



金融体制改革
• 知识问答

JINRONG TIZHI GAI
GE ZHI SHI WEN DA

贺同宝 周华 编著

金融体制改革知识问答

金融体制改革知识问答

贺同宝 周 华 编著

*

新华出版社 出版发行

新华书店 经销

新华出版社印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 5.875印张 插页2张 110,000字

1989年9月第一版 1989年9月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-0456-5/F·40 定价：1.90元

普及货币信用知识，是经济理论 工作者的一项光荣任务

(代 序)

当前我国正处在社会主义初级阶段。之所以这样说，是由于我国虽已进入社会主义社会，但生产力水平仍远远落后于发达的资本主义国家。根据《世界银行1987年世界发展报告》统计，1985年我国人均国民生产总值310美元，为该“报告”所列119个国家的倒数第23位，落在巴基斯坦、斯里兰卡、印度尼西亚等国的后面。因此，在这一阶段我国的基本任务是大力发展社会主义商品经济，彻底摆脱贫穷、落后状态，并逐步进行体制改革，把我国建设成为商品经济高度发达的，经济、政治体制充满活力的社会主义强国。

而要做到这一点，就必须充分发展社会主义的货币、信用制度。这是很明显的，商品同货币是一对形影不离的经济范畴，没有健康的货币流通，就不会有顺畅的商品交换，没有先进的货币制度，就不可能有发达的商品经济。同样，没

有先进的信用制度，也就不可能充分动员和使用全社会的资金；就不会有既可有效进行宏观控制，又有利于微观搞活的宏观金融控制办法。一句话，没有发达的货币、信用制度就无法实现社会主义初级阶段的基本任务。

然而，这又有赖于对货币、信用知识的普及和对金融意识的提高。

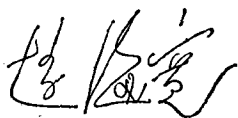
由于我国的货币、信用制度在体制改革之前很不发达，近几年虽有了发展，但至今仍未达到必要的高度，我国有许多人对货币、信用制度生疏、缺乏必要的知识。他们不但对股票、企业债券、可转让大额定期存单等近几年新在我国出现的信用工具不了解，有的甚至连转账结算、银行贷款等早已存在的货币信用活动也不很熟悉。而货币、信用制度的进一步发展，将不仅表现在不断出现新的信用工具和货币信用活动方式，而且要把整个国民经济和绝大部分劳动者卷入货币信用关系之中。这就需要我国经济理论工作者，花很大功夫开展货币信用知识的普及工作。要举办一些普及货币、信用知识的讲习班，要通过广播电台和报纸向人民群众介绍一些货币信用常识，而特别需要编写一些通俗、易懂、活泼、系统介绍货币信用知识的书籍，使所有现在和将要参加经济活动的人，都能准确理解和熟练处理其所遇到的货币、信用事务。

这是我国经济理论工作者，必须共同承担的一项历史性任务。

《金融体制改革知识问答》一书是两位年轻学者撰写

的，他们围绕体制改革选择了一批基础性的和当前大家比较关心的货币信用问题，采取一问一答的活泼形式，作了通俗易懂的回答，值得广大经济工作者一读。

中国人民银行总行金融研究所所长

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Guo Haifeng' (郭海峰), written in a cursive style.

目 录

普及货币信用知识，是经济理论工作者的一项光荣任务
(代序)

中国人民银行总行金融研究所所长 赵海宽

第一部分 国内金融

- 1、何谓金融? (3)
- 2、我国为什么要进行金融体制改革? (4)
- 3、近几年我国金融体制已进行了哪些改革? (6)
- 4、货币就是钞票吗? M_1 、 M_2 、 M_0是怎么回事?... (10)
- 5、货币为什么会“法力无穷”? (13)
- 6、什么是货币流通? 流通中的货币有无规律
可循? (15)
- 7、资金紧张就是货币发行过少吗? (18)
- 8、物价上涨就一定是通货膨胀吗? 在我国为什么会发生通
货膨胀? (20)
- 9、在我国经济生活中，为什么要经常实行紧缩的货币政

- 策? (23)
- 10、什么是信用? 在我国信用有存在的必要吗? (25)
- 11、在我国是否有必要发展多种信用形式? (28)
- 12、怎样发挥利率杠杆在我国经济建设中的作用? (33)
- 13、目前的金融机构应如何分类? 金融体系如何? (36)
- 14、为什么金融机构需要多样化? (42)
- 15、在我国为什么要设立专门的中央银行? 其主要任务及职责是什么? (44)
- 16、在我国为什么必须保持中国人民银行的相对独立性? 如何保证它的相对独立性? (47)
- 17、什么是存款准备金政策? 如何发挥其宏观调控效果? (50)
- 18、什么是再贴现政策? 它是怎样影响信用活动的? (51)
- 19、公开市场业务能否在我国发挥作用? (53)
- 20、专业银行企业化经营是怎么回事? 为什么要实行企业化经营? (54)
- 21、如何使我国专业银行企业化? (57)
- 22、我国银行已开办哪些业务种类? (60)
- 23、银行业务的交叉与竞争是否会导致金融失控? (62)
- 24、什么是金融市场? 金融市场如何分类? (64)

- 25、在我国为什么要发展金融市场? (66)
- 26、票据为何物? 如何分类? 为什么要推行商业票据承兑与
贴现? (69)
- 27、什么是股票? 它有何作用? (72)
- 28、股票行市受哪些因素影响? 什么是股票价格
指数? (75)
- 29、什么是债券? 它与股票有什么不同? 我国已发行哪些债
券? (78)
- 30、什么是信托? 我国已开办哪些信托业务? (81)
- 31、什么是金融租赁? (83)
- 32、什么是保险? 有哪些保险种类? 如何确定保
险费? (85)
- 33、从大兴安岭火灾谈我国保险事业的发展..... (87)

第二部分 国际金融

- 1、何谓国际金融? (93)
- 2、什么是外汇? (95)
- 3、什么是国际收支? (98)
- 4、国际收支平衡表包括了哪些项目? (100)
- 5、如何调整国际收支的差额? (103)
- 6、什么是汇率? 它是怎样表示的? (106)
- 7、什么是固定汇率制度? (108)
- 8、“布雷顿森林体系”的汇率制度是什么? (110)
- 9、浮动汇率制度下汇率浮动的依据是

什么?	(113)
10、近年来,日元汇率为何会直线上升?	(117)
11、人民币汇率有哪些新的变化?	(121)
12、资本为什么要在国际间流动?	(123)
13、我国为什么必须要利用外资?	(126)
14、国际资本流动及我国利用外资的形式有 哪些?	(130)
15、怎样发行国际债券?	(137)
16、利用国外直接投资的前提与优越性是什么? ...	(141)
17、如何组织银团贷款?	(143)
18、国际上有哪些主要的国际金融机构?	(146)
19、国际金融市场是由哪些专门市场所组成的? ...	(150)
20、国际金融市场出现了哪些新变化?	(154)
21、如何利用外汇市场回避汇率风险?	(157)
22、为何要加强国际收支管理?	(161)
23、什么是外汇管制?	(164)
24、我国为什么要对外汇采取管制?	(165)
25、外汇管制的主要形式有哪些?	(167)
26、我国进行外汇管制的主要手段有哪些?	(170)
27、我国国际金融面临着哪些挑战和问题?	(172)
后 记	(176)

第一部分 国内金融

1、何谓金融？

金融，简单讲，就是货币资金的融通。金融活动通常包括货币的发行、流通和回笼，各种存款的吸收和提取，各种贷款的发放和收回，银行的会计出纳、转帐结算，商业票据的贴现和再贴现，有价证券的买卖以及黄金外汇的买卖等，一般地也把保险、信托投资业务划归金融活动范畴之内。这些金融活动概括起来可以分为三大部分：货币、信用和银行。这三者之间有着密切的内在联系，货币交换是基础，信用是其发展，银行则是运用这两者的最精巧的机构。从历史上看，有了货币就逐渐有了金融活动，最早产生的金融活动是货币的兑换、保管及汇兑业务，在货币的兑换、保管及支付活动过程中，就必然出现货币暂时闲置不用，而同时有些人则急需货币用于支付或购买货物，这就产生了货币的借贷活动，即信用。有了金融活动，也就逐渐产生了专门从事金融活动的机构，如西方早期的货币经营业，中国历史上的钱庄、票号及银号等。资本主义社会的产生与发展，使金融活动得到了充分发展，现代银行产生并逐渐由一般信用中介人发展成为“万能的垄断者”，银行成了资本主义制度下经济生活的中心，金融活动成为现代资本主义社会经济活动的重要组成部分，金融活动对资本主义经济的稳定与发展起着至关重要的作用。

虽然，金融活动在资本主义社会得到了充分发展，但它并不是资本主义制度的产物，而是社会分工和商品经济发展

的产物。因此，只要存在社会分工和商品经济的地方，金融活动就必然存在并发挥作用。我国 经济 是社会主义商品经济，因此金融活动就必然存在和发挥作用，并且随着我国商品经济的进一步发展而得到发展。因此，我国在进行经济体制改革之初，为了发展商品经济，就提出了改革和完善我国的金融体制，使银行变成真正的银行，发挥金融在社会主义经济生活中的作用。

2、我国为什么要进行金融体制改革？

自1979年以来，首先在广阔农村开始了我国经济体制改革，实行农村承包责任制等措施，并在农村取得了巨大成就。随着经济体制改革在城乡普遍展开及深入，改革和完善金融体制的问题提到议事日程。为什么要进行金融体制的改革呢？

首先，由于金融部门在促进经济发展方面作用巨大。金融作为商品经济发展的产物，它是适应商品经济发展的需要而产生和发展的，而它的产生和发展，又极大地推动了经济向前发展。这主要表现在：通过金融部门可以更广泛地筹集和分配资金，满足经济发展对资金的需要；金融部门为商品交换提供核算手段，办理转帐结算，加快资金周转；在商品经济发展过程中，需要金融部门调节货币流通，使之与商品流通相适应，稳定货币；金融部门拥有许多有效的经济手段，如利率、贴现、汇率等，能够利用经济手段来调节经济；金融部门联系面广，信息灵，可以为决策者提供经济咨询，使决策更接近实际情况。总之，金融在促

进经济发展过程中起着巨大作用。但是，建国以来我国实行高度集中的计划管理体制，金融体制是学习苏联模式，并沿袭战争年代的供给制做法，实行统收统支，把银行变成了货币发行、会计出纳部门，没有发挥银行在调节和促进经济发展中的作用。这种状况是不能适应我国发展商品经济的需要，应当加以改变。

其次，金融体制作为经济体制的重要组成部分，必须与经济体制相适应。我国经济体制改革的中心环节是增强企业活力，其核心是发展商品生产，承认每个企业单位有相对独立的经济利益，改变吃“大锅饭”的供给体制。同时，允许多种经济成份并存发展，鼓励横向经济联合，要求改变传统的以产品经济为基础的行政手段为主的宏观经济管理体制，代之以运用价值规律、利用经济手段为主的宏观调控机制。所有这些改革都提出了改革金融体制，以适应商品经济发展的要求。金融体制改革的要求，改变银行资金供给制的做法，纠正企业吃银行的“大锅饭”，专业银行吃中央银行的“大锅饭”的做法；改变信贷资金按条条纵向分配的做法，允许资金横向融通；发展多种金融机构，利用多种信用形式，以适应不同所有制经济对金融活动的需要；充分利用银行所拥有的利率、贴现、汇率等经济杠杆，加强银行对经济的宏观调控作用等等。只有从根本上改变我国传统的金融体制，才能适应经济体制改革和发展商品经济的需要。

3、近几年我国金融体制已进行了哪些改革？

自1979年以来，我国金融体制改革在许多方面进行了试验，并取得了一定成就。主要有以下几点：

(1) 建立了中央银行体制和许多金融机构，一种新型的金融体系正在形成。过去我国基本上是一家银行即中国人民银行，它既是发行银行，又办理一般的银行业务。从1979年开始，先后恢复和设立了主管农村业务的中国农业银行、主管外汇业务的中国银行、主管长期投资和贷款业务的中国建设银行和主管世界银行转贷业务的中国投资银行，同时设立了中国国际信托投资总公司以及设在各地的信托投资公司、租赁公司和财务公司。1983年9月17日国务院发布关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定，从此建立了中央银行体制。中国人民银行作为中央银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，它是政府的银行、银行的银行、发行的银行。与此同时设立了中国工商银行来办理城镇工商信贷业务，同时农村信用合作社得到了充分发展，城市信用社陆续在各地出现。1986年又恢复中国交通银行的国内机构，而且业务不受专业分工限制，它是一家以公有制为主的股份制的综合性银行。随后，中信实业银行正式成立，这是又一家全国性综合性银行。此外，还允许深圳成立了地方银行——深圳发展银行。中外合资的厦门国际银行也在厦门成立并正式营业。目前，一种新型的金融体系正在形成。

(2)开始运用经济方法吸收存款,增强银行资金实力。长期以来我国现金管理制度规定,一切企事业单位除核定库存金额外,其余现金必须存入银行,致使银行不注意吸收存款工作,而且各种存款利率偏低,甚至有些存款不付利息。自1979年开始,在扩大企业自主权和提高人民收入水平的基础上,银行积极采取措施吸收存款。如先后几次提高存款利率,增加存款种类,开办有奖储蓄,增加银行基层网点,收到了明显效果。从1979年开始,我国存款平均以每年300亿元的速度增长,到1987年底,已达6572.05亿元。

(3)扩大贷款范围,放宽贷款对象,突破过去对银行发放固定资产贷款的限制,开始发放中短期设备贷款(现在称之为技术改造贷款)。固定资产贷款增加额占全部贷款增加额的比重,1986年达到17.9%,余额为976亿元。同时,贷款的对象也从全民所有制企业扩展到对多种经济形式和个人,并从生产领域扩展到各行各业。

(4)改革信贷资金管理体制,初步改变了供给制状况。在信贷资金管理上,多年来实行存款上交,贷款分指标,没有钱向上要的管理办法,带来了许多弊端。从1985年起中国人民银行对各专业银行实行划分资金,实存实贷的办法,各家专业银行“分灶吃饭”,人民银行不再包专业银行的资金,原则上各家专业银行资金自求平衡。各家专业银行内部也实行分级管理,专业银行基层行、处在中央银行没有存款不得透支。改变贷款指标管理办法,实行资金管理,调动了各专业银行吸收存款的积极性,初步改变了资金供给制状况。