

金融改革新论

中国金融学会第二届年会论文选

中国金融学会
吉林省金融学会

金融改革新论

中国金融学会第二届年会论文选

(上)

中国金融学会
吉林省金融学会

1986年8月于长春

序 言

1986年8月11日到16日，中国金融学会在吉林省长春市召开了第二届年会。会上用了大部分时间进行学术交流。出席会议的代表约300人，向大会提交论文173篇，现精选出100篇编成本论文集。在这100篇论文中，讨论宏观控制与调节的46篇；专业银行企业化管理方面的21篇；金融市场方面的21篇；保险、投资、国际金融方面的21篇。提交这些论文的，有经济界金融界全国知名的学者、专家，有经验丰富的经济金融工作者前辈，有思想活跃的中青年经济学家，还有各级金融机构的实际工作者。这些论文是他们深入调查，掌握大量材料，严肃进行理论加工的结果。因此，可以毫不夸张地说，本论文集集中了我国当前货币信用论文的精华，是货币、信用方面最新理论观点之大全。

我国当前正处在经济体制和金融体制改革的重要时期，新情况、新问题不断出现，理论工作者的任务十分繁重，旧的课题尚没有研究清楚，新的课题又已经提出。从形势发展的要求来说，提交金融学会第二届年会，特别是收集到本论文集集中的研究成果，还只是向前走了一步，许多问题正在等待着我们去进一步深入探讨研究。就我所知在近期内需要研究和回答的课题最少就有如下一些：①如何进行宏观金融管理，才能

既加强宏观控制，又能确实搞活微观；②货币供应量到底包括那些内容，现实货币同潜在货币如何划分；③如何运用货币乘数控制货币供应量；④如何有效控制基本建设投资总额；⑤如何改革银行流动资金贷款的管理办法；⑥怎样才算和怎样才能把微观金融搞活；⑦结算工作存在问题和改革意见；⑧如何开放金融市场；⑨专业银行怎样实行企业化管理；⑩今后经济金融形势预测；⑪日元、美元等货币的比价发展趋势；⑫如何正确制订人民币的汇价；等等。这些课题本论文集大部分已经涉及，对某些课题已作了较深的研究，因此进一步研究上述课题时，本论文集就成了必备的参考资料。

本论文集由中国金融学会和吉林省金融学会合作编辑，实际工作主要由吉林省金融学会的同志们进行的。现在论文集很快要同大家见面了，我以喜悦的心情写了上面这些话就作为序言吧！

赵海宽

目 录

宏观控制与调节

一、金融体制与改革

我国的社会主义建设必须

走科学技术进步道路……………乔培新 (1)

金融体制改革的若干理论和实际问题……………刘鸿儒 (10)

解放思想大胆创新建设具有中

国特色的金融体系……………千家驹 (22)

我国经济体制改革的情况与前景……………詹 武 (27)

关于当前金融体制改革问题……………杨培新 (37)

当前中国金融体制改革的意见

和方案……………冯大麟 江其务 黄志凌 (59)

农村金融体制改革中的几个问题……………戴相龙 (71)

中央银行的宏观金融控制是国民经济宏

观控制的中心环节……………卢克群 (81)

新的金融体制……………虞关涛 (90)

金融体制改革需要加快步伐……………涂西畴 (105)

金融体制改革要有突破性的进展……………许树信 (123)

信贷资金管理体制改革问题……………荣凤娥 (130)

信贷资金管理体制改革是当务之急……………杨希天 (140)

不发达地区银行体制改革

初探……………宋庆章 李惠予 (149)

新旧体制转换时期的金融工作·····	章梦生 (156)
对金融体制改革的看法和建议·····	郑良芳 (167)
信贷资金管理体制改革应有	
新的突破·····	连 华 (172)
金融体制进一步改革的紧迫性·····	臧志风 (180)
金融体制改革的设想·····	贾杰三 (190)
略论如何强化中央银行职能作用·····	李茂生 (198)
关于金融宏观控制的几个问题	
·····北京市人民银行金融研究所 (210)	
从西方金融工具创新联想到我	
国的金融改革·····	甘培根 (223)

二、强化中央银行职能作用

如何强化中央银行的职能·····	王绍飞 (230)
强化中央银行宏观金融调节职能的	
外部条件·····	赵效民 (241)
中央银行宏观控制手段之选择·····	伊 明 (252)
论加强银行对宏观经济的控制·····	易宏仁 (263)
外汇体制改革面临的任务·····	唐廣尧 (273)
对我国目前存在个体银行的认识·····	张忠山 (282)

三、宏 观 控 制

掌握中央银行贷款额是我国可能采用	
的最好宏观金融控制办法·····	赵海宽 (294)
论中央银行体制与间接控制·····	施明义 (303)
宏观控制论·····	路建祥 (311)
关于“七五”时期金融体制改革若	
干问题的宏观思考·····	董玉魁、李茂 (317)

论金融宏观控制的任务、手段

与条件……………钱国光 (324)

理顺资金管理与强化金融宏观控制

之浅见……………张志强 (334)

四、金融管理体系

有计划的商品经济需要建立双轨制

银行体系……………愈天一等 (340)

关于加强人民银行分支机构工作的几个问题

……………傅文令 (355)

逐步建立以金融调控为主体

的国民经济调控体系……………刘茂山 (363)

对我国金融调控体系的探讨…………程远业 袁明祥 (375)

关于建立自成体系的信用社管理体制

的探讨……………赵万寿 (385)

金融改革与银行负债问题……………余伦昌 (392)

五、货币流通

最近货币量的测算

与控制……………林继肯、夏德仁、刘军善 (400)

“超前发行”符合马克思的货币

流通理论……………曾康霖 (422)

对运用货币乘数控制货币供应量问

题的探讨……………葛凌青 (432)

价格体系改革与货币供应量调控……………刘慧勇 (442)

外债与发展中国家的货币政策……………李 玲 (454)

论财政、信贷管理体制的同步

配套改革……………毕凤鹏 (460)

我国的社会主义建设必须 走科学技术进步道路

乔 培 新

我们国家的形势好。我们中国金融学会的工作也有发展。开门见山，为我们国家、银行，和我们学会提出四点建议：

一、努力学习马克思主义，结合我国实际，在金融领域发展马克思主义。

到会的同志对马克思主义总是注意学习的。

在当前改革的形势下，众说纷纭，议论纷纷，更需要我们加强马克思主义理论学习，指导我们研究改革中遇到的新问题，总结新经验。

在这次会议上，金融学会给大家带来一份《马克思关于信贷、银行、货币流通理论的若干问题》，是中央党校副教授臧志风同志写的，是介绍《资本论》第三卷第五篇的内容。恩格斯说：“主要困难在第五篇。（关于生息资本的问题）那里讨论的也是全卷最复杂的问题”。臧志风同志经过多年学习，遇有不容遇理解的地方，就向有研究的学者教授请教。在中央党校作了几年辅导、教学，终于在1985年用文字写了出来。我们许多同志忙于日常工作，想学《资本论》这一部分，没有足够的时间去钻研，现在好了，用比较少的时间就可以理解《资本

论》第三卷第五篇的基本精神了。越进行现代化建设，越改革和发展社会主义商品经济，越需要深刻理解《资本论》的原意。在这个问题上臧志风同志给我们帮了大忙。她来了，让我们表示感谢！

建设和改革都在前进，理论工作也急需前进。

1985年，著名科学家钱学森同志，在中国经济学团体联合会主办的新技术革命与系统工程讲习班上提出：要写金融经济学，他说：经济科学的基础学科，从前似乎只有一门，即研究生产关系的政治经济学。五十年代，有人提出发展生产力经济学问题，现在，生产力经济学已成为经济科学的又一门基础学科。当前，还有一门基础学科即金融经济学，需要专门研究，他认为：金融经济学是当今世界发展生产的一门重要学问。研究利用金融手段发展生产的规律，就是金融经济学。

不能把金融经济学同金融学混在一起。金融学是应用经济学，银行业务就是靠金融学的。而我国银行领导决策要靠金融经济学，它是更高层次的、宏观的学问。

过去，很少有人给我们这样提出要求，他还规定了金融经济学的定义。

我赞成这个提法和要求。

自建立井冈山革命根据地以来，就有了我们的金融工作，根据地的，全国的，在几十年中我们党和人民积累了丰富的金融实践的经验，有正面的，有反面的。我建议金融学会发动会员、专家、学者、教授，结合中国的实践，共同研究，在金融领域发展马克思主义，共同创作供党和政府与银行决策用的金融经济学。我们有这个条件，只要努力，一定可以完成历史使命。

二、坚持贯彻“四个现代化的关键是科学技术的现代化。”

这个关键是党的十二大定下来的。最早，1978年中央召开

全国科学大会，邓小平同志讲话中就讲过了。

1986年6月23日，胡启立同志代表中共中央、国务院，在中国科协第三次全国代表大会上的讲话，指出：“当今世界，科学技术正以空前的规模和速度推动着人类社会的进步。世界各国之间的竞争，在很大程度上是经济实力的竞争，而经济实力的竞争，在很大程度上又是科学技术的竞争，新技术发展日新月异，技术更新周期大为缩短，这对我们是一个严重的挑战。……现代科学技术确实是我们建设四化的关键。……振兴经济、实现四化，是全党和全国人民一切工作的中心。……我们科技体制改革的一个基本着眼点，就是要克服科技、教育和生产脱节的弊端，促进科技、教育、生产三者密切结合。现代科学技术是新的社会生产力中最活跃的和决定性因素，是增强企业活力发展商品生产、提高经济效益和劳动生产率的强大动力。”

不贯彻，或不认真贯彻中央这个精神，最近出现了一个非常清楚的反面教材，就是美国侵犯利比亚的“锡德拉湾上空的高技术战。”今年四月十四日傍晚，美国空军的十八架战斗轰炸机，从英国的空军基地起飞，在三架电子干扰机和三十架空中加油机的配合支援下，悄悄地飞到了地中海上空，同美国第六舰队的十五架舰载攻击机、几十架战斗机和预警飞机相会合，随后飞向地中海部的锡德拉湾，飞向利比亚首都的黎波里市和班加西城。四月十五日零晨两点多钟，一场空袭开始了。二十多枚“百食鸟”反雷达导弹和“哈姆”高速反辐射导弹以及大批的激光制导炸弹，一下子铺天盖地地投掷下来。霎时间，大地颤抖，火光冲天，猛烈的爆炸声惊醒了正在熟睡的居民。这就是三个多月以前，美国在锡德拉湾发起的一次突然空袭。不到三十分钟的时间，利比亚首都的黎波里和班加西城的一些雷达站、兵营、机场和许多飞机被摧毁。……总起来说有

五个特点：一是精选目标，实施有限轰炸；二是采取夜战袭击；三是加强空中指挥和控制能力，实现了指挥系统的自动化；四是充分发挥了电子战的威力；五是加强了空军、海军各兵种和大机群的协同作战。（见1986年7月现代化杂志32页）这是军事，经济上也一样。这说明搞科技、教育和生产脱节是很不明智，很不合时代情况了。

我国在国际上要争取早日摆脱挨打、被动的局面。

贯彻中央这个精神，金融界应该从三个方面搞开发工作：

（一）下力量进行开发工作，促进科研工作的发展，特别要促进高技术的发展，还要促进科技交易会、技术市场的发展，工厂、学校、研究机构挂钩，帮助农村“星火计划”的实现，推广科研成果尽快用于生产。

是要扎扎实实的工作，不是搞一阵风。

（二）最根本的是发展教育、提高科学文化水平。

没有知识或广大人民缺少知识，四个现代化就不能实现。

长期以来，发展教育对信贷工作来说是禁区，这个局面要打破。特别是发展广播电视等远距离教育，促进工厂生产物美价廉的教育工具大有可为。对四个现代化关系重大的教育情况，我们要作国内外的调查研究，把教育当作金融工作的份外事，没有发言权的局面要打破。就是从这个愿望出发，特意介绍报纸广播已经发表的四份材料，作为我们这次会议参考资料。

（三）对加快现有企业的技术改造，金融界要搞开发工作，要下大力量。促行科技、教育、生产三者密切结合，金融界大有可为。

运用现代科学技术这个新的社会生产力中最活跃的和决定性因素，金融界应该着重从现有企业的技术改造入手，让我国的企业从复制古董、冻结技术进步、搞几十年一贯制那种境地

走出来，大大缩短技术更新周期，迎接新的技术革命的挑战。

银行本身也应该利用先进技术，提高管理水平，实现银行工作的现代化。

对我国的外汇工作，我多次提过一些意见，一分为二，其中有不对的。实践证明，也有些是可用的。我建议把大量的集存外汇用于技术改造，这方面大概用的很少，而是把相当的一个数量用去买所谓的“洋货”，进口了小轿车，重复引进一些生产线，一定程度上打击了民族工业，进口大量钢材，扩大了基本建设规模。现在是该总结经验教训的时候了。该是改革这种不合理的运用权力的时候了。这应该属于中央提出的政治体制改革的内容。

除了金融以外，还拟对有关方面的工作提出两点建议：

（一）财政方面，对发展教育应该进一步迈大步，要打破限制于教育支出增长的速度大于财政收入增长速度这个观念。要按关键是科学技术的现代化，重新部署财政支出的比重。

（二）教育方面，对改革教育体制的部署有了新的发展，但是和关键是科学技术的现代化仍然不相适应。在给耀邦、紫阳、万里、李鹏四位中央领导同志转报“加拿大的远距离教育”广播稿时，我反映了一个事实和一点看法：“今春新成立一个北京财贸金融函授学院，办学人员正式职工三十五人，兼职二十一人，合计五十六人（不包括编审教材人员），加上合同工，临时工八十多人。原拟招收学员两万人，至报名截止期，报名交费者已达十三万余人。阻挡不住，又继续报名的有一万多至两万人，拟劝退，估计也不容易，自动退学的只有二千余人。

我国办教育实行两条腿走路很好。

据观察：坚持以普通教育为主，即以正规教育为主，多盖教室宿舍，实行手工业方式的面授，先生讲、学生听，对教学方式方法不做大的改革，远距离教育得不到应有的重视，不认

真实行新的科学的办法，多快好省的办，看来与我国的国情不合了。”四位领导同志尽管忙，还是都看过了。我建议教育方面改善管理，搞好数量与质量的辩证关系，搞好普及与提高的辩证关系，多发展远距离教育，努力跟上四化建设的需要。

三、扭转实际工作中把基本建设当做关键的局面，转上科学技术进步的道路。

基本建设有正面的重要作用是肯定的。凭这一点，建国以来，闹过几次过度膨胀，现在基本建设规模膨胀到了这样的程度：

（一）不按经济规律办事——投资规模必须同国力相适应，这个规律管不住了。

（二）1985年党代会的决议不遵循、不贯彻了。

（三）1986年人民代表大会的决议不遵循、不贯彻了。

党代会的“七五”计划建议，固定资产投资是五千亿元。人代会决议“七五”期间基本建设投资为五千亿元。

国家计委一位副主任在全国政协组织的大会上作报告说，“七五”期间基本建设投资五千亿元打不住，要六千亿元。从国家计委起到地方，都是这个劲头。搞基本建设搞到了一种发热的程度。迷信的程度！

“七五”计划规定，前两年的固定资产投资规模要大体维持在一九八五年的水平。1986年8月2日人民日报报导：今年上半年固定资产投资规模大大突破计划，比去年同期增长17%多。

这样搞法，就搞出几个严重后果：

（一）我们是中国共产党领导的国家，社会主义国家，党代会的决议，人民代表大会的决议都不管用了，政治上的损失太大了。

（二）首要任务是改革，改革需要宽松的环境。现在是社会总需求超过总供给。造成一个紧张的环境。

(三) 四个现代化的关键是科学技术的现代化，现在搞成了关键是基本建设，别的事情都得大大受基本建设的影响，甚至会造成严重的比例失调，再走一次弯路。

(四) “七五”计划要为九十年代以至更长时期经济发展准备后劲。现在不是准备后劲。能源、交通、原材料等，不等准备起来，就被挖空了。特别是缺电的情况愈来愈严重。1978年测算，缺电力1,000万千瓦。电量400亿度；1985年缺电力已增至1,200万千瓦。电量450~500亿度；1986年电的缺口不是缩小，而是更加扩大。解决问题的办法是拉闸限电。工业企业，一个星期停三天开四天或停四天开三天的现象很普遍（这是来自水电部的正式报告）。在电视上也看到山东一个星期停三开四，停四开三的情况。这样就形成了新工厂投产，计划外的工厂投产，而让现有企业大批的半停产。我们的社会主义经济建设能这样搞吗？

(五) 建国以来，各项浪费中基本建设的浪费最大。浪费的财富不是以亿计、十亿计、百亿计，而是以千亿计。现在搞改革，到了组织力量彻底清查这个浪费的时候了。把这个浪费挡住，可以多发展多少科研、教育啊！

解决这个重大问题，主要应该采取三条措施：

(一) 进行扩大基本建设规模与科学技术进步利害对比的教育，使那些有权拍板定案的同志头脑清醒起来，把全局利益、长远利益同局部利益、个人利益、暂时利益统一起来。

(二) 编制笼子，内中应该装的不只包括全民、集体、个人的资金计划，还应该有电力供应、煤、油、水、物资供应的确实计划，像财政收支一样的管理。对基本建设不是这样下力量管理，别的事情就得不到自由，国民经济的良性循环就不能实现，经济比例失调以后再失调也难以避免。现在正在改革，改革中要改成以经济办法管理为主，行政办法必要时使用。

(三) 实行法制，基本建设不能像现在这样无法无天。

四、全体银行是我国经济建设中的最后防线，急需加强和巩固。1984年发生了几个失控，1985年，1986年至今，银行这条最后防线一直受着基本建设的强烈冲击。大量增发货币，物价上涨。100多亿美元的外汇储备流失，在向外借债问题上受到国际货币基金组织的警告，都是改革的需要吗？都是非如此不可吗？不全是。在中央召开的实现党风和社会风气根本好转的大会上，今年一月六日，田纪云同志说：“在1984年第四季度我国经济生活中出现了一些新的不稳定因素。主要表现是：工业生产发展速度过快，固定资产投资规模过大，消费基金增长过猛，货币投放过多，国家积存外汇下降。这几个问题的核心，是基本建设投资规模过大。由于大家都争着搞基本建设，需要大量的设备和建筑材料，这样就刺激工业特别是加工工业超高速发展，而且带来了信贷资金膨胀和消费基金的大幅增加，造成能源、交通、原材料全面紧张。为了维持超高速，不得不大量进口原材料和组装件；为了回笼货币，又多进口了一批高档消费品。这样就导致外贸逆差增大，结存外汇下降。这个问题的实质，是国民收入出现超额分配，社会总需求超过社会总供给。如果任其发展下去，国民经济开始出现的良性循环前景就会遭到破坏，重新造成经济比例关系失调，给整个社会生活带来极为不利的影响，改革也就很难进行下去。”

1984年第四季度失控，全年基本建设比1983年增长25%，1985年银行进行了严格控制，唯独基本建设投资，全民所有制单位的，由1984年的743.15亿元猛增到1985年的1074.37亿元，增长44.57%，1986年上半年，人民日报报导：地方基建仍为“热症”。银行管理着国家的外汇，如何使用外汇，银行却没有发言权，编制国民经济计划留下缺口，银行也没有什么发言权，相反，银行却有“奉命”贷款的义务，最后防线被冲

破了。

这中间也可能有银行该发言而自己发不出的。

这样使用银行机构的局面，我建议必须结束，这样下去实在太危险，一定要认认真真的进行改革，按照马克思主义使用银行，给银行必要的自主权。取消那些“奉命”贷款，批条子贷款，让银行发挥应有的作用，把经济建设的最后防线加强起来，巩固起来，为走向科学技术进步的道路积极的开路！

错误之处，请予严肃的批评。

金融体制改革的 若干理论与实际问题

刘 鸿 儒

(一)

金融体制改革在经济体制改革中的地位。

根据国务院领导同志的指示精神，要把金融体制改革摆在重要位置。为什么要把金融体制改革放在重要位置？这几年改革的实践可以看到，第一，现在我们的社会主义经济是公有制基础上的有计划商品经济。在改革的过程中表明，我国经济逐步向货币经济和信用经济转化，金融已渗透到各个经济生活的领域，成为联结国民经济活动的纽带，成了调节和控制宏观经济活动最重要，最有效的手段。第二、增强企业的活力也需要运用金融手段。实际生活中，已出现了一个情况，企业离不开金融，金融也离不开企业，鱼水相依，生命相连。现在是通过信用活动支持企业的经济活动，通过税收的杠杆、价格的杠杆去影响企业，但是经常的比較有效的还是靠金融；第三、要完善市场体系，必须相应的建立资金市场。我们的市场体系，主要是消费品市场和生产资料市场，换句话说说是物资市场，而物资市场的活动没有资金市场它是形不成的，也是完善不了的。建立市场的核心问题，是改变长期以来形成的、纵向的物资分