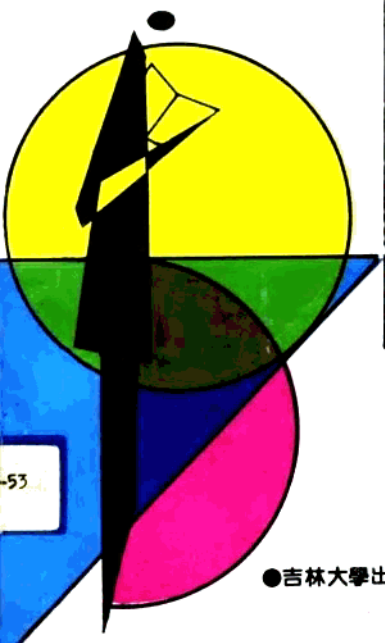


金融研究者的思考

●主編 王步雲 鐘本源 王勇

●吉林大學出版社



序

思考是通向未来的桥梁。长院《学报》编辑部主任王步云等同志主编的《金融研究者的思考》正是展示了一代农金理论研究者为贯彻落实党的十三届七中全会精神，用慎密的思考和不倦的求索架起的一座通向社会主义农村金融事业繁荣、昌盛之路的桥梁。

农村金融事业饱经改革的大潮洗礼之后，尤需要这种思考，以调整我们的理论导向，不断地充实和完善我们的金融机制，充分调动百万农金大军的革命激情和创造精神，使基层农行成为真正的社会主义银行，强化宏观，搞活微观，充分发挥其调整国民经济的杠杆作用；使星罗棋布的农村信用社最大限度地释放出合作金融组织的职能作用和优越性，显露出其蓬勃发展的盎然生机；使曾异军突起的乡镇企业，雄风重振，真正成为农村经济的支柱，从而使我们改革的脚步更加理智、更加坚实！

《金融研究者的思考》收录了70余篇金融论文，洋洋30余万言，既有农金理论界德高望众之士对农金事业深化改革颇有见地而深沉的思考，更不乏一批农金理论研究的新秀，他们文思敏捷，勇于开拓，其思考则更解放、更富于想象力。一代农金理论研究者同展胸襟，畅陈己见，交相辉映，充分显示了农金论坛人才济济、人才辈出的繁荣景象，从不同视角给读者以补益和启迪，从而构成了本书的编辑风格和特色。

王步云同志是我们农金教育界一位颇勤奋的编辑。近几年来，长院《学报》很活跃，影响日深，他还忙里偷闲，除

主编了《当代金融干部修养》、《金融家们的思考》、《金融研究者的思考》等一批重头书外，协助总行有关部门、本院教师、学员等编辑出版了不少好书，为农金理论园地平添了不少春色，实可喜可贺。值此书写序之机，我们也期望他能有更多的、新的思考！

让我们共同努力，同本书的作者们一起，用科学、慎密的思考架起更多的通向农金事业璀璨美好未来的桥梁！

许玉龙

一九九一年七月于北京

目 录

论宏观调控的内容、对象及渠道	路建祥(1)
有计划商品经济和金融宏观控制	
——兼论农业银行的地位和作用	张少刚(11)
论金融业计划调节与市场调节的合理配置	孟建斌(21)
治理通货膨胀的思考	于培军(30)
我国金融宏观调节手段的抉择	顾 明(37)
论深化金融改革	吴德力(44)
农村金融体制改革的近期取向	彭 特(50)
论宏观意向松动的金融对策	梅德钊(56)
农村金融工作改革思路与对策	何登泽(61)
关于金融科技发展战略的思考	陈高云(69)
用哲学观点正确处理新时期农村金融三大关系	
.....	孙喜安(78)
市场疲软深层原因的理论反思	吴承德(84)
论统一管理支农资金	熊良俊(89)
试论我国资金市场的现状与出路	吴思麒 王迎波(97)
关于农行资金后劲的思考	方必大(104)
农业银行引导农民投入的对策	
.....	邢树勋 田志君 刘国华(112)
浅谈增加农业资金投入问题	郭崇善(118)
关于城乡货币对流失衡的思考	李锦彰(123)
对支持农村双层经营的思考	张怀印(129)

论科技兴农问题·····	陈 健(135)
对科技兴农几个问题的探讨·····	周国忠(142)
谈农村金融贯彻向农业倾斜政策问题·····	左德纯(149)
靠科技凝成优势抓技术长入经济·····	沈兴来 张其芳(154)
信贷结构调整中的问题与对策·····	杨占山(160)
论调整信贷结构·····	戴思成(166)
对当前调整信贷结构的再认识·····	樊建民(177)
论“八五”计划中的农业信贷技术进步·····	陈文东(184)
建立新的农贷资金营运机制的思考·····	陈拯明(188)
谈专业银行实行企业化经营的问题·····	张建杰(196)
农业银行企业化经营中的矛盾与对策·····	邓 力(203)
浅谈农行经营管理中的几个问题·····	程盛林(207)
农行负债管理问题探讨·····	许 诺(211)
当前我国专业银行负债的特征及对策·····	王长荣(218)
当前银行内部审计稽核结论效力弱化的原因与对策 ·····	吴树华(226)
社会化服务体系建设与农村金融的职责·····	王林林(231)
农业信贷支持社会化服务体系应解决的几个问题 ·····	魏洪和(237)
储蓄与经济	
——谈日本从“储蓄大国”到“经济大国”对我们的启示 ·····	代玉红 钟苏南(240)
拓宽结算通路 广集储蓄存款 ·····	王玉山 赵向明(249)
对存贷款利率调整的思考·····	何 益(253)
关于加强信贷资产管理的思考·····	余德芬(258)
农贷“三查”应注意人的因素·····	严裕东(265)
“双呆”贷款浅议·····	韦成富(269)

建立农业银行信贷风险保障机制的内容和途径	郭生林(274)
借款合同的法律约束	兰学军(279)
对农行法律顾问工作若干问题的认识和建议	陈克人(285)
浅议金融系统经济案件及其防范	苏道明 赵杰(290)
三种“长效还本家财保险”的作法和体会	赵国佐(295)
信用社管理体制改革的新思路	吴开平 周其波(300)
“股份式”——农村信用社经营模式的理智选择	周帮彦(305)
农村信用站管理亟待加强	肖枫(309)
信用社存贷资金营运浅谈	李学文(315)
农村信用社实行分类指导浅探	杨毓海(319)
对农村信用社改革实行分类指导的几点认识	王青松(325)
略论信用合作工作目标管理	李兴华(331)
农村信用社贷款“农转非”问题的矫正	朱烈志 宋秀元 王岩杰(335)
对农村信用社职工管理问题的思考	李成根(340)
乡镇企业发展的障碍与对策	张冬生(346)
论重振乡镇企业活力	王荣春(353)
支持乡镇企业科技进步的思考	周吉 朱炳伦(361)
提高基层所社班子战斗力浅议	杨风云 宋建明(366)
支行行长工作点滴	袁思义(370)
必须对金融干部坚持马克思主义教育	陈德厚 龚义权 钟本源(376)
新时期农行思想政治工作浅谈	全青松(384)

论提高农行思想政治工作效果·····	陶可新 张向锋(390)
从商品经济的“两重性”试论必须坚持两个文明一起抓 ·····	冯合生 崔玉春(399)
当前农行所、社思想政治工作存在的问题及对策 ·····	杨若坤(405)
浅谈“悲剧”教育在思想政治工作中的应用 ·····	任 卉 刘子俊(409)
浅谈“激励”艺术在农行干部管理工作中的应用 ·····	张启元 周 健(415)
关于岗位培训工作的几点探讨·····	王亚峰(419)
农行加快推广微机运用的对策·····	唐为彩(425)
微机的应用给银行内审工作带来的新课题·····	李 健(430)
论金融研究人员应备的心理素质·····	王熙富(433)
论精减管理人员的对策·····	丁红宁(438)

论宏观调控的内容、 对象及渠道

中国农业银行总行 路建祥

宏观经济与微观经济的协调统一,是国民经济的客观规律,这不管是资本主义社会还是社会主义社会,都是一样的。在资本主义社会,这种协调统一的手段,主要是通过市场调节实现的,由协调到不协调,又由不协调到协调……这样无限的循环,表现为一次又一次规模不等的经济危机。在社会主义社会,在实行产品经济体制的条件下,这种协调统一主要是通过计划手段实现的,表现为一次又一次的国民经济比例调整,由不协调到协调。在我国实行有计划的商品经济的条件下,调整宏观经济与微观经济关系的手段有三个层次:一是指令性计划,这是不可少的,是要保证完成的;二是指导性的计划,这也是非常重要的部分,既要下达计划,又不管死;三是市场调节。这三个层次互相配合,调节国民经济有计划按比例协调发展。但是,在我国现实条件下的这种调节手段还仅是理论上的论述,如何把这种手段应用于实践,取得应有的成效,还缺乏经验,在调节的内容和实施办法上还有许多需要研究的问题。

在我国,宏观经济与微观经济失调的主要表现是工农业关系,工业的发展快于农业,农业生产的发展赶不上国民经济发展的需要,这是社会主义国家的特有现象。在资本主义国家,国民经济各行业的发展顺序,一般都是按照农、轻、重的经济规律前进的,农业这个基础产业的发展都比较好,在农业提供了物质基础的前提下发展其它产业。在社会主义国家,则强调优先发展重工业,实质上是剥夺农业搞工业,用农业的积累

进行工业建设,其结果是造成了国民经济比例的严重失调,各个社会主义国家几乎都遇到过同样的问题。在我国,在总结了经验教训的基础上,提出了“农业为基础,工业为主导”的经济建设方针,但执行效果很不理想。农业出问题了,快要吃不上饭了,就强调以农业为基础;农业生产一旦有所好转,城乡经济稍有繁荣景象,就强调以工业为主导,重点建设项目快上大上。所以出现这种情况,归根到底还是对发展国民经济必须“以农业为基础”的理论没有真正理解。

基于上述分析,要使宏观经济与微观经济协调统一发展的关键,是进行国民经济的宏观控制,就是要控制非农产业的发展规模,使它的发展速度建立在农业经济所能承受的基础之上。一定要明确,农业的发展速度决定非农产业的发展速度,这是真理,而且是无数次实践所证明了的真理,谁要是违背了这一条真理,谁就要在实践中犯错误。现在的问题,是在我国的现实条件下,如何进行宏观控制,这确是一个极需要解决好的问题。

一、宏观控制的内容

在资本主义国家,所谓宏观控制就是控制社会货币供应量,在完全是市场调节的情况下,社会货币供应量适度,市场就可以稳定,国民经济就可以正常运转。在我国的具体条件下,控制社会货币供应量这仅是一个内容,只此一项内容,是控制不住的,还必须要控制基本建设规模和消费基金增长等等内容,这些方面控制不住,还得被迫增发货币。其所以如此,是因为在企业行为以及影响企业行为的主要方面,社会主义和资本主义是有实质性区别的:

(一)基建规模过大问题。资本主义社会一般不产生基本

建设规模过大和战线过长问题,因为资本家投资办企业,是在认真进行调查研究基础上决策的,成功或失败直接关系投资者经济利益,因此他们总是慎之又慎,而且都是个别行为,不可能一哄而上。在我国则恰恰相反,兴办企业有两种情况:一种是上级政府发指示,全国各地齐动员,一哄而上;另一种虽是企业个别行为,但也都是按主管部门指示办的。企业办成功,决策者可以受表扬、奖励,甚至升官发财;企业失败了,造成了经济损失,都是国家或集体的,决策者、兴办者都不承担任何经济责任。加上有些决策者并非经济战线上内行,因此,基本建设规模过大问题就成为长期难以医治好的顽症。

(二)消费基金增长过快。资本主义社会也不产生消费基金增长过快问题,因为任何一个资本家都不会轻易给工人增加工资的,虽有送“红包”的行为,但都是在精打细算基础上进行的,资本家是不会吃亏的。在我国则成为长期解决不了的又一顽症,原因有以下三条:一是企业的钱财是国家的,多给职工发工资或奖金,厂长不仅不受任何损失,而且还可以从中得一份;二是多给职工谋福利,可以取得职工的拥护。如果实行厂长选举制,还可以多得选票;三是企业因开支增加而造成亏损,厂长并不承担经济责任。银行控制社会货币供应量,解决不了厂长给职工增发经济报酬问题。

(三)经济效益不好。在我国,企业经济效益不好,也是形成社会货币供应量过多的主要原因,影响宏观经济与微观经济的协调统一。比如江苏省工业发展速度最快,但经济效益却是下降的,1980年到1988年工业产值年递增18.8%,但工业销售利税率却由21.5%降为13.54%。1985—1987年全社会固定资产和流动资金的投入平均每年增长16.1%,而国民生产总值却只增长15.2%。造成企业经济效益不好的原因,主

要是管理体制的弊端,企业机制僵化,没有活力。现在虽然已经在开始解决了,但还要有一个较长的过程。企业经济效益不好,在资本主义社会是不存在的,因为有优胜劣汰的竞争在影响着每一个企业的命运,哪一个企业经济效益不好,随时就被淘汰了,政府也用不着操心。

上述这几个方面的问题,单靠控制社会货币供应量是解决不了的。

二、宏观控制的对象

造成宏观失控的主要原因,既然主要是上述的几个方面,就应该对症下药,而不应该采取挖农村补城市的办法。上年补了解决了今年的问题,明年继续失控怎么办?如果年年挤农村补城市,就可能造成更大的国民经济比例失调,被迫进行大调整,其损失就更大了,现在进行治理整顿就属于这类问题。当然,农村的乡镇企业也存在着前面说的的问题,也需要帮助解决,但是,乡镇企业还有另一方面的问题,就是支持和帮助农业发展的问題。随着农业劳动生产率的提高,现代化的发展,如何给农业剩余劳动力安排出路是一个很现实的问题,进大城市不可能,乡镇企业是唯一的去处。近几年全国乡镇企业已吸收农村劳动力近1亿人,到2000年大约还有1.2亿劳动力需要在乡镇企业安排,这是一方面;另一方面,乡镇企业是“补农”的重要经济来源。据统计,1980年到1988年全国乡镇企业用于“以工补农”的资金达150多亿元。此外,还有一些难以统计的对农业的经济支援,表现为种种形式的“以工补农”。例如有的地方为了使务农劳动力的经济收入保持相当的水平,农田机耕、灌溉、农药等费用全由乡镇企业利润中开支,务农的农民只出劳动力。还有的地方采取价格补贴的办法,就是乡

镇企业用优价购买农户的玉米，按国家规定价售给国家，差价由乡镇企业利润中补贴了。乡镇企业对农业的这种经济支援，是任何其它单位所代替不了的。采取紧缩乡镇企业信贷规模，控制乡镇企业的发展来填补宏观经济失控的缺口，从现实看可能收到某些成效，这是完全可以肯定的。但是从长远看，对发展农业生产是非常不利的，直接制约着农业现代化的实施进程。宏观控制的对象，应该是基本建设规模过大，消费基金增长过猛，以及企业经济效益低下等方面。解决好这些问题，才能收到长远的效果，也才有可能真正地协调好宏观经济与微观经济的关系。

这里还需要说明的，是不管什么形式的宏观失控，货币发行过多，物价上涨等等，其根本的缘由是农业生产落后，适应不了国民经济发展速度的需要所造成的。宏观失控，表现为总需求大于总供应，供求紧张，经济不稳定，物价上涨，货币贬值。农副产品价格上涨，尽管有商品流通渠道以及管理工作上的种种原因，但最根本的是产品少，需求多，这是不应该有争议的实质问题。那么，生产资料价格上涨的原因是什么呢？也是农业生产落后造成的。社会上物质财富的最初来源是种植业和养殖业，这是人类生存和发展的基础，人类生存的物质来源解决了，并且有了富余，才有能力发展工业、运输业以及科学文化事业等等。社会历史发展的实践经验告诉我们，凡是种、养业发达，它所创造的物质财富雄厚的国家，这个国家的其它行业也就发达，科学技术就进步的快，经济就繁荣。相反，世界上经济不发达的国家，大都是农业生产落后，提供的物质财富少，除了供人们消费以外，没有能量发展其它行业，包括科学技术。纵观历史发展的长河，可以总结成这样一个理论公式：

农业发展=工业等其它行业发展=科学技术进步

我国的生产资料所以涨价是供应量少,所以量少是生产该产品的生产规模小,所以不能更多的扩大该产品的生产规模是农业生产发展慢,提供不出更多的物质财富来扩大生产资料工业的规模,这是问题的实质。采取削弱农业来发展工业以及其它行业的办法,是本末倒置的,头痛医头脚痛医脚是不能从根本上解决宏观经济与微观经济失调问题的。根本的出路不是挤农业补工业,恰恰相反,应该是压缩非农业的生产规模增加对农业的投入,大力发展农业,特别是种植业和养殖业。从表面上看,这样办好象是放慢了经济建设的速度,其实不是放慢而是加快,农业提供的物质财富越来越多,国民经济发展的速度越快,农业是国民经济基础的实质也就在这里。

三、宏观控制的渠道

通过上述分析,明确了宏观控制的内容和对象。剩下的就是通过何种渠道实现宏观控制效果的问题了。这主要是通过以下渠道进行控制:

(一)财政渠道。就是要控制国家财政投资的规模和投向。这是比较容易解决的问题,国家财政收入有多大能量,就按照国家经济发展计划的要求安排资金的投量和投向,只要真正按照“量入为出”的原则办,投资规模适度的问题基本上是可以解决的。按照投资体制改革的要求,政府投资部分,要建立国家和地方基本建设基金制度,通过基金计划掌握好总量,有多少基金,就安排多少投资,并要留有余地,只要真正地按照规定实施,基本建设投资规模是完全可以控制在国家计划以内的,投量和投向都可以达到适度的要求。

(二)信贷渠道。历史上,在产品经济体制下,国家投入经

济建设的资金,包括基本建设投资和流动资金,通过财政渠道下达的占 67.6%,通过银行信贷渠道下达的只占 23.4%。通过经济体制改革的实施,近几年统计,国家投入经济建设的基本建设资金和流动资金,通过财政渠道下达的只占 30%左右,通过银行渠道下达的上升为 70%左右。上述情况说明,控制银行信贷规模是实施宏观经济控制的一条举足轻重的渠道,国家紧紧抓住银行的调控职能是完全正确的。但是,如何正确地发挥银行的调控职能,也还是一个需要认真研究解决的问题。比如企业自我运行机制完善之后,真正取得了生产经营自主权和收益分配权,企业的发展基金投向和投量,是有权自主支配的,还在银行表现为存款,企业提取存款银行无权干涉也不应该干涉,企业过量的扩大基本建设投资和增加消费基金支出,银行是无能为力的。又比如采取“一刀切”的政策控制贷款余额的增长,不管是经济发达地区还是不发达地区,不管是经济作物地区还是粮食产区,都是一样对待,在信贷投量上虽然收到了成效,但在经济发展上却带来了许多不应有的损失。特别是在经济贫困地区,乡镇企业刚刚起步发展,在最落后地区,所谓乡镇企业是才开始解决米面粗加工问题,小型生产工具问题等等,一个省的乡镇企业贷款规模还比不上经济发达地区一个县的贷款规模大,在这样的地区也控制对乡镇企业的贷款规模就不适当了。压缩信贷渠道,实施宏观控制,一定要注意解决好三个问题:一是必须要考虑发展农业生产的需要,不能挤农业补工业,挖农村补城市;二是必须实行区域信贷政策。要根据国家发展经济的政策要求和宏观经济控制的需要,进行通盘研究。必须要处理好城市和农村、经济开放地区和一般地区、经济发达地区和经济贫困地区、粮食生产和经济作物生产、国家紧缺物资生产和一般项目的生产等

多方面的关系，一定要处理好重点生产、国家紧缺物资生产和一般项目的生产等多方面的关系。

(三)企业自筹渠道。这需要有关部门加强管理，所谓管理，包括行政手段管理和经济手段引导两个方面，并且应该要逐步地由行政手段管理向经济手段调控转变，在经济体制改革中，企业实行租赁经营和承包经营之后，对企业发展基金的投向，包括基本建设投资 and 消费基金支出，如何进行调控，使其在国家宏观经济的规范内营运，是一个极待解决的重要问题。基金的投向应由企业自主决定，这是经济体制改革的要求，也是搞活企业的要求，但是又必须纳入国家计划，这是宏观经济与微观经济协调统一的需要，也是社会主义经济有计划按比例发展的需要。协调好这两个方面的关系，是行使好管理职能的关键。按照投资体制改革的要求，企业特大项目的投资，应报计划审批，以便纳入国家计划。除此以外的基金应用计划，亦应报有关部门备案，以便和国家计划综合平衡，纳入全社会的投资规模。如果企业所报的基金运用计划，符合国家宏观经济的要求，即可由企业自主实施其计划；如果不符合国家宏观经济的要求，比如消费基金的增长比例超过了利润的增长比例，就要采取必要的行政干预，这在中国现实条件下还是不可少的。不这样，宏观经济与微观经济的协调统一就难以实现，国民经济的正常运行就要受到影响。既要增强企业的活力，发挥企业运用其发展基金的自主权；又要使企业发展基金的运用符合国家计划的要求，这是一个矛盾。如何协调好这一矛盾，还需要在实践中探索，总结经验。

四、简短的结论

研究了上述情况之后，我们可以得出如下几条结论：

(一)宏观经济与微观经济失调是新情况老问题。我国现在发生的货币发行过多,市场物价上涨,并没有什么希奇,这是历史上多次发生的老问题。不仅中国如此,社会主义的其他国家亦如此。其集中表现是基本建设战线过长,规模过大,消费基金增长过快,企业生产经济效益低下等等。因此就不得不一次又一次的进行国民经济调整,某些基本建设工程下马,裁减职工人数,压缩行政费开支等等。每一次的调整都取得了明显的成效,缓和了宏观经济与微观经济的矛盾,有利于国民经济的协调运转。但是,每一次的调整,都没有能从根本上解决问题,每一次的“学费”都没有换回应有的价值,过不了几年就旧病复发,再来一次调整。这次调整也稍有不同的地方,就是消费基金增长和物价上涨问题十分突出,这是经济体制改革带来的新情况。

(二)失调的根本原因是农业生产的发展跟不上需求增长的速度。在优先发展重工业的理论指导下,在长期的历史实践中,我们采取了一条剥夺农业发展工业的道路,以至造成了1958年爆发的国民经济严重比例失调,尽管当时有种种原因,但农业发展跟不上工业发展的需要是最根本的原因,有的省饿死10%的人口,是历史上所罕见的。在这个严酷的事实面前,被迫承认了农业是发展国民经济基础的理论,从而提出了“大办农业、大办粮食”的政策,确实收到了预定的成效。但当农业生产情况稍有好转的时候,实施以农业为基础的政策就又动摇了,以工业挤农业,挖农业补工业,就成为宏观经济调控的通常手段,这是非常危险的,农业上不去,国民经济的发展全盘皆输,中国现代化建设的成功,关键在于保持农业生产的稳定发展。

(三)调整国民经济比例失调的基本决策应该是大力发展

农业。中国经济落后的根源在于农业落后，国民经济之所以比例失调是农业生产赶不上经济发展的需求，因此，大力发展农业生产是协调经济比例关系的最根本的措施。这在理论上应该说是没有争议的。关键是能不能把理论应用于实践，这在我国不能不说是一个老大难问题。现在，我国的农业生产，已由发展走上徘徊，甚至有的行业，产品开始下降。就说粮食生产连续几年没有完成计划，总产量和每人平均占有量都没有达到 1984 年的水平，主要农产品已开始大量进口，肉蛋等市场供应紧张，价格上涨。从产业理论讲，发展农业是根本，粮食是根本的根本；从中国经济体制改革的现实讲，是农业发展慢制约了经济建设的速度，因此，必须作出大力发展农业生产战略决策，在农业发展的基础上发展非农业生产，这是中国发展社会主义经济的唯一出路。

（四）充分发挥专业银行宏观调控职能。我国的宏观控制，包括“量”和“质”两个方面。所谓“量”就是货币供应量要适度，表现为信贷资金供应规模和比例要遵守国家计划的规定；所谓“质”，就是货币供应量在国民经济各产业部门所占的比例要符合产业结构内在比例的需求，表现为信贷资金的投向、投量要符合国家计划和政策的要求。在这里，专业银行作为信贷资金的供应站，发放贷款不单纯是资金买卖关系，还有一个控制信贷资金的投向和投量的政策问题。解决这个问题，单靠人民银行的领导作用是难以实现的，必须通过专业银行的信贷和利率的经济杠杆作用才有可能取得好的效果。特别是在要实行间接控制为主的情况下，专业银行的信贷手段将是调控经济运行的一条重要渠道。历史的实践已经证明，发挥专业银行的宏观控制职能，在调节国民经济运行中的作用是十分明显的。