

金融改革新探索

■ 杨经伟 谢建华 肖文发 姚敏 张衍刚

南海出版公司

1964.12

金融改革新探索

杨经纬 谢建华 肖文发 姚敏 张衍刚



3 0133 6017 1

南海出版公司



B

15081

封面设计: 姚 敏
版式设计:

金融改革新探索

杨经伟 谢建华 肖文发 姚 敏 张衍刚 编

南海出版公司 出版

南昌市华夏印刷包装厂印刷

850×1168毫米 32开本14.25印张340,000字

1990年10月第1版 1990年10月第1次印刷

印数1—5000

ISBN7-80570-333-7/G·87 定价:6.00元

序 言

我国的金融体制改革走过了艰苦卓绝的十年历程。十年来，我省广大金融理论工作者和实际工作者，以社会主义金融事业的改革和发展为己任，正确运用马克思主义的立场、观点和方法，对我国现实经济生活中的理论和实践问题进行了多方位的研究和探讨，为此付出了艰辛的劳动。我们欣慰地看到，十年后的今天，我省的社会主义金融事业与过去相比发生了巨大的变化，金融业在国民经济中的地位和作用日益增强，金融体系日益壮大，职工素质日益提高，金融事业日益繁荣。与此同时，我们的宏观管理方式和微观运行机制也得到了明显的改善，并继续朝着计划经济和市场调节相结合的轨道迈进。

我省社会主义金融事业前进的每一步，都凝聚着广大金融理论工作者和理论研究爱好者的聪明和才智。他们的奉献精神和求实精神，

他们孜孜以求的执着探索，为我省金融改革和发展提供了许多宝贵的意见和建议，为我省的金融事业的繁荣作出了积极的贡献。《金融改革新探索》一书便是他们辛勤劳动的结晶。

我们的金融体制改革和发展过程，是社会主义金融制度自我发展和自我完善的过程。改革和发展必须在中国共产党的领导下进行，改革和发展必须坚持走社会主义道路。这已成为金融系统全体干部和职工的共识。面对着日益复杂的金融理论和实践问题，我们必须牢牢掌握马克思主义的立场观点和方法，认清国情，吃透现实，分析现实，解剖现实，以扎扎实实的工作作风和勤于思考、敢于探索的理论勇气作出科学的、有见地的回答。我们期待着更多、更好的理论研究成果的问世。

孙松福
己卯年八月

目 录

1 序言

第一篇：金融体制改革

- | | | | |
|----|----------------|-----|-----|
| 2 | 金融治理整顿：问题与意见 | | 罗华素 |
| 8 | 我们对下一步改革的几点意见 | 李明海 | 廖平之 |
| 10 | 金融体制改革的滞后与靠前 | | 李 辉 |
| 14 | 深化金融改革的几点意见和建议 | 张云浩 | 陈律旺 |
| 18 | 论妨害金融秩序的三大因素 | | 邓富根 |
| 23 | 论深化金融体制改革 | | 吴英泉 |
| 27 | 对治理金融环境的思考 | | 颜斌辉 |

第二篇：金融宏观调控

- | | | | |
|----|-----------------------|------------|-----|
| 35 | 省地县人民银行的 经济监测与金融调控 | 林圣湖 | 黄升宾 |
| 42 | 试论人民银行在金融宏观控制中的作用 | | 王建强 |
| 48 | 试论进一步发挥二级分行职能作用 | | 肖清河 |
| 53 | 对如何发挥地、市人民银行作用问题的一些看法 | | 张言诚 |
| 58 | 建立我国金融宏观监控机制构想 | | |
| | | 岳志宪 柯愈华 李钊 | 刘建平 |
| 66 | 试论分层次金融宏观调控机制的建立和完善 | | 陈尚军 |

第三篇：专业银行企业化

- | | | | |
|----|------------------|--|-----|
| 72 | 银行应办成企业化有活力的经济实体 | | 左立民 |
|----|------------------|--|-----|

77	专业银行不能搞超负荷的负债经营	周先哲
82	论现阶段我国农业银行的专业性、政策性、商业性	周家鑫
89	确定深化“目标” 推进中行改革	刘秉久 周济民
94	对专业银行企业化改革的认识	吴应恩 吴定中
100	银行改革断想	张 华
105	专业银行在宏观调节中的地位作用及途径	温阳福
110	浅谈“城市金融”概念建立的理论基础	沈志远 王升葵

第四篇：金融市场

115	我省建立长期资金市场的有关问题刍议	廖令谋
122	融资公司功能初探	廖绍强
124	刍议资金市场对活络企业“血脉”的功能	方梁生
127	社会集资的利弊与对策	李 洪
131	谈集资必要性	危居国 黄持平
134	浅谈搞好横向资金融通	兰 苔 程盛林
138	紧缩期如何建立资金市场新模式	庄志严

第五篇：货币政策与货币流通

142	十年来货币流通情况浅析	胡政安
148	试论外汇收支与货币流通的关系	谢建华
154	浅谈我国现阶段货币政策的传导问题	范显雄
160	当前货币流通情况	王美卿
165	1989年农民货币收支特点及其经济行为	刘 伟 熊月瑚
171	文港皮毛市场对进贤县农村货币投放的影响	罗震江

第六篇：信用理论与信贷实践（上）

176	对社会主义银行存款与贷款关系的重新认识	吴森如
-----	---------------------	-----

181	论信贷工作意识的三个转变		杨经纬
187	对信贷资金管理体制改革的反思	谢重萌	谢 倩
192	论建立适应商品经济新秩序的资金运行 机制	肖小和	刘 骅
199	浅析“市场疲软”		姚 敏
202	走出三角债“百慕大”		谢 刚
207	“债务链”问题		杨龙书
213	银行新结算办法的缺陷及对策		曹令琪
216	也谈银行信贷计划管理体制改革的	曹昭名	冯火春

第六篇：信用理论与信贷实践（下）

223	关于金融要研究经济的探讨		彭纯华
232	我们是怎样立足金融抓经济分析研究的		陈子炎
237	实行产业信贷政策的若干思考	陈运斌	邱志敏
241	实施产业政策的出路何在？	刘尔金	张继良
246	优化信贷结构的探讨		胡林华
250	对技术改造项目现值评价的再认识		刘美根
253	谈谈我区技改贷款与调整产业结构问题		徐海宁
257	大中型企业面临的困境与出路		马振乐
261	对提高我市工业经济效益的几点意见		王玉清
266	调整信贷结构增加有效供给的难度与对策		张仁华
270	三个信贷存量层次与三种信贷结构调整手段		罗昭钦
275	资金挖潜要“老戏新唱”		喻 青
279	谈谈分类排队的操作		雷胜生

第七篇：储蓄与利率

287	谈谈储蓄和消费的关系		朱哲均
-----	------------	--	-----

290	论银行性质与利率运行机理	肖文发
294	储蓄所承包中几个问题的研究	周文芳
300	市场疲软条件下的储蓄转化问题探讨	张衍刚
304	储蓄业务竞争之我见	吴水龙
309	居民金融资产的多样化趋势及其工商银行的战略抉择	罗明亮

第八篇：农村金融

317	稳定金融 搞活资金 大力支持农副产品收购	罗开华
321	怎样搞好农村信贷资金运筹	马菊生
325	乡镇企业的发展应走联合之路	陈齐芳
330	对支持乡镇企业变资源优势为经济优势的探讨	郭中连
336	浅谈调整农村商业信贷结构及其总量控制的问题	赵群
340	试论农村信贷资金供求矛盾的特点及其对策	朱胜旺
344	农业信贷支持农村系列化生产的思考	陈上达
349	农业信贷工作必须重视和加强法制管理	胡会连
352	农业贷款应该促进农业科学的发展和运用	赵松如

第九篇：投资与保险

357	对江西投资规模、结构、效益的反思	吴鸣皋
363	论投资金融机制的形成与建设银行发展对策	王建华
369	当前重工业的投资结构问题	左河水
372	稳定货币与控制固定资产投资	张文生
377	对建立具有中国特色的农村保险经济赔偿制度的探讨	朱爱中
382	治理整顿时期保险发展的政策思考	许永淳
386	对我国保险业现状的分析与思考	肖建荣

391 应尽早在我市建立集体企业职工的养老保险制度

周济中 杨宏勋 冯嘉亮

395 子女备用金保险展业初期有关问题及思考

桂 谷

401 适应竞争需要强化保险公关工作

熊中新

第十篇：思想政治工作与精神文明建设

409 思想政治工作是银行工作的生命线

万玉良

412 对思想政治工作管理的几点思考

王双寿

417 新时期建设银行思想政治工作探讨

顾石林 秦兰珍

423 金融研究与我区人民银行建设

丁国良

428 试论保险职业道德建设

刘树勋

433 略论工商银行的企业精神

王水洋

438 地方金融刊物的改革与实践

方春树

后记

金融体制改革

第一篇

罗华素

金融治理整顿：问题与意见

治理整顿初见成效，但治理整顿还有许多工作要做。任务是相当艰巨的，当前的主要问题是：

（一）汇路不通，结算阻塞，严重影响了社会资金周转和银行信誉

信用是银行的生命，有信用才产生了银行。我国专业银行联行自成系统，由于种种原因，出现互压资金现象，导致了汇路不通，结算阻塞。国民经济各部门之间通过银行的汇兑结算以及银行之间资金的划拨，是社会原材料、产品或商品流通的反映，国民经济各部门之间债权债务都是通过这个重要环节进行清算的，结算渠道不通就意味着国民经济的阻滞。目前汇路不通、结算阻塞主要表现在：1. 同城票据交换当日进帐率低，专业银行之间存在相互占压凭证的现象。据统计，全区被占压的资金每天1200万元左右。2. 专业银行互相间大量挤占联行汇差资金近亿元，影响了银行营运资金的周转。3. 企业间相互拖欠贷款严重。全区达2—3亿元左右。相互抵后，外地区拖欠我区企业贷款数额也相当大。由于银行之间、银企之间、企业之间形成资金“三角债”，使本来紧张的资金矛盾

加剧，造成恶性循环，严重影响国家银行的形象和信誉。

（二）经营行为不规范，突出表现在储蓄竞争，造成了金融的“无序”现象

储蓄是信贷资金来源的主要渠道，开展储蓄业务竞争，不仅可以打破专业银行垄断局面，而且可以促使改进服务，提高服务质量，方便群众，聚集更多闲散资金。但是目前储蓄竞争机制很不完善，中央银行管理办法和管理工作还有很多薄弱环节。加之在利益驱动下，致使储蓄竞争出现无序。如盲目设立储蓄机构，效益下降；公款私存弄虚作假；变相提高储蓄利率；采取不正当手段互挖墙脚，等等。

（三）违背国家利率政策，造成金融业“内耗”损失大

利率政策是国家一项重要的经济政策。目前我国的利率属国家统管，虽档次种类较多但有明确的规定。存在的主要问题是：一是变相提高储蓄利率。有的银行在储蓄竞争中不是靠提高服务质量取胜，不是靠管理水平取胜，而是靠采取各种手段变相提高利率，搞利率大战来招揽顾客，既扰乱了金融秩序，又使国家造成不应有的损失。二是变相提高贷款利率。同业拆借横向融通资金，是深化改革的重要内容，是银行业务发展方向。它可以利用时间差、地区差、行际差，充分运用资金，提高资金的使用效益。但有的银行利用拆借资金利率可以高来高去的规定，采取互相拆借资金，变相提高贷款利率，加重企业负担，转嫁因提高存款利率多付利息的损失。

由于变相提高利率的结果，银行每年付储蓄多利息千万元以上。其后果是严重的：一是减少国家财政收入，不利为深化改革创造一个宽松的经济环境；二是刺激了消费资金进一步膨胀，增加了市场供应压力；三是利率上去了要再下来给今后开

展储蓄增加了难度；四是腐蚀了干部思想，助长了不正之风，应引起高度重视。

（四）资金“体外循环”，既减少银行资金来源又影响集中资金保重点

金融界把银行信用渠道以外的资金运动，称作是资金“体外循环”。当前突出地表现为：一是大量的现金交易。据调查，全区企业坐支现金每月在4000—5000万元之间，约占全区销售收入的25%左右。企业间大量的现金交易，扩大了市场的货币量，给偷漏税收提供了条件；二是社会“集资热”，全区企业集资额在1亿元左右。社会集资活动是随商品经济发展必然出现的直接融资活动，在缓解企业资金紧张等方面起了积极的作用。但是，由于在目前通货膨胀的特定的经济环境中，引发了不少弊端。（1）分散了资金流向，不利于执行国务院颁布的产业政策。据调查，我区社会集资额的85%来自银行存款。使得银行在资金使用上，该保的企业保不住，该压的压不下，影响信贷结构调整。（2）预算外投资增加，基建规模难于控制。据对全区467户企业调查，集资额3974万元，用于固定资产投资的占40%。新增固定资产投资大都是计划外的，特别是非生产性占较大比重。（3）扩大了消费基金，引发消费基金周期性膨胀。我区社会集资月息在2.4—30%之间，最高达50%。由于集资的利息或分红都摊入成本，并在税前列支，挖走了一部分财政收入，如果按集资额3974万元年息高出银行现行流动资金贷款利率11.34%计算，一年就要多支付450万元利息，也就是财政减收4.0万元，市场增加450万元购买力。

（五）金银外汇市场较乱，倒卖黄金首饰和套汇现象比较普遍

1、全区目前有不少单位经营金银首飾，其中合法经营的只有四家。黄金走私严重，本区个人生产的沙金，全部被走私。

2、外汇流失严重。自去年台湾当局允许民众到大陆探亲以来，归来赣南的“三胞”有3449人，携带大量的外币，除探亲花费、个人外汇调剂市场收购部分和增加外汇存款的外，有相当数额的外汇被套汇。

治理整顿金融秩序的意见

实践证明，治理整顿方针是正确的，对稳定金融经济产生了积极作用。针对目前存在的问题和无序现象，必须继续搞好治理整顿。

（一）坚持精神文明与物质文明一起抓的方针

当前，各级银行应认真组织干部职工学习党的十三届四中全会、五中全会精神，学习邓小平同志在军以上干部会上的讲话和江泽民同志的国庆讲话，坚决拥护党的领导，与党中央在政治上、思想上、行动上保持一致，应认识到治理整顿是十三届四中全会所指出的四件大事之一，也是关系到国家前途和命运重大措施之一，积极在各自岗位上认真克服工作中的无序现象，把治理整顿金融和深化改革推向深入。目前要抓好三个教育。一是宏观经济效益观念的教育。二是廉政教育。三是把金融职业道德教育同理想、纪律、法制等多方面内容教育结合起来，开展“文明窗口”活动，虚心向有关单位征求意见，不断改进服务态度。

（二）为金融治理整顿提供一个宽松的经济环境

资金是生产力发展的第一推动力。没有投入，就不会有产出。当前我区资金紧缺的主要原因除价格因素外，主要还有以下三点：一是信贷结构不合理，有些战线过长。今年全区有六十四个基建技改项目陆续投产，需要流动资金1.2亿元。目前大部分资金没有着落。二是呆滞贷款多。全区约有2—3亿元，占银行贷款总额的10%以上。三是企业自有资金很少。据对全区213户预算内工业企业统计，今年一季度，企业自有流动资金仅占全部流动资金的16.14%，仍保持八八年底水平。主要是企业留利很少，在先考虑职工福利后，所剩无几，针对资金紧张状况，各级银行必须：

1、积极采取措施，继续扩大存款，广集资金，缓解社会资金供求矛盾。当前重点要挖掘个体户这块储蓄“宝地”。据调查，全区个体户手持现金达1.6亿元。向个体户吸储，必须做好两项工作，一是坚持保密原则，二是加强优质服务。

2、盘活沉淀资金。为使不产生新的贷款沉淀，各级银行都必须建立贷款责任制，包放、包收、包效益。造成损失谁批准谁负责。银行贷款实行“二公开一监督”，即公开贷款发放情况，贷款收回情况，接受社会各界对银行工作的监督。

3、优化信贷资金投向、要认真贯彻中国人民银行公布的贷款“十不准”原则。今后贷款发放按国务院颁布的产业要点来安排，保证人民生活必需品的生产资金，保证重点发展产业的资金，保证经济效益好的企业生产资金。坚决停止效益差，国家限制产业的贷款。

（三）深化金融改革

治理整顿时期，深化金融体制改革的核心是强化宏观、中观、微观调控平衡机制。

1、宏观方面。以管好货币总闸门，改革信贷管理体制为

核心。做到：（1）货币发行立法化。（2）中央银行行为行政化。（3）计划与资金分开，中央银行不包专业银行资金，专业银行信贷差额通过市场筹资解决。（4）中央银行再贷款指令化、期限化，并逐步推行再抵押、再贴现业务。同时，中央银行应逐步将资金分配权下放到下一级中央银行。

2、中观方面。积极开拓资金市场。当前资金紧缺，反映了金融市场发育不良。因此，（1）重点建设的资金筹措力争市场化、证券化。（2）利率指数化。也就是逐步放开资金价格，形成资金的供求机制。

3、微观方面。建立金融主体的自我约束机制。（1）硬化企业自补流动资金制度。对现有企业限期按比例补足自有流动资金，否则银行提高贷款利率，涨价自然升值部分，全部补充流动资金；新建企业必须先存投产后的周转性流动资金；（2）深化结算改革，为企业和经济运转提供方便、安全、迅速的结算工具，建立全国性的结算银行，形成高效的社会资金调拨系统。

（四）强化法制手段，严明纪律

一方面，建立和健全金融法规。各地应在总的金融法规下，根据各地实际情况，制订出地方性金融法规；另一方面，认真贯彻现有的金融法规。做到有法必依，执法必严，违法必究。真正解决法规“空缺”和有法不依的问题。

（五）成立固定资产投资领导小组

各专业银行都有固定资产贷款一块资金。在目前资金紧缺的情况下，有必要把这块资金统筹安排，集中使用，这样才能更好地保证重点建设的资金。为此特建议行署成立地区固定资产投资领导小组，领导小组由计委、经委、农经委、各家银