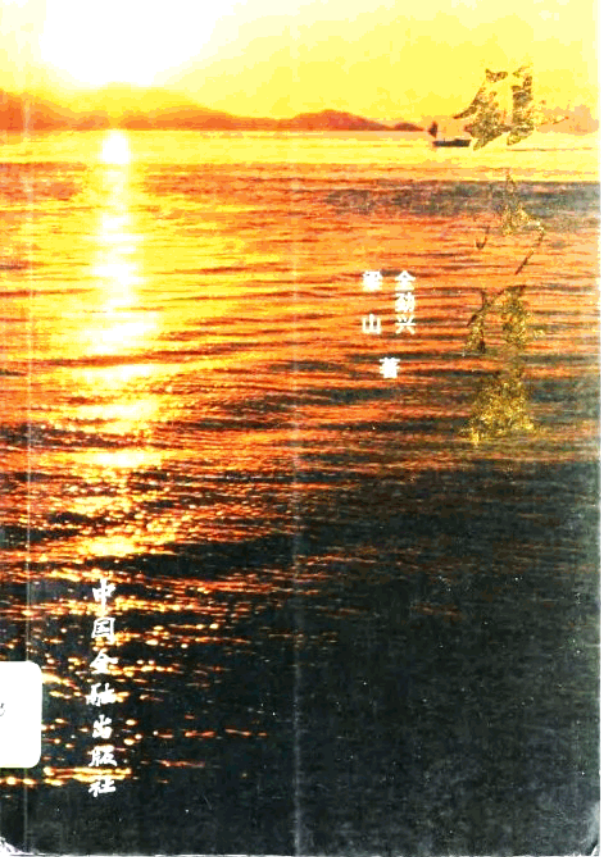


The background of the cover is a photograph of a sunset over a body of water. The sun is low on the horizon, creating a bright, golden glow that reflects on the water's surface. In the distance, a small boat is visible on the water. The overall color palette is dominated by warm, golden-yellow and orange tones, transitioning to darker blues and blacks in the lower half of the image.

金
山
著

中国金融出版社

96
P832-53
17
2

XALP411

銀海探微



3 0133 6051 0

全劲兴
梁山 著

中国金融出版社



C

352578

(京)新登字 142 号

责任编辑:连英

图书在版编目(CIP)数据

银海探微/全劲兴,梁山著—北京:中国金融出版社,1995.4

ISBN 7-5049-1394-4

I. 银…

Ⅰ. ①全…②梁…

Ⅱ. 金融—经济理论—研究—文集

Ⅳ. F830

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:广州彩色印务有限公司

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:12.25

字数:307千字

版次:1994年12月第1版

印次:1994年12月第1次印刷

定价:15.80元

序 一

全劲兴、梁山同志的论文集《银海探微》由中国金融出版社公开出版了，这是一件值得庆贺的事。

全劲兴、梁山同志分别是中国人民银行茂名分行的行长和金融研究室、调研信息科的主管，他们除了应付繁重的日常行政工作之外，还针对各个时期经济、金融工作的疑点、难点、焦点问题，围绕各个时期经济、金融工作的战略重点和中心工作，通过深入细致的调查、研究和分析，从理论与实践相结合的高度，撰写了不少对策性较强，对实际工作有一定指导意义的文章。这几年，他们在各级刊物发表的论文和调查报告就达90篇，累计40余万字，其中在国家级和省级刊物发表的就有57篇、28万多字。部分文章发表后在社会上引起了一定的反响，有的还受到了上级领导和有关部门的高度重视，有16篇（次）获得广东省金融系统、广东省人民银行系统和茂名市的优秀科研成果奖。为了系统地反映他们两人的研究成果，现在从中筛选出53篇，分成八个部分，包括金融体制改革篇、金融机构建设篇、宏观调控篇、经营与管理篇、利率与汇率篇、资金篇、经济金融运作篇、市场金融篇等，汇集成书，奉献给读者。我阅读之后，颇有感想，觉得对我们基层人民银行如何开展金融研究工作有较大的启迪作用。

启迪之一，从实际出发，发挥处于业务第一线，直接接触实

际的优势，加强应用理论研究和对策研究，注重研究成果的实用性和可操作性，这是做好基层金融研究工作的前提。

启迪之二，把经济研究与金融研究有机结合起来，跳出就金融论金融的圈子，走从经济分析研究金融，再从金融分析研究经济的路子，时时关注现实经济金融的运行态势，利用理论优势及时解决现实经济金融问题，这是做好基层金融研究工作的关键。

启迪之三，把定性分析与定量分析、实证分析有机结合起来，在定性分析的基础上，更加注重定量分析与实证分析，从中找出理论启示和作为理论观点的支撑，从而增强金融研究的现实性、合理性、科学性，这是做好基层金融研究工作的基础。

当前，在党中央、国务院的统一部署下，我国的金融改革正在向纵深推进。毛泽东同志说过：没有调查研究就没有发言权。在金融改革的过程中，新情况、新问题是层出不穷的，如果不调查、不研究，就不了解出现的新情况，也就不可能解决新问题。希望我省各级金融机构的领导都要重视金融研究工作，自觉地把理论研究和调查研究列入重要议事日程，不但要亲自搞调查研究，还要亲自动笔写文章。我相信，只要各级领导重视，就会有更多像《银海探微》这样的著作问世，我省的金融研究工作定能跃上新的台阶！



1994年12月

（注：本序作者系中国人民银行广东省分行行长、国家外汇管理局广东分局局长、高级经济师，上海财经大学、厦门大学硕士研究生导师）

序 二

中共十一届三中全会以来，我国的对外开放和经济建设取得了辉煌的成就，金融改革也在邓小平同志“要把银行办成真正的银行”的指示指引下取得了长足的进展。银行作为“绝妙的机关”^①地位不断提高，宏观调控能力日益增强，在我国国民经济的发展中发挥着越来越重要的作用。这种大的背景，既赋予金融科研以特殊的历史使命，又推动着金融科研蓬勃发展。因此，十几年来，探索金融改革和经营管理等方面的各种学术著作，如雨后天春笋般不断涌现。全劲兴、梁山同志的《银海探微》就是其中一部优秀之作。

全劲兴、梁山同志来自中央银行基层行，长期在金融第一线工作，亲身参加金融改革的伟大实践，并且多年来在金融科研的领域里潜心钻研，辛勤笔耕，在各级报刊杂志发表了不少的研究文章，其中不乏上乘之作。收入论文集《银海探微》里的53篇文章，是他们两人研究成果的精华，凝结了他们辛勤的汗水和心血。在这部论文集里，作者把马克思主义基本原理和我国金融改革的具体实践相结合，以其敏锐的眼光，去审视经济改革和金融改革大潮中的各种问题，从金融发展着眼，站在历史与未来的交叉点

^① 《列宁全集》第26卷第88页，人民出版社1959年版。

上思考对策,因而这部论文集无论从结构体系,抑或是从具体内容上看,都有着鲜明的特色。

第一,内容丰富。这部论文集涉及的内容,既有金融理论的探索,又有金融改革实践的体会;既有宏观调控问题的研讨,又有微观经营管理的思考;既有热点问题的透视,又有难点问题的剖析;既有社会主义市场经济条件下金融长远发展的韬略,又有近期实施步骤的谋划,等等,内容相当丰富。

第二,理论与实践高度结合。作者有较深厚的理论功底,又有丰富的金融实践经验,因而他们对各种金融理论问题的探索、对各种金融难点问题的剖析,既有理论依据,又有定性分析与定量分析,通过大量的实证分析,得出自己的观点,形成自己的结论。这充分体现了作者严谨的治学态度和务实的工作作风。

第三,对策性强。作者紧紧抓住金融改革这个众人关心的重大主题,对金融改革和金融业务发展过程中不断出现的新情况、新问题、新矛盾,从理论上进行有益的探索,提出了许多可行性的意见和建议,有的文章还有相当的理论深度,提出的建议也颇有见地,对实际工作有较大的指导作用。

第四,观点新颖。作者文思活跃,设想周全,提出了不少独到的见解,一些学术观点走在改革和形势的前面。无疑,这对推动金融改革向纵深发展,起到了一定的舆论导向作用。

作为基层的同志,平时要应付大量的日常行政工作,能够坚持不懈地搞调查、写文章,本身就不容易,而全劲兴、梁山同志边实践、边研究,经过多年的努力,终于出版了一部熔理论性与实践性于一炉,集应用性、针对性和指导性于一体,有较高学术价值的著作,确是不简单!这部论文集很值得广大经济金融理论工作者和实际工作者一读。

正值这部论文集由中国金融出版社公开出版之际,在一次全

国性的学术研讨会上，梁山同志约我作个序，我就欣然应允，于是写下以上这些文字放在此书之前，以表达我对此书出版的祝贺。我衷心祝愿全劲兴、梁山同志在金融科研领域里能够百尺竿头，更进一步，多出快出更好的研究成果，为繁荣我国的金融科研事业作出更大的贡献。

張一春

1994年12月

（注：本序作者系我国著名经济学家、教授、博士研究生导师，厦门大学经济学院院长）

目 录

序一	朱万里 (1)
序二	张亦春 (3)

一、金融体制改革篇

“全额信贷”非搞不可	全劲兴 (3)
专业银行企业化势在必行	梁 山 (11)
企业转换经营机制, 金融部门怎么办	梁 山 (16)
对深化茂名市金融体制改革的几点设想	全劲兴 (22)
关于进一步完善外汇调剂市场的探讨	全劲兴 (27)
刍议开拓农村资金市场	全劲兴 (32)
解放思想与实事求是	全劲兴 (40)

二、金融机构建设篇

县不设人民银行机构的弊端	全劲兴 (47)
对人民银行专门行使中央银行职能的一些设想	全劲兴 (51)
弱化“条条”管理, 强化“块块”领导 ——谈如何增强省以下人民银行机构的宏观调控作用	全劲兴 梁 山 (58)
关于金融系统归口人民银行领导和管理的探讨	梁 山 (66)
谈如何完善中央银行基层组织内部协调机制	全劲兴 (71)

对金融系统高层次人才培养途径多样化的管见…… 全劲兴 (76)

三、宏观调控篇

对当前票子过多与信用膨胀关系的探讨…………… 全劲兴 (85)
 论银行信贷与货币流通的关系…………… 全劲兴 (95)
 浅谈储蓄在调节市场购买力中的作用…………… 全劲兴 (105)
 谈市场调节对货币流通的影响…………… 全劲兴 (110)
 浅谈宏观调节的几个问题…………… 全劲兴 (117)
 当前我国货币政策的难点及对策…………… 全劲兴 (123)
 矛盾分析方法与金融宏观调控…………… 全劲兴 梁山 (130)
 谨防出现新一轮的通货膨胀…………… 全劲兴 梁山 (136)

四、经营与管理篇

关于信贷经济效果考核问题的探讨…………… 全劲兴 (145)
 搞好信贷岗位经济责任制,提高资金使用效益… 全劲兴 (154)
 关于银行经营房地产业务的探讨…………… 梁山 (159)
 遏制经济犯罪的根本在于完善管理
 ——对茂名市金融系统 120 宗经济案件的剖析… 梁山 (167)
 浅谈银行系统的福利待遇问题…………… 全劲兴 (173)
 农业保险为何上不去…………… 梁山 (177)
 简身险给付率上升的原因及其对策…………… 梁山 (186)

五、利率与汇率篇

关于我国利率问题的研究报告…………… 全劲兴 梁山 (193)
 利率再次下调后,储蓄存款怎样了…………… 梁山 (202)

对第三次利率下调后,居民心态的抽样调查情况分析	梁 山 (204)
再度下调汇率的负效应及对策	全劲兴 梁 山 (211)

六、资 金 篇

银行储蓄面临的困境和对策	梁 山 (219)
“公款私存”现象值得注意	梁 山 (223)
银行信贷资产质量低下问题探源	梁 山 (225)
企业“三项资金”占用问题的现实研究	全劲兴 梁 山 (233)

七、经济金融运作篇

对当前金融形势的判断及对策	全劲兴 (243)
提高经济效益的出路在于搞活市场和流通	全劲兴 (249)
在“治理整顿”中加强金融宏观调控	梁 山 (256)
对茂名市追赶“四小龙”的几点意见	全劲兴 (265)
在新的经济发展时期仍须处理好速度与效益的关系	梁 山 (268)
三种思想 四个困难 五大矛盾	
——对我国经济结构调整缓慢原因的剖析	全劲兴 梁 山 (273)
新一轮经济扩张中,企业的生产、经营、资金情况如何?	
——对茂名市 25 户工业景气调查企业的分析	梁 山 (280)

八、市场金融篇

“返关”与我国的金融业·····	梁 山	(287)
按社会主义市场经济的要求深化金融改革 ·····	梁 山	(299)
论构建适应市场经济的金融组织体系 ·····	梁 山	(310)
专业银行向国有商业银行转变面临的九大难题 ···	梁 山	(324)
专业银行推行资产负债比例管理存在的问题与对策 ·····	全劲兴	(331)
关于基层人民银行转换职能问题的思考 ·····	梁 山	(338)
必须强化金融稽核监督 ·····	全劲兴	(346)
我国有必要建立存款保险制度 ·····	梁 山	(353)
谈社会主义市场经济条件下金融业的公平竞争问题 ·····	梁 山	(360)
利率市场化：条件、障碍与路向 ·····	梁 山	(368)
后记·····		(374)

金融体制改革篇

“全额信贷”非搞不可

全劲兴

最近，围绕试行“全额信贷”问题，展开了热烈的争论，各抒己见，畅所欲言，这是正常和可喜的现象。逐步推行“全额信贷”好不好呢？我是双手赞成的。下面谈谈个人的一点肤浅认识。

—

现行国营企业流动资金的供应方式，分为财政拨款与银行贷款两部分。其中定额流动资金由财政直接拨给企业作为自有流动资金，无偿使用；超定额部分则由银行贷款解决，有偿使用。这一供应方式，基本上是沿用苏联 30 年代到 50 年代的那一套。为什么要推行“全额信贷”？原因是现行企业流动资金的管理方法弊病较多。归纳起来，主要有如下几方面：

第一，分口管理实际上流于形式，行不通。以定额流动资金来说，虽然按规定每年要核资，事实上却多年才搞一次。就算是进行了核资，由于上面拨来的资金不足，往往“核资”变成了“分资”，每个企业象征性地给一点，根本没有满足正常生产最低的流动资金的需要。在这方面，工业、物资供销企业尤其突出。按规定，企业的自有流动资金与银行贷款的比例是 6：4，即企业参加周转的自有流动资金占六成，银行贷款占四成，事实上大多数

单位银行贷款占八成，有的达到了九成。这实际上成了不是“全额信贷”的“全额信贷”。

第二，财政增拨给企业的定额流动资金与企业生产需要不相适应。在时间上一般是生产先行，拨款不及时；在数量上是多年才增拨一点，增拨的数额与生产的发展不相适应，有的工厂生产已经翻了几番，定额流动资金还保持在 60 年代的水平，造成银行超定额贷款长期垫付，企业定额流动资金不足，使银行贷款无法收回。

第三，多头管理，扯皮事多。由于财政、银行两家管理，企业在需流动资金时，银行强调因定额没有拨足，应向财政要，把需要流动资金这个“球”踢到财政部门去；而财政呢，说定额流动资金就是这么多，又把“球”踢回到银行部门，这样，相互踢来踢去，倒霉的还是企业。

第四，忽视了客观经济规律的要求。建国以来，财政体制虽然经过几次改革，始终没有突破用行政办法管理经济的框子。现行企业财务管理实行的统收统支办法，实际上是搞平均主义，“吃大锅饭”。尤其在资金使用上实行供给制办法，资金分配与经营成果不挂钩，企业的各种财政资金都是由国家无偿拨款，造成一些企业在不同程度上存有“三怕三不怕”的思想：只怕要不到投资，不怕不能发挥投资效果；只怕要到的定额流动资金少，不怕资金浪费积压大；只怕分不到设备，不怕设备利用率不高。为什么年年搞清仓、搞处理超储积压，而年年总是清了老的，新的又发生？为什么不少企业总是挪用流动资金搞基本建设和作财政性开支？为什么资金占用水平总是降不下来？这一切，固然企业和其主管部门有责任，但现行的财政和信贷制度的缺陷也确实助长了此种不良倾向的发展。以银行来说，由于现行的流动资金供应方式分为财政拨款和银行贷款两部分，企业购买材料等等支出，如果不

向银行贷款，银行就无法进行监督，尽管事后通过放款保证的检查或者通过企业的经济活动分析，发现了某些材料超储积压，但已是“生米煮成了熟饭”，无法挽回了。

第五，削弱了信贷的监督作用。现在虽然有些企业流动资金定额不足，但也有些企业定额流动资金核得偏高。核得偏高的，就不需要向银行贷款，因此也不报送报表资料，不向银行提供有关产、供、销情况，银行进行信贷监督根本就是句空话。

所以说，现行的企业流动资金管理方法，已经到了非改不可的时候了。

二

最近，国务院下达了改革国营工业企业管理体制的五个文件，其中一个就是《关于国营工业企业实行流动资金全额信贷的暂行规定》，这是贯彻执行“八字”方针的一个重要措施，也是改革企业管理体制迈出的重要一步。实行“全额信贷”的好处，主要有如下几点：

第一，突破以行政手段管理经济的老办法，符合用经济手段管理经济的要求。建国近 30 年来，我国的经济管理体制经过几次改革，但只注意条条和块块、集权和分权，在中央和地方的关系上打圈子，改来改去还是跳不出用行政办法管理经济的老框框。例如在企业资金分配上，除银行贷款外，其余各种资金都是由财政拨款，而且没有与企业经营成果联系起来，助长了争项目、争投资、争设备、争资金和在工作中按照“长官意志”办事，忽视经济核算和经济效果的现象，造成不应有的少、慢、差、费。实行“全额信贷”，对企业的定额流动资金改为银行贷款后，由于贷款要付息，并且实行了低、中、高的差别利率，就会促使企业认真进行经济核算，自觉关心经营成果，注意资金的合理使用。因此，