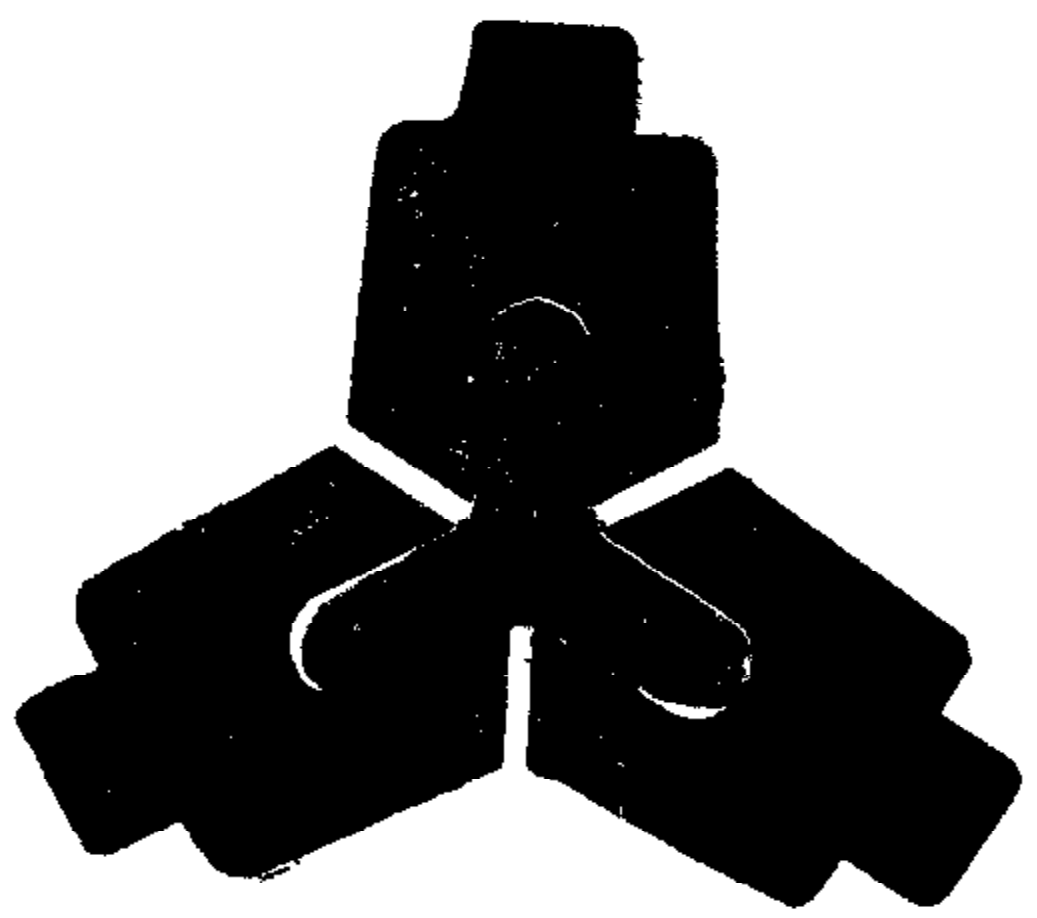




新疆经济
研究丛书

金融

概论

责任编辑 张 田

装帧设计 王国玲

新疆金融概论

白慧英 蒋扶中 王汉庚 全秉中 编著

新疆人民出版社出版

(乌鲁木齐市建中路54号)

新疆新华书店发行 新疆地矿局制印厂印刷

850×1168毫米 32开本 9.625印张 6插页 240千字

1989年8月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—3 170

ISBN7—228—00993—2/F·35 定价：4.30元

加强新疆金融理论

بىزنىڭ مەقسەت بىرلا ئىكەن (قىسقىچە)

研究为自治区金融事业发展

بىزنىڭ ئىسلاھاتىمىزنىڭ مەقسەت بىرلا

展服务。

سېلىپ كەلىدىغان نەرسىلەرنىڭ ئىشلىتىلىشى

تۆمۈر يولنىڭ تۈگۈنلىرىنى ئۆزگەرتىش!

王友三

ستېنۇپار مەنۇرىيە مەلۇماتى

1989. 3.6

۱۹۸۹-يىلى ۳-ئايدا

总编历史论。

进一步深化改革。

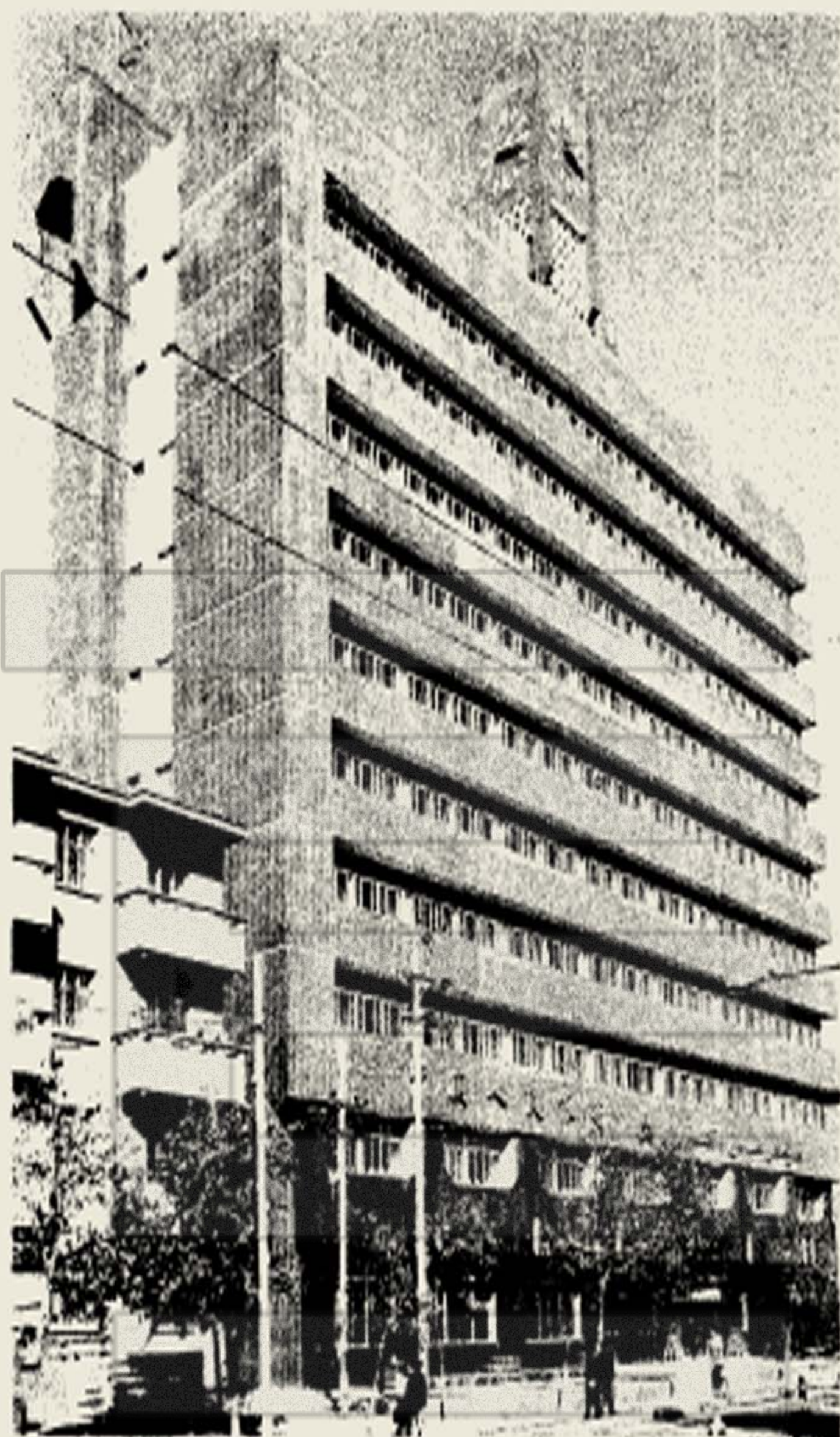
视《新疆金融理论》

出版

陈曦

陈兴堤
二月

大力发展保险业务
组织经济补偿
荣新疆经济服务。



自治区人民银行办公楼

自治区工商银行、农业银行、
中国银行联合办公楼

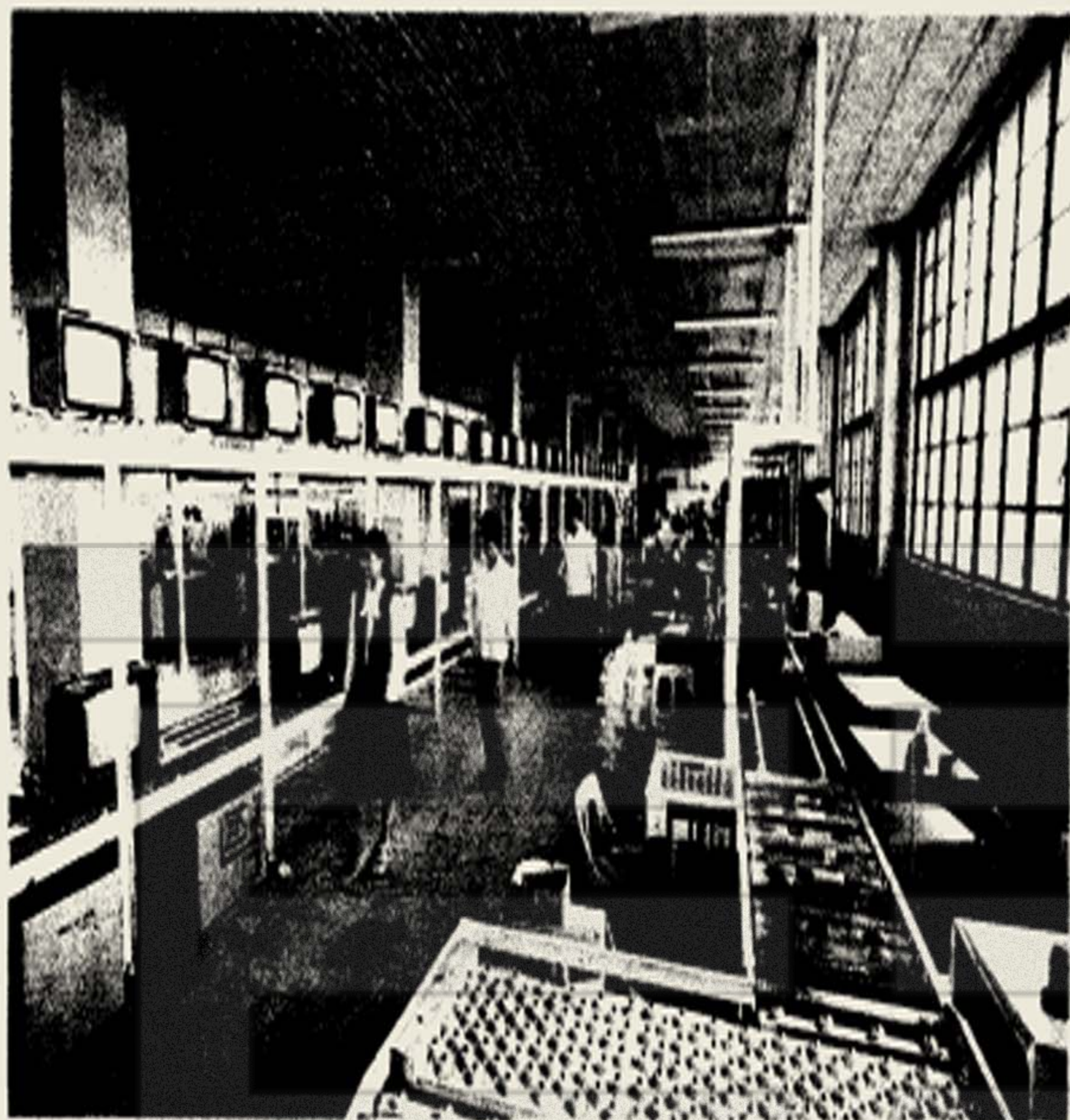


自治区保险公司办公楼



自治区建设银行办公楼

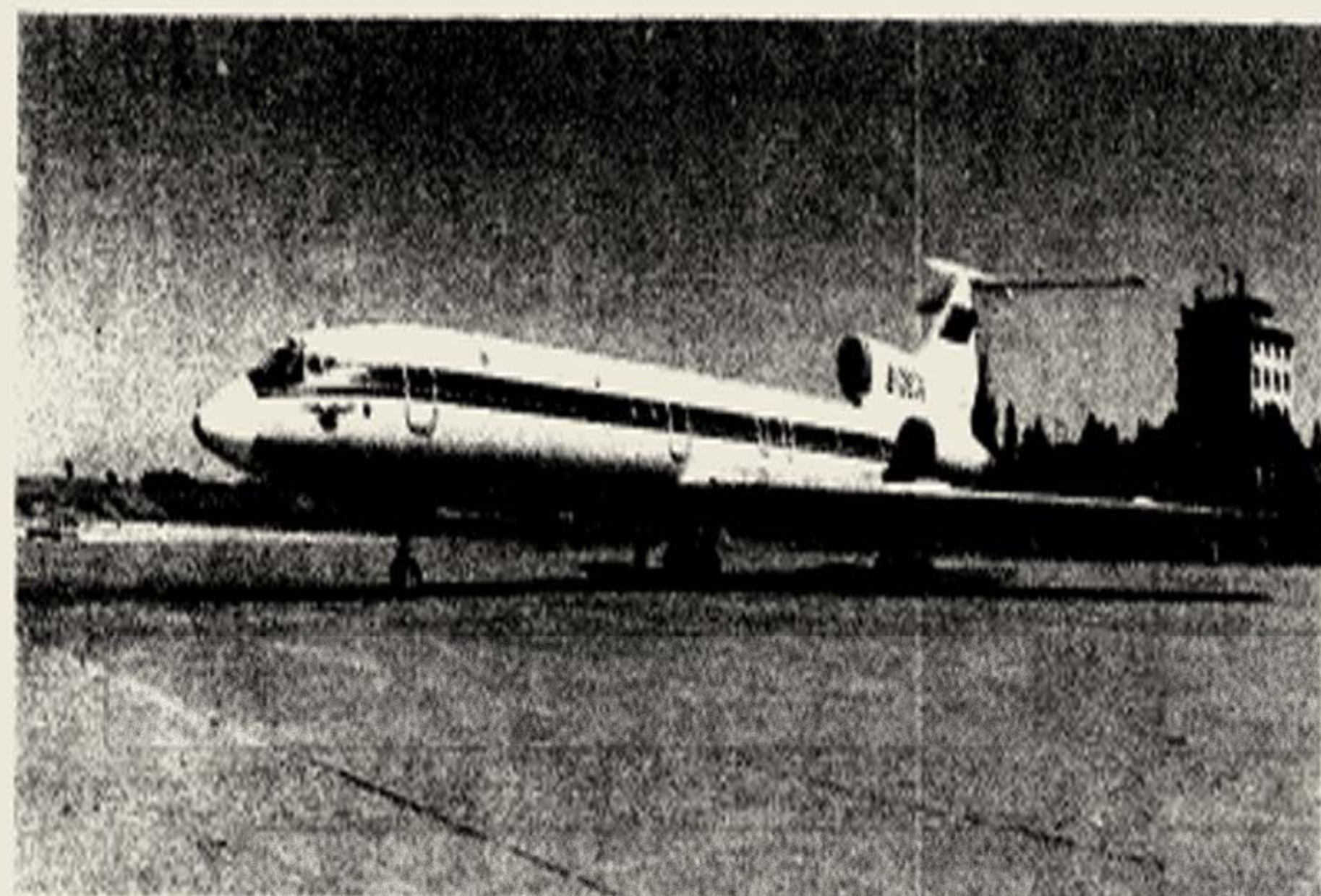




乌鲁木齐市工商银行发放贷款，扶持新疆无线电一厂

乌鲁木齐市工商银行信托投资公司筹资新建的友好商场





自治区工商
银行提供贷款
11200万元,支持
中国民航乌鲁木
齐管理局购进苏
联图154型客机



自治区农业
银行发放开发性
贷款,支持托克
逊县开发黑戈壁
农林区



自治区人民
银行发放专项贷
款,支持建设共
输变电路的红雁
池发电厂



自治区工商银行采用电
子计算机办理储蓄业务



自治区工商银行信托投
资公司开办证券交易业务

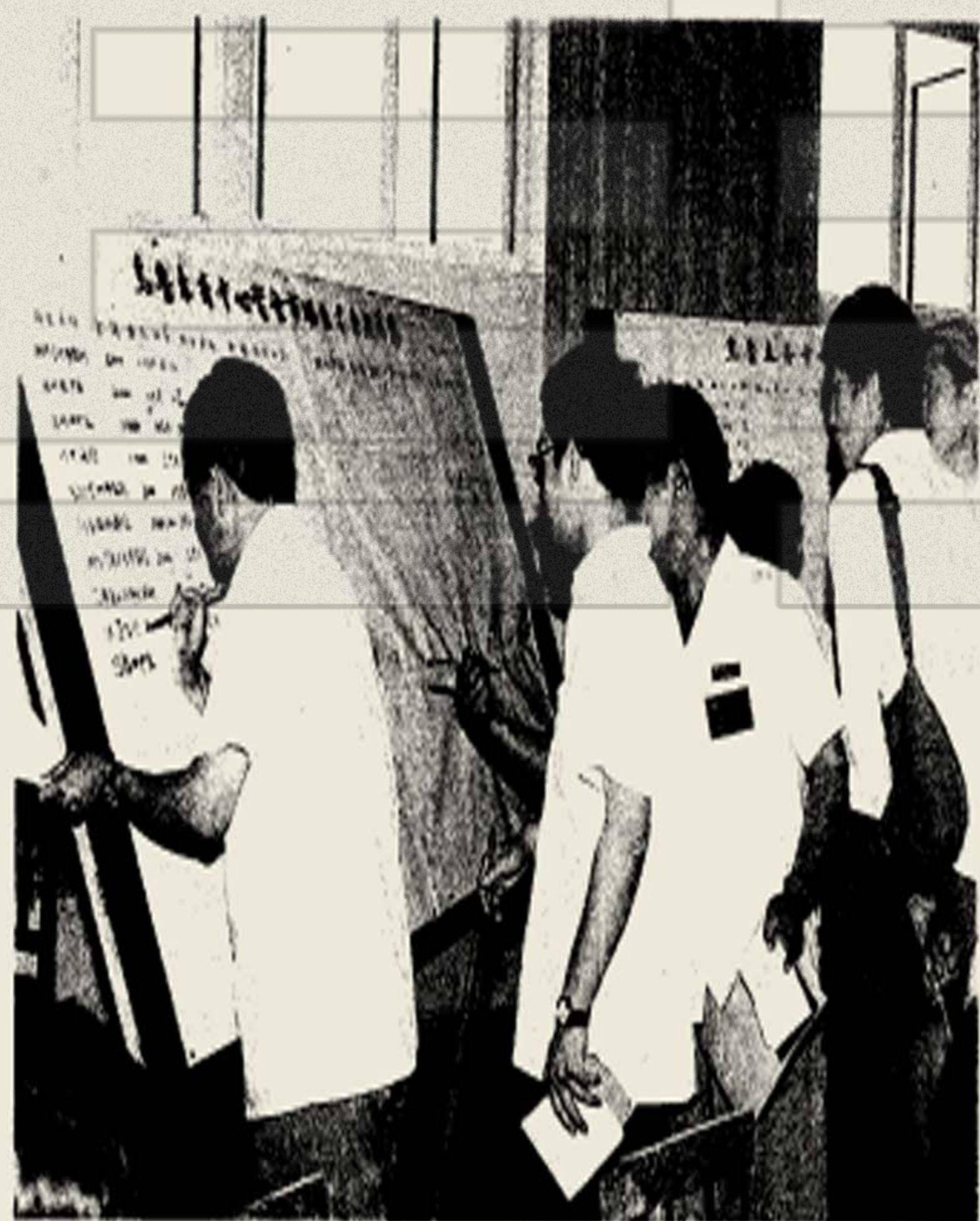


自治区农业银行采用电
子计算机办理联行业务



自治区召开1989年金融信息发布会

乌鲁木齐中心资金市场一角





中国农业银行乌鲁木齐市支行位于中山路58号，下属乌鲁木齐县支行、天山区营业部、沙依巴克区营业部和51个分理处、营业所、储蓄所，经营农垦、供销、国营企事业单位和机关、团体、学校、部队，以及乡镇企业、集体、个体的存款贷款业务、结算业务和各种储蓄业务



序 言

金融是货币流通和信用活动的总称，一般指货币资金的融通，包括金银、外汇、有价证券的买卖交易，保险、信托、国内和国际货币结算等。在社会制度的变革和商品经济的发展中，金融活动都起着重要作用。在封建社会后期，金融对于资本主义生产方式的萌发起到了促进和推动作用。在自由资本主义时期，金融对加速资本的积聚和生产的集中起了重要的杠杆作用。在垄断资本主义阶段，金融资本控制着资本主义经济的命脉，成为经济生活的中心。新中国建立后，我国金融业的性质和作用发生了根本性的变化。国家通过金融活动有计划地组织调节社会经济，推动社会主义经济建设。但由于在产品经济的条件下实行单一的计划经济体制，商品经济得不到应有的发展，金融的职能作用没有得到充分的发挥。

中共十一届三中全会以后，随着改革、开放、搞活政策的贯彻执行，以及社会主义有计划商品经济的发展，金融调控宏观经济、搞活微观经济的作用进一步增强，金融活动已成为调节社会经济的重要经济杠杆，受到人们广泛的重视。

改革10年来，新疆的金融改革取得了很大成绩：建立了以中央银行领导、国家银行为主体、多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系；扩大了金融业务领域，银行信用、商业信用、消费信用和民间信用不断发展；银行贷款由流动资金领域进入固定资产领域；金融工具和融资形式已越来越多样化；保险业务得到恢复和发展，建立了经济补偿制度；改革了外汇管理制

2 序 言

度，扩展了对外金融业务；金融宏观调控机制有了加强。新疆金融的改革和发展，适应了新疆经济改革和发展商品经济的需要，促进了新疆的社会主义现代化建设。

在社会主义初级阶段，新疆要大力发展多种经济形式、多种经营方式的商品经济，进一步加速发展社会生产力。要实现本世纪末国民生产总值比1980年翻两番半的战略任务；要抓住沿海地区实施外向型经济发展战略的机遇，合理调整产业结构，进一步加快农牧业和以农牧产品为原料的轻纺工业的发展；要加强基础工业建设，发展能源、交通、水利和原材料工业，为下世纪大发展增强后劲；要进一步治理好经济环境，整顿好经济秩序，深化企业改革，增强企业经营机制，逐步建立和完善“国家调节市场、市场引导企业”的运行机制，使新疆的国民经济协调、稳步、持续发展。这些战略任务的完成，都离不开发达、灵活的金融业。

众所周知，资金问题是新疆实现经济发展战略任务的突出矛盾，资金不足已是新疆生产建设中严重的制约因素。摆在金融部门面前的任务，就是要开拓多种渠道，充分运用金融机制，广泛地筹集和融通资金，更进一步发挥金融的功能。因此，如何加强金融意识，如何重新认识金融工作，如何强化金融的作用，已不仅仅是一个理论问题，而是我们面临的一个严峻的现实问题。

在深入贯彻中共十三届三中全会精神的新形势下，《新疆金融概论》的出版和发行，适应了新疆深化改革和大力发展商品经济的需要。这本书以新的观点，联系新疆金融业发展的实践，理论与实际相结合，全面地论述了建国以来新疆金融业的发展，具有理论性、实用性、资料性和知识性的特点，对普及金融知识和了解新疆经济与金融业的发展具有重要的参考作用，也为疆新的党政领导、财经业务干部、工商业企业家和企事业从业人员以及大中专院校财经专业的师生们，提供了一本有益的参考书。希望经济学界和从事经济、财政、金融工作的同志们，都来重视

序 言 3

和关心新疆的金融工作，增强金融意识，熟悉金融工作，并学会运用金融工具，更好地为新疆的四化建设服务。

改革在深化，经济在发展，金融理论在实践中探索创新，新疆的金融工作也必将不断地适应新形势，不断地开拓前进。

仅此为序，祝贺《新疆金融概论》出版、发行。

金云辉

1988年12月25日

绪 论

随着经济体制改革的深入和有计划商品经济的迅速发展，金融在国民经济中的地位日益提高，运用金融机制来管理和调节社会主义商品经济的职能作用也日益增强。中共第十三次代表大会指出：“深化金融体制改革，加强银行在宏观经济调节体系中的地位 和作用，按照货币流通规律适当控制信贷规模和货币供应量，以中央银行领导，国家银行为主体发展多种金融机构，运用多种金融工具，聚集和融通资金，以推动经济的协调增长和经济结构的调整。”金融在宏观调控和微观搞活、发展社会主义商品经济中的作用将与日俱增。

新疆金融事业遵循党的民族区域自治政策和国家统一的经济方针、政策，近 40 年来在制止建国初期通货膨胀、统一币制、支持自治区社会主义经济的建立、促进国民经济的调整、新疆国民经济的发展等方面，都发挥了巨大的作用。特别是中共十一届三中全会以后，由于初步进行了金融体制改革，扩大和开拓了金融业务范围，给金融活动注入新的活力，新疆金融系统在自治区发展社会主义商品经济、筹集和融通资金、平衡社会总需求与总供给方面起着重要的作用。

第一节 金融在开发建设新疆中的重要作用

一、金融与经济的关系

我国社会主义有计划的商品经济属于现代商品经济范畴，具

有货币经济、信用经济的特征。这是因为，货币是商品的价值形态，商品的生产和流通是伴随着货币的运动而进行的。国民经济各部门之间的经济活动，无一不以货币为媒介。社会的再生产，更离不开货币。而货币经济又表现为信用经济。金融业是发达的商品经济的产物，银行制度是发达的商品经济中的制度。因此，金融与商品经济的关系，正象马克思所比喻的那样，“社会产品在社会各成员之间的分配（无论是用于生产消费还是用于个人消费），永远必须有商人和银行家作媒介，就象要吃肉必须有畜牧业，要穿衣必须有服装业一样。”^①

商品经济与金融的这种关系，是由商品经济的内在规律和金融（主要是银行）本身的特点所决定的。从商品经济来说，商品的运动表现为价值的运动，商品经济受价值规律支配。价值是以货币形态来表现的。这是金融部门能发挥作用的条件。从银行来说，有两个作用是商品经济所必须的，也是社会主义经济应当运用的：第一是交换和分配的媒介，即通过提供流通工具、办理收付结算和信贷往来，使金融部门成为总帐房、总会计、总出纳，保证再生产过程的顺利实现；第二是调节经济，即金融部门把社会上的闲置货币收入集中起来，用于生产和流通，使企业可以超过自有资金界限扩大再生产，最后通过扩大或减少信贷的办法影响生产。对于社会主义有计划的商品经济，银行同样具有调节经济的作用。

在经济体制改革前，由于新疆实行产品经济模式，生产资料采取实物分配方式，计划制度以指令性计划为主，金融部门调节经济的作用难以充分发挥。现在实行有计划的商品经济，就要着重认识并充分发挥金融部门调节经济的作用。那么，为什么金融部门能够胜任调节社会经济生活的重任？因为金融具有调节再生产过程的机能。这种机能产生于银行信用。商品生产和流通的扩大，都需要增加资金，银行通过贷款的多少、期限的长短和贷与

^①《马克思恩格斯全集》第25卷，第362页。

不贷，就可以调节商品的生产和流通，进而调节经济生活。那么，为什么一定要运用金融调节经济？这是出于有计划的商品经济的内在要求。概括地说，主要有以下几方面：第一，有计划的商品经济通过价值管理，需要金融调节。商品经济要求改变按实物控制的管理方法，用经济手段从价值量上进行调节和控制。金融部门特别是银行，是社会资金活动的总枢纽，可以通过信贷、结算、现金等业务活动，从价值形态上把国民经济各单位的经济活动联系起来，控制再生产的价值运动，实现价值管理。第二，有计划的商品经济也是有计划的信用经济，需要金融调节。有计划的商品经济活动都是通过信用活动来进行的（包括存款、借款、债券、股票、保险等），因此就需要通过银行信用（或其他金融机构的信用）活动来调节。第三，有计划的商品经济是用经济办法管理的，需要金融调节。经济办法实质上是运用经济杠杆，通过调节经济利益，来提高社会经济效益。银行和各种金融机构是信用部门，其最大的特点就是运用信贷、利率、汇率等经济杠杆来调节经济，既灵活又有效。第四，资金管理体制的变化需要运用金融调节经济。随着经济体制改革的进行，企业自主权的扩大，集体经济和个体经济增多，个人收入增加，因而通过金融部门集中的资金迅速增加。同时，由财政分配的资金比重下降，信贷分配的资金比重上升。流动资金统一由银行供应，固定资金拨款减少，贷款增多。近几年，新疆又增加了“老少边穷地区经济发展贷款”与“地方开发性贷款”；至于集体经济和个体经济更是离不开银行和多种金融机构的服务与监督。这种改革带来的变化，使金融部门左右着全部经济生活的资金运动。要控制、调节社会资金的总规模和使用方向，就必须运用金融。第五，贯彻对外开放政策，需要运用金融调节经济。随着自治区的对外开放，对外贸易和经济往来的不断扩大，地方经济与同国际市场的联系日益密切，国际市场价格和国际汇率对我们的影响也愈来愈大，需要银

4 结 论

行和其他金融机构同国外的信贷、结算往来进行广泛的联系。同时,无论是外贸、外资,都离不开人民币。人民银行既管人民币,又管外汇,掌握汇率杠杆,统一管理外汇资金。经济愈开放,就愈需要国家专业银行协调国际收支,调节社会经济生活。

二、新疆经济发展战略对金融部门的要求

中共十三大提出了本世纪末我国经济发展的宏伟纲领。21世纪,新疆将被建设成为祖国四化建设的强大基地。这是中央的重大战略决策,也是新疆今后的中心任务。自治区党委确定的奋斗目标是:到1990年,在不断提高经济效益的前提下,力争使工农业总产值达到140亿元,比1980年翻一番,为后10年的大发展作好准备;到2000年要比1980年翻两番半,力争达到全国的中等水平。金融部门肩负着筹集、分配建设资金和宏观调控社会经济的重担,更要充分发挥其固有的职能作用。

第一,要运用多种信用手段,不断扩大资金来源,为新疆的开发和建设提供更多的建设资金。据估算,本世纪末实现新疆国民生产总值比1980年翻两番半的战略目标,后20年所需的投资约为前34年的3倍左右。如此巨额的资金,需要多渠道筹集,除了靠国家投资,还要靠自治区自我积累和吸收外资,以及运用多种信用手段组织资金。因此,金融部门必须通过组织存款(特别是发展储蓄存款)、发行债券、协助企业发行股票、支持和配合住房改革等各种手段,动员和聚集社会上的闲散资金,用于自治区的开发和建设。

第二,要合理分配资金,加速资金周转,挖掘资金潜力,不断提高资金使用效益。自治区大部分企业经济效益低,投入多,产出少,加之流动资金由银行统管后,贷款基本上实行的是供给制。所以,贷款增加速度常常超过生产、商品销售与物价上涨的速度,许多贷款到期收不回来,不合理贷款数字很大。据新疆农业银行1988年检查,农业银行逾期贷款占全部贷款17.9%,其中呆滞贷款占1.24%;农村信用合作社逾期贷款占55.6%,其中呆滞贷款占