

国情知识教育读本

改革知识手册

GAI GE ZHI SHI SHOU CE GAI GE ZHI SHI SHOU CE

主编：邵秉仁

宏观管理分册

HONG GUAN GUAN LI FEN CE



GAI GE CHU BAN SHE

改革出版社

国情知识教育读本

改革知识手册

——宏观管理分册

主编 邵秉仁

改革出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

改革知识手册; 宏观管理分册/主编: 邵秉仁. -- 北京: 改革出版社, 1999. 1

ISBN 7-80143-147-2

I. 改… II. 邵… III. (1)体制改革-基本知识-中国-手册 (2)国民经济-宏观管理-经济体制改革-基本知识-中国-手册 IV. F121-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 39103 号

总 策 划 萧英智

责任编辑 蔺红英

封面设计 刘志豪

《改革知识手册》——宏观管理分册

主 编 邵秉仁

改革出版社出版发行

社址: 北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码: 100011

宏伟印刷厂印刷

新华书店经销

1999 年 1 月 第 1 版 1999 年 1 月 第 1 次印刷

850×1168 4.75 印张 100 千字

印数: 5000 册

ISBN 7-80143-147-2/F·089

定价: 7.50 元

《改革知识手册》编写人员

《总论分册》	周建军	
《企业改革分册》	王培荣	梁扬子
《市场体系分册》	宋紫宸	王琛
《社会保障分册》	汤晓莉	
《住房改革分册》	杨佳燕	
《宏观管理分册》	郭向军	赵蕊
《农村改革分册》	俞燕山	
《对外经济分册》	杨捷	
《科教改革分册》	刘丹萍	王华
《法律制度分册》	许骅	于吉等

序

20 年风雨征程，20 年成就辉煌。

20 年的艰苦探索，我们成功地走出了一条建设有中国特色社会主义的新道路。20 年的改革开放，我们告别了计划经济体制，正在继续向充满生机和活力的社会主义市场经济体制大步迈进。

1978 年 12 月召开的中国共产党十一届三中全会，拉开了我国改革开放的序幕，标志着我国伟大的社会主义现代化建设事业进入一个崭新的发展阶段。20 年来，按照邓小平同志设计的“三步走”的发展战略和实施改革开放的大胆抉择，从在农村实行家庭联产承包责任制，到以搞活企业为重点和中心环节的经济体制改革；从局部试点和政策调整，到整体推进和制度创新；从姓“社”姓“资”的争论徘徊，到几次大的思想解放和提出“三个有利于”标准；从“摸着石头过河”，走一步看一步，到坚定不移地朝着建立社会主义市场经济体制的改革目标前进，全国人民在中国共产党领导下，以自己的聪明才智和大无畏精神，无论在理论认识上，还是在改革实践上，都实现了一系列重大突破，谱写了一页页光辉篇章。

喜看这 20 年，我国的经济体制通过改革发生了根本性变化：一个新的社会主义市场经济体制框架已初步构建起来。所有制结构趋向合理，以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的格局已经形成；宏观调控体系初步建立，宏观调控能力日渐强化；国有企业的经营机制有了很大程度的转换，国有经济的整体活力和控制力得到增强；随着市场体系的逐步建立，经济的市场化程度不断提高；社会保障制度和住房制度改革全面展开，住房分配货币化、商品化进程日益加快；分配体制日趋合理，分配结构和分配方式进一步完善；对外开放不断扩大，开放水平有所提高；以家庭联产承包为主、统分结合的农村双层经营体制继续巩固和完善；适应新体制要求的经济法律体系初步形成。

经济体制改革和对外开放的不断推进，为我国经济和社会发展注入了生机和活力，促进了整个国民经济持续、快速、健康发展，综合国力、社会生产力和人民生活都跃上一个新台阶。到 1997 年底，国内生产总值达 74772.4 亿元，比 1978 年扩大近 20 倍，经济总量居世界第 7 位，年均增长速度达 9.8%，居世界首位；主要工农业产品产量居世界前列；对外贸易由世界第 32 位上升到第 10 位；外汇储备居世界第 2 位；吸引外资总额连续 5 年保持发展中国家首位和全球第 2 位；教科

文卫事业属世界中等偏上水平；居民整体生活水平已接近小康目标。

回顾以往，欢欣鼓舞；展望未来，任重道远。下个世纪前10年，是实现第二步战略目标，向第三步战略目标迈进的关键时期。在这个时期，要解决好建立比较完善的社会主义市场经济体制和保持国民经济持续、快速、健康发展这两大课题，任务十分艰巨。在世纪之交的重要时刻，它既为我国的改革与发展带来难得的机遇，也带来严峻的挑战。

要看到，由于国际竞争日趋激烈和经济全球化发展趋势，给我国经济参与国际市场竞争造成一定压力。国际金融和世界经济的不确定性和不稳定性，对各国经济的冲击或区域性震荡也随之增大。我们自身也还面临着一些矛盾和困难。如国民经济整体素质和经济效益不高，经济结构不合理和重复建设的问题仍较突出，部分国有企业的活力还不强，收入分配关系还有待于理顺等。因此，在继续前进的道路上，还会遇到这样那样的困难和风险。

更要看到，我们的发展具有着前所未有的有利条件。从国际环境看，和平与发展是当今时代的主题。世界多极化的格局与和平环境，我们有可能在未来较长时间集中力量进行国内建设。世界科技革命日新月异，能够促使我国利用后发优

势加快产业结构调整步伐。从国内环境看，建国后特别是 20 年改革开放和经济建设的伟大成就，为我们继续前进打下了可观的物质基础和体制基础，并将极大地调动全国人民的积极性和创造性去夺取新的胜利。在改革开放和社会主义现代化建设中，我们积累了很多丰富和宝贵的历史经验，充分运用这些经验，对于把我们的事业继续推向前进具有重大意义。更重要的是我们已建立起正确的建设有中国特色社会主义的基本理论和基本路线，这是我们事业取得成功的基本保证。

前途是光明的，道路是曲折的。为了完成历史赋予我们的更为艰巨的使命，实现宏伟的战略目标，我们必须抓住机遇，驾驭国际风云变幻的局势，充分利用一切有利条件，努力化解各种不利因素，继续解放思想，实事求是，争取实现新的突破和新的发展。

要在 2010 年实现新的战略目标，关键是要积极推进经济体制和经济增长方式的根本转变。目前社会经济发展中存在的诸多矛盾和困难，都是体制和增长方式方面的原因。而传统的体制是助长粗放型增长方式存在的根本原因。因此，增长方式的转变有赖于体制的转变，即通过体制改革，来促进增长方式转变，形成有利于节约、降耗、增效的企业经营机制，有利于自主创新的技

术进步机制，有利于市场公平竞争和资源优化配置的经济运行机制，并在优化经济结构、发展科技和提高对外开放水平等方面取得重大进展，真正走出一条速度较快、效益较好、整体素质较高的经济协调发展的路子。就改革而言，我们要从社会主义初级阶段的实际出发，坚持社会主义市场经济的发展方向，使改革在一些重大方面取得新的突破，实现整体转变。其重点是要进一步调整和完善所有制结构；加快推进国有企业改革，全力搞好国有经济；完善分配结构和分配方式；充分发挥市场机制的作用，加快国民经济市场化进程；健全宏观调控体系，增强宏观调控功能。

就当前来说，在继续深化和完善各项改革中，国有企业改革仍是经济体制改革的重中之重。必须引起高度重视，切实抓紧抓好，必须按照党中央的统一部署和战略方针，以从整体上搞活国有经济为原则，坚持“三改一加强”，加快推进国有大中型企业的机制转换，努力提高企业经济效益。采取积极措施，花大力气，使大多数国有大中型亏损企业基本摆脱困境，实现国有企业三年改革和脱困目标。在具体工作中，坚决制止没有市场、没有效益的重复建设。要避免出现“一卖了之”的现象，防止国有资产流失和逃废银行债务。围绕企业改革，要建立和完善职工再就业服务中心，搞好再就业工程，关心和安排好下

岗职工的生活。同时，要推进社会保障体制和住房制度等配套改革，下决心解决当前存在的一些重大问题，保持社会稳定。

改革开放是强国之路。没有改革开放，就没有建设有中国特色社会主义。然而，在深化改革和加快发展的道路上，我们不仅没有未来的全部答案，而且还会遇到一些新的课题。因此，在实践中，必须坚持以“三个有利于”为标准，必须坚持把大胆探索的勇气同科学求实的精神统一起来，必须把理论与实践、继承与发展结合起来，防止和反对各种错误做法。同时，要采取先易后难、由浅入深、循序渐进的科学方法，避免发生大的社会震荡，不断开拓社会主义现代化事业的新局面。

我们坚信，只要我们在以江泽民同志为核心的党中央领导下，高举邓小平理论伟大旗帜，全面贯彻党的十五大精神，坚持党的基本路线，树立信心，抓住机遇，团结奋斗，大胆探索，勇于创新，就一定能够顺利实现改革和发展的目标，把 21 世纪的社会主义中国建设得更加繁荣昌盛。

刘仲蓉

1998 年岁尾

前 言

社会主义市场经济中，市场在资源配置中发挥基础性作用。但是，政府必须运用必要的社会经济管理手段来弥补“市场的缺陷”。宏观调控是国家干预经济的重要职能，是政府通过财政政策、货币政策等对宏观经济总量进行调节，以实现经济增长、抑制通货膨胀、扩大就业和保持国际收支平衡的主要手段。

1994年，中央在财政、税收、金融和外汇体制等方面进行了一系列改革，取得了突破性进展，初步建立了宏观调控体制的基础框架，宏观经济的运行机制也发生了深刻变化。随后几年，宏观调控体制改革得到了进一步深化和完善。与此同时，宏观调控从运用直接手段逐步转向间接。从1993年起，我国实行适度从紧的宏观调控政策，抑制了通货膨胀，实现了经济的“软着陆”。1997年底，我国经济受亚洲金融危机的影响日益加重，国内需求不足也制约了我国的经济增长。中央果断采取措施，实行了扩大内需的宏观调控政策，已经取得了一定成效。

当前，随着市场经济改革的深化和经济的发展，宏观体制改革和调控政策，日益成为人们关心的热点。经济增长、通货膨胀、就业、税收、利率、汇率等宏观经济变量的变动不仅影响企业的投资经营状况，而且也影响了个人的消费投资行为。而这些经济变量又和我国的宏观经济体制改革和宏观调控政策密不可分。

本书不是讲述宏观经济学理论，而是从我国宏观经济改革的实际情况出发，介绍我国宏观经济体制改革的进程、基本内容和宏观经济的初步知识，回答人们迫切

关心的宏观经济问题，使大家逐渐掌握我国的宏观经济政策和分析宏观经济问题的基本方法，以便更好地宣传宏观调控体制改革的成果和在今后的经济活动中加以利用。

本书大致分为以下几个部分：宏观体制改革回顾，主要介绍改革开放以来财政、税收、金融和外汇体制改革的进程以及宏观调控政策；基本概念解释，主要介绍金融、财政和宏观经济的基本概念；历史回眸，主要对 1994 年的宏观经济体制改革进行回顾；税收指南，主要介绍了我国现行主要税种的情况和税收的基本法规；金融服务，主要对银行的服务项目和融资渠道进行了介绍；宏观经济知识问答，主要对人们关心的宏观经济体制改革问题进行回答；观察与思考，主要介绍一些宏观经济形势的分析方法和调控政策；名词解释，主要介绍与宏观经济相关的知识；统计资料，主要介绍 1993 年宏观体制改革以来的宏观经济指标及数据。

编 者

1998 年 12 月

目 录

序 刘仲藎 (1)

前言 (1)

难忘岁月

突破“大一统”

宏观体制改革回顾 (1)

财政税收体制改革 (3)

金融外汇体制改革 (14)

宏观调控体制改革 (23)

历史回眸

举足轻重的 1994 年 (29)

财政税收体制改革 (29)

外汇体制改革 (42)

税收指南

我国现行主要税种有哪些? (48)

如何计算、交纳个人所得税? (49)

金融服务

1. 企事业单位如何选择银行结算工具? (52)
2. 企事业单位如何取得贷款、使用贷款和归还贷款? (53)
3. 银行如何计息? 结息方法是什么? (55)
4. 我国进行国际融资有哪些渠道? (56)
5. 我国对企业债务的发行与管理的主要内容是什么? (57)
6. 我国股票发行和监管的主要内容是什么? (58)
7. 新型融资方式的主要形式有哪些? (60)

知识问答

1. 市场经济条件下, 如何加快我国财政职能的转变? (64)
2. 我国现行税收制度中税种的构成和税收分类是什么? (66)
3. 目前我国财政支出管理的主要问题及指导思想是什么? (68)
4. 财政投资管理体制将如何改革? 财政投资的重点是什么? (70)
5. 我国财政补贴制度的现状、存在的问题和改革方向是什么? (71)
6. 为什么要加快对各项收费规范管理的改革? 改革的主要思路是什么? (72)
7. 货币政策为什么从直接调控为主转向间接调控

为主?	(73)
8. 对我国商业银行实行资产负债比例管理改革的目标是什么?	(74)
9. 我国商业银行实行资产负债比例管理的主要内容是什么?	(75)
10. 我国存款准备金制度的历史沿革、存在的问题和改革的方向是什么?	(76)
11. 如何看待发行特别国债补充国有独资商业银行资本金?	(78)
12. 商业银行贷款风险分类改革的内容和特点是什么?	(79)
13. 我国利率体系的构成以及利率改革的方向和步骤是什么?	(81)
14. 当前我国融资结构的特点是什么? 有哪些主要弊端?	(83)
15. 发展资本市场有何重大意义, 其方向是什么?	(85)
16. 金融风险的主要表现有哪些?	(88)
17. 我国金融风险的表现及防范金融风险的指导方针是什么?	(90)
18. 中央银行金融监管的法律基础、内容是什么?	(91)
19. 我国外汇管理的主要内容是什么?	(93)
20. 1998 年金融改革的主要任务是什么?	(95)

观察与思考

如何判断和分析宏观经济形势	(96)
---------------------	------

货币政策、财政政策和汇率政策及其相互协调 … (100)

名词解释

金融机构	(111)
中央银行	(111)
存款准备金制度	(112)
公开市场业务	(112)
再贴现	(112)
政策性银行	(112)
商业银行	(113)
派生存款	(113)
证券机构	(113)
金融监管	(114)
信用	(114)
金融市场	(114)
同业拆借市场	(115)
证券市场	(115)
股票市场	(115)
企业债券	(115)
金融衍生产品	(116)
外汇市场	(116)
经常项目可兑换	(116)
外汇储备	(116)
外债管理	(117)
公共产品与劳务	(117)
财政管理体制	(118)
预算管理体制	(118)

税收管理体制	(118)
出口货物退税	(119)
税收优惠政策	(119)
国债	(119)
分税制	(120)
财政转移支付制度	(120)
国有企业利润分配制度	(120)
预算外资金	(121)
宏观调控	(121)
总供给与总需求	(122)
经济增长	(123)
通货膨胀	(123)
失业率	(123)
国际收支差额	(123)
货币供应量	(124)
基础货币	(124)
利率	(124)
汇率	(125)
财政赤字或盈余	(125)
国民经济计划	(126)
财政政策	(126)
货币政策	(127)
汇率政策	(128)
产业政策	(128)

资料库

宏观经济主要指标 (1993 年~1997 年)	(129)
--------------------------	-------