

折射变迁的轨迹

——转型时期的经济金融问题思考

张士学 / 著

ZHESHE BIANQIAN DE GUIJI
ZHUANXING SHIQI DE JINGJI JINRONG WENTI SIKAO

ZHESHE BIANQIAN DE GUIJI
ZHUANXING SHIQI DE JINGJI JINRONG WENTI SIKAO



经济科学出版社

折射变迁的轨迹

——转型时期的经济金融问题思考

张士学 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

折射变迁的轨迹：转型时期的经济金融问题思考 / 张士学著. —北京：经济科学出版社，2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8171 - 6

I. 折… II. 张… III. 经济改革 - 中国 - 文集 IV. F12 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 064341 号

责任编辑：侯加恒

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

折射变迁的轨迹

张士学 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮箱：esp@ esp. com. cn

北京三木印刷有限公司印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 18 印张 300000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8171 - 6 定价：33.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

谨以此书献给我的父母以及与我
同时代进入金融部门工作的同仁

作者序

1978年12月，我们党召开了具有重大历史意义的十一届三中全会。自此，中国开始进入了波澜壮阔的“渐进式”改革开放时期。这是一个伟大的制度变迁过程。因为按照新制度经济学的原理分析，改革开放过程本身就是一种制度变迁过程，就是一种新的、效率更高的制度，对一种旧的、效率低的制度的替代过程。而在这种以新的、效率更高的制度，替代旧的、效率低的制度变迁过程中，又以经济制度变迁最为壮观。因为整个改革开放30年来制度变迁的最主要部分，就是以市场为取向，改革传统僵化的计划经济体制，积极探索和建立与中国国情相适应、充满生机和活力的现代市场经济体制。由于金融是现代经济的核心，经济制度变迁也当然囊括了整个金融制度变迁。所以，中国的金融业也从此开始进入了探索建立与中国国情相适应、充满生机和活力的现代市场金融体制时期。这一时期的经济金融制度变迁，是中华民族历史上最伟大的制度变迁，它给中国人民带来了史无前例的巨大福祉，并使中国的经济总量开始跃居世界前列，中国的金融业也发生了绚丽多彩的巨大变化。30年沧桑巨变，弹指一挥间！

然而，这些变化都并非一蹴而就，其艰辛和坎坷至今让所有经历这一伟大变迁过程的人们历历在目。党的十一届三中全

会犹如在中国大地上播撒了这一伟大的制度变迁的“种子”，但是这些“种子”的孕育、发芽、成长、开花、结果，却经历了一个漫长的、艰难曲折的过程。特别是意识形态领域里的思想启蒙运动，改革实践中“摸着石头过河”式的艰难探索和尝试，至今让人们记忆犹新，至今让人们难以忘怀！在改革开放走过30个春秋的今天，回顾这个变迁过程，并以一种特殊的方式来折射这一伟大变迁的历史轨迹，无论是抚今追昔、感悟人生“路漫漫其修远兮”，还是放眼未来、激励后人“吾将上下而求索”，都是有着积极意义的。正是因为如此，笔者才萌发了将自己参加工作以来在经济金融方面公开发表的文章结集出版的念头。

笔者也深深知道，反映这一伟大制度变迁轨迹的专著和文献汗牛充栋，而笔者的集子可能就相形见绌了。但笔者也深信自己多年在县、市、省和中央金融机构实务部门工作的独特经历，所观察、思考和感悟的问题，又可能是许多身居高位、深居学府的“大家”所不能比拟的。所以，笔者相信自己的这部集子，定能以一种独特的方式和视角，并透过一篇篇不同年代的充满“一线气息”和“稚嫩”观点的文章管中窥豹，从某个侧面折射出能反映这一伟大制度变迁过程的轨迹来。

本书按编年史的形式安排，除附录的2篇文章外，其他28篇都是在国内报刊上公开发表的文章，主要涉及农村经济、农村金融、金融宏观调控以及国有商业银行改革发展、公司治理和金融资产管理公司改革转型问题。

全书共分三辑：第一辑收编了20世纪80年代的8篇文章。这是笔者刚刚走上工作岗位的时期。这期间笔者主要在襄阳县人民银行、农业银行和襄樊市农业银行供职。这使我有机会在最基层感受到党的十一届三中全会，给农村经济和农村金融制度变迁带来的机遇和挑战；也使我有机会在一线直接参与、或调查研究、或深入思考许多变革实践。这几篇文章基本都是笔者通过在实践中调查研究和思考写作的。第二辑收编了20世纪90年代的14篇文章。这期间笔者主要在农业银行武汉管理干部学院和农业银行湖北省分行供职。这10年是我国经济金融制度变迁最为剧烈的时期。20世纪80年代的改革开放已极大地解放了社会生产力，向金融部门提出了许多严峻挑战，金融部门本身也出现了许多新

的情况和问题。因此，从20世纪90年代开始，金融部门的制度变迁步伐也大大加快。这10多篇文章正是笔者通过直接参与、调查研究和深入思考许多变革实践写成的。第三辑收编了21世纪00年代的6篇文章。自2000年以来，笔者主要在中国长城资产管理公司供职。这期间，是中国经济金融制度变迁开始趋于成熟、现代市场经济金融体制逐步形成的时期。适应形势需要，笔者这几年也努力补习了一些现代经济学知识，特别是认真学习了西方新制度经济学，并尝试运用新制度经济学的有关框架，分析研究经济金融制度变迁深化过程出现的新情况和新问题。这几篇文章，都是笔者通过学习现代经济学知识，尝试运用有关框架对金融资产管理公司改革转型和国有控股商业银行公司治理问题进行分析而写作的，其中有关金融资产管理公司的几篇文章，已成为笔者2007年出版的《转型时期的特殊金融安排——中国金融资产管理公司运行实践的新制度经济学分析》（经济科学出版社）一书的重要内容。最后的附录中主要收编了笔者近两年随单位商务考察团赴国外进行商务学习和考察而撰写的2篇考察报告。

在公开发表的28篇文章中，有22篇发表在各种杂志上，其中《中国农村经济》2篇、《农业经济问题》1篇、《中国金融》2篇、《金融研究》1篇、《财经理论与实践》1篇、《中国农村金融》2篇、《农村金融研究》6篇、《湖北经济工作》1篇、《农村发展研究》1篇、《中国农业银行武汉管理干部学院学报》3篇、《湖北农村金融研究》2篇；有6篇在各类报纸上发表，其中《经济日报》1篇、《光明日报》1篇、《中国经济时报》3篇、《中国农金报》1篇。在这些文章中，有8篇被中国人民大学书报资料中心《金融与保险》和《农业经济》作为二次文献转载；另外，《分阶段推进农业银行的商业化改革》，获中国金融学会第三届优秀金融论文二等奖；《盘活农业银行不良贷款的研究》和《对严格控制信用总量若干问题的思考》，分别获湖北经济学团体联合会经济学优秀成果二、三等奖；还有10多篇文章先后被湖北省金融学会、湖北省农村金融学会等单位评为优秀论文。

当然，以现在的视角来审视，这些文章可能是幼稚的、甚至是肤浅的。但依笔者所见，可能也正是这种“幼稚”和“肤浅”，才或许能够

从不同侧面折射出改革开放 30 年伟大变迁过程的历史轨迹；才或许能够从不同侧面折射出人们在这一伟大的制度变迁过程中，对各种变迁所经历的认识—实践—再认识—再实践，以至认识不断深化、实践不断更新的逻辑思辨与探索创新过程。这也正是笔者为什么要出版这部集子的目的所在。如果真的能够如书名所说——折射变迁的轨迹，并且能够把人们拉回到那个激动人心的年代，去回忆、品味、咀嚼那些现在看来是如此“幼稚”、如此“肤浅”的争论、探索尝试和思考，并再次从中感悟这一伟大变迁对中华民族的非凡意义，对每一个中国公民的非凡意义，对每一个与我同时代进入金融部门工作、并有幸亲身参与这一伟大变迁的同仁们的非凡意义，笔者也就深感欣慰了。

但是，不可否认，书中的“幼稚”和“肤浅”以及许多错误、纰漏，都是存在的，这与笔者的经历、阅历和理论素养、学识水平以及对经济金融生活的洞察分析、探索研究能力不无关系。所以，“幼稚”、“肤浅”也好，“错误”、“纰漏”也罢，也就敬请读者批评与谅解了，笔者在此深表谢忱。

张士学

2009 年 4 月 6 日

目 录

第一辑：20 世纪 80 年代 // 1

专业银行责权利的内容及其归宿 ——以农业银行为例	3
搞活农村流通的一支重要力量	9
解决农业发展资金的基本途径	14
乡镇企业应改承包制为股份合作制	20
农村剩余劳动力背后隐匿的问题	24
对农村横向经济联合的考证	27
专业银行承包经营必导致短期行为吗	31
农业剩余劳动力的结构型转移	34

第二辑：20 世纪 90 年代 // 37

农副产品收购资金的体制性短缺及其出路	39
专业银行信贷存量转化机制建造	48
障碍农业银行“管理年”活动深化的问题诊治	54
构建农业发展资金集散循环机制	61
拆除专业银行信贷资金偏轨组合机制	70
用社会主义市场经济理论改造农行成人高校各学科的理论	

折射变迁的轨迹

——转型时期的经济金融问题思考

体系和内容	76
对严格控制信用总量若干问题的思考	82
分阶段推进农业银行的商业化改革	
——兼议农业银行的二元结构及其转换	92
农业银行商业化改革中的劣势分析及其对策	102
盘活专业银行不良贷款的研究	
——以农业银行为例	111
搞活农村供销社贷款的若干思考	125
加快农业银行发展的几个问题	
——以湖北省农业银行为例	134
巩固和拓展农业银行城市金融业务的研究	
——以湖北省农业银行为例	144
中国国有商业银行风险根源探析	154

第三辑：21 世纪 00 年代 // 163

换个角度解读金融资产管理公司	165
金融资产管理公司遭遇制度安排的困惑	173
金融资产管理公司转型面临法律安排缺失	179
中国金融资产管理公司制度安排实施机制考察	
——一种基于新制度经济学视角的分析	185
中国国有控股商业银行公司治理面临的独特问题及其出路	206
金融资产管理公司商业化转型必须把握的若干问题	228

附录 // 239

赴韩国和亚洲开发银行考察报告	241
参加亚行 41 届年会并顺访西班牙和意大利有关金融机构	
情况的报告	253

后记	273
----------	-----

第一辑：20 世纪 80 年代

DIYIJI: 20SHIJI80NIANDAI

专业银行责权利的内容及其归宿*

——以农业银行为例

20 世纪 80 年代初期，随着金融体制改革的渐进深入，专业银行开始进入推行内部经营责任制的探索时期。笔者结合自己在湖北省襄阳县农业银行工作的体会，从“责权利的内容及其归宿”上，对农业银行经营责任制进行探讨。本文是笔者向湖北省农村金融学会“农业银行经营责任制研讨会”提交的论文。

一、问题的提出

农业银行是授受信用，经营货币的特殊企业，体现着各个方面的经济关系。因此，它在实行经营责任制中，必须根据自身的特点，赋予责、权、利以具体内容。但是实际上，我们对此还没有进行细致的研究和探讨，一直还停留在笼统的、抽象的概念上。这种笼统的抽象，给实际工作带来了很多问题：一方面，它使不少干部职工不能全面理解责、权、利的内容，甚至一小部分人还因此忽视对国家承担的经济责任，而滥用经济权力，片面追求经济利益。以前在不少地方出现的擅自提高利率，肆意加息、罚息，和弄虚作假、骗取奖金，以及不顾政策原则，不受计划制约，不讲制度手续，大量发放跨区域贷款和大额贷款，甚至支持投机倒把，造成资金损失等问题，都是对责、权、利内容和相互关系缺乏

* 本文公开发表于《湖北农村金融研究》1983 年第 18 期，发表时的题目为《浅谈责权利的内容及其归宿》。

全面的理解而造成的后果。另一方面由于责、权、利缺乏实际的内容，经营责任制便只能够停留在企业身上，无法落实到每个干部职工的头上，致使干部职工仍处于无责、无权或是责、权不清的状态，经济利益也没有真正同每个干部职工的工作效果联系起来，贡献大的得不到奖励，出了问题造成损失也不负责。在报酬上虽是百分计奖和评等计奖，但实际上是流于形式，还是吃“大锅饭”和搞平均主义，干部职工的积极性和创造性远远没有真正地发挥出来。这是我们农行系统经营责任制中存在的主要问题，应该是我们在推行和完善经营责任制中首先要解决的问题。

二、对农业银行责权利的具体内容的探讨

我认为，要解决这个问题，首先必须赋予责权利以实际的内容，同时把责权利真正归宿到每个干部职工的头上。

这里首先谈谈责权利的内容。众所周知，经营责任制是以责权利紧密结合为特征的。它的基本内容包括企业对国家、职工对企业承担的经济责任，与经济责任相适应的经济权力和经济利益。农业银行是一个特殊企业，又具有金融管理机关和经济组织的双重性质（新注：在当时的条件下，专业银行都具有金融管理机关性质），已经从客观上给经济责任、经济权力和经济利益，赋予了与其他任何企业都不相同的实际内容。我认为，在经济责任方面，应该包含五个内容：

一是保证党在农村的各项方针、政策和法令，以及农村金融工作方针、政策、原则、规章制度的贯彻执行。这是农业银行和每个干部职工任何时候都必须树立的指导思想，是农业银行对国家、对人民承担的政治责任，是整个农村金融工作的前提。忽视这一点，农村金融工作就会脱离中国特色社会主义方向。

二是上级核定的信贷计划，即农行各项存、贷款计划，它是构成农行业务经营活动的全部内容，是这个授受信用、经营货币的特殊企业赖以生存和发展的基本条件。同时，还是整个国民经济计划中不可缺少的重要组成部分。

三是全部信贷资金的经济效益，而且是社会效益与自身经济效益的统一。这是因为农业银行是运用信用手段支持农村经济的，它自身的经济效益取决于被支持的农业企业实现比投入多的产出，即经济效益。这集中体现着农行对国家，对包括本企业职工在内的人民群众所承担的全部经济责任。

四是业务经营活动中的经济效果，即农行实行核算后的利润和盈余。它取决于借款单位的经营成果和自身的经营管理水平，把它作为经济责任的内容之一，可促进农行和干部职工在帮助借款单位改善经营管理、提高经济效益的同时，提高自身的业务能力和管理水平，以实现较多的利润和盈余。这虽不是农行业务经营的唯一追求，但同样有为国家增加积累，为企业和职工增加收入的责任。这是促使企业发挥内在活力的内在动力。

五是业务活动中的工作质量。它是衡量一个企业和职工业务素质 and 专业技术熟练程度及革命事业心、责任感的标尺，在相当大的程度上作用和影响着如上所述的全部责任。这五个内容，第一个是前提，后四个在这个前提下相辅相成，共同作用。体现着农行在农村经济中运用货币、信用手段，通过调节货币、调剂资金，促进农村经济发展的重要职能。

其次谈权力。责任同一定的权力不可分割，它是企业和职工守职尽责的必要条件。农业银行是为农村经济服务的，它体现着各个方面的经济关系。没有一定的、必要的条件，是根本无法履行自己的职责的。我认为，这个条件应包括以下内容：

一是拥有信贷计划管理权（只指农行的各项贷款）。即对上级行核定的信贷计划，在不违背计划经济和宏观经济决策的前提下，有权根据本地区实际情况和事物的发展变化，在生产和流通等各个部门中实事求是地进行调剂和分配，以促进农村经济协调地发展，这是独立自主地开展信贷业务的前提。

二是拥有信贷资金运用权。包括农行全部存款和贷款的运用。这是农业银行能否按照客观经济规律，独立自主地开展信贷业务的关键。

三是拥有经济杠杆运用权。即对于违背宏观经济政策，违背市场需要的生产，可以同时运用诸种杠杆进行制裁，以促进国民经济的良性循环。

四是拥有财务管理权。农业银行财务收支活动主要是收入利息和支出费用。要力争以尽可能少的费用消耗，取得尽可能多的经营成果。同时，对经营成果的留存部分，有权用于解决业务发展所需要的物质条件，改善职工生活设施和福利。

五是拥有劳动人事管理权。有权根据工作需要，合理地组织劳动，有效地调配和使用劳动力。同时，加强思想政治工作，调动干部职工积极性，培养造就农业银行各类专业人才，不断提高工作质量，提高劳动效率。

其三谈谈经济利益。经济责任与经济利益也要联系在一起，只有这样，企业经营才有内在动力，农业和工业企业各种经营责任制的巨大成功，除了劳动者同生产资料直接结合外，就在于它实现了人的劳动与人的需要的统一，这种统一是完全建立在对国家贡献基础上的统一。农业银行实行经营责任制，也必须毫不例外地把人的劳动与人的需要统一起来，把企业业务经营效果与企业 and 职工的经济利益联系起来，使企业和职工的经济利益，都取决于对国家、对人民贡献的大小。

弄清了责权利的内容，责权利三者之间的关系和位置也就不言而喻。还需指出的是在经济利益中共同利益与个人利益的关系。马克思和恩格斯指出：阶级的“‘共同利益’在历史上任何时候都是由作为‘私人’的个人造成的”（《马克思恩格斯全集》第3卷第275页）。他说明，共同利益离不开个人利益，但个人利益又必须依附于共同利益。在二者之间，不能只顾一方否定另一方，也不能以一方损害另一方。不断调整二者之间的矛盾，使之恰当地结合起来，获得协调的发展，是马克思主义物质利益原则的根本要求。我们实行经营责任制，坚持国家得大头、企业得中头、个人得小头的原则，就是促使二者恰当地结合和协调发展的具体行动。这就是经营责任制中，国家、企业和职工个人三者之间的相互关系。

三、把责权利落实到职工人头的若干建议

农业银行是一个复杂的多“细胞”组成的整体，企业内部的分工比较细密，各个职能部门乃至内部的每一个人，都还有更加细致的具体

分工。这种分工从客观上使每一个人在经营责任制中，都有自己必须承担的经济责任和享有必要的与经济责任相应的经济权力和经济利益。这就要求经营责任制中的责权利也必须细致地、具体地落实到每一个职能部门和每一个干部职工的人头。这是农业银行推行经营责任制中最关键的一环，是保证实现和达到这一重大改革目的的关键环节，是衡量一个企业经营责任制是否落实和质量优劣的主要标志，也是农行经营责任制中的全部经济责任、经济权力和经济利益的最佳归宿。这也正是当前农行经营责任制中存在的主要问题。

马克思主义哲学原理告诉我们，人在生产力诸多要素中起着主导作用，没有人和物的要素结合，物的要素都是死的东西。农业银行是运用货币、信用手段，通过调节货币，调剂资金，支持农村经济发展的。这些重要的职能和其中的具体内容，都必须由人来完成。历史上的许多教训，如经济效益低、大量的信贷资金退出生产和流通沉淀下来，主要因素之一就是人和物的要素结合得不够，每个干部职工没有对业务经营的后果承担责任，没有把每个干部职工工作的成果同自己的经济利益联系起来，干多干少、干好干坏没有区别。它不仅挫伤了一部分干部职工的积极性，还为那些无所用心、消极怠工、不负责任的人，继续放任自流开了“绿灯”，以致削弱了一部分人的事业心和责任感，很少有人去认真负责地选择最佳方案，内行地经营业务。我们要实行责权利结合的经营责任制，就是为了解决这个问题，就是把人和物的要素，即每个干部职工和货币、信用活动更加紧密地结合起来。列宁早在总结苏维埃俄国社会主义建设经验教训时就指出：“必须把国民经济的一切大部门建立在个人利益的关系上面，共同讨论，专人负责。由于不会实行这个原则，我们每一步都会吃到苦头”（《列宁全集》第33卷第51页）。因此，我认为，实行经营责任制最重要的是把经济责任与每一个人的经济利益相结合。而要实现这个结合，必须要把国家赋予企业的责权利真正归宿到每个职工的人头。

要真正实现这个归宿，需要抓好四个环节：

一是建立健全干部职工岗位责任制。这是责权利真正归宿到每个干部职工人头的基礎。只有每个干部职工都有明确的工作岗位，才能把经