

九十年代上海金融发展战略刍议

来 祖 荫

一、上海金融发展战略内涵及提出的依据

战略一词，原是军事术语，它的本意是基于对战争全局的分析、判断而作出的谋划和对策，与从局部出发的战术相比，战略居于前提地位。金融发展战略，就是指在较长时期内（如5年、10年），根据对经济、金融发展的各种因素、条件的估量，从关系经济、金融发展的全局出发，考虑和制定经济、金融发展所要达到的目标、所要解决的重点以及为实现上述要求所采取的力量部署和重大的政策措施而言。它由三个基本部分组成：第一，制定战略的科学依据；第二，选择正确的战略目标；第三，达到战略目标所必须采取的措施等。在坚持四项基本原则前提下，以党中央、国务院关于金融工作的一系列指示精神和上海市经济、社会发展战略为依据，认真贯彻治理整顿、改革开放方针，进一步健全、完善具有中国特色的社会主义金融体系，努力提高为振兴上海、开发浦东聚集、分配、管理资金的水平，做到既能多管齐下，强化宏观调控，又能加强服务，积极搞活微观，为不断促进外向型经济较快的发展作更多贡献。在这个发展战略指引下，它的90年代发展战略目标应该是通过一系列改革，争取在本世纪末，为把上海重新建成国内最大金融中心初步形成一个基本框架，具体目标可分为三步：

（一）近期目标（1990～1993年）：主要是巩固地形成江浙地区的资金调拨中心。在这几年中，根据党的十三届五中全会精神，全国将继续进行治理、整顿和深化改革，适当放慢经济发展过热的速度，全力控制通货膨胀，并以上海为中心，在南起温州，北到连云港的区域内，努力建成初级的、符合国际规范的现代化商品经济。但国内各地资金都较紧张，上海一方面要增设2家外资银行和2家中外合资的财务公司，争取新成立2家专业银行（储蓄银行和房地产银行）。到期末，金融业产值能达到70亿元，占全市国民生产总值的7.8%；另一方面，要努力发展资金市场，逐步开拓江浙地区及长江流域各省市的资金融通关系网，巩固地形成这个地区的资金调拨中心。

（二）中期目标（1994～1997年）：要加快发展与长江流域、沿海各省及各经济特区的资金融通关系，成为这些地区资金往来的枢纽。随着上海外向型经济的发展及香港的归还祖国，上海的金融业要全面实行金融开放战略，争取增设5家外资银行、3家中外合资银行及若干家新的专业银行（如科技开发银行、进出口银行、工业信贷银行等）以及一批非银行的金融机构，金融业产值将达140亿元，约占全市国民生产总值11.9%，占第三产业产值的26.4%左右，接近中等国家的水平。

(三) 远期目标(1998~2000年): 随着香港归还祖国后, 与上海相互促进, 相互支持, 以及浦东的开发工程逐项兴起, 上海将新增加3家外资银行、5家中外保险公司及若干家财务公司, 一个比较发达规范的金融市场已经形成, 既有吞吐资金的功能, 又有集散信息的功能。这时期, 第三产业产值可望达到国民生产总值的45%, 达到发达国家中心城市水平, 其中金融业产值有可能占第三产业产值的30%, 即170亿元左右, 比1987年的34亿元增加5倍, 我国最大金融中心的基本框架到此大体有一轮廓。以后, 再经过一段时期的努力(譬如20~30年), 上海将有可能与伦敦、纽约、东京一样, 成为世界最大的金融中心之一, 屹立于亚洲平原上。

提出上述的金融发展战略及其战略目标, 并非凭空想像, 而是有其客观依据:

(一) 从全球范围看: 当前国际经济、金融战略大格局正处在二次大战后最深刻的变化调整阶段, 基本特点是竞争、依存、合作和发展, 特别是竞争, 非常激烈。如60年代以来, 远东地区先后崛起了新加坡、香港及东京三个国际和地区的金融中心, 三足鼎立, 与我争雄。进入80年代, 我国的台湾省为了提高它在远东地区的经济、金融地位, 也于1983年正式成立“境外金融中心”, 雄心勃勃, 大有后来居上之势。这一种金融态势及格局的演变, 已向我们提出了严峻的挑战。上海金融业是我国金融业最先进的地区, 我国在世界金融中面临的挑战, 上海应该义不容辞地首先承担。因此, 应该扩大开发, 深化改革, 加强自身建设, 提高管理水平, 应付外来的挑战, 并努力发展与各国的合作与交流。

(二) 从全国范围看: 从1988年4季度开始的治理整顿与深化改革, 迄今已取得比较明显的成效, 但也产生了一些前进中的困难。上海, 作为全国最大的经济中心, 除了每年完成105亿元上交任务外, 应为解决国家困难多作贡献。但上海目前除面对国际间的竞争挑战外, 还面临国内兄弟省市的挑战: 他们的经济正在迅速发展, 上海原有优势在逐步削弱。上海要迎接挑战, 摆脱困境, 走向振兴, 必须深入贯彻“一要稳定, 二要鼓劲”的方针, 大步走向国际市场, 大力发展外向型经济, 这是90年代上海发展经济的“主旋律”。但要做到这一点, 必须大力发展金融保险业。不能想象, 企业资金匮乏, 天天过年三十夜, 无钱购买原材料而能发展出口产品的。因此, 发展壮大金融业, 加强金融服务, 就成为发展外向型经济中的先决条件之一。

(三) 从金融业本身看: 社会主义金融业的主要任务之一, 是从事货币资金融通, 支持商品生产和流通, 对此, 上海的金融机构是尽了努力的, 并取得显著效果。如在1980~1989年的9年中, 全市金融机构发放的流动资金贷款增加360.7亿元; 流动资金贷款余额在国民生产总值(GNP值)中的比重, 由1980年的63.58%上升到1989年的80.97%, 对上海经济的发展起了应有的促进作用。但自贯彻执行“双紧”方针以来, 企业拖欠严重, 资金周转不灵, 贷款规模又日趋扩大, 存款增长相对减少, 导致了金融机构资金紧张的格局。1989年下半年全市就缺30亿元, 使得金融机构到处设法、穷于应付。进入90年代, 预计资金总量短缺, 回流梗阻, 将继续存在, 如不采取有效措施, 可能危及上海生产建设, 成为制约上海90年代经济正常发展的一个因素。

二、上海金融发展战略的重点

金融发展战略及战略目标的确定, 是为金融业的正常发展指明方向的, 但在具体操作过程中, 必须结合形势, 分清轻重缓急。根据当前情况及对90年代上海金融行业将承担的任务的

预计，金融发展战略的重点应该是：

（一）在强化地区中央银行（人民银行）宏观调控前提下，加强稳定币值、保卫货币的意识，切实完成各年度中央银行下达的货币回笼任务。国内外的经验证明：稳定的通货，是安定人民生活、维护社会稳定、促进经济发展的重要因素之一。从上海来说，主要抓住两个方面：一是紧紧抓住外地来本市多达100多万流动人口要采购商品、生活开支支付大量现金的特点，积极完成每年国家下达的货币回笼任务；二是要加强地区中央银行对专业银行再贷款、再贴现的管理，切实把信贷规模控制在国家批准的额度内。同时，应对现行的再贴现制度进行必要的改革，即从额度控制改为纳入计划指标，根据银根松紧，随时调整再贴现率，做到控而不死，活而不乱。通过这些工作，有利于维护币值的稳定。

（二）继续大力组织存款，积极发展储蓄事业，不断扩大信贷资金来源。马克思曾指出：“对银行来说，具有重要意义的始终是存款”（《资本论》，第3卷，第454页）。这是因为银行吸收进来的存款，是贷款的基础，没有存款，也就没有贷款，也就谈不上发挥银行的作用。1989年末，我国银行存款总额占贷款总额的72%。上海也是这样，1989年末，全市存款总额占贷款总额67%。由此可见，存款确是贷款的基础。任何一家银行，要发挥贷款功能，就必须紧紧抓牢“吸收存款”这个环节，过去是这样，今后也还是这样，这是毫无疑问的。

（三）调整资金投向重点，做好信贷发放，重点搞好适时调节。根据有计划、有目的、有物资保证、到期必须如数归还以及“区别对待、择优扶植”等原则对企业发放贷款，是金融企业根据社会主义基本经济规律的要求，大力支持生产发展的基本义务。1980~1989年末，上海市各金融机构对企业累计发放了流动资金贷款360多亿元，对促进上海经济起了应有作用。进入90年代，上海金融业要在坚持“双紧”方针前提下，以国家产业政策为指导，以启动市场为中心，在不突破国家批准信贷额度内，继续做好信贷发放工作。对工业行业，要促进它以销定贷，促进产业结构调整；对商业部门，要推动它们以销定进，促进库存结构调整；银行本身也应以销定贷，促进信贷结构调整。要改变信贷“一刀切”的做法，实行信贷倾斜政策，将一定数量的信贷资金投入国营商业，使之发挥“蓄水池”作用，收购对保证人民生活有重大作用的产品和符合产业政策方向的工业原料，扩大生产适销对路和有吸引力的产品，以启动市场，利于工农业生产进行。

（四）积极支持开发浦东，重建上海金融中心。1990年4月，国务院总理李鹏来上海视察工作时，正式向国内外宣布，党中央、国务院同意上海加快开放浦东、开发浦东，要求上海同志充分利用上海综合优势，群策群力，艰苦奋斗，把开发浦东的事情办好。开发浦东，不仅要面向上海，而且还可促进江浙地区，以至带动长江两岸的经济发展。因此，是上海、也是全国的一件具有重要战略意义的大事，各部门都要按照“面向世界、面向21世纪、面向现代化”的战略方针，在浦东开发的总体规划指引下，结合本身特点，献计献策，多作贡献，为把浦东建设成现代化新城市，使上海能以外向型、多功能、现代化的国际大城市的雄姿，出现在太平洋西岸。金融业在这方面是可以大有作为的：它可以通过吸收各项存款，开展集资活动，为开发浦东筹措一定的开发资金；可以在浦东增设机构网点，提供广泛优质的金融服务，如办理存款、放款、汇兑、结算、提供信息、咨询、保险、信托投资、外汇调剂、证券交易服务，发展房地产业、增设外资银行、方便引进外资，以至于在陆家嘴开办离岸银行区，逐步形成离岸金融中心，与外滩相互呼应，形成新的上海金融中心。

在90年代，上海金融业还应为重建上海金融中心作出应有的努力。30年代，上海曾是旧中国乃至远东最大的金融中心。如1935年，上海集中了全国存款26.3亿元的77.84%，发放贷款占全国23.7亿元的77.04%，集中了全国银行实收资本2.6亿元的50.7%，充分发挥了聚集和分配资金的社会职能。同时，当时中国的货币发行中心（中央银行）设在上海，国民党政府的四行二局一库和全国重要商业银行的总行也在上海，外资银行有27家，国际贸易占全国总额50%左右，数量十分可观。此外，远东的外汇、利率和金银行市均以上海为准，使用的信用工具齐全，经营业务亦很广泛，西方记者曾称上海是“东方的纽约”。建国以后，由于人所共知的原因，金融功能逐步萎缩，金融中心的优势几乎全部消失。党的十一届三中全会以后，金融的重要作用重被认识而逐步得到发展，以1979年与1987年相比，金融机构从10家增到39家；金融从业人员从18100人增到29000人；储蓄存款项目从4种增到12种，贷款项目从3种增到11种；存、贷款总额亦大幅度增加。各种金融市场相继出现，涉外活动逐步扩大，证券交易开始恢复并有所发展，等等。但与金融中心的基本规模相距还很远，还需要在今后的长时期中，首先是90年代中不懈努力，加上发挥上海的综合优势，重新建立上海金融中心是大有希望的。

三、上海金融发展战略中的几项战略措施

要实现上述金融发展战略目标及战略重点，需要采取一系列重大的战略措施，比较重要的有如下几项：

（一）继续深化金融体制改革。金融体制是经济体制的一个有机组成部分。在同一的社会制度下，由于社会经济体制的发展变化，金融体制也需要作相应的改革，反过来，它又影响着经济体制发展变化的过程。建国以来，特别近十年来，我国金融体制改革已取得很大成绩，但也只是一个开端，今后的路子还很长，任务还很艰巨。它的改革的总体目标，就是要建立起一个能够适应有计划商品经济发展的需要，能与新型的社会主义经济协调一致，既充满活力、调节自如，又高效运转的具有中国特色的社会主义金融体制，这是一项十分复杂的长时期的系统工程，反映了多种经济和金融因素的交叉作用。但从90年代的客观要求来说，继续深化金融体制改革的要求应该是：第一，通过编制好全市资金规划，充分运用再贴现的再贷款、再抵押、加强窗口指导等多种手段，进一步强化地区中央银行宏观调控机制，以逐步建立一个以中央银行间接调节为主、直接控制为辅的金融调控体系；第二，继续进行金融组织机构的改革。要进一步完善、健全以地区中央银行为领导、国家银行为主体，各种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系，近二、三年中，要根据国务院的政策及我们自己的调控能力，按照出口量、对等条件、对方的资金能力与业务优势等综合条件，有计划有步骤地选择增设若干家外资银行，以适应开放浦东的需要；第三，不断完善和发展金融市场，以有利于促进有计划商品经济的生产、交换、消费；也有利于地区中央银行做好宏观金融调控及专业银行搞活微观，在当前，则应研究尽快成立证券交易所，促进证券市场的规范化；第四，进行利率体制改革、外汇管理体制、改革、结算制度的改革。

（二）要进一步提高金融机构的经营管理水平。90年代，是上海发展外向型经济的重要时期，需要金融业各级机构能够提供有价值的服务，并通过经营而取得一定的利润，因此，仍要努力提高自己的经营管理水平，改变目前某些金融机构中存在的“银行办得不象是一个银行”的状况。措施是：第一，必须从产品经济模式的陈旧观念中解放出来，根据社会主义

商品经济的原则来改革银行的经营管理，建立起银行经营管理的新的观念体系。重点是要树立市场观念、竞争观念、开发观念、利息观念、风险观念，促进各级金融机构依据价值规律和市场机制来筹集、运用资金，实现货币资金的时间价值，不断促进资金增值，壮大信贷资金，增强应变能力。第二，要吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代社会化生产规模的先进管理方法，特别要学习和借鉴现代资本主义银行经营管理的先进经验、方法和技术，为我所用。第三，基层银行要实行企业化的改革。要将它们办成一个权责利统一的真正经济法人，能够通过自主经营，自负盈亏，自求资金平衡，可以享有由于决策成功而得到的经济利益，也必须承担由于企业行为不当所造成的经济损失，借此促使基层银行积极参与业务交叉和竞争，更好地完成各项任务。

(三)要尽快提供现代化的电讯设备和相关的服务设施。旧上海能够形成国内乃至远东最大的金融中心，与当时先进的通讯设备有密切的关系。如1871年，上海、伦敦间铺设了海底电缆，上海金融市场的脉搏便紧随世界金融的心脏同时跳动，以后20多年间，以上海为中心的国内电报、电话系统的建立，使上海金融市场能迅速了解各地金融的变动，并能马上对各地金融市场发挥影响。要完成90年代的各项任务，上海也必须尽快完善现代化的通讯设施，措施是：第一，建设宁沪杭地区大中城市金融电讯网络，有直通电话、电传、电报等现代化通讯手段相连接，任务是汇兑结算、信息传递、业务联系等。第二，中国银行上海分行迅速加入“环球银行电讯体系”，利用电传网把国际、国内联结起来，代理外地同行和外贸企业向海外银行办理托收、代付贷款等国际结算业务，加速资金周转。第三，储蓄系统普及电脑应用，在储蓄网点比较集中地方联网通兑，便利客户。建设这些基层设施所需的费用，可采用租赁或国外出口信贷等方式取得，逐步从业务费用项目中开支。

(四)要积极培训一大批精通经济、金融、会计、法律等方面的专门人才。金融是一门科学。要实施金融发展战略和战略目标，需要众多的有金融理论修养和丰富实践经验的人才，这就需要有远大的战略眼光，有计划有步骤地培养。目前，上海市金融从业人员只有2.9万人(包括保险的0.17万人)，仅为全市在职职工总人数的0.38%，远远落后于纽约(11.5%)、东京(5.2%)、巴黎(8.4%)、伦敦(11.5%)、开罗(11.2%)、新加坡(7.5%)、新德里(7.2%)等城市金融从业人员所占的比例。高级专门人才更少，40%是青年职工，业务水平都还不能完全适应形势的要求。应该努力采取多渠道、多形式的人才培训办法：第一，办好银行专科学校和各种培训班，着重培养初级金融从业人员；第二，建立上海金融学院，主要培养具有一定理论知识和业务经营水平的中级人才；第三，在上海金融学院内创办研究生部(或高级金融干部培训班)，聘请国内外专家、教授任教，重点培训高级管理人才和研究人员，力争在1996~2000年，使上海的金融从业人员达到7万人，与香港现有金融业职工数持平，以适应90年代对上海金融业的需要。如果这些主要的战略措施能一一付诸实施，那么，实现上海金融发展战略及战略目标，也就有了保证。

石人瑾、林宝怀主编《中外合资经营企业会计》一书出版

石人瑾、林宝怀两位教授主编的《中外合资经营企业会计》一书已由立信会计图书用品社正式出版。该书系统和全面地论述了中外合资经营企业会计的理论和方法，包括：外汇记帐、投入资本的核算、无形资产的核算、长期投资的核算、长期负债的核算、自营出口销售的核算、会计报表及其分析等内容。全书共十七章，计三十万字。(百鸣)