

厦门大学硕士研究生学位论文

# 调整信贷结构 优化产业结构

系(所、室)：财政金融系

专    业：货币银行学

研究方向：金融理论与实践

研究生姓名：骆    胜

指导教师：张亦春教授

一九九一年四月

## 内 容 提 要

本文以马克思的再生产理论为依据，分析我国产业结构的现实状况，阐明我国产业结构调整紧迫性。文章分析了产业结构调整与信贷结构调整的辩证关系，论证了以信贷结构调整来促进产业结构调整的可能性和局限性，并具体地提出以信贷结构调整来促进产业结构调整的若干措施。全文共分三部分，约二万五千字。

本文第一部分为“优化产业结构的紧迫性”。首先阐述了产业结构的概念，即“社会生产力的结构”。文章以马克思再生产理论为依据。马克思在《资本论》第二卷第三篇中分析了实现社会再生产的条件和社会再生产过程中两大部类之间的比例关系，从而阐述了社会再生产理论。这一理论虽然是在考察资本主义再生产时提出的，但如果撇开资本主义的特殊性，这一理论也揭示了以社会化大生产和商品生产为特征的社会再生产的共同规律和一般条件，对我国经济建设有重要指导意义，是调整我国产业结构的理论依据。我国产业结构长期不合理，目前集中表现在六方面：农业基础脆弱、后劲不足；工业内部结构不合理；运输业落后；能源供应紧张；第三产业落后；产业区域性分布不合理。这种情况导致社会总需求和总供给的总量失衡和生产结构失衡。根据马克思的再生产理论，必须改变产业结构不合理的状况。

本文的第二部分为“调整信贷结构是优化产业结构的有效手

展”。指出：产业结构调整是一件艰巨复杂的系统工程，必须从价格、计划、财政、税收、金融、外贸等方面同时着手，解决这一痼疾。信贷手段是这一复杂系统中的一个子系统，其对产业结构调整的影响是重要的。本文较详细地分析了信贷结构调整与产业结构调整辩证关系：产业结构决定了信贷结构，信贷结构又反作用于产业结构，对产业结构的形成，发展起着重要的影响和调节作用，因此，我们可以通过信贷结构的优化调整来促进产业结构的优化调整。但是，在众多的子系统当中，与其他的手段相比较而言，信贷手段起的作用能有多大。本文比较了计划政策手段、财政政策手段、价格政策手段与信贷政策手段等主要手段，指出各有其特点，信贷手段对产业结构的优化调整能起重要的作用，但不是最具有决定性作用的。这一手段有其局限性，文章列举了妨碍信贷结构调整的十一个障碍。

本文的第三部分为“如何调整信贷结构以促进产业结构的优化”。具体地提出优化信贷结构的几点措施：(1)分层次制定信贷结构调整的目标；(2)制定正确的信贷调整政策；(3)强化中央银行结构调控的能力。具体包括改进信贷计划双重控制方式，加强利率手段的运用，改善中央银行的再贴现（再贷款）制度，运用准备率手段来加强调控能力，建立企业评估制度，强化地方中央银行的调控作用，整顿金融秩序，加强金融管理；(4)强化专业银行的调整信贷结构作用，具体包括深化专业银行改革，完善专业银行对企业的分类排队办法，强化专业银行信贷约束机制；(5)理顺

银行与地方政府的关系；(6)优化增量、搞活存量；(7)其他方面的协调配合，在这里，本文具体地指出，金融应当与物价、计划、财税、外贸以及政府有关部门协调配合，坚持不懈地抓下去，优化产业结构的工作必有成效。

厦门大学博硕士论文摘要库

## 目 录

内容提要.....	( 1 )
第一部份：优化产业结构的紧迫性.....	( 6 )
一、调整我国产业结构的理论依据.....	( 6 )
(一)产业结构的概念.....	( 6 )
(二)马克思的再生产理论是调整产业结构的理论依据.....	( 6 )
二、调整我国产业结构的紧迫性.....	( 9 )
(一)我国产业结构存在的问题.....	( 9 )
(二)我国失衡的产业结构给社会经济造成的后果.....	( 9 )
第二部份：调整信贷结构是优化产业结构的有效手段.....	( 12 )
一、优化产业结构的手段.....	( 12 )
二、信贷结构与产业结构之间的辩证关系.....	( 13 )
(一)信贷结构的含义.....	( 13 )
(二)信贷结构与产业结构的辩证关系.....	( 14 )
三、使用信贷调节手段的障碍和局限性.....	( 19 )
(一)信贷结构调整的障碍.....	( 19 )
(二)信贷调节手段的局限性.....	( 24 )
第三部份：如何调整信贷结构以促进产业结构的优化.....	( 26 )
一、分层次制定信贷结构调整目标.....	( 26 )
二、制定正确的信贷调整政策.....	( 27 )
三、强化中央银行结构调控的能力.....	( 29 )

导出下列两个关系式：<sup>①</sup>

$$I(c+v+m) = I(v+m) + II(v+n)$$

$$I(c+v+m) = Ic + IIc$$

后一个公式的特点是它们之间的平衡是使用价值的平衡，而不是价值的平衡。在第一部类的生产中，还要处理好再生产资料生产部门的生产资料和为消费资料生产部门的生产资料之间的比例关系，即  $Ic : I(v+m)$  的关系。同样，在第二部类内部，由于人们的消费需要是多方面的，其生产也要注意各种消费需要的比例。另一方面，要使扩大再生产成为可能，两大部类的产品就必须具有如下关系：

$$I(v+m) > IIc$$

$$I\left(v+m - \frac{m}{x}\right) > I\left(v + \frac{m}{x}\right)$$

具体到社会产品全部实现，要有以下二个公式：

$$I\left(v + \Delta v + \frac{m}{x}\right) = I(c + \Delta c)$$

$$II\left(c + m - \frac{m}{x}\right) = I\left(v + \Delta v + \frac{m}{x}\right) + II\Delta v$$

这样，马克思用一系列的关系式清楚地表明了在社会再生产过程中，二大部类之间所必须保持的比例关系。马克思认为只有二大部类之间，二大部类内部的不同生产部门之间保持了合理的比例关系，才能使社会总产品的各个部分在价值上得到补偿，在实物上得到替换，社会总资本再生产才能正常进行。随着科学技术的

---

①《资本论》第二卷，P54。

发展，社会产品的丰富，社会分工越来越细，各生产部门之间，社会再生产各个环节之间的相互依赖和相互制约就越来越强，二大部类之间和各部类内部各个生产单位之间的比例性就越来越成为生产发展的内在要求和必要条件，如果破坏了这种合理的和谐的比例关系，就会影响甚至破坏整个社会再生产的顺利进行。

马克思在《资本论》中以概括的形式所揭示的社会再生产的普遍规律，科学地说明了社会简单再生产和扩大再生产中两大部类之间的比例关系，它成为我们建立国民经济的合理结构，调整各个产业部门之间的合理比例关系的指导思想，是调整优化我国产业结构的理论依据。

## 二、调整我国产业结构的紧迫性

产业结构不合理是阻碍我国经济健康发展的一个重要因素。建国以来，特别是1979年以来中国的产业结构发生了积极的变化，但是也存在不少有待解决的问题。主要表现在有以下几方面。1. 农业基础脆弱后劲不足。改革开放以来，农业生产特别是粮食生产有了很大幅度的增长，但仍很不稳定，农业生产的物质技术基础、抗御自然灾害的能力相当差，扩大再生产能力受到很多方面的制约。农业中林牧副渔的比重虽然有所提高，但也是很薄弱的。为了满足居民的需要，并为了增加工业原料和增加农民收入，中国农业还需要有一个很大的发展。因此，如何增强农业后劲，建立发达的现代化农业，是中国产业结构合理化的一项重要任务。2. 工业内部结构不合理：虽然轻工业和重工业的比例关系

基本上是协调的，但轻工业内部以农产品为原料的部份和以工业品为原料的部份矛盾仍然存在，重工业内部采掘工业、原料工业、制造工业的矛盾也很突出。大多数工业部门和行业技术水平，管理水平比较低，不少产品质量低、消耗高、竞争力差。另外，随着科学技术变革而出现的微电子产业、生物工程产业、新兴材料产业等新兴产业都很薄弱。

3. 运输邮电与国民经济发展的要求很不适应，基础设施越来越不能适应国民经济发展的要求，表现为运输邮电业供需矛盾尖锐。

4. 能源供应紧张：能源紧张的局面仍然没有改变。以电力为例，据有关方面统计，近年来每年缺电约500亿度左右，需增装机容量1200万千瓦，而每年新增装机容量不到900万千瓦，缺口1/4以上。由于缺电大量的生产能力不能充分利用，估计全国有1/4的生产能力因缺电而不能被利用。

5. 商业服务业仍然比较落后，商业服务业的落后反映了第三产业的落后，发展第三产业是缓解就业压力，增加资金积累，活跃城乡经济的重要途径，也是适应消费结构变化，促进产业结构现代化，提高国民经济整体效益和人民生活质量的重要环节。我国的第三产业比较落后，行业不全，服务质量低。在国民生产总值中所占比重不仅大大低于发达国家，也低于发展中国家的平均水平。数量比重少，而且结构分布也不合理，许多与人民生活息息相关的行业发展还很慢，许多地方住院难、就医难、入托难三类的问题还很普遍。

6. 产业结构的区域性分布还很不合理，由于没有按照全国产业政策和经济规模效益的原则来制定全国分



地区的产业结构调整规划，造成“小而全”、“大而全”现象，导致全国产业结构出现趋同化现象，不利于发挥各地区在资源、资金、技术、人才和地理位置等方面的优势。

我国产业结构失衡给社会经济造成的后果，首先集中表现为社会总供给和总需求的总量失衡。社会总需求大于总供给的趋势愈演愈烈，导致通货膨胀、物价上涨、经济环境恶化。第二，表现为生产结构失衡：农业的发展速度低于工业，基础工业的发展速度低于加工工业，经济发达地区的发展速度低于落后地区，国营企业低于乡镇企业。第三，表现为产品供求结构失衡：优质名牌产品和适销对路产品供不应求，而质次价高，销路不畅的产品则越来越多。一方面市场商品紧缺；另一方面则产品大量积压。第四，表现为速度和效益不协调，在经济过热、工业高速增长的同时，经济效益提高缓慢甚至下降。

根据马克思关于社会再生产的理论，分析研究我国产业结构的现状，我们认识到：我国的产业结构已经到了非调整不可的地步，只有在宏观上正确处理两大部类之间积累与消费之间的比例关系，促进各经济部门之间协调发展达到产业结构优化，才能使国民经济协调、稳定、持续地发展。

## 第二部分：调整信贷结构是优化产业结构的有效手段

### 一、优化产业结构的手段

引起产业结构失衡的原因是多方面的，诸如经济体制不完善、经济运行机制不健全、理论和指导思想上的偏颇和失误等。因此，要改变上述不合理的状态，需要各部门、各方面的密切配合、协调一致，积极、稳健、有步骤地进行。主要有这么几个手段：1. 价格手段：产品的价格对企业的盈亏状况起到决定性作用，我国目前实行“双轨制”的价格体制，即有一部份关系国计民生的重要产品的价格仍然由国家控制，这种价格体系对国民经济的产业结构起到重要作用。2. 计划手段：我国的经济是建立在公有制为主体基础上的有计划商品经济，国家对国民经济采取指令性计划和指导性计划二种形式调控，目前，国家运用计划手段来调控手段来调整产业结构至今仍然是最有效的手段之一。3. 税收手段：税收是财政收入的主要来源，也是企业向国家上缴利润的主要形式。国家可以通过调整税种、税率、划分征收范围、减免税收等办法来区别不同产业甚至于不同企业之间的税收负担，从而达到调整产业结构的目的。4. 财政手段：这里指财政通过合理地安排财政支出的结构，调整财政资金支出的投向比例，来体现国家支持什么、限制什么的精神，这一手段也具有很强的调整功能。5. 信贷手段：银行通过调整信贷结构，根据国家产业政策的精神，区别不同企业贷款的额度、期限、利率，从而达到优化产业结构

的目的，这是本篇文章详细讨论的问题。6. 外汇手段：随着改革开放的发展，企业对外经济往来不断增加，汇率的高低对许多企业的经营成果产生重要影响，因此，国家可以通过汇率手段来调节企业的收益状况，从而达到影响企业发展水平的目的。7. 外贸手段：国家运用许可证制度、外贸补贴制度等措施对不同企业采取不同政策，达到支持保护或者是限制发展的不同目的。

总之，对产业结构的调整是一个多角度、多主体的综合的系统工程，信贷调节手段是诸多调节手段中的重要一员。作为在金融事业中居于垄断地区的社会主义银行应当充分利用其手中掌握的信贷工具，来促进产业结构的优化发展。那么，为何信贷手段能够对产业结构优化产生重大作用？

## 二、信贷结构与产业结构之间的辩证关系。

### 1. 信贷结构的含义：

所谓信贷是指以偿还为条件的价值运动的特殊形式，简单地说即指信贷活动。狭义地说，它指贷款结构，是贷款在各行业中的比例关系。广义地说，信贷结构包括存款结构和贷款结构二部分。而且，广义的贷款结构是指从不同角度考察信贷资金的内在比例。这些内在的比例关系主要应包括这么几方面：①贷款的产业结构，即贷款在不同产业间的分布；②贷款的区域分布，即信贷资金在不同地区的配置比例；③贷款的行业结构：即贷款在不同性质、不同规模的企业之间的比例；④贷款的期限结构：即不同流动性贷款的分布比例；⑤贷款的风险结构：即各种安全性不

同的贷款的配置比例；⑥银行的资产负债比例；⑦信贷资金投量和整个社会信用的比例。完整地讲，广义的贷款结构的概念包括了上述七类结构关系。本文所指的信贷结构指狭义角度上的信贷结构。

## 2. 信贷结构与产业结构之间的辩证关系

产业结构与信贷结构之间是作用与反作用的关系，从实质上看是生产与分配的关系，生产决定分配，分配影响生产，二者互相推动、互相制约。

一方面，产业结构决定了信贷结构。我们说这二者之间的关系实质上是生产与分配的关系，那么，生产与分配之间的关系实质上如何呢？马克思在《政治经济学批判》导言中指出：“分配关系和分配方式只是表现为生产要素的背面”。“分配的结构完全决定于生产的结构，分配本身就是生产的产物，不仅就对象而言如此，而且就形式说也是如此，就对象来说，能分配的只是生产的成果，就形式说，参与生产的一定形式决定分配的特定形式，决定参与分配的形式。”由不同产业生产能力配置而形成的产业结构，在短时期内具有相对的稳定性，它是一国经济长期发展和变化的结晶，有着一定的凝聚力和对抗外来调整力的刚性，客观上需要相应的资金量的投入，从而决定了信贷资金的投向结构；各产业部门、行业和企业生产周期长短及其具有生产季节性的特点，决定了信贷资金运用的期限结构；不同产业、行业发展规模的变化以及各企业的经营状况会引起信贷资金来源和运用的结

构的变化。例如，我国前几个五年计划期间，担负生产资料生产的重工业优先发展，财政投资多，信用从重工业部门吸收的存款比重就加大；重工业发展起来后，其产品商品流通规模增大，暂时闲置的货币资金存入银行的金额就增大，而重工业企业购买原材料、燃料等周转需要的贷款占银行全部贷款量的比重也增大。在国民经济困难的三年调整时期（1961—1965），重工业发展速度调慢，生产规模限制，财政投入减少，它的存款和贷款也就减少了。而在这一时期国家加快第二部类生产的发展，农业、轻工业投资增加，来自农业、轻工业的存款也增加，贷款支持农业、轻工业也随之增加，它们存款和贷款占银行全部存款和贷款的比重都增加。

产业结构对信贷结构的决定作用的表现的一个重要方面是由于信贷结构不合理所导致的信贷资金使用效益差的现象。拿流动资金来说，我国企业流动资金使用效益差，表现在单位工业产值占用流动资金比例大，流动资金周转天数长，这一情况不仅与美国、日本等发达国家的差距甚大，而且比资金使用效益不好的苏联还差。据有关方面对334户生产企业连续三年的贷款和产值定额流动资金平均占用等效益指标的考察得出以下结论：①企业目前占用的生产资金仍然过高，因为每当重新开始企业资金使用的管理工作，如挖潜和综合治理，即使在银行压缩贷款的情况下，企业仍然能够渡过难关，这种情况说明贷款的水分过多，资金使用效益不高。②据不完全统计，在全部企业的定额流动资金中，

材料盘亏和残次变质所形成的资金损失达 399.5 万元，占流动资金贷款总额的 0.5%；应摊未摊费用 687.2 万元，占流动资金贷款总额的 0.8%；待处理流动资金损失 2723 万元，占流动资金贷款总额的 3.1%；成品资金中的水份 969 万元，占流动资金贷款总额的 1.1%。而且，据该文估计，全国范围内已经形成和正在形成的呆滞贷款，约占银行贷款总金额的 10% 以上。由此可见，信贷资金使用效益之差，而这种现象是由与信贷结构不良有着密切联系，并由产业结构不合理所决定的。

另一方面，信贷结构又反作用于产业结构，对产业结构的形成、发展起着重要的影响和调节作用。信贷结构调整好了，可以促进产业结构的优化发展；反之，会加剧产业结构的失衡。而要用信贷结构去促使产业结构优化，其前提条件是信贷结构本身必须先达到优化的状况，只有这样，才能通过优化的信贷结构去松动和调整失衡的产业结构。严格意义上讲，信贷结构调整包括存款结构和贷款结构二方面的调整，因为信贷包括存款和贷款二方面。在这里，存款结构也存在一个优化调整的问题，并且对产业结构的调整起到不可忽视的作用。首先，银行运用存款将社会上闲置资金转化成信贷资金，一方面，对社会总需求结构进行了调节，另一方面形成了信贷资金的增量，为调整产业结构提供了物质条件。第二，银行运用存款形式可使消费资金转化成积累资金，调节积累与消费的比例，以便社会总需求的结构趋向合理。第三，存款引导消费，而市场消费结构的变化又是产品结构调整的导向。

从而间接地达到调整企业结构的目的。第四，存款期限结构决定了贷款的期限结构，成为贷款数量、投向的客观依据，从而确定了信贷调整产业结构的力度。但是，本文信贷结构仅指贷款结构，即指银行通过对贷款的不同投向和分布的调整来促进产业结构优化。

我们说信贷结构对产业结构具有重要的影响和调节作用，这种调节功能是通过区别不同的产业而采取不同的信贷政策来达到目的，也就是说，银行在决定信贷政策时所遵循的基本依据是国家产业政策的规定，如：银行可对不同的产业、产品序列分别采取“优先支持”、“控制压缩”、“停止并收回贷款”三种明确的信贷政策。对重点支持的产业、产品，银行要千方百计地筹措资金，在有可用资金和规模的情况下，尽最大努力优先安排资金，支持其发展。特别是对农副产品收购、重要原材料的采购等，更应创造条件保证其合理、基本、正常的资金需要。对于严格限制的产品、产业，要从贷款发放和余额上实行双向控制，使其逐步下降。对停止生产的产品、产业，银行要坚决停止其新贷款，加紧收回旧贷款，促其关停并转。信贷结构的调整之所以对产业结构调整有这么大的反作用，是由于信贷在社会再生产中的作用决定的。

我们知道，货币资本是产业资本循环的起点。 $G \rightarrow W \begin{matrix} A \\ P_m \end{matrix} \dots \dots$   
 $P \dots \dots W' \rightarrow G'$ 。在社会主义有计划商品经济条件下，企业只有先拥有资金的货币形式才能购买生产资料和向劳动者支付工资，

从而才能使生产资料和劳动者结合起来进行物质产品的生产和流转。而产业结构的比例关系，其内容是劳动时间，是生产资料和劳动力在各部门之间如何分配的问题。正因为生产资料和劳动力分配即生产要素的分配要借助价值形式即货币资金的分配来实现，所以，银行增加或减少各有关部门和企业的贷款，就意味着增加或减少这些产业部门、企业可支配的活劳动和物化劳动，从而相应地增加或减少这些产业部门、企业的生产能力、生产规模，而不同产业部门的生产能力、生产规模的增减变化的结果，就会引起产业结构比例的变化。可见，银行信贷资金的投向、投量、期限以及利率结构的变化，势必影响和调节原有产业结构中各生产要素的流动和重新配置，形成新的产业结构比例。我国目前银行信贷资金在改革后，已占全部国家资金来源的三分之二，因此，在产业结构调整中，信贷手段已占据举足轻重的地位，我们必须运用信贷手段，在优化信贷结构的基础上，促进我国产业结构的优化发展。

总而言之，产业结构与信贷结构的辩证关系是：产业结构决定信贷结构，只有在合理的产业结构基础上的信贷结构才是合理的信贷结构；同时，信贷结构对产业结构又具有很强的反作用，虽然影响，促进产业结构变化的因素很多，但信贷手段是诸多因素中作用力最强的手段之一，尤其是在经济体制改革的今天，信贷资金在企业资金来源中占据越来越大的比例，信贷结构优化对产业结构优化的影响促进作用越来越明显，银行必须根据国家产



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库