

戴相龙金融文集

Collections on Banking and Monetary Policy of DaiXiangLong

(下卷)

戴相龙 著



中国金融出版社

JINRONG WENJI
戴相龙 金融文集

(下卷)

戴相龙 著

 中国金融出版社

责任编辑：李柏梅

责任校对：孙蕊

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

戴相龙金融文集 (Dai Xianglong Jinrong Wenji) / 戴相龙著. — 北京:
中国金融出版社, 2008. 10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4744 - 4

I. 戴… II. 戴… III. 金融—中国—文集 IV. F832 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 142954 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 56.75

插页 3

字数 692 千

版次 2008 年 11 月第 1 版

印次 2008 年 11 月第 1 次印刷

定价 128.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4744 - 4/F. 4304

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

上 卷

1993 年前

认真实施信贷资金集约化经营工作计划	1
综合性银行的功能和发展问题	12
把交通银行办成社会主义商业银行	18
做好农副产品收购资金供应工作	35

1994 年

改革信贷资金管理体制	46
金融体制改革的目标	59
从严监督管理金融机构	72
商业银行资产负债比例管理	89
关于货币供应量问题	100

1995 年

实行适度从紧的货币政策	107
我国中央银行的地位和作用	118
抑制通货膨胀是当前宏观调控的主要任务	133
全面提高我国银行业经营管理水平	147
依法履行中央银行职责	166

1996 年

在 1996 年全国金融工作会议上的讲话	179
做好“九五”时期金融工作	201

1997 年

在 1997 年全国金融工作会议上的讲话	215
支持企业依法兼并破产 切实加强金融债权管理	236
把农村信用社办成合作金融组织	248
跨世纪的金融改革和发展	266
关于金融工作情况的报告	283

1998 年

在 1998 年全国银行分行行长、保险公司分公司 经理会议上的讲话	295
东南亚金融危机及应对措施	318
周恩来总理关心金融业	328
实行以风险管理为基础的贷款质量分类制度	339
加强金融监管 整顿金融秩序	355
我国的金融风险及其化解	364
中国人民银行的历史责任	378

1999 年

金融全球化及我们的对策	389
在 1999 年中国人民银行工作会议上的讲话	411
加强人民银行党的建设	429
促进农村合作金融事业健康稳定发展	447
货币政策的制定和执行	467

下 卷

2000 年

在 2000 年中国人民银行工作会议上的讲话	471
加入世界贸易组织给我国金融业带来的机遇和挑战	488
重点抓好领导干部的廉洁自律	501
西部大开发中的金融服务	506
纪念《中国人民银行法》颁布五周年	515
认真执行人民币管理条例	522
“十五”时期金融业改革与发展的几个重大问题	530
制定防范和化解银行业风险的工作规划	537
实行稳健的货币政策是正确的宏观决策	549

2001 年

在 2001 年中国人民银行工作会议上的讲话	556
在国家外汇管理局全国分局局长会议上的讲话	575
在中外记者招待会上答记者问	585
开创我国银行卡业务的新局面	590
对中国重返国际货币基金组织的回顾与展望	607
股份制商业银行在改革和发展上要有新突破	614
继续执行稳健的货币政策	626
改进对中小企业的金融服务	635
网络银行的发展与监管	641
开创中国人民银行金融服务工作的新局面	649
亚洲金融发展与合作	670

促进全球资本的合理有序流动	677
农村信用社的光辉历程和历史任务	681
用“三个代表”重要思想指导中央银行工作	693
中国金融业在改革中发展	699
关于货币政策执行情况的报告	713
总结推广农户小额信用贷款	724

2002 年

在 2002 年中国人民银行工作会议上的讲话	731
进一步推进国家助学贷款业务发展	750
加入世界贸易组织后中国的银行业	758
第九届全国人大第五次会议期间答记者问	766
今后几年的中国货币政策	774
当前金融形势和有关政策	780
发展中国资本市场和加快国有商业银行改革	808
建立面向新世纪的中日金融合作机制	814
金融是现代经济的核心	817
学习邓小平金融论述 办好《金融时报》	843
建立我国反洗钱工作新机制	850
金融支持再就业	859
中国金融业十年发展新成就	865
加强对国际资本流动的有效管理	884
在上海黄金交易所开业仪式上的讲话	890

在 2000 年中国人民银行 工作会议上的讲话

(2000 年 1 月 25 日)

这次会议是人民银行在世纪之交召开的一次重要会议，主要任务是：继续贯彻中共中央、国务院有关会议精神，总结去年工作，围绕加强内部管理，依法履行职责，研究部署 2000 年的中央银行工作。

一、1999 年人民银行工作回顾

1999 年，党中央、国务院加大实施积极财政政策的力度，努力发挥货币政策作用，并采取一系列配套的宏观调控措施，扩大内需，经济形势继续朝好的方向发展。国内生产总值增长 7.1%，社会消费品零售总额增长 6.8%，全社会固定资产投资预计增长 6.7%，外贸出口增长 6.1%；贸易顺差 291 亿美元，外商直接投资 404 亿美元；全国商品零售价格指数下降 3.0%，居民消费物价指数下降 1.4%。中国人民银行认真贯彻党的十五届四中全会精

注：戴相龙同志在 2000 年中国人民银行工作会议上作了题为《切实加强管理，依法履行职责，努力做好世纪之交中央银行工作》的讲话。此文据此整理。

神，努力发挥货币政策作用，深化金融改革，加强金融监管，防范和化解金融风险，在保持金融稳定和支持经济发展方面做了大量工作，取得了成效。

金融调控目标基本实现。6月10日大幅度下调存贷款利率，11月21日下调存款准备金率。通过加大公开市场操作力度，增加对金融机构的再贷款和再贴现，增加基础货币投放3682亿元。出台一系列信贷政策，引导贷款投向，促进结构调整。广义货币供应量 M_2 为119898亿元，增长14.7%，基本实现年初确定的15%的目标；狭义货币供应量 M_1 为45837亿元，增长17.7%，增幅比上年提高5.9个百分点，超过年初计划3个百分点，主要是企业存款增多，反映货币流动性比例提高，即期购买力增强。现金投放2251亿元，同比多投1225亿元，主要是受计算机2000年问题影响，12月份投放973亿元，同比多投440亿元。金融机构各项存款增加13162亿元，同比少增240亿元，其中居民储蓄存款增加6253亿元，同比少增1362亿元。金融机构各项贷款增加10846亿元，同比少增645亿元，其中国家银行贷款增加8742亿元，同比少增358亿元。但是直接融资规模扩大，1999年企业在境内外发行股票和配股共筹集资金941亿元，同比多增100亿元，加上银行承兑汇票比去年同期多增1235亿元等因素，企业的支付能力明显增强，全年企业存款增加4725亿元，同比多增825亿元。从总体上看，企业融资规模的增长与经济增长是相适应的。

银行管理体制改革迈出重要步伐，对外开放进一步扩大。以跨省区设立分行为标志的人民银行管理体制改革的第一年运行顺利，建立了金融监管和货币信贷工作责任制，及时化解了一些地方突出的金融风险，领导班子和职工队伍建设加强，新的管理体制的作用逐步发挥。国有独资商业银行省分行与省会城市分行合并工作基本完成。推进了股份制商业银行上市，银行重组迈出步伐。新批准外资

银行8家,已有25家外资银行在上海、深圳开办人民币业务。

加大化解金融风险力度,维护了正常的金融秩序和社会稳定。4家金融资产管理公司正式运行,已剥离不良资产3500亿元,签订了债转股协议952亿元。对部分高风险的信托投资公司、城乡信用社和城市商业银行等进行了清理整顿和分类处置,全年撤并资不抵债、风险严重的城乡信用社1600多家。安排再贷款资金952亿元(含对地方政府借款544亿元),动用准备金86亿元,化解了一批中小金融机构的支付风险。配合有关部门对农村合作基金会进行了清理整顿,共处置合作基金会11100多家,其中,撤销6700多家,并入农村信用社4400家,共涉及资产350多亿元。打击了非法集资,清退非法集资款64亿元。对法人金融机构的综合监管和现场检查有所加强,从各省抽调监管干部,集中力量对国有独资商业银行湖北、湖南、广东和广西四省区分行本部的信贷业务进行了异地交叉检查。全年人民银行系统对各类银行和非银行金融机构现场检查41229人次,查处违规经营案件13399件,建议处理或直接处理的责任人共2334人。对城乡信用社进行现场检查116522人次,查处违规经营案件涉及金额86.6亿元,建议处理或直接处理的责任人共655人。内部管理和各项基础工作得到改善。内审工作全面开展第一年,加强了对用权管钱部门和岗位的监督,建立了内审体系。全年对524个单位进行了常规内审,对288名领导干部进行了离位审计,对211名违规责任人员提出了处理意见。人民银行与所办经济实体脱钩工作取得明显成效。

会计财务管理进一步加强。全国302个城市建立了信贷登记系统。办公自动化建设取得重大进展,人民银行电视会议系统和公文传输系统正式开通。开始发行了第五套人民币,改革了白银市场管理体制,反假币和安全保卫工作得到加强。国库资金监管力度加大。

加强了外汇外债管理，国际收支继续保持平衡，人民币汇率稳定。继续认真贯彻落实朱镕基总理 1998 年夏季的重要指示，加大外汇检查和执法力度，有效遏制了违反外汇管理的活动。会同有关部门打击逃汇、骗汇和走私案件，取得明显成效。1999 年底，国家外汇储备达 1 546.75 亿美元，比年初增加 97 亿美元，人民币汇率为 1 美元兑 8.28 元人民币，与 1999 年初基本持平。银行计算机系统顺利跨入 2000 年。成功进行了三次全国性停业测试，通过采取一系列措施，顺利实现了计算机系统 2000 年过渡，各项业务运转正常。

党的建设和干部队伍建设得到加强。人民银行系统党委成立运行一年多来，逐步健全各级党委组织机构，加强了党的思想、组织和作风建设。按照中央部署，认真开展了“三讲”教育，完成了各个阶段的目标和任务，人民银行系统集中“三讲”教育已告一段落。通过“三讲”，各级领导班子和领导干部受到了一次深刻的马克思主义理论教育，增强了党性，改进了作风，明确了努力方向。加强了党风廉政建设，加大了案件查处力度。去年人民银行系统共查处各类违法违规违纪案件 144 件，比 1998 年多查处 41%，共处分违法违纪人员及责任人 228 人，比 1998 年多 45%。

必须清醒地看到，人民银行在依法履行中央银行职责方面还面临不少问题和挑战。国有银行不良贷款比例上升，盈利水平下降，金融风险隐患依然存在。人民银行内部管理不严，人员素质不适应工作需要，金融监管薄弱的问题尚未解决。大案要案时有发生，极少数人走上犯罪道路。最近，朱镕基总理提出，为了更好地落实党中央、国务院有关经济工作的方针政策，各行各业都要狠抓管理，2000 年是经济工作管理年。人民银行要按照这一要求，加强自我约束，强化金融监管，支持信贷监督，整顿社会信用，打击金融犯罪，为促进国民经济整体素质的提高做好各项工作。

今年人民银行工作的指导思想是：以邓小平理论、党的十五大精神和党的十五届三中、四中全会精神为指导，加强内部管理和自我约束，依法履行中央银行职责，进一步发挥货币政策作用，切实做好金融监管工作，防范和化解金融风险，实现 1997 年全国金融工作会议确定的有关银行业改革和发展的目标，支持国民经济持续快速健康发展。

二、进一步发挥货币政策作用，提高货币政策水平

（一）当前制定和实施货币政策，既要支持扩大内需，又要防范金融风险

近年来，针对我国物价总水平持续下降、市场有效需求不足的情况，党中央、国务院决定实行积极的财政政策，进一步发挥货币政策的作用，这是完全正确的。按照《中国人民银行法》的规定，货币政策目标是保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。调控货币总量，始终是中央银行的首要任务，但也要注意妥善处理与经济发展、国际收支、就业的关系。当前我国经济结构不合理的问题比较突出，在调控货币总量的同时，还需要运用信贷政策，引导和优化贷款投向，促进结构调整。同时，还要十分注意防范和化解金融风险。提出进一步发挥货币政策作用，而不讲实行积极的货币政策的主要考虑：一是从 80 年代开始，国有企业生产建设资金主要靠贷款，已使企业和银行承受巨大压力。国有企业资产负债率已从 80 年代初的近 30%，上升到现在实际的 75% 左右，给金融业带来了很大风险。二是我国出现通货紧缩趋势的原因不是货币总量不足，而是经济结构失衡。1979～1999 年的 20 年来，我国经济年均增长 9.7%，物价年均增长 6.5%，但贷款年均增长 21%。近三年每年贷款增加 1.1 万亿元，去年货币供应总量的增长也大大超过了经济增长和物价增长之和。三是国有商业银行和国有企业自我约束

能力较差，现代企业制度和银行制度还没有真正建立起来。因此，我们不提实行积极的或扩张的货币政策，不可盲目扩张货币供应量，而是提出进一步发挥货币政策的作用。这种提法比较符合目前的国情，是恰当的。这种提法，不是消极的，不是说货币政策对克服物价下降无所作为，货币政策在当前宏观经济调控中具有不可替代的重要作用。

（二）合理确定调控目标，灵活运用各种货币政策工具

2000 年货币信贷预期调控目标为：广义货币供应量增长 14% ~ 15%；狭义货币供应量增长 15% ~ 17%；现金净投放控制在 1 500 亿元之内；国家银行贷款指导性计划 8 660 亿元。这些指标与去年实际基本持平。

为实现上述货币政策目标，今年要进一步落实已经出台的措施，完善传导机制，提高调控能力。一是适当增加再贷款和再贴现。扩大再贷款金融机构范围，合理确定再贷款利率，改进存贷比例管理办法。二是扩大公开市场业务。适当调整一级交易商成员，加大回购和现券交易量，完善交易及清算系统。三是加快货币市场建设，进一步发展同业拆借市场和债券市场。四是完善存款准备金制度，研究按存款的性质、期限确定不同的准备金比率。五是在同业拆借利率、外汇利率放开的同时，研究改革人民币利率管理办法。

（三）运用信贷政策，引导和优化贷款投向

督促国有银行进一步支持国有企业改革与发展。继续按规定发放封闭贷款。督促商业银行总行改进业务经营计划的管理，合理划分各级行贷款权限，及时发放与国债资金项目相配套的固定资产贷款和有市场、有效益、守信用企业的流动资金贷款。继续支持粮、棉流通体制改革，支持外贸企业扩大进出口业务。大力发展住房、汽车等消费信贷和助学贷款，支持科技型、社会服务型等中小企业发展。加大信贷支农力度，做好小额信贷扶贫工作，基本解决农民

贷款难的问题。制定支持西部经济大开发的信贷政策措施。

（四）督促各银行加强信贷监督

支持商业银行运用信贷、结算等手段，加强对企业生产经营活动的信贷监督，促其提高使用效益。对重复建设项目，产品积压仍赊销商品的企业，产品没有市场、长期亏损、扭亏无望的企业，逃废债务、不讲信用的企业，国家经贸委提出的应该关闭的小厂小矿，需要压缩生产能力的行业，要停止和压缩贷款，以促进产业结构和产品结构的调整。

（五）支持扩大直接融资

1996年以来，为支持经济发展，人民银行连续7次降低利率，明显减少了企业利息支出，促进了消费，活跃了资本市场，达到了预定目标。今年要按照有关规定，批准更多有条件的证券公司和证券投资基金进入银行间拆借市场，允许商业银行按规定发放股票质押贷款，拓宽证券机构融资渠道。支持发展产业投资基金、创业基金，特别是中外合资企业的投资基金，增加企业资本金，降低银行贷款风险。

三、依法加强金融监管，维护金融业安全高效稳健运行

（一）切实加强对国有银行的监管

认真监测分析国有独资商业银行按季提供的本外币、境内外、表内外合并的资产负债表。今年3月底前，完成对各类金融机构的年度监管报告，并要明显提高报告质量。对国有银行1999年的盈亏真实性和会计处理合规性进行严格审查。对国有商业银行外汇业务进行一次全面现场检查。制定专门的表外业务风险监管办法。督促国有商业银行按照降低不良贷款比例和增盈减亏的目标，制定经营计划，报国务院审批，由财政部和人民银行分别考核监督。下半年，组织对国有商业银行不良贷款剥离后的信贷管理和贷款质量变

化情况进行现场检查，并制定新增不良贷款的考核办法。第一季度成立银行业的同业协会，加强行业自律。督促政策性银行年内分别制定有关管理条例，报国务院审批后实行。督促邮政储蓄银行尽快开业。

（二）加强对股份制商业银行和城市信用社的监管

围绕提高资本充足率和强化内控机制，加强对现有 100 家股份制商业银行的监管。2~3 年内，所有股份制商业银行的资本充足率必须达到 8% 以上，今年内使 50% 的商业银行达到这一要求。对达不到这个要求和内控制度不健全的银行，要限制其存贷业务的发展。近几年，按照国务院批准的改革方案，把已商业化的城市信用社组建为城市商业银行，方向是对的，增强了其抵御风险的能力。但在组建过程中，对原有城市信用社的资产损失没有处理或弥补，加上城市商业银行组建以后内控薄弱，使一些城市商业银行背上了沉重包袱，形成了新的风险。因此，对总行曾列入组建城市商业银行计划的，要进行调查研究，严格标准，区别对待。1999 年底以前已批准筹备的，报经总行审查同意后，可批准开业，其余的停止组建工作。各地筹建领导小组要按有关规定认真开展整顿城市信用社的工作。鼓励城市商业银行之间的合作，对城市商业银行数量较多的省，可按市场原则实行合并重组，提高规模效益，增强抗风险能力。

（三）继续做好信托投资公司的整顿工作

总结汇报贯彻国办发〔1999〕12 号文件的工作，制定《信托投资公司管理办法》。按照人民银行、财政部的有关通知规定，完成对信托投资公司的清产核资和资产评估工作。抓紧制定信托投资公司撤、并、留具体方案，并组织实施，争取今年内基本完成清理整顿工作，并组织检查验收。上半年修订财务公司管理办法，重新进行功能定位，更好地为大企业集团服务，严禁企业集团财务公司

办成商业银行。认真做好对企业债券、彩票等监管职责的移交工作。

（四）加大对农村信用社的支持和监管力度

农村信用社既是金融机构，又是农村经济的重要组成部分，农村信用社管理体制改革要考虑到这两方面的客观需要。改革的重点是，按照国务院及人民银行已经下发的文件，做好基层农村信用社的改革、管理和风险处置工作。大力增资扩股，提高入股额度，力争2~3年内把全国农村信用社股金从现在的近200亿元增加到400亿元以上；对救助有望的农村信用社，由人民银行安排相应再贷款，促其逐年消化不良资产；对严重资不抵债、扭亏无望的，由周围好的信用社就近兼并或合并。当前，要督促农村信用社调查、核实、汇报上半年农户对贷款的合理需求，抓紧组织发放农业贷款的资金，在人民银行支持下使农户贷款有大幅度增加。年内在符合条件的地、市全部组建联社。在县（市）联社数量较少的部分省（区、市），可按省（区、市）组建联社。上半年建立各省和全国信用合作协会，主要职能是对参加协会的会员提供联络、指导、协调、咨询、培训等方面的服务，实行自律管理。

继续配合做好农村合作基金会的清理整顿工作，严格把握农村合作基金会并入农村信用社的条件与程序，严禁将风险转嫁给农村信用社。

（五）整顿社会信用和金融秩序，严肃结算纪律

支持和监督商业银行依法收贷、收息。对贷款到期不催收和对赖账不还的债务人不起诉者，要进行专项稽查。清理企业账户。严格坚持一个企业只能开立一个基本结算账户的制度。利用信贷登记系统，坚决刹住多头开户、逃避监管、逃废债务的行为。完善和逐步推广主办银行制度。

改进结算工具，加强结算监督。加强对账户及资金流动的管理和监测，进一步打击洗钱、诈骗等犯罪活动。配合有关部门清理企

业拖欠，通过增加贷款、压库促销、债转股和坏账核销等措施，控制和降低企业应收账款的上升。

（六）做好被撤销金融机构的合法债务清偿工作，保持社会稳定

对少数严重违法违规经营、资不抵债、不能支付到期债务、经整顿救助无效、已经引发挤兑风险的城市信用社、信托投资公司等金融机构和农村合作基金会，由各省（区）、市政府统一领导和组织，依法予以撤销，保证偿付居民个人存款和合法外债的本息，按照国务院的规定，处理好企事业单位的合法债务。对偿付个人存款和外债本息资金有缺口的，由有关省级政府按国务院批准的程序和办法，通过地方商业银行向人民银行借款，确保分年偿还。同时，对有关违法违规经营者依法追究 responsibility。人民银行要对此项工作加强监督，做好信息反馈。

（七）依法监管，责任到人，提高金融监管水平

人民银行对有关金融机构依法实行监管，维护金融企业经营自主权，并提供一定金融服务。根据《中国人民银行法》和《商业银行法》，第一季度要制定《中国人民银行金融监管条例》，进一步明确人民银行金融监管的内容和职责，对不该管的事情，不要去管；对法律法规明确要监管的事情，一定要管好。建立科学指标体系和考核办法，对商业银行的内控制度、经营状况进行分项考核和综合反映。修改金融机构高级管理人员任职资格管理办法。对《金融违法违规行为处罚办法》的执行情况进行检查，加大对违法违规人员的处罚力度。对典型违规案件，要在《金融时报》等报刊上公开披露。同时，运用社会中介机构，加强对商业银行的外部审计和监督。

充分发挥金融监管办事处的作用，提高现场检查的质量和水平。检查《中国人民银行金融监管责任制》的落实情况，对监管