

我的金融生涯

● 谭向东 秦诗林 主编
● 中南工大出版社

我的金融生涯

屈武



● 谭向东 秦诗林主编

● 中南工大出版社

我的金融生涯

责任编辑:易可君

*

中南工业大学出版社出版发行
湖南日报附属印刷厂印刷
湖南省新华书店经销

*

开本:850×1168/32 印张:8.6875 字数:210千字

1989年1月第1版 1989年1月第1次印刷

印数:00001—10000

*

ISBN7-81020-217-0/F·031

定价:3.00元

序

《我的金融生涯》精选了工商银行和农业银行37位荣获高级专业技术职务的同志所写的业绩报告，从金融工作者个人经历的不同角度，去反映新中国金融事业的蓬勃发展，去启迪后人，这在金融界是很新颖、很有意义的事情。

尊重知识，尊重人才是党和国家大力倡导的方针。这次专业技术职务评定，既是这一方针的重要体现，也是金融工作者对自己的理论和实践之总结。通过专业技术职务评定，通过《我的金融生涯》，我们高兴地看到金融队伍确实是一支人才荟萃的队伍，由衷地为广大金融工作者对国家发展作出的贡献而欢欣鼓舞。有感于此，我非常乐意向广大读者推荐这本书。

《我的金融生涯》中的每篇报告，都纪录了作者对金融事业执着追求和探索的历程，从不同的侧面反映了他们的理论水平和实绩，文章内容丰富而且写得比较质朴和通俗，很容易读懂。无论是对金融理论的学习，还是对工作实践的探讨，间或如何总结自己，读了这本书之后，一定会有所启发和收获。

黄玉峻

1988年12月

目 录

学习研究银行的几点心得·····	卢汉川 (1)
刻苦自学 终生受益·····	齐宝群 (8)
勇于探索 扎实工作·····	李道发 (14)
借贷收付 乐在其中·····	杨时增 (22)
活到老 学到老 干到老·····	杨淑群 (32)
我在银行四十年·····	殷 汶 (39)
为发展少数民族的金融事业终身奋斗·····	高明新 (45)
改革与管理同举 学习与实践并重·····	程德明 (49)
努力拓宽自学成才的途径·····	刘光烈 (58)
走坚实的成长道路·····	姜国治 (63)
在改革的大潮中锻炼领导才干·····	周新生 (68)
管好农贷 繁荣农村经济·····	郑直方 (75)
从放牛娃到企业家·····	陈春堂 (83)
也有辛苦也有甜·····	苏伯严 (94)
自学自强 奋发向上·····	孙必标 (106)
在改革中拓展银行业务·····	李纪荣 (115)
做一个一专多能的金融工作者·····	周鉴郁 (125)
成才有路勤为径·····	项祥源 (130)
改革信贷管理 促进经济发展·····	郝永祯 (137)

管政策 用干部 钻业务·····	赵风礼(143)
脚踏实地 献身金融·····	左克广(151)
回顾我在银行的三十年·····	刘玉良(162)
为发展地方经济出谋献策·····	李延明(166)
把信贷管理工作抓细抓实·····	董德敏(176)
充分运用信贷杠杆支持首都 经济发展·····	何恒昌(180)
努力寻求理论与实践的结合·····	阎开仁(190)
摸索投资规律 管好技改贷款·····	赵春林(197)
做好改革时期的金融工作·····	黄经俊(203)
在农村金融研究这块土地上 开拓和耕耘·····	丁非皆(211)
迂回到达新起点 金融事业开新篇·····	刘宜清(217)
学习理论 研究政策 指导实践·····	杨普文(222)
实践、探索、求实、创新·····	柴金寿(228)
在实践中继续学习和成长·····	肖广诚(237)
努力成为金融工作的行家里手·····	彭子勤(245)
跟踪调查 求索前进·····	陈永达(253)
我与储蓄·····	饶第炎(259)
干一行钻一行——我的成功之路·····	尹树康(265)

学习研究银行的几点心得

卢 汉 川

还是在抗战时期，我就参加了解放区的银行工作。1945年，在华中银行第七分行所属的铜睢县银行担任领导工作。那时候，我们县银行的全部家当就是一匹马驮着钞票、银元、黄金、帐簿，跋山涉水，转战解放区城乡之间，办理农贷，发展生产，供应货币，支持抗战。是典型的“马背银行”。1945年8月，日本帝国主义投降后，我们进入城市开展银行工作。不久，国民党发动全面内战，1946年8月，我们被迫撤离了辛苦经营的城市银行，转战华中、山东、中原各战场。1949年4月，武汉市解放，我们随中州银行进入武汉，接管了敌伪金融机构，组建了中南区行，开始了新的城市金融业务。

全国解放了，从农村转到大城市这个新的经济环境之后，我也由基层调到了领导机关。从那时起，我一直在领导机关工作，曾担任过中国农业银行总行副行长。在领导岗位上，我边工作、边学习，注重研究实际问题，写过一些文章，积累了一些心得。前几年，我退居二线后，有较多的精力和时间研究、写作，回顾总结自己几十年的经验，陆续编著了一些书，并作过研究生的指导老师。下面，我就谈谈自己学习研究银行的心得。

一、关于信用合作社问题

农村信用合作社是农村金融的一个重要问题。1956年农业合作化

以后，有一种看法，认为信用合作社已经完成了它的历史使命，没有存在之必要了，应将其改为乡银行。我在实际工作中感受到，这种观点是不正确的。1957年我写了《农业合作化以后信用社仍有独立存在之必要》的文章，阐述了我的观点。我认为，信用社不仅在小农占优势的情况下是需要的，在合作化以后和今后相当长的时期内也仍然需要。这是因为，农业合作化以后，随着农业生产的发展，农业社的资金积累会逐渐增多起来，农民也会逐步富裕起来，但是仍然有调剂资金的需要，而信用合作是调剂农村资金的好形式。信用社是农民群众性的资金互助组织，它与社员的切身利益紧密相联，社员对信用社活动的后果十分关心，这种关心推动着社员充分发挥管理和监督信用社，把信用社办好的积极性。有些地方试办乡银行以后，脱离了群众，滋生了“官办”倾向，不象信用社那样方便群众，存款减少了，放款也不象信用社那样主动灵活，不能及时帮助农民解决困难，也就削弱调剂农村资金的作用。所以，那种认为信用社已经完成了历史任务，应当改为国家银行的观点是站不住脚的。

党的十一届三中全会以后，农村经济有了很大发展，信用社能否“官办”？为了回答这个问题，我作了一些调查，并学习借鉴了外国的经验。进入八十年代以来，许多发达的资本主义国家，尽管出现了垄断金融资本集团，但没有能取代小型的合作金融组织。这是因为，在这些国家尽管城乡差别缩小了，但农村仍然是分散的，适应这种需要，小型的分散的合作金融组织经久不衰。我认为，在中国，生产的商品性和经营的分散性是今后农村经济的基本特点，小型分散的合作金融组织是适应农村经济特点的主要金融形式。即使将来工农差别和城乡差别大大缩小，农村经济分散的特点也不可能根本改变，合作金融组织仍将长期存在，继续发挥它的作用。这些观点，集中反映在1983年我撰写的《把信用社办成真正集体的金融组织》一文中。

信用社的形式将长期存在，并不是说它的管理体制就不要改革

了。相反，信用社要适应农村经济发展的要求，必须进行改革。1987年，我先后写了《信用社管理体制模式选择》和《信用合作社民主管理初探》两篇文章。1988年又写了《信用社改革的分类指导原则》和《合作金融多元化》两文。这些文章主要阐述了以下几个问题：一是根据农村经济不平衡的普遍规律，信用社可分为四类：老、少、边、穷地区的信用社，商品经济发达地区的信用社，农业区的信用社，大城市近郊的信用社。不同地区的信用社在机构设置、业务范围、经营机制等方面都应有区别，不能强调一致。二是农村经济的多种所有制、多种经济层次、多种经营方式，是合作金融多元化的经济基础。除了信用社这种高级形式的合作金融组织之外，还要在农村发展其他合作金融组织，这对完善和促进农村经济有着重要意义。三是信用社要建立两层民主管理形式和双层民主管理制度。两层民主管理形式是信用社、分社、信用站、储蓄所，除了继续加强信用社一层的民主管理外，有必要建立分社、站、所一层的民主管理，两层管理形式相结合。双层民主管理制度是，作为合作金融组织，社员是信用社的主人；作为金融企业，职工也是主人。双重主人，双重管理制度。

二、关于农村资金问题

1982年以来，我对农村资金问题较为关注，进行了一些研究，并先后发表了一些文章。1986年，我接受国务院农村发展研究中心委托的研究课题，完成了《我国农村经济发展的资金问题》的研究报告。报告的主要观点是：发达的农村经济需要发达的信用来支持，而发达的商品经济又是发展农村信用社的基础，大力发展农村信贷事业将会大大促进农村经济的繁荣。我国农村经济正处于商品经济起步阶段，由于原始积累不足，资金求过于供的矛盾突出并将长期存在。发展商品经济需要大量资金，同时它本身也将创造资金来源，关键是提高效益，正确处理积累和消费的关系，扩大积累，依靠自身积累发展生

产。与此同时，继续改革农村金融体制，充分发挥信贷的调剂功能，开拓农村资金市场，自觉运用利率杠杆，调节资金供求。这是解决资金的主要途径。

为了说明上述观点，文章对发达地区农村资金进行了剖析，作实证研究，认为：1、发展商品经济需要大量资金，但是商品经济发展的不同阶段资金供求存在着不同情况，这就给通过银行调剂资金提供了条件。2、从微观看，经济单位的自有资金积累和借入资金有个相互替代过程，首先依靠借入资金进行“滚雪球”式的积累；从宏观说，通过信贷进行空间调剂，解决时间差的矛盾；微观和宏观的结合，表现出商品经济条件下资金活动的内在联系。3、农村农、工、商之间的内在经济联系，决定了资金在它们之间循环流动，构成自我调节自求平衡的体系。4、商品经济的发展受它本身的制约，总的说经济发展速度不可能超过经济本身提供的条件。

基于以上认识，文章提出：对农村的资金投放，从总体上说只能放在农村经济可能创造的资源上，要看农村资金积累的程度和可能组织的闲散资金，不能依靠通货膨胀来增加农村的资金投入。

三、关于农村货币流通和货币政策

1979年与1980年间，经济界有这样一种观点，认为当时货币发行过多，主要多在农村。针对这种观点，我写了《市场货币流通量并不算过多》的文章，首次提出了农村由自给半自给性经济向商品经济转化，千千万万个农户成为独立的商品生产者，参加市场交换，大大扩充了农村的货币容量。因此，农村现金增加较多，符合农村经济转化的实际情况，不能认为农村票子过多。以后，我还针对农村货币流通和货币政策陆续写了一些文章，主要观点有：农村经济改革推动自然经济向商品经济转化，经济货币化程度逐步提高，具有重要的经济意义。在自然经济条件下，货币作为流通手段发生作用的范围也是很小的。

的。商品经济为逐步发挥人民币的职能作用提供了条件，将使人民币成为真正的货币。经济货币化带来了资金商品化，刺激了经济对货币资金的需求，资金增殖又为资金持有者带来了丰厚的利润，促进了人们对社会资金的充分利用，资金成为追逐的对象。农村货币信用关系的深化推动新型信用制度的产生，信贷也由过去财政性质逐步转为真正的信贷。

农村货币信用关系的深化是我国经济深层变化的反映，它是制定我国货币政策和调节货币流通的重要依据。这种深化一方面为运用经济手段调节客观经济创造了条件，另一方面也不赞成只要中央银行控制住货币供应总量就能有效地控制需求。因为按照我国现行的经济运行体系，货币投放是整个经济运行的综合反映和最后结果，中央银行基本上是被迫承受货币发行，它的调控作用是有限的。

四、关于金融体制改革问题

关于我国的金融体制改革，我赞成从中国实际出发，总结实践经验，把改革放在坚实的基础上。反对脱离实际地生搬硬套外国的东西。在公有制基础上的有计划的商品经济是指导改革的基本原则。资本主义国家有关金融理论和实践中一切有用的东西，我们都应当借鉴，但是要弄清它的实质内容。这些东西都是市场经济高度发展的产物，我们运用时一定要经过不同程度的改造，使它适合我国的社会主义性质和社会经济文化传统，适合我国商品经济初度开发的实际情况。更重要的是总结我国改革的实际经验，上升到理论，概括出深入改革的指导思想。

关于我国银行体系问题，应当建立中央银行——专业银行体制，这个框架已经基本形成，虽然需要作某些调整，但不宜打乱重来。中央银行——商业银行体制不适合我国的实际情况。发展多种银行机构以补专业银行的某些不足，有一定好处。但是盲目发展，分散资金力

量，助长基建膨胀，不利于宏观控制，是不可取的。

关于银行对国民经济的宏观调控作用。过份地夸大银行的作用是片面的，只讲中央银行的作用，不讲银行的整体作用，也是不符合实际的。事实上对国民经济起调控作用的不只是银行，还有其他综合部门；不只是中央银行，各专业银行都面对着国民经济的重要战线，它通过自己的业务活动对经济起着重要的调节作用。要发挥银行的整体作用，如果脱离专业银行的业务活动，中央银行难以发挥调控作用。

关于专业银行企业化问题。不能把专业银行的分支机构肢解为独立的单元商业银行，以盈利为唯一目的。专业银行作为大型国营企业，实行企业化是就其总体说的，它的分支机构实行不同形式的经营责任制，进行不同程度的经济核算。专业银行企业化的障碍有：企业改革成效不大；专业银行之间存在级差收入的巨大差距，未能形成平等竞争的条件；中央银行的调控手段仍以行政方法为主。在这些条件未改变前，企业化不可能有较大突破。

关于金融机构间的竞争问题。只讲“合理”、“适度”、“有益”原则，或者只讲“防止破坏性竞争”，是很不够的。竞争实践提供的材料表明：弊多利少。商品经济条件下不可避免的会产生竞争，这是一般原则。但是各行各业各有不同特点，竞争也应有不同内容和形式。银行是重要的经济部门，又属于服务性质，它本身的经济效益和社会效益的一致，应统一于优质量、低费用的服务。银行之间既有竞争的一面，又有合作和协调的一面；既有竞争的一面，还有保护的一面。

关于发展金融市场，不能只讲形式，不讲实效。已经开放的金融市场，很难说有多大的市场因素，利率基本上是死的，因此市场资金供求不能找到平衡点。迄今为止资金仍然是卖方市场，可以说还没有建立金融市场的基本条件。

从事银行工作40多年来，我主编和参与编写了《金融经济师手册》、《建国以来的农村金融事业》等9本著作，这些书籍有些已经

出版了，有些正在编述中。我的有生之年当致力于这一事业，为培养一代银行新人作出自己的贡献。

（作者系农业银行总行原副行长）

刻苦自学 终生受益

齐 宝 群

学习是一个人进步的源泉，读书是通向知识海洋的金桥。这是我自1947年参加银行工作以来，逐渐认识的一个道理。多年来，我坚持把学习和工作有机地结合起来，用学到的理论指导自己的工作，在工作中加深对理论的理解与认识。几十年来尽管情况多变，但坚持学习没有变。就是在十年浩劫期间，也从未中断。我以初中一年的文化底子，自学了《政治经济学》、《货币信用学》、《会计原理》、《工商信贷与结算》、《资本论》、《反杜林论》，还有《高等数学》以及马、恩、列和毛主席等老一辈无产阶级革命家的光辉著作和文献，文化知识和革命理论武装了我的头脑，激励我奋发向上，努力为发展党的金融事业，贡献自己的力量。

党的十一届三中全会以后，我国的“四化”建设和金融事业在党的四项基本原则指引下健康发展。我体会要实现四个现代化就必须象邓小平同志指出的那样：一要有一条坚定不移的贯彻始终的政治路线；二要有一个安定团结的政治局面；三要有一股艰苦奋斗的创业精神；四要有一支坚持走社会主义道路具有专业知识和能力的干部队伍。所以我以一个共产党员的赤诚之心，为着实现党中央绘制的建设现代化强国的宏伟蓝图。从1978年起我又开始了向更高目标的进军，于1978年末以优异的成绩考取了河北电大，经过三年的艰苦努力，勤

奋攻读，不仅按时取得了大学毕业证书，而且借助辞典还可以阅读一般的英语资料。学习，开阔了我的视野，丰富了我的知识，增长了我的才干，充实了我的生活，伴随我走过了从初中生到高级经济师，从会计员到省分行行长的历程。

一个人的知识再多也是单薄的，只有更多的人掌握了文化科学知识，才是发展生产力的强大动力。多年来我将学习到的知识和工作中体察到带有规律性的东西，通过以会代培和检查指导等多种途径传播给青年干部职工，使他们在各自的岗位上发挥更大作用。曾多次在省、地、县三级行干部培训时讲授过《政治经济学》、《会计学原理》、《高等数学》等课程。经我辅导培训的近三百名干部，现在大多数已成为我省金融系统的骨干力量。

此外，我还针对不同时期出现的带有倾向性的问题，采用写理论文章的方法指导工作，统一认识。1985年我针对一些同志对信贷失控问题的原因其说不一的情况，写了《国民经济增长速度与银行信贷规模》的文章，发表在《河北经济研究》上，从理论与实践的结合上，分析了信贷失控的原因。在当时对统一人们的思想认识起到了一定的作用。1986年总行确定我随总行储蓄部夏主任到瑞士参加国际储协十四届宣传会议，回国后我深感国外银行很多东西值得我们学习。对资产阶级自由化的东西，要坚定不移的反对，但对有益的经验不能闭关自守，所以我以《涉远浏览广；应知山外山》为题，写了一篇文章，发表在《城市金融》第三期上。

二

我从事会计领导工作的时间较长，作为银行会计工作的领导主要应抓什么？我认为最重要的是：组织全行人员认真执行总、分行各项政策、制度和办法，遵守财经纪律，改进结算管理，并注意解决工作中出现的各类疑难问题。1954年我针对省分行金库发生错账的情况，

制定了《省分行报解库款内部核算手续》，试行后，严格控制了金库款的进、出口，对地区一级的汇总和月度划期对账工作有效地进行了控制，从而保证了全省金库款项和账务的报解和核对，此方法一直延续到地区一级财政的建立，收到了较好的效果。1965年我主持对衡水地区农贷账务进行了改革。其主要内容是，取消借据改为贷款折。它的好处不仅有利于银行内部账务核对，而且更重要的是生产队清楚自己的债务底数，合理节约地使用资金，此方法作为典型经验，曾在全省范围内进行交流，对加强农贷资金管理起到了推动作用。为了加强会计工作的基础建设，在会计战线开展过“百日万笔无差错”、“定期银企对帐”、“帐务组织联查”等活动，使会计工作的管理水平明显提高。

随着“开放、搞活”经济政策的执行和工商银行的建立，我觉得要使工商银行的各项工作跟上经济改革的步伐，就必须更新观点，转变作风，以改革创新和优质服务推动金融工作的开展。1986年5月，我参加了河北省委在廊坊召开的环京津地区横向经济联合会议，参加会议的有各地、市委书记，省直有关厅局的主要负责同志。通过听取省委领导讲话和各地经验介绍，我意识到经济要腾飞，横向联合是出路，支持横向经济联合的发展是工商银行义不容辞的责任和义务。会议期间，我自己执笔写了工商银行如何支持横向联合的意见，在大会上作了重点发言，发言后受到省领导和与会同志的一致赞许。这次会议结束后，我又主持制定出支持我省横向经济联合的“八条”改革变通措施，对多种形式的联合体在开户、结算和贷款等方面提供一切便利条件，并要求各级行、处，在实际工作中帮助联合双方搭“鹊桥”，疏通关系，增强联合体的辐射能力，促使经济联合体健康发展。改革变通措施付诸实施仅半年时间，全省就向各种联合体发放贷款8.83亿元，支持完成产值8.96亿元，实现产品销售8.2亿元，增加利税1.63亿元，开发新产品182种，使175户濒临倒闭的企业获得新生。支持横向联合的八条措施，均被河北日报、河北经济报采用，并

发表在显著位置上。

搞改革是件新事情，在搞活经济中，出现一些缺点和不足是必然的，对问题的解决只能采取积极态度，从而保护新生事物健康成长，使工作越做越好。1985年纠正不正之风中，我们发现了一些问题，由于正确决策，都较好地得到解决。如部分中心支行经商办企业，由于不利于经济改革，便及时下发了停业文件，并按国家规定收回了全部贷款，处理了收益，做到了“令行禁止”。城市信用社是在改革中出现的新事物，但由于个别地方出点问题，受到了一些指责。对此，我同专业处一起研究解决办法，制定出在内部进行整顿，外部顶住压力，整顿、巩固、提高、发展的措施，改变了一些同志的不正确看法和模糊认识；通过改革工资奖金分配办法，健全民主管理制度，抓典型，开现场会等方法，调动起各级领导干部办社的热情，使城市信用社的发展不仅没有受到抑制，而且在困境中茁壮成长。1986年末各项存款余额达6.8亿元，比年初增加了2倍多，贷款也有所增加，聚集了社会闲散资金，支持“两小”经济发展，多次受到省政府和总行表扬。此外，我还针对一些信贷员对信贷检查不能正确认识，以致出现紧张、恐惧心理，该贷的贷款也不敢放发，影响经济发展的问题，采取了三条解决措施：一是在各种会议上反复讲贷款检查的重要性，提高大家的认识；二是主动承担责任，不责备干工作的同志；三是划清工作失误同以贷谋私的界限，从而调动起全体信贷人员的工作积极性。

工商银行机构多，人员多且素质较差，加强内部管理始终是值得重视的一个课题，这不仅关系到工商银行的信誉，也关系到队伍的成长和发展。对此，在全省范围内普遍开展起“执行制度良好月”、“争当服务明星”，创建“文明储蓄所”等项活动，改进了联行资金管理制度，出纳部门推行了“一高一无”奖励办法，使联行清算和工作效率显著提高，出纳部门去年出现有史以来长时间、大额积欠出票的可喜局面；储蓄存款保持多年稳定增长的好势头。柜员定额工作通过