

总编委员会主任 田纪云

走向二十一世纪的中国

中国改革与发展 文 鉴

(中国金融卷)

主 编 秦池江



警官教育出版社

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

(中国金融卷)

第一册

警官教育出版社

·北京·

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

(中国金融卷)

第二册

警官教育出版社

·北京·

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

(中国金融卷)

第三册

警官教育出版社

·北京·

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

(中国金融卷)

第四册

警官教育出版社

·北京·

走向二十一世纪的中国
——中国改革与发展文鉴（中国金融卷）

ZOUXIANG ERSHIYISHIJI DE ZHONGGUO
ZHONGGUO GAIGE YU FAZHAN WENJIAN
(ZHONGGUO JINRONG JUAN)

秦池江 主编

责任编辑：周佩荣

封面设计：蒋 华

出版发行：警官教育出版社

地 址：北京市西城区木樨地南里公安大学 368 信箱

邮政编码：100038

经 销：新 华 书 店

印 刷：河北抚宁县印刷厂印刷

版 次：1999 年 6 月第 1 版

印 次：1999 年 6 月第 1 次印刷

印 张：303.25

开 本：787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数：9770 千

印 数：0001 套~1200 套

ISBN 7-81062-159-9/Z·5

定 价：660.00 元

本社图书出现印装质量问题，由发行部负责调换

联系电话：(010) 63274348

版权所有 翻印必究

E-mail: cpep@public. bta. net. cn

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

编委会

主 副 编	任：	田纪云				
	主 任：	项怀诚	陈邦柱	程维高	金人庆	王春正
		白志健	乌 杰	孙钱章		
	委：	(以姓氏笔画为序)				
		丁俊发	丁恒道	于兴隆	于清文	王彦武
		王孟兰	王政之	王宏勇	王聘明	白占群
		丛福奎	孙方勇	孙清儒	孙如林	孙清民
		关福军	江亦曼	许进禄	许焕隆	刘 鹤
		刘维林	刘海涛	李 屹	李昌远	李永贵
		李士顺	李新泰	李锡炎	李亚梅	李世华
		张相海	张世平	张钢彦	张光发	张重庆
		张亚莉	张征书	张东升	杨舜才	杨德向
		杨家桂	杨宗德	邱恩义	余长明	邹滨年
		杜 链	陈 光	陈志诚	陈华祥	陈德尊
		陈国民	金世贵	周 亮	周大仁	庞 启
		林大烈	欧亚平	姜 峰	项镜泉	赵明仁
		郝时晋	郝茗田	胡旭呈	钟万民	栗战书
		钱恒义	柴中达	郭慧民	徐 静	徐漳河
		贾晓丁	谢禄生	黄绍清	阎宝礼	鲁 达
		葛余敏	董 诚	董友忱	董新保	景 辉
		路 阳	熊清华	魏同悟		

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴

执 委 会

主 任：孙钱章

副 主 任：许焕隆 孙如林 葛余敏 白占群
欧亚平 魏同悟

执 行 编 委：（按姓氏笔画为序）

王宏勇	白占群	孙如林	孙钱章
许焕隆	刘海涛	刘维林	李世华
李亚梅	张东升	张勇刚	张重庆
欧亚平	杨德向	周华彬	陈文英
陈志诚	陈希亮	孟 春	胡旭呈
项镜泉	梁振中	葛余敏	董友忱
董新保	路 阳	谭乃章	魏同悟

秘 书 长：魏同悟

副 秘 书 长：王宏勇

办公室主任：张勇刚

副 主 任：陈少波 姜永文 王茂华 刘小梅

走向二十一世纪的中国

——中国改革与发展文鉴（中国金融卷）

编 委 会

主 编：秦池江

常务副主编：阎新瑞 隋玉芬

副 主 编：高 泉 包永康 金志清

席玮雄 王志强 孙晓萍

编 委：果志刚 刘 杰 张利民

刘惠明 张黎强 张俊杰

李 林 刘江林

出版说明

21 世纪即将到来,面对诸多严峻的挑战和前所未有的有利条件与大好机遇,如何承前启后、继往开来,高举邓小平理论的伟大旗帜,抓住机遇,迎接挑战,把建设有中国特色社会主义事业全面推向 21 世纪,是中国人民认真探索的重大历史课题和共同肩负的重大历史使命。

为此,由中央党校管理科学研究中心、中国管理科学研究院国民经济研究所、警官教育出版社和国家计委、财政部、经贸委、原国家体改委、清华大学、北京大学、人民大学、北京科技大学、北京经济学院等有关专家学者共同筹划、编辑出版《走向 21 世纪的中国——中国改革与发展文鉴》。旨在以党的十五大精神为指导,真实、全面、系统地纪录我国自 1992 年邓小平南方谈话和党的十四大以来改革与发展的光辉历程,全方位地展示和宣传改革与发展的辉煌成就,认真总结和介绍改革与理论研究的成果与宝贵的实践经验,进一步探索和规划我国跨世纪的发展战略。

此创意得到了田纪云同志的高度重视和支持,并亲任这部巨著的总编委会主任和总论卷的编委会主任。在这项工程的筹划与实施的过程中,纪云同志不仅亲自审阅编辑计划和工作简报,而且还对编辑工作做了许多具体的指示,强调:“这是一件很有意义的工作,希望一鼓作气,高质量地完成编纂工作。”这项工作还得到了诸多部、委、办、局和各省、市、自治区领导同志的赞许和大力支持。他们一致认为:中国改革开放以来,尤其是十四大以来的这一重要历史时期,确实是很不寻常的、开拓进取的、成就辉煌的、承上启下的重要时期。回顾和纪录这段历史,并在总结经验的基础上,高瞻远瞩、深入研究、科学规划跨世纪的中国发展蓝图,是非常必要而有意义的。许多领导同志还亲任有关分卷的编委会主任,亲自主持编辑大纲及稿件的审定工作。

本部巨著计划由全面反映中国改革与发展全貌的总论卷和具体展示各部、委、办、局，各省、直辖市、自治区改革与发展情况的诸多分卷组成。其中总论卷的编纂工作由中共中央党校和原国家体改委、财政部、清华大学、北京大学、人民大学的有关同志承担，其它分卷由各地区和部门的政策研究室或相关单位组织编纂。这项工程浩大的编纂工作，按各分卷编辑工作的进度情况，分期分批完成。

在此，我们向为完成这部巨著而做出贡献和给予热情关注与支持的同志们，表示衷心地感谢，并希望能够继续得到更多的领导同志和广大读者的关注、指导和支持。

我们相信，这部政治性、时代性、权威性和实用性较强的宏伟巨著，一定能以其特有的丰富内容，为广大领导干部和理论工作者提供正确的理论指导、宝贵的实践经验和丰富的参考资料；一定能以其特有的风格，展示中国跨世纪的雄姿伟魄；一定能以其特有的历史意义和现实意义，促进中国特色社会主义建设事业的深入发展，并伴随伟大的祖国一道成功地走向 21 世纪，创造出中国新世纪的辉煌。

警官教育出版社

1998 年 12 月

本卷编辑说明

《走向二十一世纪的中国——中国改革与发展文鉴（中国金融卷）》是一部反映1993年至1998年我国金融界重要研究成果的大型资料性工具书，是我国社会主义市场经济体制建立和发展辉煌成就的历史备忘录。

全书内容分4大册共24编。

第一册包括金融基本理论、货币政策与金融宏观调控、银行及其改革、商业银行、银行经营与管理等5编。

第二册包括储蓄存款、信贷、银行统计工作、银行财会、国库工作、银行国际金融与外国金融等6编。

第三册包括外汇管理、金融稽核监督、金融法制建设、银行内部管理、银行电子化等5编。

第四册包括信用社及其发展、金融市场、保险、基金、银企关系、金融与地区经济、金融历史、金融其他等8编，并附录有《〈1998年中国人民银行文告〉选编》。

本书对文章的分类仅是出于资料归类便于查找的目的，并不具有划分金融学科的意义。

本书既是《文鉴》的一个分卷，同时又是本社出版的《中国金融文库》的姊妹篇，在内容和体例上有承续关系。因此，本卷与《文鉴》其它卷在体例上略有不同。

本书收入的均是发表过的文章。

本书各编各部分入选文章的排列均以文章发表的时间先后为序，未注明发表时间的文章排列在该部分的最后。

本书未收入香港、台湾和澳门地区作者的文章。

为便于查阅，本书第一册列有总目录，其他各册目录分装在每册前面。

本书在编辑过程中得到各方面的大力支持，在此一并致谢！

由于本书工作量大，涉及面广，资料掌握尚不够齐全，再加上著作权等原因，上述各部分中应收入的重要文章可能会有遗漏，工作中也难免有缺点和不足，谨请读者鉴谅。

《走向二十一世纪的中国——中国
改革与发展文鉴（中国金融卷）》

编辑部

1999年5月

深入学习邓小平理论 推进金融改革与发展

——代序言

秦池江

邓小平金融思想的特殊贡献

邓小平的金融思想不是一般的货币金融学说，而是解决中国金融改革和发展的战略原则和指导思想的理论武器。邓小平是中国经济体制改革的总设计师，如何运用金融来发展经济，如何革除中国金融体制中的种种弊端，无疑是引起他老人家深思和关注的重要因素。邓小平对金融所提出的一些设想或所作的评论，都是从改革和发展的高度提出来的重大问题。主要包括四个方面：

1. 发展金融与科学技术进步的结合。邓小平在1979年10月召开的省、自治区、直辖市党委第一书记座谈会上对金融问题侃侃而谈，其中着重提出“要把银行当成发展经济、革新技术的杠杆”。把银行同革新技术结合起来，而且要银行在技术革新中成为重要杠杆，这是一个非常重大的课题。邓小平从1975年开始抓经济整顿和经济发展时，就指出把革新技术作为经济现代化的大政策。1975年8月在关于发展工业的几点意见中，就明确提出“引进新技术、新设备，扩大进出口。外国都很重视引进国外的新技术、新设备。把他们的产品拆开一看，好多零部件也是别的国家制造的。……要争取多出口一点东西，换点高、精尖技术和设备回来，加速工业技术改造，提高劳动生产率”。1978年3月，他在全科学大会上提出科学技术是生产力的著名论断，“发展社会生产力，最主要的是靠科学的力量、技术的力量；中国的科技落后于西方一二十年，四个现代化，关键是科学技术的现代化。”怎样组织管理和提高科技水平，是邓小平力求解决的问题，他的基本原则是要“鼓实劲，要切实解决问题，要踏踏实实地工作。一句话，就是要落到实处。”

发展科技，必须要有相应的财政政策、货币政策和财政金融体制相配合。1979年邓小平提出要把银行当作发展经济、革新技术的杠杆的设想，有着深刻的经济基础和制度背景，指明了中国经济现代化和金融改革的根本方向。1979年金融改革的起步，就是从发放中短期设备贷款开始的，很快地打开了局面。金融改革之所以能够快速推进，并得到社会的赞誉，就是顺应了当时的社会需要，为企业的技术进步提供了有力的金融支持，为经济结构的调整创造了金融环境。其理论意义在于邓小平的“金融同革新技术结合”思想被人们所接受之后，就可以转化为物质力量。1979年的实验，是这一思想的一次成功的社会实践。不过，这一思想，要引起金融制度的根本性变革，还不是轻而易举的事情。

2. 改革金融与改革企业制度的结合。1989年12月邓小平在同中央负责同志讨论经济形势和改革设想时，他对企业制度的改革提出了明确的方向和步骤，特别值得注意的是，邓小平再一次提出“要把银行真正办成银行。我们过去的银行是货币发行公司、是金库，不是真

正的银行。对金融问题，我们知识不足，可以聘请外国专家作顾问嘛！”邓小平对中国企业制度的弊端是了如指掌的，解决企业制度问题不是单一的企业问题，需要有经济体制、政治体制方面的配套改革；企业制度的改革又成为经济体制和政治体制改革中的重要障碍。其中金融制度的改革是一个不可回避的重要方面。在企业制度改革中，邓小平金融思想的核心是金融制度的改革，不是要银行当金库、发票子。企业搞生产、银行拿贷款的做法，中国有丰富的经验；企业没有效益，银行用贷款去堵窟窿的做法，在中国的几十年中也习以为常。这些经验并非中国的成功经验。所以邓小平的思想绝不是要银行简单地多拿钱、更不是要银行简单地核销企业贷款滥账，而是改换思想、改革制度，自己经验不足就向国外学习。学什么、怎么学、怎么学以致用，不是政治家的任务，邓小平也不可能具体阐述这些问题。

3. 金融与宏观经济的结合。1991年邓小平在上海考察时，提出“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活”。邓小平的这一思想，是把金融放在经济发展和宏观经济的总体框架中，提出如何正确认识金融的地位、金融的功能和如何运用金融手段。金融在宏观经济运行中处于核心地位，这是市场经济和当代国际经济所证明了的事实。这次亚洲金融危机，更进一步证明了邓小平思想的科学性。

4. 金融与社会发展的结合。在邓小平的论述中，他把金融同社会稳定、人民生活水平提高和国际经济安全联系在一起。金融同社会的关系，集中体现在货币币值的稳定、健全的信用观念和完善的金融服务三个方面。邓小平在中原解放区工作时，就十分强调货币政策要以稳定币值为中心。保持币值稳定，才能得到人民群众的热烈拥护；保持币值稳定，才能克敌制胜。所以，邓小平说“货币政策也是发展生产和对敌斗争的武器”。货币不稳定，社会就不可能健康发展，这是真理。邓小平1991年1月在上海考察时说：“只要讲信用，按国际惯例办事，人家首先会把资金投到上海，竞争就要靠这个竞争。”有信用就能获得资金；获得资金的竞争靠的是信用，在我们的现实经济生活中，那种“通货膨胀有利论”、“拖欠贷款有理论”、“赖债、废债出路论”等流行论调，是同邓小平的金融思想背道而驰的。

总之，从战略、从社会、从经济发展的内在联系，提出金融改革与发展的目标、内容、重点和方式，这是邓小平金融思想的特殊贡献。

邓小平金融思想的哲学基础

理解和运用邓小平金融思想，不仅在于邓小平对金融本身的具体论述，更不仅在于他的个别判断和个别结论，最重要的是他的基本思想方法，也就是提出若干金融问题的哲学基础。这样认识问题，才能把握邓小平金融思想的战略性、整体性、开创性和务实性特点，全面地、系统地、准确地掌握和运用邓小平金融思想体系。

1. 坚持实事求是的基本原则。实事求是马克思主义精髓，是科学决策的前提，也是邓小平理论的生命力之所在。在二十年来的金融改革中，凡是有成效的，都是充分考虑到中国国情、符合客观需要的；凡是改革进行不下去的，或改革的结果与预想的模式相距甚远的，都是脱离或部分脱离中国实际的。

2. 坚持发展生产力的原则。邓小平在十一届三中全会上反复强调：“社会主义阶段的最根本的任务就是发展生产力。”党的十三大报告指出：“是否有利于发展生产力，应当成为我们考虑一切问题的出发点和检验一切工作的根本标准。”金融改革和金融发展应该选择什么样的模式，应该以什么标准来衡量它的实际效果，归根到底看是否有利于生产力的发展。发展

生产力，是改革的出发点和落脚点。二十年的许多金融改革，如果用生产力原则来理解和衡量，可以看出有许多事情还没有从认识、行为、制度、管理和价值标准上得到解决，比如信托投资公司的发展已经几起几落，信托投资公司怎样走出困境？要得到一个公正的评价，只有用生产力标准才能统一起来。讲生产力也不是抽象的，归根到底在于是否增强“综合国力”，具有强烈的历史开拓性和战略决策精神。不但要看到近期的需要，而且必须预见到远期的需要；不但要根据生产建设发展的需要，而且必须估计到现代科学技术发展的趋势。

3. 坚持创新的原则。邓小平的思想有鲜明的创新性。他强调“世界天天发生变化，新事物不断出现，新问题不断出现”，“总结过去的经验，分析新的历史条件，要提出新的问题、新的任务、新的方针。”用创造性的思维方式来推进金融改革和发展，也是实事求是原则的内在要求和必然体现。邓小平在1979年提出“投资小、见效快的企业，要采取不用财政拨款，而用银行贷款的办法，很多厂只需几千元、几万元、十几万元就能解决问题，银行可以贷款给他们。花钱少见效快的，银行、地方都应该给予支持。”当时银行把这方面的贷款叫做“短平快”项目的贷款。后来形势变了，都支持小的项目，出现了重复生产、重复建设；都支持花钱少的，重点建设和高科技项目得不到充足的资金。这就需要继续创新，寻求更适用的支持方式。邓小平当时指出的改革设想，是对原有高度集中计划经济体制的重大突破，它的理论意义，不在于“短平快”项目可以由银行贷款，而在于开拓、创新的胆略和思路。金融改革往往停留在某些权威的“指示”或某些现成的模式，也反映了中国文化传统中的一种阴暗面。邓小平以开拓者的勇气，鼓励人们面对新的情况，大胆创新，“大胆地试、大胆地闯。……没有一点闯的精神，没有一点‘冒’的精神，没有一股气呀、劲呀，就走不出一条好路，走不出一条新路，就干不出新事业。”从根本上讲，金融改革中许多难题，只有靠金融思维的创新、金融制度的创新、金融工具的创新、金融管理的创新才能有出路。

学习邓小平理论，迎接21世纪的挑战

金融改革和金融现代化任重而道远。在邓小平的文献中，不可能找到解决金融问题的现成答案，而只能从邓小平的理论宝库中，找到解决历史性难题、开创改革新局面的理论武器。当前金融改革和发展中需要深入研究的问题是：

1. 金融市场化 and 金融国际化的经济基础和管理模式问题。

社会主义市场经济，是邓小平经济思想的核心内容。在80年代中期，邓小平就鲜明地提出：“我们过去一直搞计划经济。但多年的实践证明，在某种意义上说，只搞计划经济会束缚生产力的发展。”搞社会主义市场经济，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。为此，必须建立健全宏观调控体系，建立全国统一的开放的市场，并逐渐同国际市场接轨、溶入世界经济和国际大分工之中。金融市场化过程中如何解决公平性和效率性的矛盾；在国际化过程中如何解决纵向水平和横向水平的矛盾以及金融市场化的微观经济基础、金融资源的配置途径和区域经济协调发展的金融条件方面，只有在深入理解邓小平理论实质的基础上，才可能取得共识，并形成一种改革和发展的合力，减少改革的成本，加快发展的进程。

2. 金融稳定和金融发展的互补性问题。

1989年到1991年，邓小平就稳定和发展问题作了非常深刻的论述。邓小平历来主张稳定，“中国要摆脱贫困，实现四个现代化，最关键的问题是需要稳定”，“如果没有一个稳定的

环境，中国什么事情也干不成。”可见，货币的稳定、金融的稳定，是实现四个现代化的必要条件，也是国家主权和安全的必要条件。他又指出：“总结经验，稳这个字是需要的，但并不解决一切问题。以后还用不用这个字？还得用。什么时候用，如何用，这要具体分析。但不能只是一个稳字。特别要注意，根本的一条是改革开放不能丢，坚持改革才能抓住机会上台阶。”而“抓住机会，发展自己，关键是发展经济”。以发展为导向，保持稳定，是邓小平的战略思想，也就是说“发展是硬道理”。在这次亚洲金融危机中，世界货币基金组织所提出的拯救良方都是紧缩，结果使一些国家经济不断下滑；而中国保持稳定，加大国内市场的开发，增加基础产业的投资，使经济保持适度的高增长。在一定意义上，再一次证明邓小平理论的科学性。

3. 金融监管、金融创新两手抓的问题。

邓小平的经济管理思想十分渊博。70年代以后，邓小平形成了一整套现代经济管理思想体系。他反复强调“管理也是知识”、“管理是科学”、“管理也是一种技术”。他要求各行各业都要有自己的管理目标、管理原则和管理手段。管理“是全方位的，经济、政治、科技、文化、军事、外交等各方面都有明确的方针政策，而且有准确的表述语言”，并且提出了一个重要的“两手一起抓”、“两手都要硬”的管理原则。在金融领域中，“金融监管”是金融业规范化、制度化、法制化的基本保障；金融创新，是改革和发展的一种表现形式，是金融现代化的推动力。金融监管和金融创新两手抓，就会使我们的金融业既有活力又有效率。对金融监管和金融创新，都要进行价值评判，要有共同的标准，并不是公说公有理，婆说婆有理。现代金融业的管理，是一个复杂的管理体系，管理原则是不是有效？管理目标是不是明确？管理手段是不是有力？管理活动是不是成功？以什么来检验和评价，还是邓小平提出的价值标准具有科学性。他说：“对实现四个现代化是有利还是有害，应当成为衡量一切工作的最根本的是非标准。”把金融监管和金融创新结合起来，应当是金融业科学管理的一种艺术。

4. 金融业组织体系和金融业经营能力的统一性问题

精简机构，建立有效率的管理体系，是邓小平理论的一个有时代特征的组成部分。邓小平鲜明地提出“精简机构是一场革命”。在改革开放的20年中，金融业承担的责任加重，金融市场容量越来越大，金融组织体系相应地发展是十分必要的。但是，金融组织机构发展过快是一个明显的事实。金融改革几乎成为金融机构改革，一谈改革就是要增设金融机构；一谈金融发展就成为抢存款、放贷款，占地盘、抢码头。而金融机构的经营能力和经营成果，社会资金运转效率，却远低于组织机构的速度，甚至出现了“剪刀差”。把国有银行办成真正的商业银行，使其他金融机构达到规范化经营的路途还相当遥远。把金融组织体系改革和建设的思路转到邓小平的管理思想上来，已经是时候了，简单地套用外国的组织机构和管理模式，不一定是成功之路。

在邓小平理论中，对中国改革和发展的近期和远期目标、战略、任务、步骤和方法，提出了一整套的设想和基本主张。其中绝大多数适用于各个部门，有全局性和社会性，也涵盖了金融部门。所以说，学习邓小平金融理论，要从他的整个经济思想和社会主义理论体系中来理解金融思想。出于这样的认识，我认为我们对邓小平金融思想的研究还有待继续深入。

（原载1998年10月18日《金融时报》）

本卷编辑说明

《走向二十一世纪的中国——中国改革与发展文鉴（中国金融卷）》是一部反映1993年至1998年我国金融界重要研究成果的大型资料性工具书，是我国社会主义市场经济体制建立和发展辉煌成就的历史备忘录。

全书内容分4大册共24编。

第一册包括金融基本理论、货币政策与金融宏观调控、银行及其改革、商业银行、银行经营与管理等5编。

第二册包括储蓄存款、信贷、银行统计工作、银行财会、国库工作、银行国际金融与外国金融等6编。

第三册包括外汇管理、金融稽核监督、金融法制建设、银行内部管理、银行电子化等5编。

第四册包括信用社及其发展、金融市场、保险、基金、银企关系、金融与地区经济、金融历史、金融其他等8编，并附录有《〈1998年中国人民银行文告〉选编》。

本书对文章的分类仅是出于资料归类便于查找的目的，并不具有划分金融学科的意义。

本书既是《文鉴》的一个分卷，同时又是本社出版的《中国金融文库》的姊妹篇，在内容和体例上有承续关系。因此，本卷与《文鉴》其它卷在体例上略有不同。

本书收入的均是发表过的文章。

本书各编各部分入选文章的排列均以文章发表的时间先后为序，未注明发表时间的文章排列在该部分的最后。

本书未收入香港、台湾和澳门地区作者的文章。

为便于查阅，本书第一册列有总目录，其他各册目录分装在每册前面。

本书在编辑过程中得到各方面的大力支持，在此一并致谢！

由于本书工作量大，涉及面广，资料掌握尚不够齐全，再加上著作权等原因，上述各部分中应收入的重要文章可能会有遗漏，工作中也难免有缺点和不足，谨请读者鉴谅。

《走向二十一世纪的中国——中国
改革与发展文鉴（中国金融卷）》

编辑部

1999年5月

HAD 5/6