

加强金融理论研究 促进中国金融发展

——中国金融学会第六届代表大会文件汇编

中国金融学会理事会秘书处 编

研究金融理论
宣传金融政策
普及金融知识
促进金融发展

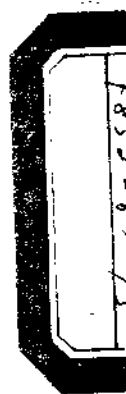
中国金融学会理事会秘书处

地址：北京海淀区阜成路18号华融大厦635室

邮编：100037

电话：66195391 66195392 66195393

传真：66016759 66016634



目 录

中国金融学会第六次代表大会开幕词——	——	——黄 达	1—3
中国金融学会第五届理事会工作报告——	——	——赵海宽	4—19
《中国金融学会章程》修改说明——	——	——谢 平	20—22
中国金融学会章程——	——	——	23—38
关于理事会、常务理事会、学术委员会 产生方式及选举办法说明——	——	——谢 平	39—42
中国金融学会名誉会长、名誉副会长——	——	——	43
中国金融学会第六届理事会会长、副会长——	——	——	44—45
中国金融学会第六届理事会秘书长、副秘书长——	——	——	46
中国金融学会第六届理事会理事——	——	——	47—55
中国金融学会第六届理事会常务理事——	——	——	56—61
中国金融学会第二届学术委员会——	——	——	62—63
加强金融理论研究, 促进中国金融发展——	——	——戴相龙	64—86
中国金融学会第六次代表大会会议议程——	——	——	87

中国金融学会第六次代表大会

开 幕 词

中国金融学会第五届理事会会长 黄 达

二 0 0 0 年七月二十七日

各位代表：

中国金融学会第六次代表大会现在开幕了。

这次大会是一次高效的大会。大会将只用半天时间，对中国金融学会第五届理事会的工作进行总结，对《中国金融学会章程》进行修改，同时选举产生中国金融学会新一届理事会领导机构。

参加今天大会的有中国金融学会的常务理事、理事，有各省市自治区金融学会、各专业金融学会的代表，有许多银行、证券、保险机构的代表，还有全国经济类高等院校和社科研究部门的代表。在与会的代表中，有长期从事金融理论研究和教学的老年、中年教授，也有近些年来活跃在金融学术研究领域的青年学者，更有在

金融业务岗位上开展理论研究和对策研究的专家。我谨代表中国金融学会，向参加大会的各位代表致谢！

自 1995 年 4 月中国金融学会召开第五次代表大会以后的五年来，亚洲金融危机的暴发、欧元的诞生、由通货膨胀到通货紧缩的突然转化、新经济正日益倍受全球关注，如此等等，显示了国际、国内经济金融形势的急速发展与变化。1995 年 8 月初，我在中国金融学会举办的一次晚宴上曾这样讲过：“当今世界，金融事业发展越来越快。日新月异，扑朔迷离，缤纷多姿，变幻莫测。世界金融领域声息相通，视圆宇如庭院；钱流如潮，朝东海而夕美欧。公私事业、公众生活，几乎无不有求于金融支持；在人世间的所有领域金融则无所不在。它时而行云流水，轻灵飘逸，即之可亲；时而疾风暴雨，雷霆万钧，震撼九洲。金融在社会经济生活中的作用和地位的确是越来越大、越来越高。这就使得金融家、金融学者所肩负的社会责任越来越重。金融事业是智慧的事业；金融管理要求高超的管理艺术。需要学习、需要提高，需要同行之间的切磋、交流。” 五年的变化，更加深了我们在这方面的认识。

今天，我们即将加入 WTO，面对国际、国内经济形势的不断变化，我国的金融业将面临更严峻的挑战。只要我们坚持学习、学习、再学习的精神，科学求实，开拓创新，无论任何严峻的挑战，均可从容应对，在国际金融舞台和金融理论殿堂上，我们将会有一个灿烂的明天。

中国金融学会成立 50 年来，特别是改革开放 20 年来，作为一个群众性的学术团体，在组织理论研究和宣传，在团结业界和学界等方面，已经为我国金融改革与发展做出了重要贡献。我相信，在本次代表大会选举产生的新一届中国金融学会领导机构的领导下，一定能够把全社会的金融研究力量进一步动员、组织起来，为新世纪我国金融理论和金融发展开创新的局面。

祝大会圆满成功！

中国金融学会第五届理事会工作报告

中国金融学会第五届理事会副会长兼秘书长

赵 海 宽

2000 年 7 月 27 日

各位代表：

中国金融学会第五届理事会自 1995 年 4 月选举产生以来，在业务主管部门——中国人民银行的领导下，在包括各银行、证券、保险机构团体会员和个人会员的支持下，坚持以邓小平理论为指导，团结组织社会各界金融研究力量，致力于各项金融学术研究活动水平的提高，为繁荣我国金融理论，促进金融业健康、稳步发展做出了一定的贡献。

下面，我代表中国金融学会第五届理事会，向各位代表简要报告中国金融学会五年来的工作情况。

一、五次代表大会以来工作的回顾。

第五次代表大会以来的五年来，我国社会经济生活

发生了重大的变化。随着《中国人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》以及《证券法》等金融法律、法规的颁布和实施，我国金融业进入了新一轮改革与发展时期。在这一时期，中国金融学会及其所属的银行、证券、保险各专业团体会员以及各地方团体会员、个人会员，始终坚持遵循“研究金融理论、宣传金融政策、普及金融知识、促进金融发展”的宗旨，积极开展群众性金融科研活动，探讨、研究我国金融改革与发展的各项理论与实际问题，取得了众多的研究成果，为我国金融改革和发展做出了自己独特的历史性贡献。

（一）运用多种方式，推动群众性金融科研活动的开展。

金融学会是一个群众性的学术团体，广泛地发动群众参与金融科研工作，向社会各界广泛传播金融科研成果，是金融学会的一项经常性的工作。五年来，中国金融学会以及各专业金融学会、地方金融学会，通过报纸、杂志、电视、专题讲座、报告会、研讨会、培训班等形式，向社会提供了大量的金融专业知识和研究成果。特别是为推动群众性金融科研活动的开展，中国金融学会

在科研奖励基金数量很少的情况下，坚持组织优秀论文评选活动。不论是论文的征集方式，还是评选办法都进一步得到了完善，论文评选体现了公开、公平、公正的原则。经过作者自荐、团体会员推荐，直到专家评审组、学术委员会层层严格评审，本届理事会任期内的第三、第四两届优秀论文评选共评选出优秀论文近 200 篇。另外，针对目前我国金融系统 70% 是青年职工的情况，为促进金融系统青年注重理论研究、带动业务发展，发现、培养金融理论研究新人，中国金融学会与中央金融团工委于 1999 年联合组织了“21 世纪：青年、金融、改革”征文活动；同中国人民银行团委合作组织了“中国人民银行青年金融论文征集、评选活动”。这些活动得到各级金融机构青年的热烈响应和积极参与，掀起了研究理论、钻研业务的热潮。

（二）、坚持结合经济、金融发展中的热点、难点问题，组织专家学者攻关研究，把金融理论研究推向更高、更深的层次。

五年来，中国金融学会通过专题研究会、课题招标、研讨会等多种形式，组织各方面专家、学者联合研究，

使学术研究活动向更高、更深的层次发展。仅最近两年来研究活动涉及到的研究课题就有：对经济金融形势的分析与预测；货币政策传导机制和货币政策取向；中央银行调控手段转换；利率的市场化改革；亚洲金融危机的影响及我国的对策；金融法律、法规建设；票据市场发展；加入 WTO 对我国金融业的影响；人民币完全可兑换与人民币汇率形成机制问题；合作经济与合作金融；中小金融机构与中小企业发展；通货紧缩问题；建立国有商业银行现代企业制度问题；资产证券化与债转股问题；资本市场发展问题；投资基金发展问题；防范与化解金融风险问题；西部开发中的金融问题；货币政策、财政政策协调问题以及信托和租赁业发展等问题，研究成果也通过不同形式分别报告有关领导。

与此同时，中国金融学会各专业团体会员和地方团体会员，根据自己的特点，也分别通过不同的研究组织方式，使研究的问题更广泛，更具行业 and 地区的特点。

（三）、通过组织培训班、报告会、报刊以及其它现代传播手段，把金融知识传播到基层。

第五届理事会组成以来，随着我国经济、金融改革

的加快和我国社会主义市场经济体制的逐步建立，社会各界迫切需要了解金融知识。五年来，中国金融学会和各团体会员、个人会员为适应这种社会需求，通过培训班、报告会以及现代传媒手段，广泛传播新的金融理论和知识。与此同时，象中国城市金融学会、中国农村金融学会、中国国际金融学会、中国投资学会、中国保险学会以及各省、市、区地方金融学会还结合各个时期、各个系统、各个地方金融改革与发展中的重要理论、政策问题，广泛组织了不同层次、不同范围的宣传、普及和交流活动，对提高社会公众的金融意识，增强各级政府和社会各界对金融界的理论和支持，促进金融改革与发展，发挥了很好的引导作用。

（四）、积极开展民间外交，组织对外学术交流。

随着我国对外开放的进一步扩大和经济、金融的全球化，使我国的对外经济、金融联系越来越密切。特别是随着我国社会主义市场经济的逐渐建立，客观上也迫切需要我们及时了解、掌握国外市场经济条件下经济、金融理论和业务的发展动向。在第五届理事会期间，中国金融学会的对外学术交流有了较快的进展。

一是开始与国外学术团体建立学术交流关系。1997年开始，同日本金融学会建立了经常性的，包括人员、出版物、研究信息等方面的学术交流关系。

二是聘请国外顾问。1995年，经国务院批准，聘请日本银行前总裁三重野先生担任中国金融学会顾问。三重野先生担任顾问后，坚持每年自费来华同中国金融学会的专家学者进行学术交流。

三是邀请国外著名专家、教授来访，介绍国外金融理论与业务发展的最新情况。近两年来，单独或与其它机构合作，先后邀请诺贝尔经济学奖获得者美国芝加哥大学教授默·米勒教授；日本金融学会会长、日本神户大学教授三木谷良一；日本熊本学园大学深町郁弥教授、坂本正教授以及比利时欧元问题总协调员雅克·让等多位学者、专家来访，介绍国外金融理论、金融业务发展新的情况。

四是走出去，向国外同行介绍、宣传我国金融理论研究和改革开放的成就。近几来，中国金融学会数次派出由会长、副会长、秘书长、副秘书长参加的代表团赴美国、日本等国访问，介绍改革开放以来我国金融业发

展成就以及金融理论研究成果，均收到较好的效果。

五是促进了海峡两岸金融交流。中国金融学会作为民间学术团体，为贯彻中央对台工作方针，在两岸金融交流中发挥了重要的作用。五年来，分别在祖国大陆和台湾连续举办了五届两岸金融学术研讨会，促进了两岸金融界的相互了解与合作。同时，积极协助组织台湾金融界对祖国大陆的多项参观考察活动，增进台湾同行对祖国大陆社会、经济和金融发展的了解与认识。

（五）、加强了学会自身组织建设。

一是增加吸收团体会员，扩大了学会的组织基础。近几年来，随着我国金融事业的发展，新设立了许多不同类型的金融机构。这些新设立的商业银行、证券公司以及其它金融机构在发展业务的同时，大部分都注重通过研究理论，促进业务发展，纷纷要求参与中国金融学会的学术活动。这些新兴金融机构做为团体会员加入中国金融学会，说明了以理论研究促进业务发展的思想正逐渐被各级金融机构领导接受。

二是初步理顺了由于人民银行体制变动后各地方金融学会的工作关系。1998年，根据党中央、国务院

的部署，中国人民银行管理体制进行了重大改革。改变了过去按行政区域设立分支机构的做法，设立跨省区分支机构。这是建立与完善现代金融体系的重要步骤。但是，根据国家对社会团体的管理规定，不允许设立跨行政区域的社团组织。这样的管理规定对当时的各地方金融学会的管理、运作带来了一定影响。在此情况下，中国金融学会调查了解，及时向业务主管部门反映情况，提出建议，在遵循国家对社会团体的现行管理规定条件下，确定了在不设跨省区行的省市金融学会由人民银行省会城市中心支行做为业务主管部门进行管理，初步理顺了各地方金融学会的业务领导和工作关系。

三是普遍完成了重新登记工作。从1997年开始，根据国家社会团体管理部门的部署，全国开展了社会团体清理整顿工作。由于中国金融学会多年来坚持以学术研究为主的方针，坚持严格执行国家对社会团体的管理规定，接受业务主管部门和登记管理部门的监督管理，手续齐全、制度健全、活动规范、经费落实、工作细致，先后通过了业务主管部门、登记管理部门指定的审计事务所以及登记管理部门组织的业务审查、财务审

计等项检查，顺利完成重新登记工作。其它做为中国金融学会团体会员的专业金融学会和地方金融学会大部分也都按照社会团体管理部门的要求，完成了重新登记工作。

四是对研究会的机构进行调整，进一步发挥了研究会的作用。本届理事会期间，根据经济金融形势发展对研究工作的新要求，对研究会的机构进行了调整。取消了一些研究内容与当前经济金融发展实际结合不够密切的研究会，新成立了资本市场研究会、国库研究会和金融租赁研究会。新成立的研究会采取与金融实际部门合办的方式，不仅可以解决研究会活动经费问题，而且研究会的研究活动与业务实际结合的更加紧密。如与南方证券合作的资本市场研究会在研究我国资本市场发展方面做了大量的研究工作。另外，在中国人民银行非银行司提议与支持下，与中国租赁有限公司等租赁公司合作组织的“金融租赁研究会”则是开辟了一种新的研究会组织活动方式，即在行业管理协会成立尚不具备的条件下，成立专业研究会，不仅可以研究该行业发展的理论问题，而且可以承担一定的行业自律与协调任务，

得到有关业务主管方面的好评。

二、第五届理事会期间金融学会工作的特点与问题

第五届理事会的五年工作，出现了一些新的特点。正是这些特点，促进了金融科研加速发展和质量的不断提高。

这一时期，金融科研工作有以下几个显著的特点：

一是解放思想、勇于创新。五年来，中国金融学会在开展金融科研活动组织中，注意在坚持邓小平理论的基础上，坚持“百花齐放、百家争鸣”的学术研究方针，鼓励和支持各种不同学术观点的发表、鼓励平等讨论和争鸣，兼收并蓄，容纳各方面意见，形成了一个良好的学术研究环境。例如，中国金融学会几年来坚持与《金融时报》等机构合作，以论坛的形式，鼓励各种不同学术观点的发表与探讨。应当说，这几年来的学术研究能够突破禁区，涌现出一大批成果，促进金融改革与发展，这与坚持思想的进一步解放和平等的讨论气氛是分不开的。

二是注意紧密结合经济、金融实际，加强对经济、金融问题的研究。这几年涌现的金融学术研究成果，具

有相当的对策性色彩。从中国金融学会和其它各专业金融学会、地方金融学会组织的各种理论研讨会，以及金融学会所办的刊物上发表的理论研究文章来看，那些不着边际的空泛议论大大减少了，而对策性建议和具有操作性的方案则大大增加。这种情况表明，我国金融理论研究人员务实意识的增强和研究队伍的逐渐成熟。

三是把金融研究与整个经济的发展有机结合起来。随着全社会金融意识的增强和各级领导、广大理论研究人员对金融经济相互关系认识的不断深入，使大家都比较清楚地认识到，就金融论金融、就银行论银行，囿于金融自身的圈子来研究问题的方法越来越不适应建立社会主义市场经济条件下金融体制的需要。由于金融自身的宏观性和信用活动对经济生活各个方面的广泛渗透，只有系统地研究整个国民经济，把金融的问题放在整个经济运行的系统中去考察、去研究，把研究金融问题同研究经济有机地结合起来，才能得出宏观的科学的判断和切合实际的结论。

近几年来，金融学会和社会各方面研究人员在这方面做了大量的艰苦的探索；各级金融机构也投入了大量