

QIUZHENWUSHI ZIZIBUJUAN

求真务实

孜孜不倦

——**孟建波文集**



中国金融出版社

求真务实 孜孜不倦

——孟建波文集



中国金融出版社

责任编辑：李柏梅

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

求真务实，孜孜不倦：孟建波文集/孟建波著. —北京：中国金融出版社，2001.11

ISBN 7-5049-2625-6

I. 求… II. 孟… III. ①孟建波—文集 ②中国共产党—基层组织，金融—党的建设—文集 ③金融—工作—中国—文集 IV. F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 074625 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 8.25

字数 212 千

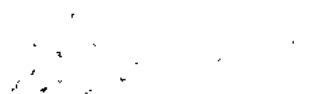
版次 2001 年 11 月第 1 版

印次 2001 年 11 月第 1 次印刷

定价 15.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

**谨以此书献给我的同事、
师长以及关心我的人！**



序

孟建波同志在广东工作了几十年，特别是在人民银行分行担任领导职务后，理论联系实际，孜孜不倦，求真务实，现将平时研究成果汇编成册与读者见面，的确是令人高兴的事情。

经过二十多年的改革开放，广东的社会主义现代化建设事业蒸蒸日上，取得了举世瞩目的成就。金融是现代经济的核心，广东的金融业也获得了蓬勃发展，金融电子化建设硕果累累，丰硕的金融工作成果令人欣慰。

社会主义市场经济条件下的金融事业前无古人，没有现成经验可循，需要我们在前进中进行不懈的理论探索和大胆的实践。

科学技术作为第一生产力，在今天已成为银行业求生存、促发展的重要物质基础，同样也必将成为其迎接新世纪挑战的战略突破口。现代信息技术，特别是网络金融服务给商业银行传统业务模式带来了巨大的变革，银行业为了在未来的网络经济环境中求得生存、取得竞争优势，就必须对内部管理和运营机制进行战略性调整。与此同时，中央银行的金融监管和金融立法也必须作出相应的改变。

展望新世纪，信心满怀。加入 WTO 是我国走向世界参与国际竞争的一个重要里程碑，是机遇，也是挑战。我国银行业的发展和金融电子化建设任重而道远，广东作为我国发展较快的经济大省和对外开放的窗口，历来是外资银行抢滩的重点，广东的金融界面临着更艰巨的挑战。我坚信，随着我国经济、金融体制改革的进一步深化，随着银行业科技实力的不断壮大，只要我们充分发挥自身优势，加快金融电子化建设，广东的金融事业一定会

更加辉煌，前进的道路一定会越走越宽广！

这本书中所集录的文章是作者近十年来在工作中研究、探索的心得，包括政治理论学习体会、金融经济问题探讨、金融科技实践与思考三个方面，比较系统地反映了作者对金融党建、金融监管、货币政策、国企改革、金融网络、电子商务以及金融电子化建设等方面的研究成果，相信能够启发和拓展读者思路，以便集思广益，共同努力，为金融业的发展和金融电子化建设作出贡献。

中国人民银行副行长

肖钢

2001年5月

前 言

20 世纪后期的中国，在邓小平理论的指导下，大胆实行改革开放，释放出蓄积已久的巨大能量，社会主义现代化建设事业蒸蒸日上，取得了举世瞩目的巨大成就。中国经济的崛起，适逢震荡世界经济格局迫使之重新构建的、以信息技术为代表的新技术和新经济大潮，实乃使中国跻身于世界强国之林的天赐良机。金融是现代经济的核心。在全国大好形势下，近年来广东银行系统获得蓬勃发展，金融电子化建设硕果累累。人民银行广州分行在辖区内真正发挥了金融监管和金融电子化建设领头羊的作用。丰硕的金融成果令人欣慰。

没有理论指导的实践是盲目的实践。社会主义市场经济条件下的金融事业前无古人，无现成规律可循，需要我们在前进中进行不懈的理论探索和大胆的实践。

科学技术作为第一生产力，在今天已成为银行业求生存、促发展的重要物质支撑，同样也必将成为其迎战外资银行的战略突破口。现代信息技术，特别是网络金融服务给商业银行传统业务模式带来了巨大的变革，银行业为了在未来的网络经济环境中求得生存和竞争优势，就必须对内部管理和运营机制进行战略性调整。与此同时，中央银行的金融监管和金融立法也必须作出相应的改变。

他山之石，可以攻玉。笔者数次访问了美国、香港等地的银行建设，开阔了眼界。我国银行业从国外积极引进先进的技术、先进的经营管理理念，完全有可能利用“后发优势”，从国外金融电子化建设中吸取经验和教训，少走些弯路，从而更快、更好

地达到国外研究、摸索了几十年才达到的水平。当然不能照抄照搬，必须做好“本土化改造和创新”，使之适应我国国情和社会主义市场经济的需要。

信息时代为银行业展示了美好的前景，知识“爆炸”使银行业面临着跳跃式发展的重大机遇。为适应现代金融领导和管理工作的需要，现代银行家必须勤奋学习，潜心钻研，高瞻远瞩，超前思维，灵活应变，具有敢为天下先的胆魄和创新意识，才能使我们的银行业在未来全球经济一体化的竞争中掌握先机，脱颖而出。笔者欣逢盛世，有机会在银行业领导岗位上为发展壮大我国金融事业贡献绵薄之力，深感荣幸。

展望新世纪，信心满怀。加入 WTO 是我国走向世界参与国际竞争的一个重要里程碑，是机遇，更是挑战。广东作为我国发展较快的经济大省及对外开放的窗口，我们坚信，随着我国经济、金融体制改革的进一步深化，随着银行业科技实力的不断壮大，只要我们充分发挥自身优势，致力于区域性金融电子化中心的建设和发展，展望世界，跟踪香港，立足广东，辐射华南，我们的金融事业一定会更加辉煌，我们的前进道路一定会越走越宽广！

这里辑录的笔者近十年来撰写的部分文章，系本人工作中研究、探索的心得，意在抛砖引玉，如能启发和拓展读者思路，对广东银行业的发展和金融电子化建设有所助益，将是对本人最大的慰藉。

孟建波

二〇〇一年五月一日

目 录

政治理论学习体会篇

按“三个代表”的要求加强党的建设是一件刻不容缓的大事 ——从前苏联及东欧集团的瓦解深刻理解“三个代表”的 重大意义	3
高举邓小平理论伟大旗帜走改革开放强国之路 ——学习江泽民同志在中央党校讲话有感	12
试论银行管理阶层应具备的素质	21

金融经济问题探讨篇

再论国企改革攻坚之路 ——学习中共十五届四中全会决定的体会	29
由深汕高速公路引发的思考	34
电子商务 ——21 世纪广东经济发展的新增长点	36
再论货币政策与财政政策的综合协调运用	47
关于建立广东省科技风险基金的思考	49
关于房地产“按揭”的几个问题	53
企业最佳资本结构的定量研究	58
综合运用财政货币政策提高货币供应效应	65
当前如何确保经济的增长目标	72

根治企业资金紧张需强调财政政策与货币	
政策综合运用	78
“美联储”如何运作	
——赴美考察报告之一	82
“美联储”如何调控金融市场	
——赴美考察报告之二	94
美国近期经济与金融概况	
——赴美考察散记	98
安全、效益、发展	
——香港新华银行的信贷管理	103
国有企业路在何方	108
关于人民银行调控职能的探讨	118

金融科技实践与思考篇

对银行卡城市中心未来发展的理性思考	125
团结协作 稳步推进 开创我省金融电子化工作新局面	
——广东省金融电子化学会第五届代表大会工作报告	133
新世纪的交锋	
——WTO 与我国金融电子化的发展	144
2000 年辖区金融科技工作任务	153
浅析加入世贸后中国银行业的发展趋势	159
加快建设广东电子商务已成当务之急	165
要重视解决计算机 2000 年问题	174
运用现代信息技术手段加快金融现代化建设	
——人民银行广东省分行 1997 年金融科技工作报告	178
以市场为导向的广东金融电子化“九五”发展战略	194
再论广东金融网络建设	202

银行卡协会的宗旨和任务	211
坚持统一领导 把电子支付密码应用提高到新水平	216
加强防范 促进信用卡业务健康发展	225
广东金融网络应用现状与发展	230
推动科技进步 加快实现金融业务现代化	236
认真贯彻落实人民银行全国科技工作会议精神	
加速我省金融电子化建设	242

政治理论学习体会篇

按“三个代表”的要求 加强党的建设是一件刻不容缓的大事

——从前苏联及东欧集团的瓦解深刻理解
“三个代表”的重大意义

一、前苏联及东欧集团失败的原因

第一次世界大战中诞生了世界上第一个社会主义国家，在第二次世界大战后逐渐形成令以美国为首的西方资本主义世界胆战心惊的社会主义阵营。1957年前苏联的卫星上天，使社会主义的威望达到了高峰；而同在这一年，却发生了另外一起意想不到的“波匈事件”，在这起事件中工人阶级和人民群众一起反对曾领导自己走向解放和摆脱德国法西斯统治近12年的政党和政府。这一事实，打破了社会主义国家人民与执政党、政府在经济利益上、政治上、道德上完全一致的斯大林理论神话。这本应引起作为执政党的共产党政治家的深思，却被一些传统社会主义史学家（包括政治家）轻率地纳入了“阶级斗争”的框架之中，为以后的前苏联及东欧集团的瓦解留下了深刻伏笔。

从20世纪60年代中期至80年代前期的前苏联，以“守成型”著称的勃列日涅夫为主导地位的国家领导集体，虽然也尝试过在赫鲁晓夫之后推进对经济管理体制的改革，但当改革出现许多意想不到的社会经济后果，显出严重矛盾的时候，“守成型”

的政治家们不是致力于改换思路，重新寻找解决矛盾的新办法，而是采取了回避矛盾、走回头路的选择，以求能够保持某种“稳定”的格局。勃列日涅夫使前苏联“稳定”了18年，也使前苏联的经济、政治历经了18年甚至更长时间的停滞，结果是除了军备扩张外经济完全失去活力，在10多年后不可避免地加倍付出沉重代价。其恶果并不止于80年代中后期的强烈反弹型激进的“改革”，更表现在这种“改革”导致共产党失去执政地位，国家遭受解体。

改革是一种社会自我完善（或自我改造）的运动。这种运动客观存在的根本动力，是要求排除阻碍社会经济运行的各种矛盾，改革的启动和深入往往是有远大眼光和历史责任感的政治家的主动选择。

戈尔巴乔夫的改革体系是反斯大林主义的。他上台伊始，着力点先是放在经济改革上，后来又转为以政治改革推动经济改革，把政治改革放到了第一位。前苏共改革目标的不清晰性，在于作为政治家的戈尔巴乔夫本身对改革的方向、改革的困难、本国人民的物质要求、执政党与人民的关系等方面缺乏理解，尤其是对改革的命运与国家的命运、社会主义的命运紧紧联系在一起缺乏足够认识。这种生死存亡的关系，在社会主义国家的改革中显得尤为突出。其他社会制度的国家在经济发展过程中，有的也不断改革自身的运行机制以提高社会发展的和谐程度，发达国家一般是在物质高度丰富、社会运行机制没有太大的障碍、法律体系比较完备、缓解各种社会矛盾的手段比较充分的条件下进行改革，他们对改革带来的不稳定局面具有较多替换手段和较强承受力。前苏联及原东欧社会主义国家，大多建国历史不长，且多数物质基础不完备，法律体系不完善，化解矛盾能力不足……更重要的是这些处于执政地位的政治家，总是经历了艰辛之后才在政治上占有主导地位，他们对政治地位的敏感性往往高于对经济重

要性的认识，且在他们掌握权力后，摆在他们面前的社会经济困难往往是难以解开的死结。这种格局很容易使原先决定在经济体制上进行改革的政治家，失去对社会经济发展现状与前景的深刻洞察力和创造性的理解力。80年代的前苏联，关键是社会主义经济的优越性没有发挥出来，一是经济比例的严重失调，如军事工业与民用工业比例严重失调（军工约占40%）；二是执政党在改善人民生活水平上做得太少，导致人民的不满。建党宗旨的不明确是前苏共失败的一个重要原因。

改革就是要打破旧的平衡，对已有的体制结构作出较大的调整，这本身就意味着社会运行的常态要中断，关键是要善于驾驭。

值得庆幸的是，我们党有邓小平建立在实事求是思想路线基础上的改革理论，“三个有利于”为我们指明了中国改革之路。我们还有以江泽民为核心的第三代党的领导集体这样继承、发展和深化改革的当代社会主义政治家，“三个代表”的论述在邓小平思想理论基础上为中国共产党的建设更加夯实了理论基础。

二、以“三个代表”为指针，建设好我们的党

江泽民同志最近指出：要把中国的事情办好，关键取决于我们党，取决于党的思想作风、组织纪律状况、战斗力和领导水平。

改革的启动也意味着新的衡量标准的确立。新的标准能否建立起来，建立起来又是否能达到，这是我们党需要向人民提交的一份答卷。

（一）发展才是硬道理

江泽民同志提出的“三个代表”的理论，贯穿着一个思想就是人民的利益。改革以发展为目的，是一种现实的选择，所

以人们都以发展为实现稳定的最有效手段，同时也将发展作为目的和标准。中国正处于经济和社会发展的关键时期，保持较高的发展速度已成为经济运行本身的自然要求，这就意味着，我们不能想像也不会以经济的低增长为代价来换取改革的相对“稳定”的环境。经济上不去，人民生活水平得不到持续改善，肯定要出乱子。但是，如果全国十几亿人焦灼的目光都盯在经济上，对改善生活水平的期望值过高、过急，那也是危险的。正如亨廷顿在其《转型社会中的当代政治》一书中所提出的那样：人均国民收入从 500 美元到 3000 美元过渡的过程中，如果时间很短，肯定要出现社会动荡。经济发展过快和过慢都会带来社会的不稳定。在这种情况下，必须有能够统领人心的思想体系，这对保证稳定至关重要。塑造良性的经济框架，需要一种富有时代气息的思想体系的支撑，江总书记的“致富思源、富而思进”以及“三个代表”的理论正是顺应了历史发展的需要以及民心的需要。所有的政治政策的成功与否，关键是人民的认同，“心稳则民稳，民稳则国安”。如果以牺牲经济发展速度以及生产力的增长，来实现与“国际惯例”接轨的经济政策，人民是不会满意的。

（二）不断地用先进文化教育人民

托克维在《旧制度与大革命》一书中，讲述法国大革命时，结论非常有意义，他认为大革命产生的原因在于当时法国农民的日子过于好了。为什么好日子也会导致革命？事实上被送上断头台的法王路易十六对当时的法国是作出了贡献的，如修铁路，解决全国邮路、邮政，解决城市失业等。问题是短时期实现高速增长，使得人们活动的空间增大，各种文化的进入也使原来思想禁锢的人突然间思想活跃起来，这有如一个长期手脚被铐住的人，一旦松开以后往往会提出更多压抑已久的要求，人们只想过“好日子”而不愿意稍微不好。“端起碗吃肉，放下碗骂娘”，