



王 瑛 编 著

金融体制改革与实践

序 言

我十分赞同王瑛同志对金融体制改革“两点论”的观点。在他看来，中国的金融体制改革即不能退回到高度集中的“大一统”式的老路上去，也不能照搬照套外国的模式。就其区域经济讲都应“五花八门”，这和邓小平同志提出的走具有中国特色的社会主义改革开放道路无疑是吻合的。

王瑛同志常说，作为一个金融工作者，当其年富力强之时，正应穷尽其智略，为后者惠存。这本书体现了他的这一主张。他认为金融体制改革必当理论超前，实践可行，理论更需以丰厚的实践为根基，我认为不无道理。说文论理绝非朝夕之劳所能做到的，需要花上十几年甚至几十年的辛劳，才能达到“庾信文章老更成”的境界。然而，随着时代的前进，经济金融理论也将在实践的检验中，产生新的风神。

我也十分赞赏王瑛同志献身于金融事业的忘我精神。我熟识他是我任佳木斯财贸副市长以来，工作上的接触，我感到他在金融理论的探求上既有不耻下问的精神，又有孜孜不倦的韧劲。他身职中国人民银行二级分行行长，既需掌握金融政策，进行宏观调控，又要扶植地方经济发展，做到微观搞活。然而，他却忙里偷闲，倾注心身，在实践中寻求理论上的飞跃。“不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海”。他常常挑灯夜战，餐读途思，真可谓是忙且益坚，不坠青云之志。然而，英雄微时所足以自爱者是人品的高洁，足以自重者是事业的探求，足以自信者是积日计程

的步伐。功夫不负有心人，近十几年来，他先后撰写了各类经济、金融理论文章七十余篇、十五万余字，分别发表在国家、省、市报刊上，受到了专家、学者的好评。这次他把旧篇新作汇集成书，是件很有意义、值得庆幸的事，这是王瑛同志十几年付出心血的结晶，也是他向佳木斯市和金融系统职工奉献的一件礼品。书中每篇文章都来源于火热的现实生活和工作实践。不少文章有着超前性和对实际工作的指导价值。

这本书的出版，无论对佳木斯还是对热衷于金融理论的研究者都是个有益的奉献。正因如此，我衷心祝贺这本书的诞生，并祝贺王瑛同志继续勤奋耕耘，不断探索，取得新成就；也热切希望读者诸君，吸其营养，展已才思，在“四化”伟业中共展才智。

刘进高

一九九一年六月二十日

写在前面的话

十二年前，我从地方政府归队回到银行后，正值改革开放的新时代，经历了金融体制改革的新时期。全新的环境和工作任务，使我接触到许多新情况、新变化和新问题。特别是人民银行独立行使中央银行职能以后，如何适应新形势的需要，怎样在理论与实践的结合上，探索具有中国特色的金融体系，既是工作中碰到的实际问题，也是我经常思考和致力研究的课题。为此，我和我的同事们一方面注意开展调查研究，积极开拓工作，一方面从实际工作中总结探索经验，经常提出一些新看法、新认识和新观点，并在各级报刊上，陆续发表一些文章。这次把有关文章按照时间顺序汇集成册，目的在于勾通了解，批评指正，有利于指导当前工作和今后的体制改革。

为保持文章的本来面目，汇集成册时基本上没有删改。在合著部分里，因为我的同事较多，不能一一提名。在成书过程中金融工会、金融研究室和分行办公室的同志作了大量的具体工作，在此一并表示感谢。

王 瑛

一九九一年六月二十日

目 录

专著部分

对建设有中国特色的社会主义银行的浅见·····	(1)
对建立省以下银行体系的浅见·····	(7)
浅谈人民银行专门行使中央银行职能后的变化·····	(10)
怎样选择银行改革的突破口·····	(15)
当前我国中央银行亟待解决的几个问题·····	(18)
指导金融改革的重要文献·····	(21)
资金市场和银行的关系·····	(24)
银行体制改革后的现状、问题及建议·····	(26)
浅谈中央银行二级分行所走过的道路·····	(32)
金融改革与观念更新·····	(37)
进一步发展和完善佳木斯的资金市场·····	(40)
当前金融体制改革应实现八化·····	(42)
金融市场的五个新趋势·····	(46)
加快金融体制改革步伐给基层人民银行带来的 新课题·····	(47)
经济理论中的“三论”不可取·····	(49)
适应经济体制改革加快金融改革步伐·····	(51)
金融体改的当务之急统一步调, 加快步伐·····	(58)

我国中央银行初始阶段的十个同时并存·····	(59)
金融工作要为经济建设服务·····	(61)
浅议金融改革的形势特点和发展趋势·····	(65)
确立中央银行二级分行行长新观念·····	(69)
我国金融机构发展过速的原因·····	(73)
金融基层工作的难题、难点及难处·····	(76)
如何实现按经济区域设置银行和金融机构的设想·····	(78)
对当前金融改革的看法和建议·····	(84)
必须从组织上强化金融系统内 部的行政隶属关系·····	(88)
对我国货币政策目标的探讨·····	(92)
对银行归口领导和管理的思考·····	(102)
用马克思主义哲学指导金融工作·····	(106)
对间接金融与直接金融有机结合的初步探索·····	(110)

合著部分

对地方中央银行与地方专业银行之间 关系的探讨·····	(117)
谈谈当前银行改革中的几个问题·····	(123)
论述银行新旧体制的过渡·····	(130)
对佳木斯社会集资的几点看法·····	(135)
加强宏观控制的根本出路在于发展完善 金融体制·····	(140)
关于完善中央银行体制的设想·····	(148)

浅谈银行工作的基本法规·····	(154)
佳木斯金融系统出台和推广十项重大改革·····	(158)
中央银行二级分行存在的问题及原因·····	(161)
深化改革、完善现行资金管理体制·····	(165)
现行金融体制与经济体制有十个不相适应·····	(168)
在当前加快金融体制改革步伐中应树立	
十个新观念·····	(172)
论银行信用在增产节约增收节支运动中的	
重要作用·····	(175)
谈改革审批出国核销外汇的办法·····	(184)
外汇额度调剂中的问题和建议·····	(188)
试谈开拓佳木斯资金市场的几个问题·····	(191)
探索金融理论指导改革实践·····	(196)
运用初级阶段理论,深化金融体制改革·····	(199)
金融业发展概况·····	(209)
深化改革,建立新的金融秩序,为稳定经济,	
繁荣经济服务·····	(213)
不断开拓前进的金融事业·····	(220)
黑龙江省国营农场流动资金的调查·····	(228)
关于佳木斯市资金形势·····	(236)
谈证券市场的发展与完善·····	(240)
“进档达标”需要良好的金融环境做保证·····	(242)
论述调整信贷结构的难点与对策·····	(248)
一条新的“债务链”在银企之间滋生蔓延·····	(254)
在商品经济“大合唱”中充分发挥	
金融杠杆作用·····	(257)

对建设有中国特色的 社会主义银行的浅见

建设有中国特色的社会主义银行、是时代的需要，是我国经济建设的需要，也是加强银行现代化建设的需要。本文就这个问题提出如下浅见。

建设有中国特色的社会主义银行的理论根据

建设有中国特色的社会主义、是党中央确定的我国社会主义建设的根本方向。无疑，这必须成为我们建设有中国特色的社会主义银行所遵循的基本原则。其主要理论根据是：

一、马列主义是建设有中国特色的社会主义银行的基本指导思想。建设有中国特色的社会主义银行，必须以马列主义作为自己的指导思想。三十多年的实践证明，马列著作中关于社会主义制度下银行理论，是适合我国情况的，而且马列主义的伟大生命力就在于不断的分析研究革命和建设中出现的新情况，新问题，善于同各个时代和各个国家的具体实践相结合，因此，我们在建设有中国特色的社会主义银行的实践过程中，既要坚持马列主义放之四海而皆准的普遍真理，又要从我国的国情出发，加以灵活的运用，只有这样才能走出一条具有中国特色的社会主义现代化的银行建设的道路。

二、建设有中国特色的社会主义银行是社会经济发展的客观规律所决定的，是同其他社会现象的相互依存和制约中产生和发展的，并在这种互相关系中发挥自己的作用。银行

是伴随着商品经济的发展，由货币兑换业转化而产生的。任何社会制度下银行的产生都是由其社会的经济基础所决定的。我国的社会主义生产关系要求我们的银行必须有社会主义性质。任何国家银行的产生，除了由经济基础决定之外，还要受到生产力发展水平、政治、经济、文化状况，历史传统、甚至民族习惯等多方面因素的影响。同是社会主义的银行，在不同国家又必然有自己不同的特点。

三、建设有中国特色的社会主义银行是要在现实的生活中发挥作用。建设有中国特色的社会主义银行是我国新的历史时期经济建设中的重要组成部分之一，我国银行是国民经济中货币和资金活动的总枢纽，总闸门，是全国信贷、结算、现金的总中心，它要成为发展经济、革新技术的杠杆，要发挥特别的作用。如果我们的银行建设，不以我国的具体情况出发，不具有自己的特色，不适应国民经济发展的客观需要，银行就不能充分发挥自己的作用。因此，不从实际出发，不讲求实效，照抄照搬外国的作法，是必须防止和反对的。

四、建设有中国特色的社会主义银行要善于继承自己的优良传统，总结自己的成功经验，并根据国内外实际情况和条件不断加以发展和完善。我国银行所走过的道路是经过几个时期的，解放初期，我国银行在恢复国民经济中，在五种经济并存的条件下，对制止通货膨胀，稳定物价，统一财经等工作中起了很大作用。在生产资料所有制的社会主义改造中，比较好的贯彻了对私有制的改造政策，当时银行的工作是活跃的，银行作用的发挥也是比较好的，这些都是有一定的特色的。建国以来，由于各种原因，尽管我国银行建设走了曲

折的道路，直到现在银行体系还很不完备，但还是有我们自己的很多长处的，是完全可以继承和发扬的。

对建设有中国特色的社会主义银行基本含义的理解

一、建设有中国特色的社会主义银行必须坚持社会主义的性质，又必须有中国的特色。社会主义的重要特征，是生产资料公有制、按劳分配和计划经济，是高度发展的社会生产力，是人民当家作主的国家政权，是社会主义精神文明在思想文化领域中占统治地位。所谓坚持我国银行的社会主义性质，就是要充分体现我国银行在社会主义经济建设中既是国家管理金融的机关，又是办理信用业务的经济组织的双重性质，并要充分发挥其国民经济的纽带，社会资金的聚集和分配以及调节货币流通的职能作用。也就是要求我国银行的全部工作必须坚持以四项基本原则作为总的指导思想，具体做到四个有利，即有利于提高社会的综合经济效益，把微观经济效益和宏观经济效益有机结合起来；有利于稳定货币，实现综合平衡，适应经济发展和经济改革的需要；有利于商品生产和商品流通的发展和扩大；有利于调动各方面的积极性，包括银行内部各级职工干部的积极性。所谓“中国特色”是指我国的银行建设要从中国的实际出发，走自己的道路，是指我国银行的建设各项基本原则要中国化，我国银行相对于其他社会主义国家来说，应有自己的独立特点。

二、社会主义性质与中国特色应体现在我国银行建设的各个方面。对于这一点，不能理解得过于狭窄。应从银行体制；资金管理体制；信用方式；银行自身管理等都可以而且也应当有我国特色。近年来为了适应四化建设和国民经济改革的需要，我国银行已进行了许多改革，并恢复和建立了

专业银行和其他金融机构，明确了中国人民银行作为中央银行，在统一管理全国金融的同时，发挥了专业银行和其它金融机构的作用。在具体业务上也进行了许多方面的改革。这些都具有不同于其它社会主义国家，具有一定的中国的特色。我们的目标基本上可以看出：就是要逐步建立一个具有自己特色的可谓门类齐全，内容完备，结构严谨，内部和谐的集中而又统一的社会主义银行体系，以及与此相适应的社会主义金融学的体系。

三、社会主义银行还没有一个固定的模式。社会主义银行既要符合自己国家的国情，又要根据自己国家发展阶段使其不断发展，以充分适应不同时期社会主义建设事业的客观需要。也就是说，社会主义与资本主义相比较，发展时间还很短，有许多问题还在摸索探讨之中。例如资本主义银行的基本职能可概括为信用中介，到了帝国主义阶段，银行已发展到万能的垄断者，那么，社会主义银行的基本职能到底是什么？也能否用一句话把它说出来，至今还没有人加以概括，既或有，恐怕意见不一，一时也很难统一起来。又如，实现“四个现代化”和把我国建设成为一个高度文明、高度民主的社会主义国家，这是我国在新的历史时期的总任务。同现在相比，在这一总任务完成之后，我国的银行建设也要相应的有很大变化。社会主义在我国可能会出现若干个发展阶段，因此，我们的银行建设既要从我国当前的现实情况出发，着眼于现在，也必须面向未来，考虑到长远的发展需要。

建设有中国特色的社会主义银行当前应解决的认识问题

一、要正确认识建设有中国特色的社会主义银行，既有理论问题，又是一个实践问题，但归根结底是个实践问题，

建设有中国特色的社会主义银行，一方面需要党和国家的高级领导人以及金融理论工作者的精心设计，摸索和论证；另一方面要通过实践才能产生，才能不断发展，完善，而且只有通过实践才能检验其正确与否。在这个问题上，我们既要反对那种只重视理论的经验主义；又要反对不重视实践的本本主义，当然，这两种倾向都同时存在，应当予以防止。

二、正确处理借鉴与创造，继承与发展的关系。强调建设有中国特色的社会主义银行，必须从实际出发，不能照搬外国模式。然而，我们又不能因此不注意学习和借鉴外国的经验，这就是说，既不能墨守陈规，也不能照抄照套，否则、没有借鉴和继承，也就没有创造和发展。现在，我们在银行改革中所运用的一些原理、原则、经验、办法等，有很多是继承了以往遗产的结果，继承在某种程度上是为了发展，因此，应当贯彻“古为今用”，“洋为中用”，的原则。

三、要正确认识我国的具体国情。这是建设有中国特色的社会主义银行的重要条件。例如，我国的历史悠久，建立货币信用制较早的，我国疆域辽阔，人口众多，各地经济文化发展不够平衡，这都要求我们建立一套有自己特点的银行制度，同时也要求我们的银行既要实行集中统一，又能发挥各方面的积极性，使我国的银行体制，要逐渐做到既要发挥各专业银行的作用，又要实行统一领导，统一管理，加强宏观控制；要逐步做到由行政区划设立金融机构改为按经济区划设立金融机构，以适应我国经济改革的需要；特别是要注意使金融体制不断提高经济效益和工作效率。当前，我国的商品生产还不够发达，生产力水平还很低，这也要求我们银

行建设的原则、政策、方法步骤要符合国家的实际情况，适合于银行的具体情况不能超越实现的客观条件。我国经历了几千年封建社会，经济长期落后，建国以来，又走了一段曲折的道路，因此，难于在很短时间内彻底改变我国的面貌。这种情况，对于我们建设有中国特色的社会主义银行将发生什么影响，应当怎样对待？也是需要我们认真调查研究的问题，从而尽快的找出一条具有中国特色的社会主义现代化银行建设的路子。

1983年7月

对建立省以下银行体系的浅见

中国工商银行已建立，省、市、自治区一级银行体制即将着手试点，本文仅就基层银行以下体系的建立问题，发表一点浅见。

一九八四年元月一日，中国工商银行正式成立了。中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行的建立，标志着银行体制改革进入了一个崭新的阶段，说明了以中国人民银行为领导的、以专业银行为主体的、具有中国特色的社会主义银行体系已初步形成。它是根据我国的实际情况，从中国的历史和现实出发，建立起的具有中国特色的银行体系。

具有“中国特色”的社会主义银行体系，从初步建立到这个体系的全面实现还需要一段相当的过程，有些问题不仅需要理论的论证和探讨，而且还需要实践中的摸索和验证，尤其是在具有“中国特色”的问题上，更需要从理论和实践的結合上，反复探索和反复实践。我认为，在目前具有“中国特色”的社会主义银行体系初步建立的情况下，从基础上保证银行体系的“中国特色”，也就是从银行基层机构上保证“中国特色”才能真正体现这个问题。否则，只改革上层银行，不改革基层银行，改革是不完全的，也是不巩固的。因此，探索基层银行体制的改革和建立十分必要，只有这样，才能从根本上保证社会主义银行体系的“中国特色”。

坚持以经济区划和行政区划相结合的原则设置银行机构。坚持按经济区划和兼顾行政区划设立银行机构是一条正确的方针，这样既可以改变目前机构重叠的现象，又符合长远目标的要求，特别是适应和体现了我国银行既高度集中统一，又独立经营并具有专业性的应有特点。目前，我国的行政区划正逐步向合理的经济区域的方向发展，各省、市、自治区中心城市带县城的试点工作正在进行中。我认为：在我国银行体系已初步建立的情况下，省以下银行机构设置，应从原来的行政区划转到经济区划与行政区划相结合的方向上来，有的还应通过过渡的办法，逐步的为适应具有“中国特色”的社会主义银行系统创造条件。具体设想是：在省内应以较大城市（实际是中等城市）为中心，按经济区划设立人民银行支行（中央银行），再以中小城市为基点仍按经济区划设立人民银行（中央银行）办事处，对现行银行机构：已经市管县的应按上述设想设立人民银行（中央银行）支行或办事处，同时设立工商银行机构，对设有地区人民银行中心支行的应一律改为工商银行保留下来；地区农行、建行中心支行也应继续保留下来，待逐步市管县以后，随之改变银行机构；对现行县级和县以下银行机构应全部保留不动。在各银行之间应以人民银行（中央银行）的机构范围建立起理事会，执行决策职能，起到指导、协调、监督、检查作用。逐步使基层银行体制符合经济区划和行政区划相结合的原则，适合我国具体国情，体现“中国特色”。

基层银行机构这样设置有四点好处：①中央银行和专业银行各自业务范围分明，任务明确；②有利于中央银行进行宏观控制和横向调节，使专业银行更好的向专业化方向发展。

展；③有利于促进以城市为中心的经济区域的形成和发展；④有利于具有“中国特色”的社会主义银行体系的发展、完备和全面形成。

从长远目标考虑和决定省以下银行体制。我国社会主义银行体系的建立，适应了我国经济建设战略重点和战略目标的转移，是实现四化建设的迫切需要。我们在进行银行体制的改革上必须从长远目标出发，从这个基点考虑问题和决定问题。在实际工作中，要注意机构建立前后的衔接性，包括行与行之间的机构建立。对县和县以下的银行机构更应当持慎重态度，要看到我国农村将由半自给经济向商品经济发展的趋势。

当前从银行快速增长的业务量上看，无论是农村还是城市银行的机构、人员不是多了，而是严重的不足，远不适应工农业生产建设和商品、物资流通的迫切需要。因此，必须从长远目标考虑省以下银行体制的建立，逐步实现具有“中国特色”的社会主义银行体系。

1984年3月

谈人民银行专门行使中央 银行职能后的变化

中国人民银行专门行使中央银行职能，是我国银行体制的重大改革，是银行体制改革中的重要措施和用经济办法管理银行的试验和探索。有关这方面的问题国务院做出了《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》、中国人民银行总行又颁发了《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的若干具体问题的暂行规定》，全国各地专家、学者和从事实际工作的许多同志也都写出了大量的文章、专著等等。但是，我感到，为使人民银行专门行使中央银行职能以后，特别是中央银行从起步开始就应卓有成效地发挥其职能作用、而且能够进一步扩大这方面的宣传。有必要对人民银行专门行使中央银行职能以后，发生的变化加以归纳，以利思想上明确认识，工作中有所遵循，实践中进一步探索。

一、中央银行体系初步建立

人民银行专门行使中央银行职能以后，说明我国长期以来一直实行的集中统一，既经营银行业务又管理全国金融事业的银行体系已经结束。标志着在以中国人民银行为中心，以专业银行和其他金融机构为基础的具有中国特色的社会主义银行体系的道路上迈出了新的一步。初步建立了一套政企分开的银行体系，这是我国银行史上的一次重大的和最根本