

开拓奋进

—中国金融体制改革

中国人民银行金融体制改革司 编

中国金融出版社

开拓 奋进

——中国金融体制改革

中国人民银行金融体制改革司 编

中国金融出版社

(京)新登字142号

责任编辑：程建国

开 拓 奋 进

——中国金融体制改革

中国人民银行金融体制改革司 编

中国金融出版社 出版

(北京西交民巷17号)

新华书店北京发行所发行

廊坊人民印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 25印张 626千字

1991年11月第一版 1991年11月第一次印刷

印数：20500

ISBN 7-5049-0777-4/F·417 定价：12.00元

编纂说明

本书由中国人民银行金融体制改革司编纂。主编：张守仁、吴晓灵。参加编纂的人员有（以姓氏笔画为序）史瑞培、刘松亭、许健、吴晓灵、沈炳熙、宗德相、周德英、赵双军、张守仁、詹向阳、蔡重直、蔡鄂生。全书由许健总纂。本书在编纂过程中得到中国工商银行总行、中国农业银行总行、中国银行总行、中国人民建设银行总行、中国人民保险总公司、交通银行总管理处及其下属分行（分公司）的大力支持和帮助，中国人民银行各省、市、自治区分行也做了大量工作，在此表示感谢。

中国人民银行金融体制改革司

1991年8月

前 言

金融体制改革经历了不平凡的12年。金融系统的广大干部职工，按照邓小平同志关于要把银行办成真正的银行和银行要成为发展经济、革新技术的杠杆的指示，开拓奋进，勇于探索，取得了很大成绩，积累了丰富的经验。本书除了12年金融改革总结回顾和“八五”期间金融改革规划外，还包括两个方面的内容：一是全国各地各类金融机构在金融体制改革中取得的典型经验。其中，在宏观调控方面，既有人民银行各级分支机构发挥中央银行职能作用，强化宏观调控的种种探索，也有专业银行发挥国家银行职能，进行宏观调控的经验；在专业银行企业化管理方面，既包括专业银行推行的各种目标责任制，保险公司三级核算制，也包括强化内部经营管理的各种做法，还重点介绍了资产负债管理和强化贷款管理的各种经验；在开拓金融市场方面，既有推进短期融资市场发展，开展横向资金拆借的经验，又有开拓证券市场业务的种种尝试。在经验介绍当中，还有城乡信用合作社改革的经验，加强政治思想工作，改革人事制度的经验，以及整顿金融秩序，强化金融管理的经验等。二是与典型经验相配套的规章制度选编。这些规章制度都是通过改革的实践证明是行之有效的。

所有这些材料都是从许许多多的材料中精选出来的，它们反映了12年来金融改革的基本面貌，其特点是务实、创新。务实是指这些经验从实践中来，又实实在在地通过了实践的检验；创新是指这些经验虽各有侧重，特色不同，但都为下一步金融体制改革提供了方向。这些经验和有关的规章制度是金融系统10多年改

革的结晶；是200万金融职工自强不息、奋力拼搏的成果。今天，我们把这些金融体制改革的做法和经验奉献给大家，衷心希望能够在全国各地“开花结果”，推动金融体制改革向纵深发展。

典型经验来之不易，通过他们的改革实践，我们可以得到两点有益的启示。一是要坚持按照计划经济与市场调节相结合的原则，推动金融体制改革。金融体制改革要为建立社会主义有计划商品经济服务。既要加强金融的宏观调控，又要使金融机构真正成为自主经营、自我约束、自我发展的微观主体，二者相辅相成，缺一不可。12年来，凡是在金融体制改革方面能取得显著成效和经验的单位，都是在计划与市场的结合上下了一番功夫的。二是要坚持从实际出发、实事求是的原则，因地制宜地推进金融体制改革。我国幅员广阔，人口众多，经济基础薄弱，经济发展也很不平衡。这些都决定了任何改革措施都不能“一刀切”，而是要因地制宜，逐步形成适合中国国情、具有中国特色的金融体制，并在实践中不断探索和完善。

“八五”期间的金融体制改革规划是按照中共中央十三届七中全会精神制定的，其主要目标是要根据中国国情，不断完善社会主义金融组织体系；在计划经济与市场调节相结合的基础上，健全和完善中央银行宏观调控体系，建立全国统一、规范、健全的金融市场体系，建立现代化的管理体系。要达到上述目标，我们面临的任务是十分繁重的，困难也很多。但我们相信，只要坚定信心，按照中央“八五”经济体制改革的部署，经过200万金融职工的共同努力，走有中国特色的金融体制改革的路子，脚踏实地、因地制宜地学习运用金融体制改革的经验，不断发展、创新，金融体制改革的目标就一定能够实现。

周正庆

1991年8月

目 录

一、中国人民银行行长讲话

关于金融体制改革问题

——李贵鲜同志在人民银行全国分行行长会议上的讲话…………… (2)

总结经验 开拓进取 推动金融体制改革向纵深发展

——周正庆同志在人民银行全国分行行长会议上的讲话…………… (7)

二、专业银行行长(公司总经理)专稿

坚定不移地深化改革 促进工商银行的新发展

——中国工商银行 张肖…………… (28)

关于农村金融体制改革的回顾与思考

——中国农业银行 马永伟…………… (32)

改革、开放、发展中的中国银行

——中国银行 王德衍…………… (38)

深化改革 完善体制 进一步发挥建设银行的职能作用

——中国人民建设银行 周道炯…………… (44)

回顾改革成绩 展望发展前景

——中国人民保险公司 李裕民…………… (49)

三、金融体制改革总结与规划

金融体制改革简要总结 (1978—1990年)

——中国人民银行金融体制改革司 (55)

金融体制改革“八五”及十年设想 (75)

四、全国金融体制改革典型经验汇编

(一) 宏观调控

逐步完善省级金融宏观调控体系

——中国人民银行山东省分行 (90)

中央银行分层次调控的有效措施

……试用调剂规模的做法

——中国人民银行青岛市分行 (100)

完善系统调控机制 把自我发展和自我约

束有机结合起来

——中国工商银行体改办 (107)

(二) 专业银行企业化管理

关于推行行长经营目标责任制的实践与体会

——中国工商银行辽宁省分行 (113)

实行目标责任制 强化经营管理机制

——中国银行张家口分行 (122)

完善目标经营责任制 促进企业化管理

——中国农业银行广州市分行 (130)

试行目标经营责任制 促进银行业务大发展

——中国银行珠江分行 (136)

推行目标管理 提高管理水平

——中国人民建设银行西安市分行 (142)

推行国际结算责任制 促进安全及时早收汇	
——中国银行天津分行·····	(148)
完善储蓄承包 推进改革深化	
——中国工商银行体改办·····	(155)
强化经营与管理的有效途径	
……我们实行目标管理的做法和体会	
——中国银行苏州分行·····	(160)
深化改革 不断前进	
——中国农业银行黑龙江省分行·····	(167)
深化体制改革 加强内部管理 促进业务发展	
——中国银行呼和浩特分行·····	(178)
实行三级核算 发展保险事业	
——中国人民保险公司江苏省分公司·····	(187)
改革核算体制 调动区县公司积极性	
——中国人民保险公司北京市分公司体改办·····	(194)
试行新的核算体制 强化内部经营机制	
——中国人民保险公司山东省分公司·····	(204)
实行内部资金价格 探索完善经营机制的新路子	
——中国工商银行重庆市分行·····	(210)

(三) 资产负债管理

实行资产负债管理 自我规范经营行为	
——中国工商银行广东省分行·····	(217)
逐步完善资产负债管理体系 不断推进各项业务稳健发展	
——交通银行上海分行·····	(224)
试行资产负债管理 提高经营管理水平	
——中国工商银行山东省分行·····	(234)

（四）贷款管理

实行“审贷分离” 提高贷款决策水平

——中国人民建设银行天津市分行……………(241)

建立信贷风险保障机制 深化农村金融改革

——中国农业银行湖北省浠水县支行……………(248)

改革项目管理体制 推行审贷分离制度

——中国人民建设银行湖北省分行……………(257)

推行贷款审、贷、收分离 努力提高信贷管理水平

——中国工商银行体改办……………(265)

（五）金融市场

发展拆借和债券市场融通社会资金

——中国人民银行武汉市分行……………(269)

上海金融市场的发展思路、做法及特点

——中国人民银行上海市分行……………(277)

积极发展金融市场 筹集融通社会资金

——中国人民银行云南省分行……………(286)

发展证券业务 广集建设资金

——中国人民建设银行上海市分行……………(292)

（六）城乡信用社改革

改革后的信用社 自主经营 生机勃勃

——浙江省绍兴县信用合作联社……………(299)

行社分离 加强管理

——河北省武安市信用合作联社……………(309)

加强联社建设 履行管理职责

——山西省夏县信用合作联社……………(321)

坚持合作金融方向 服务城区经济建设

——浙江省绍兴市越城合作银行……………(329)

(七) 银行配套改革

积极发挥银行功能 推动企业产权转让

——中国工商银行四川省分行……………(338)

我们是如何参与企业承包的

——中国工商银行河北省分行……………(344)

推进住房制度改革 全面提供金融服务

——中国人民建设银行内蒙古自治区分行……………(352)

(八) 加强领导 改革人事制度

关于建立中共潍坊市委 人民银行工作委员会情
况的介绍

——中共潍坊市委人民银行工作委员会……………(357)

改革干部人事制度 促进业务不断发展

——中国农业银行深圳市分行……………(368)

实行干部聘任制 增强保险企业活力

——中国人民保险公司长春市分公司……………(378)

(九) 整顿金融秩序

理顺业务交叉 整顿金融秩序

——中国人民银行吉林省分行……………(385)

强化信贷管理 实行《贷款证》制度

——中国人民银行深圳经济特区分行……………(393)

用托收承付与商业汇票相结合的办法防治企业
间相互拖欠

——中国人民银行上海市分行……………(399)

大连市组织领导压缩“三项资金”的主要做法

——中国人民银行大连市分行……………(402)

五、全国金融体制改革规章制度选编

(一) 专业银行企业化管理

中国工商银行辽宁省分行

1990年行长任期目标责任制经营目标及考核

办法.....(410)

中国银行张家口分行

关于目标管理责任制实施办法.....(417)

山西省夏县信用合作社联合社

关于信用社岗位责任制试行办法.....(422)

1988年度主任目标责任制和职工岗位责任制

试行办法.....(426)

关于信用社承包经营责任制试行方案.....(431)

1989年度承包经营协议书.....(437)

1988年度信用站目标管理责任制方案.....(440)

(二) 资产负债管理

中国工商银行广东省分行

资产负债管理办法.....(442)

中国工商银行惠民地区中心支行

资产负债管理试行办法.....(447)

中国工商银行济宁市分行

资产负债管理试行办法.....(454)

中国工商银行安邱县支行

资产负债管理试行办法.....(463)

交通银行总管理处

资产负债管理办法.....(472)

外汇资产自我调控暂行办法.....(480)

财务指标分析暂行办法.....(486)

信贷资产监控考核暂行办法	(492)
--------------	-------

(三) 贷款管理

中国人民建设银行天津市分行

建设项目评审管理实施细则 (试行)	(498)
-------------------	-------

中国农业银行涞水县支行

信贷管理规范实施细则	(519)
------------	-------

中国工商银行石家庄分行

流动资金贷款程序化管理暂行办法	(535)
-----------------	-------

交通银行总管理处

信贷员贷款责任制暂行办法	(546)
--------------	-------

(四) 金融市场

上海市

上海市银行同业拆借条例	(550)
-------------	-------

上海市人民银行关于再贴现率制定、公布的暂

行办法	(552)
-----	-------

中国人民银行上海市分行开办再贴现业务的

试行办法	(553)
------	-------

上海市票据暂行规定	(555)
-----------	-------

《上海市票据暂行规定》(修改本) 实施细则	(571)
-----------------------	-------

中国人民银行上海市分行关于发行股票的暂行

管理办法	(573)
------	-------

上海市股票管理暂行办法	(576)
-------------	-------

上海市企业债券管理暂行办法	(583)
---------------	-------

中国人民银行上海市分行企业短期融资券管理

暂行办法	(588)
------	-------

中国人民银行上海市分行证券柜台交易暂行办

法	(590)
---	-------

上海证券交易所章程	(593)
上海证券交易所会员管理暂行办法	(599)
上海证券交易所交易市场业务试行规则	(605)
上海证券交易所管理办法	(637)

武汉市

发行债券审批程序	(654)
中国人民银行武汉市分行关于证券跨地区发行 管理暂行办法	(656)
武汉证券公司有价证券买卖业务暂行办法	(658)
武汉证券公司经营有价证券订价报价暂行规定	(660)
武汉证券公司有价证券回购业务暂行办法	(662)
武汉证券公司有价证券抵押业务暂行办法	(664)
武汉证券公司代理证券交易营业部跨地区证券 交易实施办法	(666)
武汉市设立证券中介机构审批程序	(668)
中国人民银行武汉市分行关于武汉市证券中介 机构管理暂行办法	(670)
武汉资金市场章程	(676)
武汉资金市场财务管理办法	(678)
武汉资金市场帐户设置及会计核算手续	(680)
武汉市企业信誉评级标准	(682)

(五) 城乡信用社改革

山西省夏县信用合作社联合社

关于试办股份制经济实体的实施方案	(723)
信用合作社联合社股份制章程	(727)

(六) 加强领导 改革人事制度

中国农业银行深圳市分行

关于招聘两个试点行行长的通知·····	(735)
领导干部及部分专业岗位实行轮换的试行办法·····	(738)
关于分行机关领导干部任职实行试用制和任期制 的暂行规定·····	(741)
职工考核工作暂行规定·····	(743)
浙江省绍兴县信用合作社联合社	
监察工作暂行规定·····	(764)
监察员工作暂行规定·····	(767)

(七) 整顿金融秩序

中国人民银行吉林省分行	
关于企事业单位在银行开立帐户的暂行规定·····	(770)
中国人民银行深圳经济特区分行	
关于实行《贷款证》管理的暂行规定·····	(774)

一、中国人民银行行长讲话

关于金融体制改革问题

——李贵鲜同志在人民银行全国 分行行长会议上的讲话^①

(1991年7月)

党的十三届七中全会通过了关于国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划建议之后，我们就开始考虑如何深化金融体制改革问题，因此，酝酿的时间比较长，上上下下反复征求了意见，会前各家银行、保险公司党组又集中时间进行了研究，提出了修改意见，这次会上大家又提出了很好的意见，会后要作进一步修改补充，再发给大家。

党的十一届三中全会以来，随着社会主义有计划商品经济的发展和经济体制改革的深入，金融体制改革也在逐步进行。实践证明，10多年来，金融体制改革大的框架、总的方向是正确的，推动了金融事业的发展，筹集了大量的资金，支持了国民经济建设，为经济与社会提供了比较便利的服务。因此，金融体制改革是发展社会主义有计划商品经济的客观必然，也是经济体制改革的内在要求。

1983年，国务院决定建立中央银行体制，这是金融体制改革向前迈进的重要一步。中央银行体制运行7年来，逐步综合运用经济的、行政的和法律的手段，发挥了金融的宏观调控作用，在

^①这是中国人民银行行长李贵鲜同志在1991年7月人民银行全国分行行长会议上讲话的一部分。