

贯彻治理整顿
深化改革方针
做好金融工作

洪允成 主编
许树信

中国金融出版社

前 言

党的十三届五中全会通过的《中共中央关于进一步治理整顿和深化改革的决定》，提出了进一步治理整顿和深化改革的指导方针、主要任务和措施，是我国经济建设和改革开放的重大战略决策。这一《决定》的贯彻执行，对于我国国民经济走出困境，达到长期持续、稳定、协调地发展有着极其重要的作用。银行是国民经济的综合部门，金融工作涉及到工业、农业、商业、交通运输等各个方面，涉及到生产、流通、交换、分配等各个环节，肩负着调控宏观经济、搞活微观经济的双重任务，因此，银行能否坚决有力地贯彻《决定》精神，对于能否完成治理整顿和深化改革的任务、达到预定的目标有着举足轻重的作用。

为了帮助金融系统的广大职工进一步学习领会党的十三届五中全会的精神，做好金融工作，中国人民银行办公厅和中国金融出版社于1989年12月初决定联合编辑这本学习辅导材料。有幸的是，我们得到中国人民银行、各专业银行和保险公司领导们的充分支持。他们把这件事当作自己义不容辞的责任，将自己在学习五中全会文件中的心得体会，联系经济、金融工作实际，认真撰写稿件并反复修改。这一切，使我们在短短的半个多月的时间里，便收齐了稿件并编纂成册。在这里，我们谨向撰稿人表示衷心的感谢。

本书的特点是：（1）具有较高的权威性。由于撰稿人大多是金融系统各机构和部门的负责同志，他们掌握各项经济、金融方针和政策，了解经济、金融工作的历史和现状，对十三届五中全会精神有较深刻的理解，这就使得本书有了一个较高的起点。（2）具有较深的理论性。书中许多文章十分注意从社会主义经济、金融理论的高度阐述经济、金融方针、政策和十三届五中全会精神，使本书具有一定的理论深度。（3）具有内容上的广博性。本书内容包括中央银行、专业银行和保险公司在治理整顿时期工作的指导思想、主要任务和具体措施，涉及到城市金融、农村金融、国际金融、外汇管理等各个领域，涉及到实行“双紧”方针、治理通货膨胀、调整贷款结构、加强宏观调控、加强金融管理和法制建设、发展金融市场等等，体现了整个金融体系治理整顿和深化改革的基本设想。总之，本书集权威性、深刻性、全面性、指导性于一身，是理论联系实践的质量较高的辅导材料。

本书由洪允成、许树信两位同志担任主编，由李守荣、周战地同志总纂，由邓瑞锁、彭元勋、胡扶民、李柏梅、李苒、兰冰、李祥玉同志编辑加工。由于编纂时间仓促，缺点错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编 者

1989年12月31日

目 录

认真贯彻五中全会精神 坚持从紧的 货币信贷方针	
…… 国务委员兼中国人民银行行长 李贵鲜	(1)
认真总结经验 继续深化金融改革	
…… 中国人民银行副行长 邱 晴	(6)
治理金融秩序 提高银行信誉	
…… 中国人民银行副行长 童赠银	(19)
加强宏观调控 治理通货膨胀	
…… 中国人民银行副行长 周正庆	(23)
切实抓好金融性公司的清理整顿工作	
…… 中国人民银行副行长 陈 元	(38)
加强党的纪律 保证金融系统治理整 顿和深化改革的顺利进行	
… 中纪委驻金融系统纪检组 侯 颖 张进玉	(45)
发挥工商银行在治理整顿和深化改革 中的积极作用	
…… 中国工商银行行长 张 肖	(56)
振奋精神 团结一致 努力贯彻治理 整顿和深化改革方针	
…… 中国农业银行行长 马永伟	(63)

中国银行在治理整顿和深化改革中的 主要任务	
..... 中国银行行长 王德衍	(76)
管理好固定资产投资 为实现治理整 顿目标做出积极贡献	
..... 中国人民建设银行行长 周道炯	(88)
发展保险事业, 为经济的持续、 稳定、协调发展服务	
..... 中国人民保险公司总经理 秦道夫	(99)
在治理整顿中进一步发挥综合性银行 的作用	
..... 交通银行董事长 李祥瑞	(106)
加强外汇、外债的集中统一管理	
..... 国家外汇管理局局长 唐赓尧	(115)
对贯彻紧缩银根方针的几点认识	
..... 中国人民银行政策研究室 王启人	(124)
十年金融改革的反思	
..... 中国人民银行综合计划司 任峻垠	(134)
深化改革 建立有中国特色的社会主义 信贷资金管理体制	
... 中国人民银行资金管理司 荣凤娥 钟起瑞	(146)
实施信贷倾斜政策 促进调整产业结构	
... 中国人民银行资金管理司 侯涌泉 尚福林	(159)
认真贯彻五中全会精神切实加强金融 管理工作	
..... 中国人民银行金融管理司 金建栋	(167)

加强调查统计工作 为经济、金融决策 服务	 中国人民银行调查统计司 陈耀先 (195)
加强金融法制建设 为治理整顿和深化 改革服务	 中国人民银行条法司 张秀民 (207)
加强思想政治工作 提高干部队伍素质	 中国人民银行人事司 李香芝 孙荣欣 (219)
坚持社会主义方向 巩固和发展金融 教育事业	 中国人民银行教育司 魏盛鸿 (227)
提高干部理论素质,是搞好治理 整顿的重要保证	 中国人民银行金融研究所 秦池江 (237)

认真贯彻五中全会精神

坚持从紧的货币信贷方针

国务委员兼中国人民银行行长 李贵鲜

党的十三届五中全会作出的《关于进一步治理整顿和深化改革的决定》，是我国经济建设和改革开放的重大战略决策，是实现国民经济持续、稳定、协调发展的根本途径。《决定》中提出坚持实行从紧的财政信贷方针，是紧缩社会总需求、消除通货膨胀的一项带根本性措施。联系金融工作，学习五中全会精神，深刻领会坚持“双紧”方针的重大意义，对于搞好治理整顿十分重要。

自1988年9月党的十三届三中全会确定对国民经济进行治理整顿以来，银行坚决贯彻执行从紧的货币信贷方针，坚持控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节。一年多来，已经取得初步成效。过高的工业增长速度明显回落，固定资产投资和消费基金增长过快的势头得到控制；储蓄大幅度增加，货币回笼比较好，全年的货币信贷规模控制在计划之内，信贷结构有所改善，金融秩序混乱的状况正在好转，1989年曾一度出现的专业银行支付困难的情况得到改变。总的看来，金融形势和整个经济形势一样，正

朝着好的方向发展。实践证明，中央确定的“双紧”方针是完全正确和行之有效的。

在当前的治理整顿中，我们也遇到了市场销售疲软，工业速度回落过快等新问题，各方面资金叫紧的呼声很高。它引起了社会各方面极大的关注，也使一些人产生疑虑，是不是银行紧缩过头了，有人甚至主张松动银根。怎样看待这个问题？应该说，对于过热的经济和过旺的需求来说，银根是抽紧了一些。但是，从国家能源、原材料供应和资金来源严重不足的状况和治理整顿的要求来看，还远远未达到紧缩的目的。市场货币仍然过多，抑制和消除通货膨胀的任务还很艰巨。为什么各方面资金越叫越紧呢？首先是近几年经济持续高速增长，基建规模过大，造成资金需求十分旺盛。其次是在物价上涨的情况下，企业没有按规定补充流动资金，企业购进原材料需要增加的资金，全靠银行贷款解决，加剧了信贷资金的紧张状况。三是企业资金运用效益差，占压多，挪用、分散和浪费现象严重。四是信贷结构调整难以明显见效，对一些不符合国家政策要求、经济效益差的企业，贷款一时难以收回，不能腾出更多的资金支持重点企业生产发展。五是银行信贷资金调度不灵。现行的信贷资金管理体制还不能很好地适应经济发展和改革的需要，中央银行缺乏强有力的调控手段，出现了一些该贷款的没有及时贷出的情况。总之，资金紧张的根本原因，仍然是固定资产投资规模过大和消费基金增长过快、社会总需求过旺。这是多年来经济生活积累的问题的综合反映，也是货币连续超经济发行、信贷资金超负荷运转，社会总需求与总供给严重失衡的必然结果。要彻底解决国民经济中这些深层次的问题，唯一的出

路是，按照中央的部署，坚决进行治理整顿，继续实行从紧的货币信贷方针。决不能因为目前部分企业出现资金紧张等现象，就从总体上动摇这项政策，使紧缩方针因功亏一篑而前功尽弃。当然，紧缩银根确实会给生产和流通带来很大的困难，对此，只能下决心过几年紧日子，渡过难关。我们要吸取 1986、1987 年两次紧缩都半途而废的教训，决不能重犯“一紧就叫，一叫就松”的错误。

根据《决定》提出的治理整顿、深化改革的目标和要求，近两年金融工作的基本任务是，继续紧缩银根，稳定金融，稳定货币，努力实现信贷收支基本平衡，逐步消化市场过多的货币，改变社会总需求与总供给长期不平衡的状况，为实现治理整顿期间各项经济目标，创造一个较好的金融环境和条件，促进国民经济持续、稳定、协调发展。为此，货币信贷工作必须继续坚决贯彻执行控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节的方针，并把工作的重点放到调整信贷结构、加速资金周转和搞好适时调节上来。

为了严格控制信贷总规模，必须进一步加强金融工作的计划性，继续实行贷款规模控制的责任制，进一步完善季度贷款的监控办法。中央银行要编制全社会信用规划，以便更好地控制信贷总量，为信贷收支平衡创造条件。在控制总量的前提下，根据国家产业政策，通过合理的资金倾斜和政策调整，缓解矛盾，改善结构。这是在当前紧缩情况下，银行工作的一项重要内容。从某种意义上说，这要比控制总量更为艰巨，更为复杂。调整结构首先要把支持农业摆在重要地位，积极筹集资金不失时机地支持农业生产和农副产品收购，促使农业稳定发展。要继续支持能源、交通和原材料等

国民经济基础行业的发展。支持大中型骨干企业的生产、外贸出口商品的收购、国家重点建设项目以及群众生活必需和市场短缺商品的生产。同时要坚决压缩不合理贷款。在资金供需矛盾比较突出的情况下，银行要善于根据形势变化，区别不同情况，把握紧缩的力度，采取必要的灵活措施，适时调节，有重点地解决某些突出的问题，以利于生产稳定增长。

当前银行工作的另一项重要任务是挖掘资金潜力，提高资金使用效率，这是缓解资金紧张的又一个重要途径。要利用治理整顿的有利时机，引导和督促企业清仓利库、处理积压。鼓励各地大力清收个人欠款，把资金盘活。同时要制订政策，促使企业加速资金周转，提高资金使用效益。储蓄存款已成为银行信贷资金的主要来源，银行要高度重视储蓄工作，继续抓好储蓄存款。要通过改进管理，改善服务，增加储源，而不是靠增设过多的机构和相互的“储蓄大战”。要加强利率管理，充分发挥利率杠杆作用，努力提高和维护银行的信誉。要在治理整顿中建立健全银行的各项业务规章制度，提高职工的思想觉悟和业务素质，使银行的基础工作切实得到加强。

如何处理好治理整顿和深化改革的关系，也是五中全会强调的一个重要问题。治理整顿不仅为改革深化和健康进行创造必要的条件，而它本身也需要改革的配合。那种认为治理整顿会影响改革深化的担心是不必要的。当前，在治理整顿期间，改革的内容、步骤要围绕治理整顿来进行，要有利于解决当前经济生活中的困难和问题。目前的金融体制改革，必须有利于加强集中统一管理，有利于加强中央对宏观

经济的调控能力。因此，要进一步强化中央银行的宏观调控职能，实施中央银行对专业银行的归口领导和管理。要进一步整顿金融秩序，态度要坚决，并积极稳妥地做好金融性公司的撤并清理工作，防止国家资金受到损失。要纠正各金融机构之间不合理的业务交叉，扭转金融秩序混乱的现象。各专业银行都要坚决按国家产业政策和信贷计划的要求发放贷款，不能片面强调企业化经营。要加强对金融市场的管理，使之逐步完善，成为中央银行宏观调控的手段之一。积极推进金融体制改革，建立比较合理的、能促进经济稳定发展的中央宏观调控体系，从根本上协调总供给与总需求的关系，防止经济过热、总量失衡等问题重新出现。

中央领导同志多次指出，在诸多的宏观调控手段中，金融是一个最重要和最起作用的手段。在治理整顿中，银行肩负重任。金融系统的广大干部职工一定要不负众望，认真贯彻党的十三届五中全会精神，自觉地坚持“双紧”方针，战胜眼前的困难，把治理整顿、深化改革推向前进！

认真总结经验 继续深化金融改革

中国人民银行副行长 邱 晴

我国的金融改革，到现在已经整整十年了。认真总结十年金融改革的经验，依据党的十三届五中全会精神，明确治理、整顿期间金融改革的指导思想和任务，进一步把改革引向深入，是十分必要的。现就十年金融改革的进展情况和在治理、整顿期间改革的一些设想和思路作简要介绍。

我国的银行体制，在十年改革以前的三十年间，基本上是适应建国后各时期经济体制和当时的经济政策需要建立的，有以下几个特点：一是全国基本上只有一家银行即中国人民银行，实行集中统一的管理；二是集宏观管理与微观活动于一身，人民银行既是发行银行，又搞具体信贷业务；三是业务范围主要是国民经济各部门的记帐和出纳，信贷也主要是支持生产和流通中的季节性需要。

党的十一届三中全会以后，随着整个经济体制改革的深入，我国社会主义的商品经济得到了迅速发展，对金融的要求也越来越高，原有的金融体制在很多方面已不适应需要。小平同志在当时就尖锐地指出，现在的银行只是算帐当会计，必须把银行真正办成银行，要发挥银行在发展经济、革新技术中的杠杆作用。十年来，我们遵循这一指导思想，不断探索，从金融的宏观管理体制到微观的经营活动，从信贷

到结算，对原来的金融体制有步骤地进行了改革。现在，我国的银行已不再是单纯的出纳机关，它已成为国家管理经济、引导经济活动和进行宏观调控的一个重要手段。金融改革是整个经济体制改革的重要组成部分，十年改革的方向是正确的，金融领域发生的变化也是大的。

建立了中央银行体制

1983年9月，国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能，不再兼办工商企业的存贷款业务和居民储蓄存款业务，以便集中精力拟定和组织实施金融方针、政策，调节货币流通，管理全国的金融事业。在这个过程中，分设了各家专业银行，发展了保险事业，建立了一批金融机构和信托投资公司，城乡集体金融组织也得到了较快的发展。目前看来，我国银行体制的这种改革，基本上是适合我国国情需要的，但应进一步完善和发展。

信贷资金管理体制改革

十年来，对过去高度集中、统收统支、“吃大锅饭”的资金管理体制，分步进行了改革。先是试行差额管理，又进一步核定了各专业银行的信贷基金，实行“实贷实存”和准备金制度。这些改革，初步改变了中央银行包资金供应的状况，加强了中央银行的宏观调控能力，各家专业银行可以独立经营，发展业务，自求平衡，增强了经营上的活力。

利率体制的改革

过去，我国长期实行低利率政策，利率的调控作用很有限。十年来，根据宏观经济政策的需要，先后六次调高利率总水平，并开办了保值储蓄存款业务。利率作为资金的价格，开始在筹集资金、抑制资金需求方面发挥作用。另外，根据国家的产业政策和企业的效益，对利率结构也不断进行了调整，实行财政贴息、差别利率、浮动利率和罚息制度，推动了国家产业政策的贯彻和企业效益的提高。

信用制度和贷款制度的改革

根据有计划商品经济发展的需要，我国从单一的银行信用发展为多种信用，融资工具也由单纯的存款发展为多种形式。目前，各种国家债券、金融债券、企业债券以及部分股票，已累计发行 1000 多亿元，商业票据的贴现和再贴现业务也在试办中。在改革信用制度的同时，银行贷款范围也扩大了，包括开办固定资产贷款和对第三产业的贷款，以及支持集体和个体经济的发展。这些改革，对搞活经济，搞活金融起了积极的推动作用。

建立和发展金融市场

目前，直接融资已成为我国间接融资的重要补充。我国金融市场的发展以短期资金市场为主，同业拆借是最大的一项市场业务。在长期资金市场上，目前主要是国库券、财政债券、国家建设债券、金融债券等的发行，有价证券的流通转让仍处于试点中。在我国，发展金融市场是金融改革的重

要组成部分，它有利于搞活资金和调节资金流向。

外汇管理体制的改革

为调动创汇单位的积极性，实行了外汇留成制度；结合外贸体制的改革，为搞活外汇，开办了外汇调剂市场；根据经济发展和对外贸易的需要，对汇价适时作了调整，汇率杠杆开始发挥作用；这十年，我国对外借款和外商在华直接投资都已具一定规模。外汇管理体制的改革，对扩大出口，增加创汇，引进外资，加快国内建设，以及扩大国际间的经济、技术交流，起了积极的推动作用。

总的来看，金融领域的这些改革基本上适应了我国社会主义商品经济发展的需要，我国的金融事业和其他事业一样，十年来有了长足的发展。银行系统的职工人数增加了1.5倍；各项存款增加了5.5倍；各项贷款增加4.7倍，银行体系为生产、流通、建设筹集、融通了大量资金，担负着繁重的任务。需要指出的是，银行在经济中地位的加强和影响的扩大，也增强了人们的金融意识，信用观念、利率观念、风险、效益观念等开始被社会所接受，各级政府和企业界都已认识到银行的重要，开始运用银行来发展经济和调节经济，应当说，这是金融改革的一个很重要的成果。

金融改革虽然迈出了重要的一步，但还是初步的，就总体来看，仍处于探索阶段；更重要的是，在社会主义制度下运用银行管理经济和调节经济活动，毕竟还是一件新事物，没有一套完整的、成型的现成经验；加上整个经济体制改革也是在不断探索中，各项改革措施不够协调和配套，当前金融改革面临的问题还很多，也有不少教训，不容忽视和轻

心。这些问题的集中反映，就是从1988年下半年开始，在我国经济生活中出现了明显的通货膨胀。通货膨胀的出现是国民经济运行的综合反映，形成的原因是复杂的。从根本上讲，是由于这些年经济过热、投资规模过大、消费基金失控，导致国民收入的严重超分配；但是，通货膨胀作为一种货币过量现象，与我们没有形成一套强有力的金融宏观调控体系也有关系。从1984年到1988年，在改革的后五年曾经几次出现信贷失控，也进行了几次紧缩，但效果都不大，直到1988年的8月份出现全国性的挤兑存款、抢购商品的金融风潮，才实行了更强硬的紧缩政策，如：开办保值储蓄；提高准备金率和存贷款利率；严格控制专业银行的信贷规模；中央银行运用临时贷款适时调节等，到目前货币流通状况已趋于稳定。实践证明，货币政策的不稳定，首先是经济波动的反映；反过来，货币政策跟着经济速度和物价跑，也不可能有稳定的经济。总结十年金融改革，一个很现实的问题是，在我国以公有制为基础的社会主义制度下，实行计划经济与市场调节相结合，我们在注重微观搞活的同时，如何对金融宏观领域进行配套改革，既有一定难度，也需要探索和实践，在这方面，看来我们是相对薄弱和落后了。我们还没有形成一套微观放得开，宏观管得住的强有力的社会主义金融调控体系，这是十年改革的最大不足，也是在治理、整顿期间金融改革需要致力解决的一个迫切问题和面临的一项艰巨任务。

除了宏观的问题外，在金融机构的发展上，在金融的管理上，在建立新的金融秩序等方面，也存在着不少问题，都需要在治理、整顿期间认真加以解决。突出的问题有四个：

一是社会主义银行体制究竟如何搞？中央银行对专业银行如何发挥宏观调控以及归口领导和管理问题。几年来存在的问题有认识原因，也有实际问题，我们的中央银行和专业银行不同于西方的中央银行和私营银行，我们必须摸索出一套我们自己的银行体制和管理方法。二是非银行金融机构的发展过多、过快、过滥。形成这种状况，有经济上的原因，在过热经济的推动下形成了金融热；同时也有管理偏松的问题。适当发展非银行金融机构是必要的，问题是过多、过滥了，超越了经济发展的实际需要，造成了资金的严重分散。三是金融业务的交叉、竞争和多头开户问题。为搞活金融，增加金融机构经营上的活力，适当运用市场机制是改革的方向。但过度的业务交叉，以致形成储蓄大战、利率大战，在实践上造成了金融秩序的紊乱，为贷款管理和现金管理带来了困难。四是银行的承包问题。不论是专业银行的系统承包，还是储蓄等单项承包。都存在着短期行为问题，需要认真加以研究和解决。

这些问题，都是在金融改革的试验中出现的，是前进中的问题。我们应该认识到，只要立足我国国情，坚持党的十一届三中全会以来的路线、方针和政策，继续深化改革，问题一定会解决的。现在，经过一年的治理、整顿，去年多投放的货币今年基本上已收了回来，流通中过快增长的货币供应量得到了抑制；投资和消费双膨胀的局面初步得到扭转；物价逐月下降，过热的经济开始走上稳步发展的轨道。但是，从治理、整顿的要求看，还远未达到目标，在相当一段时间内，我们面临的任务仍是十分艰巨的。

为此，在治理、整顿期间（1989—1991年，或更长一些