责编：曾西雅　E-mail:zengxiya6225@163.com　Tel:010—62806245　　2014年9月8日

学习邓小平金融思想　做好新时期金融工作

□唐双宁

邓小平金融思想是邓小平中国特色社会主义理论的重要组成部分，是邓小平治国理政方略在金融领域的具体体现，涉及金融领域一系列根本性、战略性问题，具有鲜明的时代特征和丰富的理论内涵。

邓小平金融思想的形成和发展大致可分为三个阶段。初创阶段：革命战争年代——改革开放以前。在这一阶段，邓小平重点提出了“银行作用论”“钞票信用论”“金融稳定论”等观点，体现了他在革命战争年代和国民经济恢复时期对金融工作的认识。形成阶段：改革开放初期（1970—1980年代）。在这一阶段，邓小平作为党的第二代中央领导集体的核心，对金融问题有了更全面、更深入的思考，对金融体制改革与发展作了许多重要指示，主要提出了“利用外债论”“银行改革论”“银行杠杆论”“金融人才建设论”等论点，邓小平金融思想初步形成。深化阶段：1990年代。在1989年11月召开的中共十三届五中全会上，邓小平辞去中央军委主席职务，实现了从领导岗位上完全退下来的夙愿。他退休以后，仍然关心着党和国家的事业。这一时期，也是邓小平金融思想的深化时期。他重点提出了“金融核心论”“金融市场发展论”和“金融开放论”。

邓小平金融思想对于指导我国当前和今后金融改革与发展，仍然具有十分重要的意义。在新的历史时期，我们要继续以邓小平理论为行动指南，研究新情况，解决新问题，全面推进金融改革开放。

邓小平金融思想对改革开放的重大意义和作用

思想解放中的引领作用。新中国成立后，由于长时期实行计划经济，所谓“金融”实际上主要是中国人民银行，一家独存，别无分店。银行长期没有经营自主权，只是国家按计划分配资金和货币收付的工具。在“计划点菜，财政买单，银行出纳”的体制下，银行不是真正的银行，难以发挥作用，既谈不上对资源的配置作用，更谈不上对经济的“第一推动力”和“持续推动力”作用。在“文革”结束后相当长一段时期，“银行工具论”的观念和体制继续束缚着人们的头脑。在1979年10月4日中共省市自治区委员会第一书记座谈会上，邓小平明确指出：“银行应该抓经济，现在只是算账，当会计，没有真正起到银行的作用。要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆。”这句话实际上就是要各级领导干部正确认识银行的地位与作用，充分发挥银行在促进经济发展、技术进步、资源配置及宏观调控方面的重要作用。这在计划经济思想还禁锢着人们头脑的情况下，振聋发聩，让人们重新发现了银行的价值。在改革开放进程中，一些落后、错误的思想不时沉渣泛起，干扰着改革战略的顺利实施。尤其是上世纪八九十年代，一些人纠缠于姓“资”姓“社”问题，把社会主义与市场经济对立起来。当时在我国发展金融市场面临着很大的阻力，难以达成共识，更谈不上深入的市场经济建设。1986年11月14日，邓小平会见以纽约证券交易所董事长约翰·范尔霖为团长的美国纽约证券交易所代表团时，把一张上海飞乐音响股份有限公司的股票赠送给客人。国际社会由此发出了“中国与股市握手”的惊呼。邓小平的这一具有历史象征意义的举动实际上是在向全世界宣布：股票市场并非资本主义所专有，社会主义中国同样可以利用这一工具发展自己的经济。20世纪90年代初期，出现一股批评市场化改革，把计划与市场的争论上纲为两条道路问题的错误思潮，导致包括金融体制改革在内的改革开放压力重重。在这严峻考验的重大历史关头，邓小平于1992年初发表了著名的南方谈话，果断提出“证券、股市要坚决地试”。邓小平的这个表态，有力地澄清了当时人们的思想认识，对推进中国金融市场的形成与发展，起到了重大的历史性作用。

体制改革中的指导作用。金融改革虽然同我国所有改革一样都是“摸着石头过河”，但市场导向的指导思想是十分明确、始终如一的。早在1979年10月，邓小平就明确要求：“必须把银行真正办成银行。”1986年12月，他再次强调：“金融改革的步子要迈大一些。”他同时也强调防范改革风险，“要在改革过程中，保持生产有较好的发展，不要勉强追求太高的速度，当然太低了也不行”，明确指出：“过去十年的发展速度不算低，如果今后这些年也保持比较好的速度，我们深化改革的风险就小得多了。”邓小平这种既要积极推进改革，又要着力防范风险，在发展中解决问题的思想，成为我国金融改革的重要指导思想。正是在这些重要思想指导下，我国金融体制改革迈出了重要步伐，取得举世瞩目的成就。一是金融宏观调控和金融监管体系逐渐形成。改革开放前，我国只有中国人民银行一家金融机构（中国银行只是外汇收付机构），也就不存在金融监管体系。而在改革开放30多年后的今天，我国的金融管理体系确立了“一行三会”模式，中央银行制度不断完善，金融监管体系不断加强，金融宏观调控与监管能力不断提升。二是金融组织体系不断壮大。从过去的单一银行，发展成今天包括银行、证券、保险、信托、投行、基金、期货、资产管理、金融租赁、财务公司、专业化金融公司等在内的多元化金融组织体系，在经济发展中的作用不断加强。从资本构成上看，也由单一的国家独有发展成国有、民有、外资相融合的混合所有制体系，治理结构不断完善。三是金融市场不断发展。今天，我国已形成了包括货币市场、资本市场、外汇市场、债券市场、保险市场、贵金属市场等在内的综合金融市场体系。货币市场为金融机构有效提供短期融资和流动性管理便利；资本市场实现了跨越式提升，使直接融资得到快速发展；外汇市场促进外汇资源合理配置，不断完善人民币的汇率形成机制；保险市场涵盖了寿险、财险、再保险等领域，成为我国市场化社会保障制度的生力军。其他金融市场也都得到快速发展。中国金融运行正在迈向“让市场起决定性作用”的历史新阶段。四是金融法制建设不断完善，调控手段日趋成熟。我国已初步形成了包括金融法律、金融行政法规、金融部门规章和规范性文件三个层次的金融法律框架；调控手段已从过去的直接调控、行政性调控为主转变为间接调控、市场性调控为主。

金融发展中的推动作用。“发展是硬道理”，这是邓小平始终如一的重要思想。而“金融是现代经济的核心”的精辟论断，更深刻地揭示了金融发展在我国改革开放全局中的重要作用，这一思想推动我国金融业发展的巨大成就令世界瞩目，成为“中国经济奇迹”的重要组成部分。

一是由“金融小国”变成“金融大国”。1978年，我国银行业资产仅1900亿人民币。而到2013年底，我国银行业资产已达到151万亿人民币，加上证券、保险、信托等其他金融业的资产，更达到170万亿人民币，是1978年的8000倍。我国外汇储备从1978年的1.67亿美元上升到目前的4万亿美元，为2.4万倍。我国已成为一个名副其实的金融大国。

二是由“金融大国”向“金融强国”迈进。金融硬实力的平面扩张是金融大国的标志，金融软实力的立体提升是金融强国的标志。随着我国金融业规模、质量、效益等各项硬实力指标的明显增强，我国金融软实力也在逐步提升：金融市场化改革成就巨大，管理水平不断提高，体制竞争力不断加强；金融人才建设加快发展，一大批现代金融人才已成为中国金融业的主力军；金融文化建设取得重要进展；中国金融国际话语权不断提升，在G20、世行、IMF等重要国际金融协调机制中的作用越来越大。硬实力与软实力是金融强国的两翼，中国正在向金融强国迈进。

三是金融企业国际地位明显提升。我国大型国有银行曾濒临破产边缘，经过深化改革，今天已实现了量的跨越和质的提升。2013年全球1000家大型银行利润达9200亿美元，其中我国主要银行的税前利润总额达2920亿美元，占全球银行业利润的32%。这一巨大成就，在过去是不可想象的。

四是金融对外开放取得重大成就。越来越多的外资金融机构入驻中国，成为中国金融市场活跃的组成部分。截至2013年末，我国外资金融机构已接近2000家。为扩大对外开放，我国建立了深圳前海金融业对外开放试验窗口，正在稳步推进上海自贸区建设及其他开放区、开发区建设，这必将大大拓展我国金融对外开放的广度和深度，对中国金融逐步实现国际接轨，稳步推进人民币国际化具有重要的战略意义。同时，中国金融“走出去”战略效果显著，海外金融机构与金融资产大幅增长，中国金融已成为国际金融的重要组成部分。

完整、准确领会邓小平金融思想 做好新时期金融工作

在邓小平金融思想指引下，经过改革开放以来短短30多年的时间，我国金融发展取得举世瞩目成就，为全世界所公认。但是，我国金融业发展中还存在一些深层次复杂性问题，需要进一步深化改革，实现更大发展。我国金融事业面临的新形势新任务，要求我们必须完整、准确领会邓小平金融思想，按照十八届三中全会做出的重大决策部署，做好新时期金融工作。

按照“一切从实际出发”的指导思想，做好当前和今后的金融工作。邓小平关于金融工作的一系列论述，都是针对我党在革命和建设时期不同阶段面临的实际情况提出来的，应该怎样做，不应该怎样做，当前该怎么做，长远该怎么做，邓小平都是根据实际情况从战略和全局高度进行顶层谋划。可以说，“一切从实际出发”是邓小平金融思想的灵魂。我们必须把握住这个“灵魂”，不断地结合变化了的国内外经济金融形势，结合正在进行的工作、正在发生的事情，采取远近结合、内外兼顾的方针和“有效管用”的政策措施，做好当前金融工作。

继续深化金融改革。我们要深刻领会邓小平关于“金融是现代经济的核心”的科学论断，发挥市场在资源配置中的决定性作用。要坚持按照市场化方向推进重点领域与关键环节改革，不断完善中国金融运行机制，激发市场主体活力。一是按照“放得开，形得成，调得了”的原则稳步、有序推进利率市场化改革；二是按照主动性、可控性、渐进性原则，稳步推进人民币汇率形成机制改革；三是依照“顺应形势、突出重点、积极探索、整体推进、留有余地”的原则，稳妥有序推进人民币资本项目可兑换；四是按照更好地支持配合国家发展战略、服务国家可持续发展目标的大方向，完善外汇储备经营管理体制机制；五是继续深化金融机构改革，完善公司治理，推进金融机构体制机制建设；六是在风险可控的前提下，鼓励和引导民间资本参与金融机构改制和增资扩股，依法发起设立中小型银行等金融机构；七是推进股票发行注册制改革，多渠道推动股权融资，发展并规范债券市场，提高直接融资比重，健全多层次资本市场体系；八是落实金融监管改革措施和实施标准，完善监管协调机制。

继续推动金融发展。改革开放30多年，我国金融业取得长足发展，但发展中还存在十大不平衡，即城乡金融发展不平衡；东中西部金融发展不平衡；大中小金融机构发展不平衡；直接金融间接金融发展不平衡；金融创新水平与经济发展要求不平衡（这同美国情况正好相反）；金融监管水平（尽管有相当大的改善）与防范风险要求不平衡（旧的风险控制了，新的风险又将出现）；金融业发展速度与人才供给不平衡；金融业的发展趋势与金融企业的管理水平、体制机制、金融文化建设不平衡；中国金融实力与其在国际金融体系中的话语权、规则制定权及其他参与权上的不平衡；人民币的国际地位（主要指人民币在国际上的计价、媒介、储备、支付的世界货币功能）与中国的经济地位不平衡（世界第二大经济体、第二大贸易国、第一大外汇储备国等）。我国金融下一步的发展就是要逐步扭转这些不平衡。

继续扩大金融开放。邓小平高度重视对外开放，多次强调对外开放的重要性。他指出：“现在的世界是开放的世界。”“关起门来搞建设是不能成功的，中国的发展离不开世界。”我们要按照十八届三中全会的要求，坚持“以我为主、循序渐进、安全可控、竞争合作、互利共赢”的方针，继续扩大金融业开放。一是“引进来”，通过多种形式利用境外资本与境外贷款，并积极推进货币市场、资本市场、保险市场、外汇市场和黄金市场的对外开放。二是“走出去”，引导有条件的金融机构实施海外发展战略，积极稳妥地推动人民币国际化，鼓励人民币跨境使用，逐步实现人民币资本项目可兑换。在金融企业“走出去”过程中，着力打造一批金融业的“航空母舰”，提升我国金融业的国际竞争力。

稳步推进金融创新。金融创新是金融发展的引擎。人类金融史就是一部不断创新的历史。邓小平多次强调：“胆子再大一些，思想再解放一些，步子再大一些。”“没有一点闯的精神，没有一点‘冒’的精神，没有一股气呀，劲呀，就走不出一条好路，就干不出新的事业。”金融创新包括理论创新、体制创新、管理创新、组织创新、业务创新、技术创新等等，要按照创新驱动发展战略和有序有度、风险可控的原则，大力稳步进行金融创新，使金融创新成为金融业发展的“第一推动力”和“持续推动力”；同时，处理好创新、发展与风险之间的关系，实现风险有效防范基础上的创新和有利于实体经济发展及人民群众需要的创新。

严格防范金融风险。金融既是现代经济的核心，也是风险集中高发的领域，它的失控会引发经济危机、政治危机乃至社会危机，处理不好在任何国家都是致命的甚至是颠覆政权的风险。当前我国金融风险虽然总体可控，但在经济下行压力下呈现上升趋势。主要表现在四个方面：一是银行业风险，银行业不良贷款余额和不良贷款率由过去的“双降”开始“双升”。为此，行业上重点应关注过剩产能、房地产、地方融资平台三大风险，区域上重点应关注长三角、珠三角两大地区风险，业务上重点应关注同业业务风险、理财业务风险、信托业务风险及非法集资风险。二是资本市场风险，主要是资本市场的信心风险。三是保险业风险，主要是防范因保险资金收益率较低和保险投诉频发处理不当引发的风险。四是其他金融风险，包括加强互联网金融的监管、防范外汇储备不断上升可能形成的风险，等等。尽管上述这些风险是金融发展中出现的、是前进中的问题，但如果处理不好，可能会酿成全局性问题。正如邓小平指出的，“我们要把工作的基点放在比较大的风险上，准备好对策。这样，即使出现了大的风险，天也不会塌下来”。我们要从战略和全局高度，审时度势，未雨绸缪，严防金融风险，守住中国金融安全这片蓝天。

（作者系中共文献研究会副会长，中国光大集团党委书记、董事长）

办公厅工作需综合素养

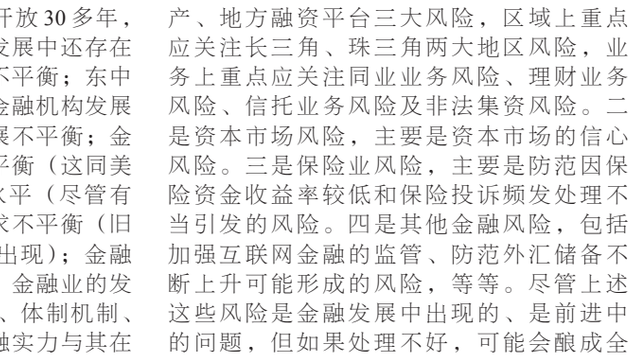
□齐　峰

习近平总书记在《办公厅工作要做到“五个坚持”》一文中，对做好新形势下中央办公厅工作提出了“坚持绝对忠诚的政治品格，坚持高度自觉的大局意识，坚持极端负责的工作作风，坚持无怨无悔的奉献精神，坚持廉洁自律的道德操守”的总体要求，对党政机关党员干部提高认识、履职尽责、改进作风、加强修养具有很强的针对性和指导性。通过深入学习领会习近平总书记重要讲话精神，结合自身工作实际，笔者认为做好地方办公厅（室）工作，应着重做好以下几点。

胸怀全局。办公厅（室）是党委或政府的综合办事机构，服务最直接，联系各方面最广泛，保障工作最关键，居于承上启下、协调各方的中枢位置，在党委和政府工作全局中具有特殊重要的地位和作用。因此我们必须牢固树立高度自觉的大局意识，自觉从大局看问题，把工作放到大局中去思考、定位、摆布，做到正确认识大局、自觉服从大局、坚决维护大局，做到 “身在兵位，胸为帅谋”。一是站位要高。把牢政治方向、严守政治纪律，做到“千磨万击还坚劲，任尔东西南北风”，不因遇到一点风雨就动摇。二是定位要准。充分发挥参谋助手、智囊外脑作用，必须准确定位辅政角色，科学统筹开展工作。特别要不断提高语言文字的驾驭能力，坚持以“文”辅政；要不断提高综合协调、理性沟通能力，尤其应注重促进领导班子成员之间、部门与部门之间的和谐联动，坚持以“和”辅政；构架好领导与群众之间感情的纽带和坚实桥梁，坚持以“情”辅政；做到服务发展、服务决策、服务落实，坚持以“智”辅政。在实际工作中，事事做到研深、研透、研细。三是补位要实。办公厅（室）的工作要坚持“到位”不“越位”，更要做到“补位”不“缺位”。在新形势下，应不断强化“信息”和“督查”工作。信息决定成败，信息提供要及时、准确，实用性强。勤于深入一线，掌握第一手信息；注重提高敏锐观察、独立思考与鉴别能力，善于从大量信息中提炼出精准的有价值信息，围绕大局反映情况、报送信息，做“千里眼、顺风耳”，以利于领导科学、果断、正确决策。督查工作要强化督查手段和责任意识，准确定位督查重点、热点及难点，合理运用督查问责机制；要换位思考，刚柔相济，避免简单的强压态势，深入其中做好辅助性工作，充分调动各方积极性，以求督查事项及时解决落实，确保政令畅通。

勤学静思。当前，信息技术高度发达，国内国外各种思潮相互激荡，各种社会矛盾交织叠加，在这样的复杂环境中，保持理论上的清醒、增强政治上的定力，离不开勤学静思。勤于学习，善于思考，才能筑牢思想之基，才能提高协调处理复杂问题的能力。办公厅（室）的同志工作任务繁重，要克服“没时间学习”的浮躁心理，坚持勤于学习，静心思考。在学与思的过程中：一重“钻”。应充分认识到读书、看报，或者随着“兴趣”学，只是一般意义的学习。办公厅（室）的同志要根据信息化、全球化时代社会不断发展变化的需要，潜心钻研，不断追求。二重“精”。办公厅（室）的工作“贴近领导、联系部门、服务基层”，我们要珍惜这一得天独厚的条件：精心学习领导艺术、领导方法和超前理念，深刻领悟驾驭全局、科学决策的能力；精研所联系部门的专业知识，切忌仅仅停留在简单了解的层面上；珍惜每一次服务基层的机会，深入学习基层群众丰富的实践经验，在成败得失中举一反三，积累更广博的见识，锻造更成熟的内心。三重“用”。就是要学为所用，学有所成。特别要注重学习的实效性、针对性，要把读书、学习和实践视为与智慧谈心，持之以恒地锻炼思维能力、感悟能力，用科学的、艺术的工作方法，解决好错综复杂的现实矛盾和问题。

见微知著。汉班固《白虎通·情性》：“智者，知也。独见前闻，不惑于事，见微知著者也。”见微知著，意指看到微小的苗头，就知道可能会发生显著的变化。正所谓，聪明人见一叶可以知秋，愚钝者往往是因一叶而障目。办公厅（室）无小事，办公厅（室）的同志一定要强化对细节的敏锐观察力，提高从微小事物中把握大局的统御能力，力求“百密而无一疏”。那么，如何做到见微知著呢？一是多用脑。善于理性思维、辩证思维，注重带着问题去思考，事前多问几个“为什么”，多提几个“怎么办”；善于逆向思维，努力将复杂问题简单化；善于科学运作、分类处理，做到举重若轻、游刃有余；善于分析、归纳、总结出规律性的东西，收到聪明工作的实效。二是多用心。用心才能关注细节、把握细节。常言道，细微之处见精神。办公厅（室）是谋划全局、服务大局的部门，要始终保持实事求是、严谨务实的工作作风，前瞻性地做好每一天中的每一件事，做精每一件事中的每一个细节，并能看透细节背后可能潜在的问题，未雨绸缪，防微杜渐，赢得信任。三是多用情。办公厅（室）的工作程序严谨、任务繁重，要想做到不忽略每一个节点，还取决于精神状态与心境。只有坚持把平凡的工作当成热爱的事业来干，才能有激情、有干劲，才能“出精品、出实绩”；只有怀着深厚感情去干，才能够通过信息、督查、信访、接待等窗口见微知著，体察民生、体恤民情，切实履行好岗位职责。



谨言慎行。言行谨慎是每个有智之士必守之则。对办公厅（室）的同志而言，言行谨慎不是明哲保身、畏手畏脚，而是要有更深的内涵和修养。一是修身明理。谦虚谨慎，善于尊重、理解、体谅他人；默默无闻，当好配角，有“计利当计天下利”的胸襟；思虑周详，言行庄重得体，处事周到稳妥。二是少说多做。孔子在《论语》里不止一次提到“敏于事而慎于言”，古语讲“轻言寡信”，可见先辈对少说多做十分看重。少说，不是不说，而是要三思而后言，要言而有信，一诺千金；多做，贵在干工作不斤斤计较，尽心尽力做好幕后工作。三是严守纪律。不断强化底线意识，严格遵守政治纪律、组织纪律、保密纪律。特别要牢记“不该说的不说，不该看的不看，不该问的不问，不该传的不传，不该做的不做”。四是自我约束。做到交往有原则、有界线、有规矩，低调为人、谨慎交友，自觉净化社交圈、生活圈、朋友圈，时刻以肩负的责任警醒和鞭策自己。此外，由于办公厅（室）岗位特殊，必须正确认识苦与乐、得与失的关系，努力弘扬奉献精神，做到吃苦耐劳，以苦为乐。

总之，办公厅（室）的同志要珍惜这一难得的工作平台，使“精益求精、追求一流”成为工作习惯，不断研究新情况，学习新知识，掌握新方法，解决新问题，开辟新境界，以更加饱满的精神、更加开阔的视野、更加严谨的作风，努力把办公厅（室）工作提升到更高水平。

（作者系黑龙江省人民政府副秘书长）