

志书金融编篇目设计与内容记述问题浅探

许德忠 初云峰

提 要：志书编纂强调篇目设计要突出重点章节，内容记述要突出重点，去粗取精，化繁为简。因此，要从金融业本质属性与地方实际出发，对金融编进行整体篇目设计。在内容记述上，要明确各章的记述要点，完善部分章节的记述内容，突出银行业以及存贷款业务的核心记述地位，深化证券业、保险业等内容记述。结合金融业的行业特点，采取深入挖掘法和阶段性记述法，突出金融业的地方特色和时代特色。

关键词：金融 篇目设计 内容记述

金融业是现代经济的核心。经过数十年的发展，我国金融业门类结构日益完善，在经济发展和社会生活中有着重要的地位和作用。但是从已出版新编志书的金融编来看，尚有篇目设置混乱、内容不全面、记述重点不突出等问题，尤其缺少记述金融服务和支持地方经济发展等方面的重要内容，在志书中未能充分体现金融业应有的分量。笔者从金融业的本质属性和地方实际情况出发，围绕明确记述要点、去粗取精、化繁就简、突出主体脉络的编纂思路，探讨新编志书金融编的篇目设计及内容记述问题。

一 金融编篇目的总体设计

自2001年中国加入世界贸易组织以后，金融行业根据国际市场的发展需要，进一步完善多层次、多功能的金融市场体系，出现和发展起一批新兴行业和新业务，并在国民经济中发挥着越来越大的作用。如非货币银行金融租赁、财务公司、小额贷款公司、非金融支付服务等，按照传统以银行业、证券业、保险业、金融管理设置新编志书篇目，已不能满足内容记述的需要。参照《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011）^①标准，金融业共分货币金融服务、资本市场服务、保险业和其他金融业4个大类，下分21个中类27个小类，种类齐全，基本涵盖目前金融业所有金融业态。按此分类方法，将金融编篇目设计为综述、货币金融、资本市场、保险业、其他金融行业5章，将货币金融、资本市场、保险业、其他保险业等所含的中类设置为节、小类设置为目，这种分类方法领属关系得当，能全面反映出一地金融业的景气程度，但编写过程中会存在平均用力、重点不突出等问题。

另一种较为普遍的方法是，结合断限内各地金融业实际情况和志书记述特点，将金融编篇目设计为综述、银行业、证券业、保险业、其他金融行业5章，银行业、证券业、保险业所包括种类设为节、小类设为目，将当地信托、典当、期货等金融行业及其他新兴金融行业，统归于其他金融行业章记述，从而将一地的金融业总体情况反映出来。这种方法分类简明，主体突出，适应面广，为多数地区新编志书篇目设计所采用。

二 综述部分篇目设计与内容记述问题

金融编综述部分是虚设的层次，主要是将金融监管和行业分类中共性的内容、不易分开记述

^① 国家统计局：《2011 国民经济行业分类注释》（GB/T4754-2011），中国统计出版社，2011 年，第 399 页。

的内容归纳起来记述,设无题概述和金融体制改革、金融监管、企业融资3章。编者要明确各部分的记述重点,篇目才能合理设计,记述才能有的放矢。

第一,金融体制改革章要重视记述改革中的问题。金融体制改革内容,多数地方综合志书要以银行业改革、农村金融改革为主要记述内容,将宏观政策与区域政策落实内容结合起来记述。篇目一般设银行机构改革、银行业务改革与农村金融改革节,银行机构改革节下设辖区内金融机构沿革、专业银行向商业银行转轨、股份制商业银行兴建、政策性银行与商业银行分离等目,银行业务改革节下设辖区内存款准备金制度建立、信贷管理体制改革、中央银行贷款发放等目,农村金融改革节下设辖区内农村信用社改革、邮政储蓄体制改革、农村政策性金融等目。具体编纂中,要采用集中与分散相结合的方法,全方位反映金融体制改革及其现状,例如,可将信贷管理体制改革内容放在金融监管章信贷管理节内记述,外汇体制改革放在金融监管章外汇管理节内记述,农业发展银行政策性业务、农业保险和大宗农产品期货政策、存款类金融机构对县域经济发展的信贷支持、县及县以下贷款利率调整政策可放在农村政策金融目内记述。

但在内容记述中,要抓住改革的主要方面和改革中的重要阶段,并联系当地实际,客观反映改革中存在的问题。例如,地方邮政储蓄银行改制后,存在利用邮政储蓄利差补贴政策高息揽储的问题,到央行出台“尽快停止对新增邮政储蓄实行利差补贴”的政策;各地农村信用社在增资扩股后,出现资本充足率不足、不良贷款升高的问题,到实施农村信用社产权制度改革等。这些因果关系的记述,彰显了改革必然性的逻辑关系。

第二,金融监管要突出银行业监管内容。目前,我国金融业实行“一行三会”的分业监管体制,即央行、银监会、证监会、保监会各管一块(三会管业务为主,而央行除管理部分业务外,还要负责宏观调控和整体金融稳定)。由于证券、期货和保险业务实行省际和区域监管模式,证券业和保险业监管可根据当地实际情况及行业自律组织情况略记这些内容。同时,由于银行业监管是金融业监管的核心,央行和银监会在地方分支机构所监管的内容,就要作为金融监管章的记述重点,可设货币管理、外汇管理、现金管理、金银管理、信贷管理、同业拆借管理等节。就志书详略程度而言,要突出信贷管理和外汇管理的记述,信贷管理要与信贷管理体制 reform 内容合并记述,侧重记述防控信贷风险内容;外汇管理要与汇率制度改革、利率市场化合并记述,侧重记述外汇制度、外汇管制和监管方式。

但是在实际编纂中,还要注意补充记述以下内容:一是要在章下无题小序中记述当地金融监管机构的演变情况,反映辖区内金融管理机构体制的变迁和职能的转换。二是增加地方金融办监管的小额贷款公司、融资性担保等民间融资的监管内容。三是增设整顿金融秩序节,记述清理整顿地方非法金融组织机构,开展反假币、反洗钱活动,去杠杆、防风险工作,查处重大违法违规案件等重大金融事件,可结合具体事例进行记述,如果内容丰富也可设整顿金融秩序章,一些极具个性事件,也可设目或子目记述。

第三,增设企业融资节。金融编综述部分增设企业融资节,主要解决在分章记述中的交叉记述问题,如银企合作融资、企业上市融资、股权融资等内容,以及企业与企业之间创新型融资,这些是反映金融业支持地方实体经济发展的主要内容,集中记述有利于反映一地金融业融资的总体情况。

企业融资分为直接融资和间接融资两部分,直接融资包括股票、股权和债券等形式,多数新编志书将直接融资放在证券业(或资本市场)章记述,这部分内容可视各地企业上市情况灵活处理。金融业发达地区上市公司较多,可在资本市场章设节单独记述;金融业不发达的地区上市公司较少,也可将这部分内容放在综述部分企业融资节,包括股票上市(直接上市、间接上

市)、债券上市、基金上市、股权交易等。各地工商业、农业、科技等企业通过在资本市场直接融资,如企业通过发行公司债、股票上市、设立小额贷款公司、创业投资公司、融资仓储公司、民间资本管理公司和民间融资登记公司等形式进行融资,为企业发展募集资金。间接融资主要通过银行、信托、保险等金融机构,以银行信贷、承兑汇票融资、贴现等形式给企业提供融资。近年来各地银企合作创造了不少融资新形式,为当地实体经济发展注入新的活力,这些内容可根据各地实际情况进行记述。例如:文登市各商业银行为解决中小企业融资困难,与各中小企业按照“自愿结合、产品相近、利益共享、风险共担”的原则创建企业联合体、中小企业票据等融资方式,解决授信额度较低、融资分摊成本高、融资担保机制缺乏等困难,将这些共性的资料单设企业融资节收入志书,集中反映威海市文登区金融业融资的总体情况,彰显出地域特色。

三 金融业分行业篇目设置与内容记述问题

金融行业主要包括银行业、证券业、保险业、信托业、租赁业等。篇目要围绕金融业支持经济发展的侧重点进行合理设置,挖掘重点行业和核心业务的记述深度,将金融业服务于一地整体经济发展情况反映出来。

第一,突出银行业在金融编的记述地位。银行业为金融业的核心。这是由于现代经济运转高度依赖货币的运转,资源配置高度依赖银行体系对货币流动的引导。银行的基础业务,包括存、贷、清算都是资金最基本的需求,银行业发展情况是一地金融总体发展情况的缩影,在很大程度上影响甚至决定着经济健康发展,银行业在金融业中的地位决定了其在金融编的记述地位。

按照这个原则,一种方法是将货币金融设为章,将政策性银行(国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行)、货币银行(商业银行、城乡信用社和外资金金融机构等)、非货币银行设为节,货币银行包括的负债业务、资产业务和中间业务设为目,非货币银行包括的非货币媒介机构、非银行金融机构、租赁业、典当行、财务公司、小额贷款公司等设为平级目,部分志书将银行担保公司列为非货币银行节下的目,这是不正确的,银行担保服务应属于租赁和商务服务业子目的记述范围。为突出货币银行记述,可再将负债业务(存款、借款、同业业务)、资产业务(贷款、证券、现金资产业务)和中间业务(交易、支付结算、清算、银行卡、理财、电子银行等业务)所包括的类别列为子目,存款、贷款、支付结算和清算等重要部分所包括的类别列为子目下的细目。这种分法适合金融业较发达的重点城市和区域中心城市,侧重点较多,可反映辖区内金融业的繁荣程度;但对于金融业发展一般的城市,就存在层次太多、面面俱到、重点不突出的问题。

另一种方法是将银行业直接设为章,将银行业务的负债、资产和中间业务设为节;同时,为提升货币银行业记述主体地位,可取消政策性银行、货币银行、非货币银行节,将政策性银行纳入金融体制改革章,将非货币银行所包括的典当、财务公司等纳入其他金融行业章,将负债、资产和中间业务所包括的类别设为目,存款、贷款、支付结算和清算等所包括的小类设为子目,减少分类层次,增加货币银行业在整体金融编内所占比重,从而通过金融业服务地方经济展现地方经济的发展情况。例如:《萧山市志》金融编,将银行业章设为存款、贷款、结算、银行卡发行使用、外汇、同业资金拆借、管理和电子化建设8节,篇幅约占金融编记述总量的47.6%,银行业记述远比其他各章节丰富翔实。^①

有的志书将银行机构单独分设为金融机构章,以各银行机构为记述主体,将机构演变和内部

^① 参见杭州市萧山区人民政府地方志办公室编:《萧山市志》,浙江人民出版社,2013年,第1217—1258页。

业务变化作为记述脉络,笔者认为是不妥的。这种条目式写法只见树木不见森林,反映不出一地银行业务的总体发展脉络。

第二,存贷款业务为银行业的记述核心。由于历史原因,我国银行业一直以经营存贷款业务为主,存款是银行信贷资金的主要来源,存款的升降不仅反映区域经济总体情况,而且直接影响银行资金营运和正常业务工作的开展。长期以来我国经济发展的实质推动力仍然以投资增长为主,信贷的有效投放是支持和促进地方经济发展,特别是重点项目建设的最重要途径,这就决定了存贷款业务是银行最主要的业务。因此,新编志书金融编仍要以存贷款业务作为银行业章的记述核心。

这部分内容记述主要问题是要找到存贷款业务的记述主线,做到记述脉络清晰,又重点突出。存款业务主要包括城乡居民储蓄、单位存款、企业存款、财政性存款和农业存款,各项存款业务实际受国家宏观调控政策、证券市场景气程度、经济突发事件等因素明显影响,有着清晰的增长与下降的脉络,存款业务可将这些事件发生的时间作为记述的节点。信贷业务主要包括工商贷款、农业贷款和基本建设贷款、中小企业贷款和个人消费贷款,这部分内容可围绕信贷管理体制(断限内有5—6次重要改革)、国家防范不良信贷风险、各时期地方经济发展热点等设置记述节点,信贷业务在各个时期的重点、方式和绩效都有明显不同,结合当地银行业授信管理体制发展情况,明确反映当地信贷投放情况。这部分内容要重视对银行存贷比、存贷差、贷款平均加权利率等指标的记述。存贷比反映银行资产负债表中的贷款资产占存款负债的比例,存贷差反映外汇、黄金转换货币问题,贷款平均加权利率反映贷款增速情况。这些指标都较明确地反映当地银行经营状况,一定程度上也反映出当地经济发展水平。

第三,深化证券业的记述深度。资本市场包括证券市场、期货市场、资本投资、其他资本市场4个类别。志书编纂,一般情况下以证券业为主,着重记述证券业发展情况,其他部分可略记。这是因为我国证券业自1990年上海证券交易所开办至今,已经形成多种股份交易平台和多层次资本市场,股票、债券、基金市场交易金额远超期货、资本投资等其他资本市场,证券市场经历股权分置改革,公司法、证券法的制订和IPO新政等制度改革,经营相对完善,已成为我国资本市场主要部分。

这部分内容结合当地资本市场实际构建情况合理设置篇目,证券业可单独设为章,下设股票交易、债券、基金节,节下包括的小类设为目;也可将资本市场设为章,证券业、期货业和资本投资(其他资本市场部分可并入证券业)设为节,具体情况视各地资本市场繁荣程度而定。要突出证券业的记述深度,主要采取三种方法:一是要重点记述当地证券交易机构设立时间、种类、个数和网点布局情况,择要记述大型证券交易机构交易情况;二是要增加改革时间节点当地证券营业部开户数、区域年度日均股票(债券、基金)代理交易量、国债回购交易金额、融资融券交易金额、托管资产总量等指标数据;三是要反映出当地证券市场股权交易和债券交易试点情况。这些是证券业改革历程中的重要环节。例如,《威海市志》设交易报价系统、企业债券、交易报价系统节,记述已淘汰的威海市股权证柜台交易试点情况,企业债券节记述桃威铁路债券、华能电厂债券等企业债券发行情况,^①这些都很好地深化了证券业的记述内容。

第四,拓宽保险业的记述范围。保险业兼具减灾、融资和社会保障职能,在金融编,一般作为独立的章。章下设无题概述及经营险种、投保和理赔节。无题概述记述辖域内保险体制改革、保险机构演变、保费收入等情况;经营险种节、投保和理赔节内的内容,多数志书仅以时间为序简单记述经营险种不断增多、投保额和理赔额的变化,缺乏对保险业问题的进一步挖掘。

^① 参见威海市地方史志办公室编:《威海市志》,方志出版社,2017年,第369页。

笔者认为,在新编志书金融编记述中,应该重视保险业一些关键问题的记述:一是要增加保险机构在辖域内分支机构网点布局、客户数据保存、保险条款变化后地方保险机构应对措施等;二是增设防灾防损节,将2008年实施农保补贴政策后在全国推广的农业保险、安全生产和交通安全等责任险等内容纳入记述范围;三是在投保和理赔节内,增加一些辖域内保险经营违规案例的记述。拓宽记述的这些内容,主要是各地保险业机构随着相关的经济政策和经营环境的变化,进行经营方式、经营措施动态调整和完善过程中的一些重要资料,具有鲜明的地域性和时代性,有较高的存史价值。

四 突出记述金融编特色问题

一部志书的特色是否鲜明,关键看能否做到“人无我有,人有我优,人优我特”,这是衡量志书质量高低的重要标准。金融业发展具备鲜明的地域特色、时代特色,要找到恰当的记述方法反映金融业的发展特色。

第一,深入记述,突出金融业地域特色。新编志书金融编记述断限内,各地金融机构的设置与金融管理体制基本相同,金融机构开展的业务和执行宏观政策也十分相近,因此如果仅从常态化的机构和业务上,是很难找到突出的地域特色的。地域特色是此地与他地相比较而产生的,编者要深入区域金融业发展之间的差异中找特色,差异中既有弱势、也就有优势,优势就是特色。从本质上看,区域金融发展之间的差异主要体现为不同金融区域在金融结构与发展水平的差异。其中金融发展水平是从量的角度反映区域金融差异问题,包括金融资源与金融交易数量、货币与金融深化程度的不同;而金融结构则是从质的方面反映区域金融的差异问题,包括金融机构、金融工具、融资机制和金融行为的不同特点等。金融结构与发展水平的差异共同构成决定区域金融差异的关键因素。只要认真比较这些区域金融差异,就一定会找到若干有特色的事物,采取优先排列或纵述中浓墨重彩记述,详特略同,着重在篇目设计和内容记述中突出这些地方特色。

试举一例。2013年,为解决经营业户贷款难题,文登市商业银行在山东省首创土地租赁权及地上附着物抵押、林权抵押等8种贷款新模式,采取发放贷款证和向农户授信的方式,有效扩大信贷业务量。这些贷款业务内容较具地方特色,可作为重要节点资料浓墨重彩记述。

第二,分阶段记述,突出金融业时代特色。金融业具有明显的不同发展阶段。我国进行金融宏观调控,包括货币政策、利率政策和汇率政策,不同时期具有不同的调控政策和措施,总体为了达到充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡等目标,对货币金融、资本市场和保险市场产生明显的阶段性影响。各地区信贷政策、银行业务结构体系等,都随着不同时期政治和经济发展的不同需要而进行不同的调整;金融机构改革时间节点前后业务、经营方式也都有不同的变化,金融业发展就是一个阶段性明显的动态调整过程。就新编志书金融业的编纂,在纵述中采取分阶段记述方法彰显各阶段发展形成的经营业态和方法,可以很好地反映金融业各部分的时代特色。

阶段性记述突出的时代特色不是空话和套话,能反映出一定的问题。例如,2015—2016年,深圳市商业银行有效放宽贷款可用额度,企业贷款呈现短期化趋势等阶段性特征,表面上看是信贷政策的调整,实质上反映的问题却很深刻,反映出国内外需求不足和企业效益不佳,这些现象背后是经济增长方式等社会深层次的问题,关系经济发展大局。这些变化不仅是金融编记述的基本内容,也是反映时代特点的重要内容。

(作者单位:山东省威海市文登区地方史志办公室)

本文责编:詹利萍