

习近平经济思想研究

积极培育中国特色金融文化

中国社会科学院习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心

习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上指出：“推动金融高质量发展、建设金融强国，要坚持法治和德治相结合，积极培育中国特色金融文化，做到：诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图；稳健审慎，不急功近利；守正创新，不脱实向虚；依法合规，不胡作非为。”这为新时代新征程推动金融高质量发展、培育中国特色金融文化提供了根本遵循和行动指南，是习近平经济思想的重要组成部分。

认识培育金融文化的重要性

文化是一个国家、一个民族的灵魂。习近平总书记指出，在五千多年中华文明深厚基础上开辟和发展中国特色社会主义，把马克思主义基本原理同中国具体实际、同中华优秀传统文化相结合是必由之路。“第二个结合”是又一次的思想解放，让我们能够在更广阔的文化空间中，充分运用中华优秀传统文化的宝贵资源，探索面向未来的理论和制度创新。这也为培育中国特色金融文化指明了方向。

金融文化的核心内容是关于金融的信念、价值和行为规范。其中，信念引导金融政策、金融制度和金融监管规则的制定，指导金融机构确立职责使命、战略目标和实施路径，指导金融从业人员明确职业定位和行为操守；价值观涉及人们在金融活动中对是非、对错、好坏、优劣等的基本认识和判断标准；行为规范是金融活动参与者普遍接受的具有一般约束力的行为标准，是金融的信念与价值观的具体化。马克思主义和中华优秀传统文化存在高度的契合性，这为培育中国特色金融文化、提升中国金融软实力打开了更为广阔的空间。

金融文化深刻蕴含着当前和长远、局部和全局、发展和安全、特殊和一般的辩证关系，具有引导、激励、约束、创新等作用，影响金融从业者的价值追求、思维方式、行为模式等。中国自古以来就形成了丰富、优秀的金融思想和文化传统，“农工商交易之路通，而龟贝金钱刀布之币兴焉”“居安思危，思则有备，有备无患”等理念都与现代金融治理高度契合。必须充分运用中华优秀传统文化的宝贵资源，有效推动其在金融领域的创造性转化、创新性发展。

习近平总书记关于金融文化的重要论述，把马克思主义金融理论同当代中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合，是马克思主义政治经济学关于金融问题的重要创新成果，开拓了中国特色社会主义政治经济学关于金融理论的新境界，具有十分重大的理论意义和现实意义。

长期以来，我们对金融文化研究不够透，对金融文化的内涵、定位、作用与价值理解不够深，对推进金融文化建设的重要性紧迫性重视不足，没有很好地把金融文化建设与金融业发展有机结合起来。金融文化建设相对滞后，不适应金融高质量发展、建设金融强国的现实需要。我国金融领域存在的一些矛盾和问题，

如风险隐患仍然较多、金融服务实体经济质效不高、金融乱象和腐败问题屡禁不止、金融监管和治理能力薄弱等，都与我国金融文化建设滞后密切相关。

新时代新征程，金融文化已成为推进金融创新的关键因素，提升金融竞争力的关键因素、金融稳健运行和健康发展的关键支撑。推动金融高质量发展，金融文化具有不可替代的地位和作用。积极培育中国特色金融文化，是提高金融服务实体经济质效、有效防范化解金融风险、提高金融国际竞争力的必然要求，更是推动金融高质量发展，建设拥有强大的货币、强大的中央银行、强大的金融机构、强大的国际金融中心、强大的金融监管、强大的金融人才队伍的金融强国的必然要求。必须充分认识金融文化的重要性，积极培育中国特色金融文化。

诚实守信，不逾越底线

金融的本质是中介，通过多种方式将储蓄转化为投资，实现资金跨时间跨空间的高效配置。长期以来，无论金融活动的组织形式、运行机制、流程规范等如何演进，其本质并没有改变，都在于联结资金的供给方和需求方。判定金融活动是否高效的一个直观标准，是供需之间的金融中介成本是否降低。提升金融体系效率、降低金融中介成本，关键在于降低资金供需双方建立信任的成本。

诚实守信是中华优秀传统文化的重要内容。《左传》有载，“信，国之宝也，民之所庇也”。孟子强调“诚者，天之道也；思诚者，人之道也”。商鞅“立木为信”，季布“一诺千金”等成语典故都在强调诚信的重要性。具体到金融实践中，大力弘扬诚实守信文化，倡导不逾越底线、不触碰红线，不仅有助于直接降低资金供需双方的信任成本，提升金融市场流动性和效率，还可以间接降低监管成本，提高金融中介效率。

以义取利，不唯利是图

资本具有天然的逐利性。金融使劳动分工、规模经济成为可能，金融的发展促进了经济的增长。但同时，在资本主义意识形态和社会制度下，金融资本暴露出明显的垄断性、掠夺性和脆弱性，不仅造成巨大的贫富差距，而且屡次引发经济金融危机。

中华优秀传统文化强调要正确处理“义”“利”关系，倡导见利思义、以义取利、重义轻利、舍利取义，反对唯利是图、见利忘义。孔子主张“富与贵，是人之所欲也，不以其道得之，不处也”。荀子认为“先义而后利者荣，先利而后义者辱”。秉持以义取利的价值观念，坚持以人民为中心的价值取向，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，便会以经济的增长和社会福祉的增加为追求，摒弃短期套利、操纵市场、欺瞒造假等不当及违法违规行。

要顺应我国经济社会新发展和广大人民群众新期待，建立健全多样化专业性的金融产品和服务体系，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度，让广大人民群众共享金融发展成果。

稳健审慎，不急功近利

中华优秀传统文化提倡“居安思危”“行稳致远”，强调“未雨绸缪”“防患于未然”。荀悦在《申鉴·杂言》中论道“防为上，救次之，或为下”。《老子》有载“知足不辱，知止不殆，可以长久”。中华传统商业文化特别强调稳健经营，“将本求利”是古代钱庄票号最基本最重要的行事准则，实质就是重视资本金约束。打造稳健审慎的金融文化氛围，对于维护金融市场稳定、增强金融机构风险管理能力、防范化解系统性金融风险至关重要。

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高瞻远瞩、未雨绸缪，时刻把防控风险摆在突出位置，防范化解重大金融风险攻坚战取得积极成效，有力维护了国家经济金融稳定和人民财产安全。做好新时代新征程金融工作，要坚持稳健审慎，不急功近利、不好高骛远。健全宏观审慎政策框架，丰富监管工具，更加注重跨周期和逆周期调节，保持货币信贷总量和社会融资规模合理增长。完善微观审慎监管，以资本充足率、资产质量、管理能力、盈利表现、流动性、市场风险敏感度等为标准，完善金融机构评价体系。健全风险监测预警和早期干预机制，实现风险早识别、早预警、早发现、早处置。

守正创新，不脱实向虚

中华文明具有突出的创新性，中华民族始终以“苟日新，日日新，又日新”的精神不断创造自己的物质文明、精神文明和政治文明。我们也历来崇尚在守正中创新，积极汲取中华优秀传统文化的精华并进行创新发展。习近平总书记强调，“守正才能不迷失自我、不迷失方向，创新才能把握时代、引领时代”。

具体到金融实践中，“守正”包含两个层面的含义：其一，始终坚持马克思主义在意识形态领域的指导地位，坚持“两个结合”的根本要求，毫不动摇坚持中国共产党的领导；其二，坚持金融服务实体经济的根本宗旨，遵守法律法规、恪守职业道德、尊重经济规律、保护金融消费者合法权益。

守正创新，走中国特色金融发展之路，必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚持以人民为中心的价值取向，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展，坚持统筹金融开放和安全，坚持稳中求进工作总基调。要以金融体

推动金融高质量发展、建设金融强国，要坚持法治和德治相结合，积极培育中国特色金融文化，做到：诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图；稳健审慎，不急功近利；守正创新，不脱实向虚；依法合规，不胡作非为。

金融强国应当基于强大的经济基础，具有领先世界的经济实力、科技实力和综合国力，同时具备一系列关键核心金融要素，即：拥有强大的货币、强大的中央银行、强大的金融机构、强大的国际金融中心、强大的金融监管、强大的金融人才队伍。

——习近平总书记2024年1月16日在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上的讲话

系结构调整优化为重点，优化融资结构和金融机构体系、市场体系、产品体系，完善机构定位，强化市场规则，健全法人治理，深化金融供给侧结构性改革。

依法合规，不胡作非为

我国传统法律文化崇尚德法相辅，强调“礼法并用”。先秦法家主张“不别亲疏，不殊贵贱，一断于法”。党的二十大报告提出，“必须更好发挥法治固根本、稳预期、利长远的保障作用，在法治轨道上全面建设社会主义现代化国家”。中央金融工作会议提出，要加强金融法治建设，及时推进金融重点领域和新兴领域立法，为金融业发展保驾护航。

新时代新征程加强金融法治建设可从以下几方面着力。一是加强重点领域立法。根据金融领域改革与发展要求，推动重要法律法规制定和修订，织密金融法网，补齐制度短板。尤其要完善关于金融稳定和安全的法规，明确金融风险处置的触发标准、程序机制、资金来源和法律责任，健全权责一致的风险处置责任机制。二是丰富执法手段。在市场准入、审慎监管、行为监管等各个环节严格执法，实现金融监管横向到边、纵向到底。加强金融监管部门与宏观调控部门、行业主管部门、司法机关、纪检监察机关等监管协同，完善行政、民事、刑事立体追责体系，严厉打击非法金融活动，整治各种金融乱象。三是完善金融监管体制机制。实现金融监管全覆盖，依法将所有金融活动全部纳入监管。持续加强机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，不断提升监管专业性、权威性和透明度。

培育金融文化是一项系统工程、基础工程、长期工程，内容十分丰富，任务极为艰巨，不可能一蹴而就，需要持续努力、久久为功。新时代新征程，必须坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极培育中国特色金融文化，增强金融文化自觉与自信，推动我国金融高质量发展，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供有力支撑。

（执笔：何德旭 曾敏）

习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上指出，“要以制度型开放为重点推进金融高水平对外开放”“要守住开放条件下的金融安全底线”。在世界百年变局加速演进、世界经济面临多种风险挑战的当下，必须提高开放条件下经济金融管理能力和防控金融风险能力，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，筑牢金融安全网和防火墙。

一是提升金融服务实体经济能力，强化金融稳定保障体系。统筹金融发展与金融安全，在持续推进金融高水平对外开放、吸引全球高质量金融资源要素集聚的同时，要坚持金融服务实体经济根本宗旨，优化金融体系结构，提高金融结构与经济结构匹配度，进一步健全资本市场功能，引导社会资本有序流向实体经济，推动建设现代化经济体系，为维护金融安全提供保障。防止资本无序扩张，完善维护产业链、供应链稳定和安全的金融支持体系，筑牢产业资本与金融资本的“防火墙”，强化金融风险的源头防控，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，提高金融机构经营韧性和抗风险能力。

二是增强宏观审慎管理与微观审慎监管合力，防范风险传递。强化宏观政策逆周期和跨周期调节，不断丰富政策工具箱，采用逆周期资本、动态拨备等工具平滑金融体系顺周期波动，减缓因金融体系顺周期波动和跨市场风险传染所导致的系统性金融风险，及时调整政策工具、政策组合和调控力度。进一步完善外汇市场“宏观审慎+微观监管”两位一体管理框架，宏观上防止外部风险冲击引发跨境资本异常流动，微观上保持政策和执法标准跨周期稳定性、一致性和可预期性，促进跨境资金双向均衡流动。加强金融基础设施建设，发挥监管科技作用，强化数字化监管，依法将各类金融活动全部纳入监管，完善金融风险防范、预警和处置机制，切实防范金融风险跨区域、跨市场、跨境传递共振。

三是深化国际金融监管合作，提升人民币国际地位。与境外监管部门开展信息共享和监管合作，及时、有效处置跨境金融风险，防范金融风险跨境传染。完善区域性货币合作体系，提升《清迈倡议》多边化的有效性，推动人民币流动性安排以及在共建“一带一路”国家、《区域全面经济伙伴关系协定》成员和东亚地区建立多边货币互换机制。动态监测外汇资产风险，做好危机应对预案，完善区域风险外溢安排。稳健扎实推进人民币国际化，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，进一步扩大人民币在跨境贸易和投资中的使用，稳步推进人民币资本项目可兑换和金融市场制度型开放。丰富人民币投资与回流渠道，促进人民币在岸、离岸市场形成良性循环，通过拓展双边清算合作、强化人民币跨境支付系统应用、积极推广数字人民币应用、强化香港国际金融中心地位等举措提升人民币国际地位。

四是积极参与全球金融治理，筑牢金融安全网。完善全球经济金融治理格局，提升新兴市场国家和发展中国家的金融话语权。积极推动区域和全球金融安全网建设，增强防范和应对危机的能力，继续推进国际货币基金组织份额改革，推动全球治理体系更加公平合理。积极推进监管大数据平台建设，开发智能化风险分析工具，完善风险早期预警模块，增强风险监测前瞻性、穿透性、全面性。完善监管数据治理，打通信息孤岛，有效保护数据安全。

（作者系中南财经政法大学金融学院教授）

深刻理解关键核心金融要素

曹玉瑾

习近平总书记在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上强调，金融强国应当基于强大的经济基础，具有领先世界的经济实力、科技实力和综合国力，同时具备一系列关键核心金融要素，即：拥有强大的货币、强大的中央银行、强大的金融机构、强大的国际金融中心、强大的金融监管、强大的金融人才队伍。这为在新征程上推动金融高质量发展、建设金融强国进一步明确了战略任务、指明了前进方向。

强大的货币是支柱基石

强大的主权货币是金融强国的基石。货币的稳定性、流动性和信用性直接影响经济活力，一国拥有强大的货币意味着具有强大的经济内生动力、抵御外部冲击的能力和保持稳定增长的潜力。币值稳定是强大货币的内在要求，在国际经贸、投资等方面发挥着重要作用。一国货币成为国际储备货币，其利用国内国际两个市场、两种资源的经济金融能力将显著增强。现有的国际金融体系和国际货币体系实际上还是以西方国家为主导，人民币距离成为强大的货币仍然任重道远。需稳慎扎实推进人民币国际化，深入推动跨境收付、贸易融资、外汇交易、离岸市场发展、资本项目可兑换管理、外汇风险管理、国际货币合作等方面的工作，进一步提升人民币的国际储备货币地位，增强人民币资产的国际吸引力。

强大的中央银行是骨干支撑

纵观全球，金融强国无一不拥有强大的中央银行，对内高效制定执行货币政策，维护金

融市场稳健运行，平衡好短期与长期、稳增长与防风险、内部均衡与外部均衡的关系，为稳定物价、促进经济增长、扩大就业、维护国际收支平衡营造良好的货币金融环境；对外参与全球金融治理，深化双多边金融领域合作，参与维护国际金融稳定。当前，我国进入高质量发展阶段，要加快建设现代中央银行制度，健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，推动利率汇率市场化改革走深走实，健全市场化利率形成、调控和传导机制，充实货币政策工具箱，加强财政、货币政策的协调配合，不断健全防范化解重大风险体制机制。继续践行真正的多边主义，贡献中国智慧，展现大国担当，加强国际宏观经济政策对话与协调，促进全球经济增长，维护金融稳定，坚定推进全球金融治理改革，务实做好中美、中欧金融工作组工作，提升我国在重大国际金融规则、标准制定中的话语权和影响力。

强大的金融机构是微观基础

金融强国往往拥有多家系统重要性商业银行、投资银行、保险公司、资产管理公司等。当前，我国金融机构综合实力和影响力不断增强，但发展水平参差不齐、竞争力还不够强，金融服务实体经济的质效仍不够高，多样化金融服务需求尚未得到充分满足，金融机构的国际影响力有待进一步提升。加快建设金融强国，必须不断优化金融机构差异化发展路径，培育更多具有国际竞争力的金融机构。做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，完善机构定位，支持国有大型金融机构做优做强，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。强化政策性银

行职能定位，更好提升服务国家重大战略、支持实体经济薄弱环节、防范化解重大风险等的质效。推动中小金融机构回归本源、聚焦主业、特色化经营、下沉服务，不断提升金融服务的差异性和普惠性。

强大的国际金融中心是关键载体

国际经验表明，对金融强国而言，其国内要有与其地位相匹配的国际金融中心予以支撑。目前，我国的香港和上海已成为全球重要的国际金融中心，发展水平位居世界前列，但从我国建设金融强国的内在要求看，仍需多方面进一步发挥和提升国际金融中心功能，包括国内大循环的中心节点、国内国际双循环的战略链接功能，全球资源配置中心与人民币金融产品交易和定价中心功能，人民币国际化中心功能，等等。未来要坚持统筹金融开放和安全，“引进来”和“走出去”并重，稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放，加快形成更大范围、更宽领域、更深层次的全开放格局。进一步发挥香港连接内地和国际市场的重要桥梁作用，强化香港全球离岸人民币业务枢纽地位，不断巩固提升香港国际金融中心地位。提升上海国际金融中心的资金配置效率，稳妥有序推进资本项目开放，逐步提升配置全球资源的能力，加快打造国际金融资产交易平台，提高金融市场国际化水平。

强大的金融监管是有力保障

强大的金融体系离不开完备有效的金融监管体系。完善金融监管是推进国家治理体系和治理能力现代化的内在要求，是防范和化

解金融风险、实现金融稳定的必要条件和重要保证。近年来我国金融监管在不断补短板、强弱项方面取得很大成绩，但监管和治理能力薄弱的问题依然存在，必须切实增强金融监管震慑力和权威性，依法将所有金融活动全部纳入监管，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，消除监管空白和盲区。加强金融管理部门与宏观调控部门、行业主管部门、司法机关、纪检监察机关等监管协同，建立健全权责一致的风险处置责任机制。既要防止监管松懈导致各种风险隐患，也要警惕监管政策不协同等造成不良后果。

强大的金融人才队伍是动力源泉

金融人才是推动我国金融高质量发展的关键力量。金融领域专业性强、复杂程度高、知识密集度高，打造一支堪当建设金融强国重任的人才队伍至关重要。要让金融人才队伍保持纯洁性、增强专业性并提升战斗力。纯洁性是政治要求，新时代的金融人才必须深刻把握金融工作的政治性和人民性；专业性是业务能力要求，新时代的金融人才必须正确把握金融发展的本质和规律，能够破解金融改革发展稳定各类问题；战斗力是作风要求，新时代的金融人才必须经受严格的思想淬炼、政治历练、实践锻炼，在大是大非面前敢于亮剑，在矛盾冲突面前敢于迎难而上。必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导，牢固树立人民至上的价值理念。要优化金融人才的专业分布，提升金融人才的质量。健全金融人才评价、激励机制，完善金融人才的培养和使用机制，充分激发金融人才活力。

（作者系中国宏观经济研究院经济研究所研究员）

本版编辑 秦悦美 编倪雯婷
来稿邮箱 jrbll@sina.com