



中国金融业区域发展
系列研究报告
(第一辑)

广州分行篇

金融调研

——人民银行广州分行调研报告文集

主编 马 经

(下册)

中国金融出版社



中国金融业区域发展
系列研究报告
(第一辑)

广州分行篇

金融调研

——人民银行广州分行调研报告文集

主编 马 经

(下册)

JINRONG DIAOYAN

 中国金融出版社

目录

CONTENTS

上 册

抢抓机遇 深化改革 实现广东金融新跨越	马 经 (1)
本轮宏观调控效应及其思考:以广东为例	马 经 (14)
金融是一家 稳定是大局 科学发展是硬道理	罗伯川 (20)
尽快建立以再监管为基础的金融协调机制	王自力 (23)
两次外汇检查的比较分析:资本流出入管理亟待完善	李丹儿 (27)
对人民银行实施依法行政的思考	匡国建 (32)
论我国金融生态若干问题	徐诺金 (40)
关于提高离退休干部工作的管理和服务水平的思考	周一凡 (52)
认真学习贯彻“两个条例” 提高党内监督和纪律建设水平 ...	范奕线 (58)
对当前人民银行干部思想政治工作的哲学思考	张奠宗 (65)
求真务实 开拓创新 不断推进广州分行资产处置工作	陈丽君 (71)
人民银行基层行职能定位的思考与建议	高同裕 (83)
对冻结和扣划超额存款准备金问题的思考	刘云生 (90)
对做好广东省金融稳定工作的一些思考	王硕平 (94)
人民银行分支机构设置和管理工作的调查与思考	李思敏 (99)
完善我国中央银行最后贷款人制度的思考	林 平 (104)
金融稳定统计框架的探讨	李素明 (109)
开通粤港币实时支付系统结算的可行性分析	吴穗华 (115)
加强科技资源整合创新 适应新时期履行中央银行职责的 信息化需求	祝世京 (120)
试论经济欠发达地区金融机构在执行利率区间浮动政策中的 难点与对策	朱军林 (124)
同业拆借利率决定因素分析	彭化非 (128)
制约广东境外投资发展壮大的外汇管理问题研究	姚向明 (133)

当前广东个人收、结汇现状及政策效应分析·····	吴燕生 (137)
广东省地区可疑支付交易的特征与思考·····	边维刚 (141)
创建学习型央行 培育“五型”央行员工·····	谭志洪 (146)
构建我国存款保险公司的几大疑难问题·····	张建军 (149)
坚持科学发展观 维护党纪严肃性 不断增强党的 凝聚力和战斗力·····	袁民强 (159)
从地下钱庄行为看反洗钱措施·····	李华青 (164)
以香港开办人民币业务为契机 深化深港支付结算合作·····	崔瑜 (170)
建立多部门沟通协调机制 切实履行中央银行职能·····	郑薇 (174)
树立科学发展观 提高金融服务水平·····	黎申友 (178)
以人本精神关注金融分流群体的民生问题·····	白鹤祥 (184)
中央银行货币政策调整对广西经济金融的影响分析·····	罗跃华 (188)
会计事后监督工作存在的问题及改进建议·····	杨瑞月 (192)
广西外贸发展的症结与对策研究·····	周元元 (196)
引导和鼓励对越投资 满足新的经济外交需要·····	吕进中 (200)
认真落实《条例》规定 扎实开展党内监督·····	黄玉明 (205)
对人民银行基层行建立和实施职代会制度情况的调查与 思考·····	李应权 (208)
农村信用社改革中值得关注的问题·····	刘仁伍 (212)
以发展的观点实践马克思主义劳动价值论 切实履行好 新时期人民银行基层行金融宏观调控职能·····	林绍麒 (216)
论国家助学贷款新政策实施的可持续性·····	曹协和 (220)
小议货币政策效应的地区差别·····	覃道爱 (224)
对党内监督“重点对象”实施有效监督的思考·····	黄良谋 (228)
金融稳定评估: 国际动态及对我国的启示·····	张庆昉 (232)
非贸易项下结汇异常增长应引起重视·····	关太飙 (237)
政策: 民营经济发展亟须的依托·····	李灿宇 (241)
当前建设我国个人征信体系面临的主要问题及对策·····	许其捷 (246)
对当前人民银行基层行执法监察工作若干问题的思考·····	黄两状 (250)
对履行事后监督新职能的一些思考·····	陈孝斌 (254)
对汕头市中心支行人员现状的分析·····	江镇平 (258)
商业银行信贷过度紧缩对欠发达地区经济发展的影响·····	陈瑶南 (262)
退库监管工作中存在的问题、难点及建议·····	黄沛光 (267)
关于撤销县支行发行库的理性思考·····	姚洪生 (271)
关于加强对支行监督管理的思考·····	罗亮辉 (275)

当前人民银行基层行理论学习情况的调查与建议·····	贝建军 (279)
个人银行结算账户管理上存在的问题及建议·····	林炳华 (283)
对潮州农业银行现金净投放激增的调查与思考·····	翁德熙 (286)
人民银行基层行反洗钱工作面临的问题与建议·····	林 玲 (290)
对人民银行基层行综合考核评比工作的思考·····	苏镇松 (294)
对韶关第三产业信贷状况的思考·····	李德贤 (297)
韶关贷款卡“卡壳”成因及对策·····	张书泽 (301)
对韶关市2004年三季度货币政策执行情况的调查·····	关艳芬 (304)
实行廉政谈话制度的启示·····	翟小新 (308)
对人民银行基层行青年发展状况的调查:以韶关市 中心支行为例·····	李 青 (310)
抓好“四个转变” 增强“四种能力”·····	郭海宁 (314)
关于粮食生产与农民增收情况的调查·····	姜小南 (318)
学习贯彻《条例》精神 扎实开展党内监督·····	郑秀珍 (322)
实践“三个代表”重要思想 做到“三个结合”·····	陈启光 (325)
当前改进农村金融服务的难点与对策·····	李升高 (328)
关于三大银行法实施后外汇业务监管问题的思考·····	李新耀 (332)
当前国库集中支付改革存在的问题与对策·····	林光平 (335)
关于当前的中心工作·····	王昌南 (338)
惠州市支农再贷款政策效果评估·····	卢茂桂 (341)
对中海壳牌有关外汇管理的思考·····	黄建生 (345)
贴紧中心工作 发挥职能作用·····	陈林招 (349)
加强和改进人民银行基层行党建工作的几点建议·····	程力平 (353)
近几年惠州银行中长期贷款增长特点、原因与影响的分析·····	黄爱梯 (357)
中央银行基层机构的困境与对策·····	石茂胜 (362)
欠发达地区民间融资的现状、原因及建议·····	何伟丰 (366)
对县支行开展内控制度执行情况执法监察之后的思考·····	林吉青 (370)
加强思想宣传工作 提高人民银行基层行的执政能力·····	黄 璋 (373)
银行卡联网通用引发的思考·····	缪铁文 (377)
破解欠发达地区人力资源瓶颈·····	蔡镇锐 (361)
关于进一步做好人民银行支付清算工作及完善银行卡 受理环境的思考·····	陈玉海 (385)
浅析东莞代理镇级国库存在的问题及解决建议·····	吴灼均 (389)
从“三来一补”企业综合费用户政策效应看其推广价值·····	麦延厚 (393)
对政策性关停企业银行债权维护的思考·····	邓玄泰 (397)

下 册

关于进一步深化文明单位创建工作的几点思考·····	刘凯文 (401)
中山市储蓄现金净投放异常扩大的背后·····	黄广平 (405)
在农村信用社改革试点过程中人民银行基层行 如何“把稳舵”·····	钟振强 (409)
平衡管理背景下外汇账户改革的思考·····	简锦恩 (413)
积极审慎地参与政府主导的教育建设项目·····	李杏梨 (417)
对银行贷款结构变化的调查与思考·····	吴绍林 (421)
对部分资本回流的初步认识和处置建议·····	谭昆卓 (424)
构筑文明单位创建平台 完善工作绩效考评机制·····	陈凤媚 (428)
论货币监管·····	王 军 (432)
人民银行基层行反洗钱工作现状、问题及建议·····	余文胜 (437)
人民银行开展计算机系统审计的探讨·····	邓育德 (441)
从外贸出口看出口退税新机制对阳江外汇形势的影响·····	刘玉栋 (445)
对保险外汇业务管理的调查与思考·····	巫锦波 (449)
民营企业融资的困境和出路·····	林晓峰 (452)
关于做好职能调整后的县(市)支行纪检监察工作的思考·····	司徒练 (456)
目前人民银行基层行考核工作中存在的问题及改进措施·····	潘 江 (460)
基层外汇领域反洗钱存在的问题及对策·····	张安伟 (466)
树立科学发展观 防范和化解金融风险·····	陈国雄 (471)
坚持以人为本 实践“三个代表”重要思想·····	钟大南 (476)
推进辖区征信建设 提升中央银行服务水平·····	杨羽飞 (480)
如何进一步完善人民银行基层行反洗钱机制建设初探·····	廖 兰 (484)
国外国库管理体制的特点及其对我国的启示·····	梁 山 (488)
对加强人民银行基层行干部监督工作的几点思考·····	黄观水 (492)
落实“一岗双责” 努力做好新形势下人民银行基层行的 思想政治工作·····	黄 玲 (496)
用科学发展观推动房地产市场健康发展·····	崔新民 (500)
对民营经济融资的调查与思考·····	周开禹 (504)
对当前出口收汇核销管理模式的探讨·····	易云洲 (508)
浅议人民银行基层行的制度反腐工作·····	石德雄 (512)
以人为本 求真务实 做好工会工作·····	邹坤荣 (516)
对当前邮政部门金融业务存在问题的调查·····	丘 斌 (520)

农信社结售汇业务市场准入难的原因及对策·····	吴春龙 (524)
以案为鉴 以人为本 教育、制度、监督三管齐下抓防范·····	周晨晖 (527)
以“三个代表”重要思想为指导 认真履行人民	
银行基层行职能·····	陈可辉 (531)
对当前个人外汇资金流入和结汇规避管制方式的	
分析及政策建议·····	刘 锋 (535)
国家宏观调控政策对云浮市水泥支柱行业的影响·····	祝木火 (540)
关于郁南县农信社利率改革试点的调查报告·····	冯显明 (545)
商业银行统一的授信政策对云浮地区经济发展的影响及对策·····	黄昌隆 (550)
加强人民银行基层行女职工队伍建设的思考·····	叶维新 (555)
人民银行基层行内控制度建设与执行的难点及建议·····	苏汉祥 (559)
有关改善金融支持农业产业化龙头企业发展的探讨·····	刘广财 (563)
新形势下人民银行基层行执行货币政策的思考·····	张新海 (567)
加强党的执政能力建设 不断提高人民银行基层行	
驾驭市场经济的能力·····	沈庆鸣 (571)
财政转移支付的实际效果及存在问题·····	蔡建玲 (576)
贸易项下结售汇顺差不断缩小的原因剖析·····	陈万基 (579)
对金融统计建设为宏观决策服务的探讨·····	牙廷周 (583)
农村信用社农户贷款风险问题分析·····	唐立兴 (588)
关于强化人民银行基层行工会干部素质建设的思考·····	陈 玲 (592)
中央银行货币政策在桂林辖区实施过程中值得关注的	
几个问题·····	刘靖波 (596)
桂林境内居民个人外汇收入现状分析·····	熊 海 (600)
桂林国债项目资金对地方经济发展的影响·····	刘 平 (603)
农民增收政策在桂林辖区的实施及其对国库收支的影响·····	陈 杰 (607)
坚持艰苦奋斗 反对享乐主义·····	李 德 (611)
加强文明单位建设和管理 推进文明单位创建工作上	
新台阶·····	李玉英 (614)
对欠发达地区实施差别货币政策的现实思考·····	黎 宇 (620)
货币政策传导机制在人民银行基层行的梗阻及对策·····	罗德金 (624)
利率市场化改革的风险与商业银行的应对策略·····	黄绍进 (628)
对梧州辖区制糖行业的调查报告·····	刘巨荣 (633)
调整思路 加大监督 在实践中探索对同级监督工作的	
新路子·····	梁云霄 (636)
对梧州辖区开展政治理论学习情况的调研报告·····	陈锦章 (641)

完善财政国库管理制度改革的研究	苏 阳 (644)
关于人民银行再贷款资金风险问题的探讨	李世炎 (649)
当前电子联行“天地对接”系统存在的问题及对策	胡 光 (653)
基层银行反洗钱的难点与对策	张守志 (657)
学习贯彻《决定》精神 抓好人民银行基层行制度	
反腐工作	梁兴超 (662)
浅谈人民银行基层行对维护地区金融稳定与支持经济	
发展问题的处理	李正钧 (667)
坚持以人为本 探索思想政治工作的新路子	黎 敏 (671)
集贫、集边、集弱乡镇金融服务的问题及建议	韦美才 (674)
对中央银行会计集中事后监督存在问题的若干思考	梁惠枝 (677)
中央银行支农再贷款政策效应的分析	龙新庭 (681)
顺应中央银行职能转变 积极开展效能监察	黄树堂 (685)
履行职责 转换角色 全面适应中央银行新职能的需要	陆文宁 (689)
对百色市支农再贷款使用减少的原因分析	程柳松 (693)
对出口退税账户托管贷款支持外贸出口情况的调查与思考	周善葆 (697)
关于加强国库风险防范工作的调查与思考	黄大富 (702)
浅析新形势下人民银行队伍的思想政治工作	张健琳 (706)
欠发达地区农村金融传导货币政策渠道存在的问题及建议	黄开鲜 (709)
关于欠发达地区农村信用社改革试点资金支持工作的思考	孙贻有 (713)
人民银行基层行保卫队伍现状分析	黄齐东 (716)
关于当前人民银行基层行库区安全防范工作的思考	黄仁强 (719)
对人民币大额和可疑交易报告的思考	张日信 (722)
浅议新形势下如何更好地履行人民银行基层行的新职能	陈 锋 (726)
货币信贷调控政策对北海市金融经济的影响分析	鲁式毅 (731)
北海市出口加工区发展现状、问题及建议	吴文成 (735)
对加快北海市银行信用体系建设的调查与思考	屈宝林 (739)
沿海欠发达地区中小企业融资贷款难的成因分析与政策	
建议	谭芳朝 (743)
对新时期下加强人民银行基层行共青团组织工作的思考	蔡立和 (747)
中越边贸结算需要特殊管理	曾晓华 (750)
求真务实 创基层行工作实绩	邓承武 (753)
关于解决“地摊银行”问题的建议	李斌华 (757)
越南边境地区反假币工作对我们的几点启示	梁 祺 (762)
学习贯彻《决定》 提高领导人民银行基层行各项建设的能力 ..	汤桂喜 (768)

民间借贷重趋活跃对当前经济金融运行影响的调查分析	方国志 (769)
关于建立和完善人民银行基层行集中采购制度的思考	杨 鸣 (773)
运用马克思主义方法论指导我国金融体制改革	张泽红 (777)
农村金融“失血”问题及相关政策性建议	莫勇凡 (781)
围绕加强党的执政能力建设 创造性地开展反腐倡廉工作	陈添荣 (785)
小议如何开展人民银行基层行文明单位创建活动	张伟超 (789)
欠发达地区的经济增长与金融短腿	张华强 (793)
当前基层反洗钱工作存在的问题及对策	陈文峰 (797)
加强党风廉政建设 提高防腐拒蚀能力	陈进琼 (801)
三亚地区农民收入与金融服务情况的调查	邢贞乐 (804)
人民银行职能转变后基层女职工面临的问题与应对思路	张明仙 (808)

关于进一步深化文明单位创建工作的几点思考

中国人民银行东莞市中心支行工委会主任 刘凯文

近年来，东莞中心支行党委以“三个代表”重要思想为指导，以“抓班子、抓队伍、抓业务”为中心，以强化政治理论学习，深化职业道德教育，开展优质服务，树立文明行风，提高队伍素质为重点，将文明创建和履行中央银行职责结合起来，坚持齐抓共管，持之以恒，常抓不懈，取得了较好的效果，初步实现物质文明、精神文明和政治文明的协调发展。

一、近年来中心支行创建文明单位的基本情况

近年来，中心支行围绕党中央的各项方针政策，按照上级行党委部署，结合实际，在文明单位创建工作开展过程中紧扣一条主线，利用两块阵地，完善三项制度，常抓四类活动，取得了一定的成效。

（一）创建文明单位的主要措施

以党委书记为组长、党委委员为成员的精神文明领导小组，在领导创建工作开展的同时，以身作则，做学习的模范、调研的模范、民主的模范、廉洁的模范，为全行干部群众树立了良好的表率。在创建过程中，紧紧抓住“三个代表”重要思想这条主线，使之成为东莞市中心支行文明单位创建工作的指针；充分利用宣传墙报和信息网页两块阵地，为干部职工提供一个学习党的理论知识和交流思想动态的广阔平台，体现宣传教育方式方法的与时俱进；坚持周二政治学习制度，落实“一岗双责”制度，完善各项内部管理制度，建立起有效的员工政治理论学习体制和监督激励机制；大力开展员工读书活动、劳动竞赛活动、党团活动和文体活动，寓教于乐，促进理论学习向实践转化，增强员工的大局意识、团队意识和协作意识，丰富员工业余生活，促使行风行貌焕然一新。

（二）文明单位创建取得一定成效，推动中心支行各项工作不断向前发展
在中心支行领导高度重视和各科室、部门扎实的工作下，中心支行班子和

队伍、全面创建和维护东莞金融安全区、内部管理、金融服务、行风行貌等各方面建设都取得了显著成绩。三年来共有 18 个集体获得分行级以上表彰, 12 个集体获市级表彰, 文明单位创建工作有力地推动了全行各项工作的开展。

1. 领导班子建设和干部队伍建设得到进一步加强, 员工整体素质明显提高。班子成员的思想、作风、勤政、廉政意识得到进一步强化, 调查研究的能力日益增强, 执政能力不断提高, 在干部群众中树立起较高的威信; 通过深化人事制度改革, 逐步建立起有效的干部管理、监督和激励机制, 加大干部交流和业务培训力度, 为履行中央银行职责提供了坚强的组织保证和智力支持。

2. 强化内部管理, 规范办事程序, 制度建设取得新进展。内控制度系统管理进一步强化, 促进中支办公秩序向规范化、制度化、民主化、公开化发展, 党委决策透明度增加, 民主化建设取得良好进展。

3. 转变工作作风, 提高办公效率, 金融服务工作再上新台阶: 一是认真落实东莞市政府《改进机关作风六项制度》, 推行了社会服务承诺机制。二是进一步简化服务手续, 减少审批环节, 提高了办事效率和服务质量。三是在完善办公自动化的同时研发了电子行务系统, 实现业务数据和各种信息的整合与共享, 基本实现办公无纸化, 提高了办公效率。四是通过举办金融产品推介会积极引导和鼓励金融机构加快金融产品和金融服务的创新步伐, 树立东莞金融服务品牌, 增强了金融从业人员的自信心和自豪感, 激发了金融服务经济的积极性。

4. 开创了东莞金融工作的新局面, 实现了经济金融的互动双赢。2000 ~ 2004 年东莞市存贷款总量年均递增分别超过 20%, 高于广东省平均增速, 与同期东莞市 GDP 年均增长水平基本同步, 实现 1995 年以来存款连续 9 年每年增量超百亿元, 银行结售汇顺差逐年扩大, 银行整体不良贷款率全省最低, 且连续多年实现盈利, 多家机构的盈利水平居全省本系统前列, 全市金融秩序稳定, 无支付风险, 被誉为广东的金融“绿洲”和“金融安全区”。

二、创建文明单位工作中存在的主要问题

(一) 宣传发动不够

部分干部职工特别是业务科室的员工对文明单位创建工作的认识存在偏差, 有的认为创建工作主要是宣传部门和行政科室的事, 与业务工作无关; 有的认为文明单位创建是较为综合系统的工作, 个人的作用有限, 参不参与关系不大。对文明单位创建工作目的、意义不明确而产生的认识上的偏差导致部分干部职工对创建工作不够重视, 创建意识、参与意识不强, 创建积极性和主动性不够。

（二）监督检查不力

一是创建工作开展过程中与业务科室沟通协调不够，宣传部门与业务科室在日常工作中缺乏深入细致的沟通，没有及时帮助部分业务科室解决业务繁重与抓创建不放松这一矛盾，使其较难处理创建工作与业务工作的关系，影响了创建进程与效果。二是较少对各科室创建工作开展情况进行监督和指导，出现文明单位创建工作小组做好了部署，但各科室开展工作不平衡，甚至落实起来较差；提出了要求，检查工作又没做好。

（三）干部队伍整体素质有待进一步提高

一是干部队伍年龄老化，年轻优秀人才有流失倾向。仅从2002年至今，通过调出、辞职以及划转地方银监分局，减少中层管理干部和近年招收的优秀大学毕业34名，本科以上学历人员比例已由划转前的41.88%降到38.62%。目前主要业务部门普遍反映专业人才紧缺。二是适应中央银行新职能人才短缺。中心支行在货币政策传导、征信统计、反洗钱、金融调研、外汇服务、电子科技等方面缺乏高级专业人才，“五型”人才培养力度不足。

（四）部分硬件建设未到位

如荣誉室、健身室等，银监分离时都划归银监分局所有。目前，东莞市中心支行奖状、奖牌、奖杯等暂陈列于综合会议室内。原有的健身室、职工活动场所也因为缺少场地无法在行内组织员工开展娱乐健身活动。

三、进一步深化创建文明单位的思考

今后，我们要在分行党委宣传部的正确领导和指导下，加强创建工作的组织领导和宣传发动，强化监督检查，改进不足，积极学习兄弟中心支行的经验，不断把创建工作引向深入，创出特点，创出成效，展示文明新风，提高服务水平，依法履行新职责，以出色的工作树立人民银行新权威，推动地方经济健康、稳定、快速发展。

（一）把握指导思想，明确创建目标

在创建工作中，要始终把握好指导思想，保证创建工作的正确方向，坚持以人为本，紧紧围绕促进依法履行中央银行职责，重在建设，重在创建的过程，注重创建实效，不断提高干部职工的思想道德素质和文化业务素质，在从2003年起的3年内先后完成了规范管理、素质提高、业绩突破等重点工作，实现“班子凝聚力上新台阶、干部职工精神面貌上新台阶、全行工作业绩上新台阶”的创建目标，将中心支行建成软件与硬件并重，内容与形式结合，成绩与特色共有，物质文明、政治文明、精神文明同步发展、和谐融洽的总行级文明单位。

（二）突出创建重点，丰富创建内容

创建文明单位是一个动态的过程，不同阶段有不同的侧重点，既要巩固既有成果，又要将创建工作不断深化。要将创建工作的长远规划同中心支行阶段性业务结合起来，重点加强班子、队伍建设，做好金融业务工作。要坚持以主题活动为载体，广泛吸引干部、职工参与创建活动。要围绕中心工作精心策划主题鲜明、目标明确、影响大、参与广的创建活动载体，充分利用金融总量大、资产质量好，各项金融指标过硬的优势，创出东莞特色，增强创建活动的针对性和实际效果。同时，以改革的精神，积极探索新形势下创建活动的新形式、新途径、新办法。坚持实事求是，讲究实效的原则，不搞形式主义、不做表面文章。

（三）加强宣传发动，强化监督检查

创建文明单位是一项全局性的工作，需全体干部、职工统一思想认识，积极参与。加强宣传发动工作：一是抓好“一把手”资源，多向领导汇报创建工作开展情况，取得“一把手”对创建工作开展进度的密切关注和支持。二是采取如知识竞赛、闭卷考试等多种形式学习和宣传开展创建工作的意义，力求做到人人皆知、个个皆晓。三是健全和丰富宣传阵地和宣传手段，充分利用网络条件构建文明单位创建信息平台，激发干部职工参与创建的积极性，形成互动的创建局面。四是增强捕捉亮点的意识，发掘创建工作中涌现的先进典型，大力宣扬，以点带面将创建工作不断推进。此外，抓好监督检查是确保有关创建工作措施落到实处的关键环节，要围绕创建工作结合中支实际建立健全创建工作目标责任制、检查考核机制、奖惩激励机制等，将“先进科室”、“先进行员”的评比工作纳入文明单位考核内容，充分利用各部门考核评比结果全面体现和反映“三个文明”建设的成果。要加强创建工作职能部门与业务科室的沟通联系，建立联络人制度，及时发现创建过程中出现的问题，纠正错误，指导业务科室开展创建工作。

（四）加大创建投入

要正确处理创建的“硬件和软件”的关系，在加强制度建设、完善有关机制的同时，坚持“结合实际，注重实效，量力而行”的原则，充分利用各种资源，完善硬件设施的建设，多吸收兄弟中心支行在这方面的成功经验，加大对各项培训工作、各类活动和职工之家、荣誉室等软硬件建设的投入，为深入开展文明单位创建工作提供较好的物质条件和工作载体。

中山市储蓄现金净投放 异常扩大的背后

中国人民银行中山市中心支行行长 黄广平

近四年来，中山市现金净投放增长异常突出，2004 年投放额已超过 128 亿元，在全省仅次于深圳，位居第二，其中储蓄支出是现金净投放异常扩大的主导因素。为此，中山市中心支行于近期组织调查队到有关镇区进行了实地调查。

一、基本情况

2004 年，中山市储蓄现金净投放 55.01 亿元，比上年多投放 45.30 亿元，比 2000 年多投放 67.92 亿元，分别占同期全市现金投放增量的 134.60%、59.86%，它是导致中山市近四年现金净投放异常扩大的主要因素。

二、背后的问题及成因

（一）个体、私营企业利用现金管制上的漏洞在储蓄账户大肆提现

中山市储蓄现金净投放的异常扩大主要是个体、私营企业现金需求不断扩张所致。中山市是一个典型的产品外销、原材料内需的地区，个体、私营企业生产所需的原材料（如古镇灯饰、小榄五金等主产业所需的钢材、铝材）需从海南、顺德、江门、广州等邻近地区购买，它们使用大量的现金进行购买交易，促使现金外流。同时，个体、私营企业频频大额提现也使市内现金流量逐年增大。在本次调查中，中山市各银行机构反映提现最突出的群体就是个体、私营企业。不管是个体户还是私营企业主，为了绕避对公账户提现的诸多限制，越来越多经营者通过限制较少的储蓄账户提现进行现金交易、流转。

（二）现金交易可以降低经营成本、逃税是背后的利益诱因，交通银行“太平洋卡”是推动的因素

1. 背后的利益诱因

（1）现金交易可以降低经营成本是重要的利益诱导。根据被调查的个体、

私营企业反映,他们之所以大量使用现金进行交易的一个重要原因是它能带来现金购货折扣优惠(一般为1%)。由于目前中山市大部分个体、私营企业经营所争取的净利都较低,大多在5%~10%之间,1%的折扣优惠相当于增加1%的经营收益,对个体、私营企业来说,这样的折扣优惠极具吸引力。此外,使用现金交易要还可以减少银行转账结算费用,个体、私营企业的资金周转频密,现金交易可以节约不少转账费用支出。

(2) 税负公平问题引发现金交易逃税成风。据调查,当前中山市企业所要缴纳的各类经营税负(不包括增值税、所得税)及行政收费不低于8%,由于中小私营企业的毛利水平普遍较低,不少经营者总是想方设法减少税负。然而,现金交易却能为中小企业逃税提供温床。由于当前信用体系不健全,不管在流通流域还是在生产领域,那些通过现金交易进行逃税的企业往往得以成功。出于税负不公平的心理触动,其他中小私营企业纷纷效仿,当前中小私营企业通过现金交易逃税已习以成风。从熟悉中小私营企业运作的银行业务经理了解到,大部分中小私营企业都存在利用现金交易逃税的行为,个别规模较大的私营企业尤为突出,有些中小私营企业更干脆无牌生产经营,2004年古镇就查处了4000多家无牌经营的个体、私营企业。由此可见,当前中小私营企业逃税的严重性。另据了解,并非私营企业才会利用现金交易逃税,其他类型企业也有类似行为。

2. 推动的因素

中山市个体、私营企业之所以能够自由地大额提取现金主要依赖于交通银行“太平洋卡”提供的便利,它是诱导储蓄现金异常投放的中介载体,起着难以替代的催化作用:

(1) 异地存款本地取款,手续简单快捷,并可即时达账。使用“太平洋卡”办理异地存款只需本地卡账号即可,无须核实身份,异地存款办理完毕后在本地可以即时达账,并可提取现金,从而避免了票据转账的烦琐、时滞性以及担忧。此外,交通银行中山分行还专门为“太平洋卡”客户开通电话银行服务,方便客户随时查询资金转达,从而进一步加速了储蓄现金的流转。

(2) 特惠的异地卡存款收费。交通银行的本地卡存取款、异地卡取款收费与其他银行手法大致相同,本地卡不收费,异地卡收取5‰手续费(50元封顶),费用相对较高。然而,“太平洋卡”异地卡存款收费却具有特殊优惠,从推出初期到2004年6月,异地卡存款不论金额高低一律按10元一笔收取费用(目前只对VPI客户实施该标准),不同于其他银行按5‰收费(50元封顶),这为它的品牌树立以及迅速推广发挥着关键作用,也为交通银行带来源源不断的储蓄存款资金。

对于“太平洋卡”的催化作用,一般在交通银行营业网点较多且个体、



私营企业发达的城市都会显现，例如深圳、广州、中山、珠海等地的“太平洋卡”的提现现象都非常严重，因此，“太平洋卡”的提现催化剂作用具有共性化，并非中山市所独有。

（三）社会信用问题是根源

储蓄现金投放的异常扩大以及衍生出来的问题归根到底主要是社会信用问题所引起。由于缺乏社会征信系统，交易双方信息不对称，个体、私营企业账务的不完整性使信用猜疑更加突出。票据转账交易具有时滞性和不可预见性，在信用体系不健全的情况下，售卖方风险加大，给予现金交易优惠折扣实质上是保证销货款即时回收的价格，而通过现金交易逃税本身就是缺乏诚信的表现。中山市个体、私营企业开出空头支票的情况相对较为严重，中山市中心支行不时接到该类投诉电话，2004年上半年古镇就发生了一起某物流托运公司吞食十几家个体、私营企业销货款后潜逃的事件，因此，中山市个体、私营企业被拒收票据转账也是正常现象。此外，周边地区的一些生产材料供应商为确保资金的安全、快速回收，不但不接受中山市个体、私营企业的票据转账，连规模较大的企业也需要现金交易。

三、结论

综合上述，不管现金交易背后有何种动机，但中山市储蓄现金净投放异常扩大是由正常的商业行为引起，是现金需求的一种释放。现金以外流为主，个体、私营企业是直接需求主体，现金交易背后的利益是内在诱导，“太平洋卡”是催化与衍生的关键条件。但这些只是表化现象，最根本的问题在于社会诚信，它是衍生所有表化现象的根本所在，是内质因素。然而，中山市中心支行所能调控的不合理现金投放非常有限，而且要标本兼治需要一定时间，如果没有重大举措出台，预计未来中山市的现金净投放将会进一步扩大。

四、对策及建议

（一）建立健全中小企业审计制度

中小企业尤其是私营企业之所以可以利用现金交易进行逃税，主要是国家、地方政府并没有建立中小企业审计制度，对中小企业的监管力度不足，中小企业财务制度很不健全，私营企业经营者的个人资金与企业资金混合使用无人监管、规范，企业财务报表缺乏真实性，这也是当前中小企业贷款“两难”的主要原因之一。

（二）加大对中小私营企业利用现金交易逃税的查处力度

逃税毕竟是一种违法行为，大部分经营者都不敢以身试法，中小私营企业之所以逃税成风主要是由于缺乏有力的查处。由于中小私营企业多而散，而且

经营不稳定，在人力有限的情况下税务部门通常放松对他们的税收稽查，加上现金交易逃税举证困难较大，使一些逃税分子逍遥法外，从而带动连群效应。

（三）重新修订现金管理制度

在现金管理上，目前的经济发展和金融创新已使以往的金融管制失去效力，例如计划时代制定的一些现金管理制度如企业单位现金库存和工资的核定、储蓄资金的使用等已不适应当前市场经济的发展，金融创新也为个人、企业单位使用现金提供了新的途径如“太平洋卡”，使现金管制效力大大减弱。此外，现行的账户管理办法已显现出很大的滞后性，已远远跟不上市场的发展步伐和科技手段的更新变化。因此，应当重新修订现金管理制度，而且要增强前瞻性，不但要确定银行机构在现金管理上的责任和权力，还应赋予其法律效力，这样才能确保执行的彻底性。

（四）加强电子交易的建设与推广

电子交易对现金交易具有替代作用，而且能跟踪资金的流向；近年来银行的电子网络系统建设不断加强，结算速度得到提升，但在推广上仍然欠缺，人们对电子交易安全性的忧虑仍未消除，而且电子交易推出时收费较高，制约了电子交易的推广与普及。此外，银行电子网络系统的结算速度普遍未能跟上市场发展的步伐，古镇个体、私营企业选择物流托运公司进行资金代收代付业务就是一个很好的例证；同时，银行也欠缺票据交换系统，影响了票据结算的推广和使用。

（五）提高交通银行“太平洋卡”的提现门槛

交通银行“太平洋卡”之所以成为提现的主要缺口，监管部门就应制定新的管制措施，提高其提现门槛，减少现金流量，这是一个最直接有效的治标方法。要不然，如果按目前的发展态势，由市场机制来自行调节供求，现金的净投放将会越来越大；如果其他银行效仿交通银行的做法（目前已有苗头），那么，将有可能引发现金投放全国性扩大，而现金交易所能衍生的负而影响将难以估量。

（六）加快社会征信系统建设

个体、私营企业大量使用现金交易无非是彼此欠缺信任和利益引诱所致，建立健全社会征信系统，可以较大幅度地平衡彼此信息不对称的关系，同时可以清楚掌握企业经营资金的流向、来源及信用状况，便于各类监管部门进行监督检查，为查处提供依据，规范企业的经营行为，从而改善整个社会信用环境，提升信用氛围，促使现金交易减少。