

中国人民银行广州分行

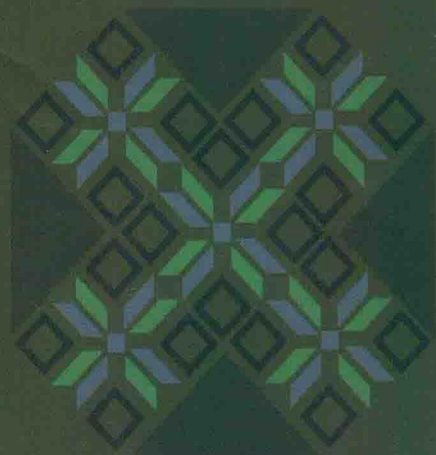
ZHONGGUO RENMIN YINHANG GUANGZHOU FENHANG

# 金融调研报告

JINRONG DIAOYAN BAOGAO

(2003年)

主编 马经



中国金融出版社

中国人民银行广州分行

GUANGZHOU BRANCH OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

# 金融调研报告

GUANGZHOU FINANCIAL RESEARCH REPORT

2000年第1期

总第 100 期



中国人民银行广州分行

# 金融调研报告

(2003 年)

主编 马 经

(内部发行)



中国金融出版社

责任编辑：张智慧

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

### 图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行广州分行金融调研报告. 2003 年/马经主编. —北京：中国金融出版社，2004.5

ISBN 7 - 5049 - 3368 - 6

I. 中…

II. 马…

III. 中国人民银行—调查报告—汇编—广州市—2003

IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 031747 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 160 毫米 × 230 毫米

印张 37.75

字数 656 千

版次 2004 年 6 月第 1 版

印次 2004 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—5058

定价 59.80 元

如出现印装错误本社负责调换

## 序 言

---

《中国人民银行广州分行金融调研报告（2003）》如期与大家见面了，这是自 2001 年以来广州分行组织汇编的第三本调研报告集。三年来，广州分行各级领导干部的调研积极性不断增强，调研质量不断提高，理论联系实际的作风更加明显。尤其是 2003 年，面临突如其来的非典疫情冲击和人民银行职能调整双重紧迫任务，分行辖区各级领导以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，将搞好调查研究作为改进领导作风、提高宏观管理能力的突破口，紧密结合辖区经济金融运行实际开展调研，形成了一大批有价值的调研报告，有力地促进了广州辖区央行工作的顺利开展。

调查研究是谋事之基、成事之道、智能之源。不调研或不会调研，势必“源头”枯竭。特别是人民银行监管职能分离后，以金融调控、金融稳定和金融服务为己任的新央行的视野更宽、舞台更广、担子更重、责任更大，工作要求更高。面临新的形势和任务，各种新课题、新问题、新情况必将层出不穷，迫切需要我们去研究、去回答、去解决。为此，辖区各级领导干部必须带头尽快适应职能调整和形势发展，进一步强化调研意识，充分认识加强调研工作的重要性和紧迫性，积极探索新时期央行工作的新思路、新途径。

要做好新时期央行的调研工作，关键是要做到调、研并举。既要主动深入基层、深入一线掌握实情，防止闭门造车；又要

在研字上狠下工夫，要对大量原始信息进行去伪存真、去粗取精、由此及彼、由表及里的分析、综合、概括，摸清规律，找出症结，从而提炼出有参考价值的情况、观点、意见和建议。总之，没有对情况的真实把握，研究就缺乏说服力；没有对事物的深入分析，调查只能是肤浅的。只有调、研并重，调研报告才能达到实、深、精的要求。当然，要真正实现调有所得、研有所悟，我们还必须按照学习型、研究型、专家型、务实型和开拓型的干部队伍素质要求，把“学习、思考、创新”贯穿始终，不断提高自身理论素养、业务水平以及发现问题、分析问题和解决问题的能力，不断提高调查研究的敏锐性、前瞻性和创造性。

2004年是新央行履行职责的第一年。愿辖区各级领导干部继续以对党和人民的事业高度负责的精神，深入调研，勇于创新，积极探索执行货币政策、防范系统性金融风险 and 提供金融服务过程中的新思路、新方法，以扎实的工作作风、良好的专业素质和出色的工作业绩树立新央行的新形象、新权威，促进辖区经济金融健康协调发展。

中国人民银行广州分行行长



# 目 录

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| “CEPA”背景下粤港澳金融合作问题研究      | 马 经 (1)  |
| 四种类型民营企业的案例分析             | 马 经 (19) |
| 践行“三个代表” 提升“五种能力”         | 李丹儿 (28) |
| 宏观数据的一个谜                  | 张建军 (35) |
| 抓源治本是实现反腐败综合治理的关键         | 范奕线 (39) |
| 坚持以人为本,做好人民银行职能调整后的队伍建设工作 | 张奠宗 (46) |
| 中国-东盟自由贸易区建立与我国金融应对策略     | 白鹤祥 (50) |
| 对当前双文明单位创建工作中几个问题的思考      | 罗跃华 (55) |
| 广西银行卡联网通用工作中的问题及对策        | 杨瑞月 (59) |
| 广西非公有制经济融资状况分析和改善融资环境的建议  | 李 彬 (63) |
| 越南外汇管理政策变化对我国边贸外汇管理的启示    | 周元元 (67) |
| 与时俱进是央行内审工作的精髓            | 黄玉明 (71) |
| 以“三个代表”为指导,做好新时期工会工作      | 李应权 (75) |
| 银行业监管职能分离后人民银行适应新形势的任务和策略 |          |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| .....                       | 刘仁伍 (78)  |
| 以“三个代表”重要思想为指导 做好基层央行安全保卫工作 |           |
| .....                       | 林绍麒 (85)  |
| 论金融资源配置与产业结构调整互动            |           |
| .....                       | 曹协和 (91)  |
| 对完善海南金融体系的思考                |           |
| .....                       | 覃道爱 (99)  |
| 海南省实施稳健货币政策面临的矛盾及对策建议       |           |
| .....                       | 黄良谋 (107) |
| 抓好三个体系建设 疏通货币政策传导机制         |           |
| .....                       | 罗伯川 (111) |
| 用“三个代表”重要思想指导金融系统纪检监察工作     |           |
| .....                       | 袁民强 (115) |
| 全方位监测资金流动, 推动企业诚信体系的建立      |           |
| .....                       | 李华青 (118) |
| 关于建设深圳金融灾难备份中心的思考           |           |
| .....                       | 崔 瑜 (121) |
| 以“三个代表”重要思想指导央行职能转换后的思想政治工作 |           |
| .....                       | 黎申友 (126) |
| 浅析利率平价与人民币远期汇率的决定           |           |
| .....                       | 张庆昉 (129) |
| 构建我国存款保险体系的几点思考             |           |
| .....                       | 关太飙 (138) |
| 关于征信体系建设的思考                 |           |
| .....                       | 崔 伟 (143) |
| 构建金融腐败预防体系的实践与思考            |           |
| .....                       | 黄两状 (148) |
| 对汕头市银行系统存差现象的调研报告           |           |
| .....                       | 许其捷 (153) |
| “存差”飙升为哪般?                  |           |
| .....                       | 陈瑶南 (157) |
| 当前现金管理制度执行中的难点及对策           |           |
| .....                       | 黄沛光 (162) |

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| 山区农信社推行存款实名制以来遇到的问题及引发的思考 | 林炳华 (168) |
| 潮州银联发展中面临的问题及对策           | 翁德熙 (173) |
| 预防金融职务犯罪之我见               | 苏镇松 (178) |
| 试述农村信用社内控制度存在的问题及其建议      | 李德贤 (184) |
| 对改进现行出口收汇考核制度的建议          | 张书泽 (188) |
| 浅析加入世界贸易组织对山区银行业的影响及对策    | 成多元 (191) |
| 促进区域经济金融互动发展是基层央行的责任使然    | 郭海宁 (197) |
| 基层央行落实党风廉政建设责任制存在的问题及应对措施 | 郑秀珍 (203) |
| 广东省地方金融：现状分析与改革设想         | 王硕平 (208) |
| 信贷热增的冷思考                  | 李新耀 (212) |
| 在新形势下，基层央行开展劳动竞赛的问题与对策    | 孙丽芳 (216) |
| 惠州银行卡业务现状及发展规划            | 陈玉海 (220) |
| 关于惠州市房地产行业发展情况的调查报告       | 卢茂桂 (225) |
| 对侨汇管理的思考                  | 黄建生 (231) |
| 浅谈惠州商业银行案件防范对策            | 陈林招 (235) |
| 关于创新思想政治工作的几点思考           | 程力平 (240) |
| 为何打而不竭、禁而不止               |           |

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| .....                 | 石茂胜 (245) |
| 浅谈我国廉政监督机制存在的问题及对策    |           |
| .....                 | 林吉青 (249) |
| 关于现行监管制度安排中的错位        |           |
| .....                 | 何伟丰 (253) |
| 用先进文化指导新时期职工之家建设      |           |
| .....                 | 黄 璋 (258) |
| 构建共享平台 推进网络核销         |           |
| .....                 | 缪铁文 (262) |
| 对东莞市出口企业换汇成本情况的调查     |           |
| .....                 | 徐诺金 (267) |
| 东莞现金大回笼的原因分析          |           |
| .....                 | 吴灼均 (276) |
| 东莞市外汇资金对外流动的情况分析      |           |
| .....                 | 吴燕生 (281) |
| 当前贸易项下顺收大于顺差现象剖析      |           |
| .....                 | 陈燕文 (285) |
| 巩固跟踪督导成效, 努力防化金融风险    |           |
| .....                 | 钟振强 (289) |
| 考察地区货币信贷运行的新视角: 流动性效能 |           |
| .....                 | 简锦恩 (293) |
| 关于加强江门市信用建设的调查与思考     |           |
| .....                 | 吴绍林 (298) |
| 江门市外向型民营经济发展的现状、问题及建议 |           |
| .....                 | 谭昆卓 (302) |
| 关于工会组织履行职能参与管理问题的探讨   |           |
| .....                 | 陈凤媚 (306) |
| 关于先进信贷文化内涵的思考         |           |
| .....                 | 高同裕 (310) |
| 实践“三个代表” 创新金融服务       |           |
| .....                 | 林锡雄 (315) |
| 浅论票据市场在欠发达地区发展的困境及对策  |           |
| .....                 | 巫锦波 (319) |

多方联动 推进国企改革顺利进行  
..... 林晓峰 (324)

从金融方面探讨如何解决“三农”问题  
..... 潘 江 (329)

发扬艰苦奋斗作风 保持与时俱进精神状态  
..... 钟大南 (333)

贸易结售汇差额与进出口贸易差额的关系研究：湛江实例  
..... 彭化非 (337)

当前央行对农村信用社紧急贷款政策的缺陷及其对策研究  
..... 刘为霖 (342)

抓本治源 从源头上预防和解决腐败问题  
..... 廖 兰 (346)

建立专项担保基金防范外贸出口退税账户托管贷款风险  
..... 梁 山 (350)

创新思维 开创思想政治工作新局面  
..... 黄 玲 (355)

对清远市小额信贷业务发展状况的调查与思考  
..... 崔新民 (359)

加大党内监督力度的思路和对策  
..... 石德雄 (363)

进一步加大扶持力度 加快民营经济发展  
..... 邹坤荣 (368)

高要市农信社网点整合实践的启示与思考  
..... 丘 斌 (372)

营造良好发展环境 支持民企做大做强  
..... 吴春龙 (376)

从实践中探索联合执法监察新路子  
..... 周晨晖 (380)

优化配置，化解风险，稳步推进农信社利率市场化改革  
..... 祝木火 (383)

当前外汇现场检查工作中存在的问题及对策  
..... 冯显明 (389)

探索新形势下基层央行开展劳动竞赛的有效途径

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| .....                  | 叶维新 (393) |
| 对柳州辖区汽车消费贷款情况的调查       |           |
| .....                  | 沈庆鸣 (397) |
| 加强基层党组织建设,保持党员的先进性     |           |
| .....                  | 蔡建玲 (402) |
| 努力建好“职工之家” 推进基层央行工作    |           |
| .....                  | 陈 玲 (407) |
| 城市改造背景下的金融发展策略         |           |
| .....                  | 朱军林 (411) |
| 对企业境外投资问题的初探           |           |
| .....                  | 熊 海 (415) |
| SARS 对桂林市经济与财政的影响及对策   |           |
| .....                  | 刘 平 (419) |
| 与时俱进,开拓进取,切实落实党风廉政建设工作 |           |
| .....                  | 李 德 (424) |
| 履行工会职能 做好新时期人民银行工作     |           |
| .....                  | 李玉英 (428) |
| 对地方城市商业银行剥离不良资产的思考     |           |
| .....                  | 刘靖波 (432) |
| 有效激发农信社发展内力的改革实践       |           |
| .....                  | 黎 宇 (437) |
| 外汇监管从直接管理向间接管理过渡的难点及对策 |           |
| .....                  | 熊国坚 (442) |
| 对贺州八步区房地产市场的调查分析       |           |
| .....                  | 罗德金 (446) |
| 农户联保贷款业务的实施效应及存在的问题和建议 |           |
| .....                  | 黄绍进 (451) |
| 解放思想,结合实际,加强对民营企业的金融服务 |           |
| .....                  | 陈锦章 (456) |
| 对解放思想再讨论学习的一点认识        |           |
| .....                  | 唐元新 (460) |
| 关于农村信用社劳动用工制度改革的调查思考   |           |
| .....                  | 刘玉栋 (462) |

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| 充分发挥金融体联“助推器”作用，推动群体活动蓬勃开展    | 胡 光 (466) |
| 信贷支农是促进农村经济和农信社发展的催化剂         | 李世炎 (469) |
| 从源头上预防和解决腐败问题的思考              | 邓承武 (474) |
| 阻碍山区外商投资的主要问题与措施探讨            | 李正钧 (478) |
| 当前基层行工会工作的现状与思考               | 黎 敏 (484) |
| “券卡代币”商业模式的利弊与规范              | 韦美才 (486) |
| 责任考核为手段，量化管理为基础，认真落实党风廉政建设责任制 | 黄树堂 (489) |
| 关于百色铝工业发展及金融信贷支持情况调查          | 陆文宁 (493) |
| 欠发达地区推广下岗失业人员小额担保贷款的制约因素及对策   | 程柳松 (498) |
| 如何加强领导干部道德和身体素质建设的思考          | 张健琳 (503) |
| 欠发达地区信贷“两低”问题亟须解决             | 黄开鲜 (507) |
| 钦州市票据业务的现状及对策                 | 孙贻有 (511) |
| 构建防腐平台 拓宽反腐渠道                 | 黄仁强 (515) |
| 实施稳定货币政策 促进扩大社会就业             | 陈 锋 (519) |
| 当前银行业反洗钱工作中存在的问题及建议           | 鲁式毅 (523) |
| 浅谈新形势下工会维权的途径和手段              | 蔡立和 (527) |
| 践行“三个代表”开创基层央行防治腐败工作新局面       |           |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| .....                       | 谭芳朝 (531) |
| 独具特色的“地摊银行”                 |           |
| .....                       | 曾晓华 (535) |
| 边贸结算中银行对外支付人民币存在的问题及思考      |           |
| .....                       | 吴文成 (538) |
| 当前金融职务犯罪现象及预防               |           |
| .....                       | 梁 祺 (542) |
| 当前基层人民银行会计工作中存在的问题及建议       |           |
| .....                       | 杨 鸣 (546) |
| 当前农村信用社经济案件频发的特点、原因及其防范思路   |           |
| .....                       | 陈添荣 (551) |
| 按照“三个代表”要求 切实履行工会维护职责       |           |
| .....                       | 张伟超 (558) |
| 从信托公司的整顿中看今后我国信托业的发展        |           |
| .....                       | 张华强 (564) |
| 对三亚市农信社信贷营销工作的思考            |           |
| .....                       | 陈文峰 (570) |
| 对新时期基层央行工会维护职工权益的思考         |           |
| .....                       | 陈进琼 (576) |
| 万家乐股份公司债务重组案例及启示            |           |
| .....                       | 王 军 (580) |
| 关于对从化市乡(镇)撤并过程中维护金融债权的调查与思考 |           |
| .....                       | 刘广财 (584) |
| 农村信用社如何应对利率市场化              |           |
| .....                       | 张新海 (587) |

# “CEPA”<sup>①</sup> 背景下粤港澳金融合作问题研究

中国人民银行广州分行行长 马 经

---

## 一、粤港澳金融关系的现状

由于历史和地缘的关系，广东与香港、澳门一直保持着密切的经济联系。内地改革开放以后特别是港澳回归以后，粤港澳经济关系进入了新的历史阶段，三地之间的经济合作蓬勃发展。在此基础上，粤港澳金融联系与交往不断加强，对区域经济融合起到了支持和促进作用。

### （一）三种货币跨境流通

在一国两制政策下，内地与香港、澳门各自保持独立的货币制度，同时粤港澳经济日趋融合，已形成你中有我、我中有你的局面，出现了三种货币三地跨境流通的特殊货币替代现象。

港币在华南地区流通已有一百多年的历史。改革开放以后，随着粤港澳两地商品、资金和人员往来日益密切，港元持续大量流入广东，这体现了香港在广东经济金融发展中所发挥的辐射带动作用。目前港币继续在深圳、珠海特区和珠江三角洲部分城市对外经济交往中充当流通媒介，并且为广东居民提供贮藏手段。据香港金融管理局估计，在已发行的港元现钞中约有 15% 至 25%（即 150 亿至 250 亿港元）在香港境外持有，其中大部分在华南地区。此外，广东境内外币储蓄存款中港元存款所占比例约为 60%。

澳门元主要在毗邻澳门的珠海、中山等地流通。从 2002 年 9 月 2 日起，中国银行在广州、珠海、中山开办澳门元存款及汇兑业务，并增加兑换业务网点，这对促进粤澳金融合作和经济交往具有重要意义。

---

① CEPA，“更紧密经贸关系安排”的英文简称。

港澳回归祖国以来，由于人民币币值长期保持稳定，信誉提高，加上内地居民赴港澳旅游人数不断增加，人民币在港澳地区的流通量越来越大，这体现了港澳经济发展中内地因素在不断增强。据我分行测算，仅2001年，人民币通过内地旅客携带流入香港178亿元，流入澳门75亿元；通过香港居民带回156亿元，通过澳门居民带回65亿元；净流入香港22亿元，净流入澳门15亿元，合计人民币净流入港澳地区37亿元。

(二) 三地资金相互流动

内地实行改革开放政策以来，香港和澳门一直是广东对外融资的主要基地，而广东又成为港澳资本输出的巨大市场。同时，内地资金包括广东资金也大量流向港澳地区，形成了资金相互流动的格局。

在直接投资方面，港澳地区是广东引进外资的最大来源地，1979年至2001年，港澳两地在粤投资合同金额累计1510.6亿美元，实际吸收港澳投资累计970.3亿美元，占同期全省的比例分别为71.2%和68.8%。与此同时，广东对港澳地区的直接投资也逐步增加，目前广东在香港设立的企业有650多家。

在银行信贷方面，香港银行为广东和内地经济建设提供了大量融资支持。2002年末，香港银行体系对内地银行所持债权达1047.6亿港元，对内地非银行客户所持债权达225.6亿港元（见表1）。2002年，工商东亚金融控股公司作为粤港供水有限公司的财务顾问，安排148亿港元置换贷款，该宗交易成为2002年亚洲最大的债务融资和有史以来最大的单一港元贷款，反映了香港作为国际银团贷款中心在支持粤港两地跨境基础设施建设中所发挥的重要作用。同时，广东和内地银行也通过同业市场向香港银行提供了大量资金，2002年末，香港银行体系对内地银行所负债务为2310.1亿港元。

表 1                                      香港银行体系对内地负债和债权

单位：百万港元

| 年份   | 对内地银行所<br>负债务 | 对内地银行所<br>持债权 | 对内地非银行<br>客户所负债务 | 对内地非银行<br>客户所持债权 |
|------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 1991 | 140244        | 104253        | 4322             | 47483            |
| 1992 | 151144        | 112972        | 6511             | 55945            |
| 1993 | 155042        | 133642        | 6568             | 56293            |
| 1994 | 225775        | 176609        | 7847             | 61639            |

续表

| 年份   | 对内地银行所<br>负债务 | 对内地银行所<br>持债权 | 对内地非银行<br>客户所负债务 | 对内地非银行<br>客户所持债权 |
|------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 1995 | 216420        | 223854        | 9316             | 65014            |
| 1996 | 286495        | 287431        | 11632            | 70614            |
| 1997 | 289787        | 337183        | 16574            | 70941            |
| 1998 | 272578        | 273714        | 18014            | 50478            |
| 1999 | 235584        | 206737        | 26687            | 38689            |
| 2000 | 331256        | 189914        | 61345            | 31042            |
| 2001 | 280948        | 172202        | 53262            | 26153            |
| 2002 | 231012        | 104761        | 57901            | 22563            |

资料来源：香港金融管理局。

近年来，澳门银行机构积极在内地尤其是广东开拓业务，粤澳两地间信贷资金流动规模持续扩大。2001 年末，澳门银行向内地贷款余额达 14.3 亿澳门元，比 1999 年末增长 29.2%；吸收内地存款余额达 25.4 亿澳门元，比 1999 年末增长 49.8%（见表 2）。

在证券投资方面，香港证券市场是广东和内地引入证券投资的主要来源。截至 2003 年 7 月底，在香港上市的广东省 H 股及红筹股企业共 23 家，总集资额超过 380 亿港元。另外，港澳居民对内地证券市场的投资也逐步增加。据澳门金管局、统计局调查，截至 2001 年末，澳门居民投资于内地发行的证券市值为 16 亿澳门元，占澳门居民境外证券投资总额的 6%。

表 2 澳门银行在内地的金融资产和负债

单位：百万澳门元

| 年份     | 1999   | 2000   | 2001   |
|--------|--------|--------|--------|
| 资产     |        |        |        |
| 贷款     | 1110.7 | 1133.4 | 1434.5 |
| 银行同业资产 | 932.9  | 809.1  | 498.3  |
| 负债     |        |        |        |
| 存款     | 1692.6 | 2141.1 | 2535.4 |
| 银行同业负债 | 845.5  | 874.8  | 1444.7 |

资料来源：澳门金融管理局。