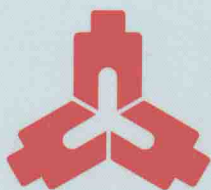


2007年金融服务一部 调研课题汇编



中国人民银行上海总部
金融服务一部

二〇〇八年一月

2007年金融服务一部 调研课题汇编



**中国人民银行上海总部
金融服务一部**

二〇〇八年一月

前 言

金融服务一部作为上海总部具体承担支付结算、经理国库、货币发行等金融服务工作的部门，在业务实践中积累了大量宝贵经验，也培养了一批有思想、高素质、富有创新精神的干部队伍。2007 年，在全体工作人员共同努力下，我部转变观念、锐意进取，在信息调研工作方面取得了丰硕的成果，收获了一批高质量、兼具理论探索和现实指导意义的调研成果。这些成果凝聚了金融服务一部全体工作人员的心血，也体现了青年业务骨干刻苦钻研的敬业精神和开拓思维的创新精神。本书编入的是 2007 年的部分调研成果。

本书的调研内容涵盖了支付结算、经理国库、货币发行等金融服务一部的核心业务。调研课题理论联系实际，应用科学分析的方法进行论证，准确把握政策焦点，反馈货币政策实施和现代化支付系统运行的实际站在建设上海国际金融中心的高度，提出了一系列富有创意、具有建设性的观点建议。

金融服务部门开展信息调研工作具有很重要的意义，一方面它能够直接有效地指导自身业务实践，提高工作水平；另一方面，它能够及时为决策层提供来自业务一线的信息，从而为其政策的正确制定提供可靠的事实依据。自总部成立以后，金融服务一部开始转变观念，拓展思路，突出强调此项工作的重要性，充分调动部内各处室的积极性，还通过青年课题组、“博扬”青年论坛等形式，倡导了我部同志主动思考问题、研究问题的良好风气，为信息调研工作的顺利开展培育了肥沃的土壤。

一年多来的辛勤耕耘让我们收获了成果，这些调研成果大幅地提升了我部金融服务工作的水平和层次，使之与上海总部的地位相适应，更与上海建设国际金融中心的目标相适应。

2007 年是丰收的一年，也是继往开来的一年。金融服务一部的全体工作人员将再接再厉，秉承一贯稳健务实、积极创新的工作作风，站在全局的角度，高度重视开展信息调研工作的重要性，不断加大信息调研工作力度，切实贯彻十七大精神，落实科学发展观，围绕长三角一体化、上海国际金融中心建设和执行货币政策，在工作中主动发现、研究、解决问题，并提出建设性的意见和建议，使金融服务一部的信息调研工作水平能够更上一层楼。

前言

金融服务一部作为上海总部具体承担支付结算、经理国库、货币发行等金融服务工作的部门，在业务实践中积累了大量宝贵经验，也培养了一批有思想、高素质、富有创新精神的干部队伍。2007年，在全体工作人员的共同努力下，我部转变观念、锐意进取，在信息调研工作方面取得了丰硕的成果，收获了一批高质量、兼具理论探索和现实指导意义的调研成果。这些成果凝聚了金融服务一部全体工作人员的心血，也体现了青年业务骨干刻苦钻研的敬业精神和开拓思维的创新精神。本书编入的是2007年的部分调研成果。

本书的调研内容涵盖了支付结算、经理国库、货币发行等金融服务一部的核心业务。调研课题理论联系实际，应用科学分析的方法进行论证，准确把握政策焦点，反馈货币政策实施和现代化支付系统运行的实际站在建设上海国际金融中心的高度，提出了一系列富有创意、具有建设性的观点建议。

金融服务部门开展信息调研工作具有很重要的意义，一方面它能够直接有效地指导自身业务实践，提高工作水平；另一方面，它能够及时为决策层提供来自业务一线的信息，从而为其政策的正确制定提供可靠的事实依据。自总部成立以后，金融服务一部开始转变观念，拓展思路，突出强调此项工作的重要性，充分调动部内各处室的积极性，还通过青年课题组、“博扬”青年论坛等形式，倡导了我部同志主动思考问题、研究问题的良好风气，为信息调研工作的顺利开展培育了肥沃的土壤。

一年多来的辛勤耕耘让我们收获了成果，这些调研成果大幅地提升了我部金融服务工作的水平和层次，使之与上海总部的地位相适应，更与上海建设国际金融中心的目标相适应。

2007 年是丰收的一年，也是继往开来的一年。金融服务一部的全体工作人员将再接再厉，秉承一贯稳健务实、积极创新的工作作风，站在全局的角度，高度重视开展信息调研工作的重要性，不断加大信息调研工作力度，切实贯彻十七大精神，落实科学发展观，围绕长三角一体化、上海国际金融中心建设和执行货币政策，在工作中主动发现、研究、解决问题，并提出建设性的意见和建议，使金融服务一部的信息调研工作水平能够更上一层楼。

树立科学发展观 正确把握八大关系 统筹兼顾做好央行金融服务工作

中国人民银行上海总部金融服务部主任 冯菊平

科学发展观是新时期马克思主义对经济社会发展规律的认识和深化，是推进我国经济社会发展的重要指导方针。胡锦涛同志在十七大报告中提出，在新的发展阶段继续全面建设小康社会、发展中国特色社会主义，必须坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观。

本世纪头二十年，是我国必须紧紧抓住并且可以大有作为的重要战略机遇期，也是我国经济金融的重要发展阶段。在经济全球化大背景下，上海作为国内经济金融中心，更需要抓住机遇，加快国际金融中心建设步伐。随着金融体制改革不断迈向深入，经济社会发展对金融服务提出了更高更新的要求，我们应当以科学发展观为指导，加强金融服务体系建设，不断完善金融服务功能，从而有力推进上海国际金融中心建设，促进国民经济又好又快发展。树立科学发展观，必须充分认识央行执行货币政策所面临的新形势，明确金融体制改革的新任务，分析研究金融服务工作中的新课题，深刻认识和把握发展规律，按照实事求是，统筹兼顾的原则，正确把握八大关系。

一、现实目标与长远目标的关系

全面建设小康社会是党中央明确的国家重要战略目标。上海国际金融中心的建设作为党中央的战略部署,将推动上海经济的发展,从而推动小康社会的全面建设。而上海要建成国际金融中心需要具备完全开放的市场条件,从目前我国国情来看,条件尚未成熟,需要通过体制、机制改革来构建有利于市场发展的政策、法规、基础设施和社会环境,从而为开放的市场条件奠定坚实的基础。为此上海总部要紧紧围绕上海国际金融中心建设这一长远目标开展工作,建立符合实际、循序渐进、符合现实市场开放和经济发展状况的现实目标,为达到长远目标创造条件。

上海总部在国际金融中心建设中要按照国家宏观经济政策调控的方针和中央银行的职能和履职要求设定现实目标。要根据国际金融中心必备的市场、资金、机构、人才四个集聚的标准,为市场发展营造公平有序的政策环境,提供优质的公共服务,加强基础设施建设,以适应和承载国际金融中心各类交易工具和市场创新发展的需求。

安全、高效的国内国际支付清算平台是国际金融中心建设的基础,它可以维护金融体系稳定并推动国际金融中心平稳、持续发展。畅通、集中的人民币现金全球流通、管理中心是国际金融中心建设的要素,它可以维护人民币发行国权益并推动国际金融中心国际化进程。因此国际金融中心金融服务基础设施建设目标应定位在推进跨境支付清算中心和全球人民币流通管理中心这两个中心的建设上。

二、区域经济与本地经济的关系

我国以省、直辖市等行政区划作为经济发展单位,尽管各区自然资源条件 and 经济结构存在差异,但各自为政的行政体制导致了各地经济发展重心设置不合理,重复建设造成资源浪费、整体效率低下的矛盾突出。按照优势互补的原则,各地需要找好本地区的经济发展定位,发挥

树立科学发展观统筹兼顾做好央行金融服务工作

各自优势，优化资源配置，与兄弟省市实现产业协同，从而取得共赢。但是，跨行政区域的经济活动对属地管理行政方式带来了挑战，这就需要各地政府部门通过协同管理来共同维护好市场秩序，减少政策执行上的盲区，取得政策实效。

长江三角洲地区作为国家区域发展战略的重要组成部分，在国家经济、社会发展中起着举足轻重的作用。长江三角洲地区更好、更快地协调发展，有利于发挥经济增长发动机的作用，有利于显著提升我国经济的国际竞争力和抗风险能力，有利于更快地增强国家的经济实力和综合国力。上海作为长江三角洲的中心城市，具有集聚和辐射的功能，是带动区域经济发展的龙头枢纽。苏浙两地副中心城市则承担着增长极以及广大腹地传输要素的次级中心城市功能。加快上海国际金融中心建设，可以为长江三角洲地区经济金融一体化提供有利支撑，促进和加快长江三角洲地区经济协调发展。长江三角洲地区城市群整体竞争力的提升，反过来也会有效促进上海国际金融中心建设。

推动长三角经济区域的协调发展离不开金融领域的协同，而金融领域的协同需要以金融服务为基础。金融服务协同的目标应该定位于实现三地间资金安全、方便、快捷的流动。这一目标的实现需要通过建立协商机制，建立信息、经验交流平台，建立统一、规范的结算制度，消除支付工具在三地间的使用障碍，提供适应区域金融的新产品，新服务；协商解决共同面临的难点问题，规范金融机构和企业行为，联手打击不法活动，共同维护金融秩序。上海应发挥自身优势，在金融服务协同中起到率先作用。

三、均衡发展 with 重点突破的关系

均衡发展是统筹兼顾的核心内容，不均衡是绝对的，均衡是相对的，要实现均衡发展，需要协调处理好各方面关系，即：处理好地区经济发展与国家整体经济发展的关系；处理好改革开放与市场稳定的

关系；处理好政府服务社会和依法监管的关系等。由于事物都是互相联系、相互作用的，在统筹兼顾的前提下，要抓好关键环节、克服主要矛盾，处理好工作重点，对急需解决的、牵一发动全身的瓶颈问题进行重点突破。按照均衡发展的原则，考虑政策的协调搭配，避免顾此失彼，以确保政策目标的有效实现。

要确保货币政策目标的有效实现，必须按照均衡发展原则，实现货币政策和财税政策之间、利率政策与汇率政策之间的合理搭配；考虑本外币政策、内外经济的均衡；促进资本市场、货币市场、本外币市场均衡发展；实行各项体制机制的同步改革，加快推进市场化；统筹兼顾做好金融基础设施建设，在加快非现金支付体系建设的同时发展现金投放、回笼、流动管理体系，在加快货币支付电子化建设的同时加快票据电子化建设，实现金融服务业务均衡发展。

要确保金融服务业务的均衡发展，还要抓好关键环节。随着金融市场的发展，高效率的资金结算服务成为社会普遍需求，因此，关键要抓好系统的建设，通过科技水平的提高，增进工作效率、降低行政成本、提升金融服务水平，促进金融业务发展。同时，各系统数据可以为决策提供及时、可靠的依据，从而进一步促进均衡发展。因此，以国际金融中心为目标，上海应当具备统一、高效的资金交易结算平台；规范、有序的现金流通管理体系；安全、高效的国库资金收付机制，进而借助系统增强货币政策执行能力。

四、坚持宗旨与与时俱进的关系

传统意义上，中央银行基本职能可以被表述为发行的银行、银行的银行和国家的银行，即：供应货币、调节货币数量、管理货币流通；集中商业银行的存款准备、充当最后贷款人、维护支付、清算系统的正常运行；代理国库收支、制定并监督执行金融法规。要做好央行金融服务工作，应当坚持宗旨，履行好央行的基础职能。但在全球化背景下，

树立科学发展观统筹兼顾做好央行金融服务工作

随着金融体制的改革和市场的开放，金融服务工作方式要根据新形势进行调整，在坚持宗旨的同时要与时俱进。要适应金融改革和市场发展需要，转变实施货币政策的手段和途径，对金融机构和市场的管理方式从直接转为间接，从行政性指令转为政策引导，从金融监管转为金融服务。

提供公共服务是政府职能转变的重要内容，因此央行的金融服务应更多体现公共职能，为社会提供公共产品和公共服务，维护良好的金融市场秩序；为金融机构提供便捷的跨行、跨部门、跨市场、跨境交易的平台，提高结算效率；提供更为丰富的支付工具和其他创新产品，提高资金使用效率；通过推动信息化建设，丰富宏观调控手段，维护金融市场安全与稳定。

与时俱进做好央行金融服务工作，不仅要加大系统开发应用的力度，同时要通过转变管理方式，减少行政干预，营造公平竞争的市场环境；通过加强考核和检查，提高商业银行执行政策、法规的自觉性；通过窗口指导和市场化调控手段，引导商业银行正确贯彻货币政策；通过为金融机构和社会提供良好的金融服务，提高金融机构的竞争力，推动市场健康发展。

五、改革开放与优化环境的关系

金融生态环境是金融生态主体生存、发展的基础，环境状况对主体行为模式会产生重要影响。良好的金融生态可以促进金融体制改革的顺利进行、保证市场的稳步对外开放，从而实现金融业健康发展。在我国改革开放的进程中，由于市场机制的不健全和法律法规的不完善，政策的不协调、监管相对薄弱及社会成员的整体素质不高，不可避免地制约了良好的经济、法制、诚信、政策、文化环境的形成，进而制约了金融业的健康发展。

在金融服务领域，由于立法的相对滞后，金融监管的法律制度规定

存在错位和漏位现象，监管权力的运作缺乏有效监督，对违规违法行为打击力度不够；社会个人、企业信用缺失，导致假币、假票据盛行，空头支票泛滥；对非银行支付清算市场缺乏有效监督，导致社会金融运行潜在风险增大。因此需要通过优化金融服务环境，推动金融业务健康发展，为深化改革开放提供保障。

要优化金融生态环境，首先要建立良好的诚信环境，完善社会信用体系建设，扩大征信系统的应用范围，建立信用信息共享平台；其次要加强联合监管，加大对金融欺诈和制造使用假币、假票据等违法违规行为的打击力度；第三要针对非银行支付清算市场，加快立法建设工作，及时予以必要和适度的管理和规范；最后要加强金融知识的普及和政策宣传，培育公民的诚信意识、法律意识，使各类经济主体真正成为守法、诚信的市场成员。通过建立公平竞争、完善有序的市场环境和政府协同的监管体系，形成良好的金融生态环境。

六、硬实力与软实力的关系

要做好央行金融服务工作，更好的履行央行职责，需要树立央行的权威，增强公信力，赢得话语权，因此要有硬实力。但同时也要认清新时期央行的履职理念，树立服务意识，央行与金融机构同为社会分子，两者之间存在着互相依存、相互促进的关系，因此要具备正确的管理理念、优秀的管理人才等软实力。把央行的履职理念与构建和谐社会的目标紧密结合起来，充分体现金融服务在经济、政治、社会领域的重要价值。

要把硬实力与软实力有机地统一起来，在硬实力增长的同时，加强软实力的建设。一方面通过立法、执法和经济杠杆调控手段以及风险管理，树立央行的权威，充分运用市场化管理原则，提供好公共服务，进行正确合理的政策指导，维护央行的公信力。另一方面要坚持以人为本，提高央行职工的业务素质和综合素质，从而从整体上提高央行金融

树立科学发展观统筹兼顾做好央行金融服务工作

服务水平。

随着金融体制改革的不断深化和市场的进一步开放，央行的职能在不断调整，监管权力日益弱化。作为宏观经济调节的重要手段，货币政策的有效实施需要央行具备有力的话语权，金融服务工作直接面向金融机构和社会，做好这项工作，能够有效树立央行的权威、增强央行公信力，进而为增强央行的话语权提供有力支持。

七、管理与服务的关系

为保证国民经济健康快速平稳发展，政府行使着管理宏观经济的职能。随着改革开放的不断深入，社会市场化程度日益提高，政府需要从行政管理模式向市场管理模式转变，更多强调社会公共服务职能，从“大政府”走向“小政府”，寓管理于服务之中，通过经济调控手段，营造公正公平的市场竞争环境，降低社会管理成本，促进经济增长，增加社会财富。

要处理好管理与服务的关系，其实质是要处理好疏与堵的关系。根据国家经济金融政策，针对影响市场稳定的行为，制定法律法规，通过检查纠正违规违法行为，减少金融风险隐患，维护金融稳定，保障货币政策有效实施。同时研究金融体制改革过程中，市场开放条件下产生的新情况、新问题，采取管理制度改革创新，通过“开正门”的方式正确合理疏导，减少违规行为，降低行政成本，促进社会和谐。

央行要在金融服务工作中把握住两点：一是为宏观经济健康稳定持续运行把好关、服好务；二是为维护稳定的金融秩序把好关，为金融机构服好务。因此需要处理好管理与服务的关系，寓管理于服务之中。在支付结算工作中，重点要严肃结算纪律，在确保支付结算秩序的同时为支付体系的发展搭建高效的资金清算平台；在国库资金管理，要在确保资金安全的前提下为财税资金收付提供方便，并做好国库资金的资产管理，提高资金效率；在货币发行方面，在维护市场现金流通秩序的前

提下，满足商业银行的现金券钞供应合理需求和社会持币需要，提供方便服务，稳定市场预期。

八、风险管理与制度创新的关系

改革开放需要以创新为动力，运用创新思维，进行制度创新、技术创新和业务创新。但创新是对旧体制的突破，必然带来风险。风险的产生会制约创新，为经济发展带来损失。因此，只有建立在可靠的风险管理基础之上，创新才能取得成效。技术创新与业务创新需要以制度创新作保障，因此，制度创新是灵魂，是前提。

金融服务工作创新所面临的风险主要来自新旧体制机制转轨过程中，旧的法律法规不能适应新形势的需要，无法合理规范新生事物。因此需要实现制度创新，按照客观规律和新形势、新任务的要求，合理安排制度，优化资源配置，转变不适宜的管理方式和不合理的业务规则，以适应现代经济发展需要。继而根据新的制度创造新产品新工具，整合信息系统资源，再造业务流程，实现金融服务整体工作效率的提高。

央行制度创新的重点，应当是提供安全可靠的公共服务平台，建立风险防范、监测、评估体系、危机处置体系，加强内部控制管理，把风险管理贯穿到事先防范、事中监督、事后跟踪等各个方面，全方位的提高创新安全系数。要充分发挥社会中介力量和金融机构的作用，利用市场力量实现产品、工具创新，使企业和个人获得方便快捷的服务。

此外，要做好央行金融服务工作，履行好央行职责，还要以科学发展观为统领，遵循事物客观规律，坚持事实求是，开拓创新，处理好地方分支行与总行的职能关系，人民银行上海总部工作与地方经济发展的关系，人民银行上海总部与其它政府主管部门的关系，国内经济发展与人民币国际化的关系等。全面推进央行金融服务业务发展，为经济金融发展作出贡献。

前 言.....	1
树立科学发展观 正确把握八大关系 统筹兼顾做好央行金融服务工作 中国人民银行上海总部金融服务一部主任 冯菊平	3
第一部分 调研课题	14
加强支付体系监管 改善金融生态环境.....	16
货币发行现代化是履行央行职责的基础内涵.....	27
浅析汇率改革对浦东新区外向型经济的影响.....	37
长江三角洲地区银行结算账户及资金往来相关性实证分析.....	44
硬币推广瓶颈及对策建议.....	61
对上海市推广实施银行卡缴税项目的可行性研究.....	74
从营业部看央行金融服务.....	82
商业银行基本支付结算服务价格机制创新研究.....	91
人民币现钞流通成本构成浅析.....	130
上海市商业银行会计信息披露与会计指标分析研究.....	142
东部地区金融生态环境对市场货币流通的影响.....	167
上海市小额支付系统通存通兑业务存在的问题及相关建议.....	223
上海年度及旺季现金投放回笼模型预测比较分析.....	230

目 录

2006年上海市商业汇票业务发展特点、存在问题及相关建议·····	247
房地产调控与财政风险控制·····	253
开放式基金销售业务对凭证式国债发行工作的启示·····	262
浅谈推进城市社区反假货币宣传的途径与方法·····	270
关于小额支付系统应用中对国库业务开放附加域功能的思考·····	274
构建人民币跨境及境外支付清算体系的设想·····	279

第二部分 情况反映及问题建议 ····· 286

目前外资银行办理经收税业务存在问题及建议·····	288
全国支票影像交换系统对上海区域性票据交换的影响及建议·····	291
支付清算系统CIS日常运维存在的问题及建议·····	295
小额支付系统在上海市推广运行情况分析·····	299
联网调查公民身份信息系统在上海市推广运行情况的分析·····	302
全国支票影像交换系统在上海市推广运行情况的分析·····	304
目前支付清算系统查询查复存在问题及建议·····	307
目前清算账户管理方式存在的问题及建议·····	312
提高ATM机日取款上限后上海市柜面“排队难”现象得到缓解·····	320
苏浙沪三地统一开展CIS系统业务整治 退票率、逾期率“双降”工作拉开帷幕·····	325
上海市小额支付系统定期借记业务继续保持高速增长态势·····	329