

厦门金融调研文选

吴国培主编

(2004)



厦门金融学会

厦门金融调研文选

(2004)

吴国培 主编

厦门金融学会

编辑:王全毅 余淑英

初审:张东莲 郑卫国

复审:王妃嫣

序

金融是现代经济的核心。目前,我国正处在向市场经济转轨的过渡时期,金融无论是对社会资源的基础性配置,还是对社会经济的宏观调控和维护国家的经济安全,都具有十分重要的意义。人民银行作为我国的中央银行,是我国金融体系的核心。新修订的《人民银行法》明确指出,人民银行的主要职能是制定和执行货币政策,维护金融稳定 and 提供金融服务。为了更好地履行人民银行职责任务,我们必须下大力气广泛深入地开展调查研究,及时准确地把握经济金融运行趋势,认真调研分析经济金融运行中的各种热点难点疑点问题,为制定科学、前瞻和有效的货币政策,为支持国民经济全面、协调、可持续发展提供参考依据。

当前,我国经济发展和宏观调控正处于一个关键时期,为了防止经济的大起大落,中央提出要统一思想、狠抓落实、明确重点、区别对待、深化改革、完善机制、统筹兼顾、协调发展的总体要求。集中精力抓好中央确定的各项宏观调控政策措施的落实,对各级政府部门和中央银行的货币政策都是重要考验,需要我们及时发现问题,关注经济运行中的新苗头,以便区别不同情况采取措施,分类指导,做到松紧适度。这就对我们做好调查研究工作提出了更高的要求,必须密切监测经济运行,及时跟踪、分析和判断货币政策实施效果,更加关注重点行业以及与金融关联行业的调查分析和研究。

今年上半年,国家出台较多的宏观调控措施。为适应新的形势要

求,人民银行厦门市中心支行及时调整工作思路,加强对调研工作领导,完善调研工作机制,建立健全调研工作网络,建立起由办公室、货币信贷管理部门、调统分析部门、外汇管理部门和其他业务部门组成的“大调研”网络格局。机关各处室和支行结合自身业务特点,制定调研计划,开展了一系列调查研究。工作中行领导身先士卒,带头调研,有力地推动了全行调研风气的形成。每季度由行长主持召开一次对辖区的经济金融运行情况的分析会议,对发现的重点、热点、难点问题展开更进一步的调查,查实情、挖症结、求对策。在大家辛勤劳动下,完成了一系列依托本部门优势、反映本地区本部门特色、具有一定参考价值的调查报告和分析文章,为上级行和地方政府及时把握、正确判断宏观经济金融形势并进行有关政策决策提供了较好的参考依据。如《关于当前经济金融运行和宏观调控的若干思考》调研报告,在上海分行组织的中心支行行长会议上作专题报告,并被《中国金融》杂志所刊发;《厦台金融合作现状及对策探讨》和《发展与创新厦门资本市场研究》被纳入市委市政府重点调研课题。与此同时,在人民银行的组织推动和各金融单位的积极配合下,厦门金融学会各会员单位围绕自身金融改革与发展中遇到的难点和重点问题,积极开展金融调研,努力探索解决问题的途径和方法,有效地推动了辖区金融工作的发展和创新。例如,针对年初全市金融工作会议上,市政府提出构筑厦门区域性金融中心的目标,金融学会及时确立“努力建设区域性金融中心,积极支持厦门经济发展”课题,发动各会员单位的业务骨干踊跃参与调研。目前,学会已收到阶段性的调研成果近三十篇,本书收录的只是其中的一部分。

调研的成果重在应用。我们在积极开展经济金融调研的基础上,力求不仅要了解掌握经济金融运行中的热点难点问题,还要分析原因,寻求解决问题的对策措施。例如,今年年初我们在比较充分调查分析厦门经济金融发展状况,尤其是针对某些行业和产业投资较多,贷款增长过快的情况,适时制定出台了《厦门辖区信贷投向指引》,对有关金融机构起到“窗口指导”的作用,较好地促进了当地经济金融平稳健康发展。

为了展示我市金融工作者辛勤劳动取得的研究成果,同时也为广大金融理论和实际工作者提供相互交流、学习的平台,以此推动我市金融调研和科研工作的深入开展,我们选择部分调研成果汇编成册。收录本书的调研成果,涵盖了货币政策、金融监管、地方金融、外汇管理、金融服务和内部管理等多方面内容,不少观点颇有新意,也有一定的广度和深度。当然,由于入选文章的作者大都是金融机构的实际工作者,其研究视野和理论水平具有一定局限,加上汇编时间较紧,难免有一些疏漏之处,在此,敬请读者给予批评指正。

致谢。

厦门金融学会会长 吴国培博士

二〇〇四年十二月于厦门

目 录

开拓创新、发展金融、积极支持厦门经济发展

..... 吴国培、李宜聪、余淑英(1)

当前经济金融运行和宏观调控的若干思考

..... 吴国培、于宏凯(12)

当前厦门市经济金融运行状况及货币信贷政策措施

..... 吴国培、施海松(20)

货币政策效能与资金过剩问题研究及对策建议

..... 中国人民银行厦门市中心支行课题组 执笔:林 伟(30)

我国融资中心的回顾与反思

..... 厦门金融学会课题组 执笔:王全毅(54)

厦台金融合作现状及对策探讨

..... 厦门市政府《加强两岸金融交流与合作》课题组

执笔:黄 涛(74)

发展与创新厦门资本市场研究

..... 中共厦门市委《发展与创新厦门资本市场研究》课题组

执笔:杨 琪、林汝辉、王全毅(89)

建设厦门区域性金融中心的构想及具体建议

..... 中国人民银行厦门市中心支行课题组

执笔:黄培铭、邓 姗(112)

浅谈厦门海湾型城市建设之股份制商业银行对策	
.....	洪志哲(130)
中小企业融资问题研究	
.....	吴国培、李宜聪、于宏凯(136)
厦门市民间投资状况调查分析	
.....	王妃嫣、张东莲、王全毅(146)
当前宏观调控对厦门民营企业的影响分析	
.....	张东莲、施海松、袁健美(155)
企业应收账款的技术评价方法、实例分析与启示	
.....	刘丽芳、张东莲、曾巧蓉、王全毅(163)
厦门市外资银行发展状况分析	
.....	陈既阳、刘二斌(171)
对银行信息披露管理国际经验的研究	
.....	刘二斌(175)
论我国国有商业银行内部控制体系的加强和完善	
.....	吴丽华(182)
商业银行代客外汇理财业务的现状与思考	
.....	谢雅玲、王靖琳(194)
从一家外资银行看我国中小银行发展定位	
.....	邹志豪、刘二斌(200)
外资金融机构外汇监管存在的难点及对策	
.....	国家外汇管理局厦门市分局课题组 执笔:黄锋明(209)
货币可兑换比较研究:一个文献综述	
.....	余文建(218)
化解人民币升值压力的有效对策	
.....	陈 光(230)
人民币升值压力与我国的对策分析	
.....	唐艳芳(233)

人民币国际化问题的若干思考	许 敏(241)
改进贸易进口付汇核销监管的思路初探	陈莺红(248)
出口收汇逾期未核销的原因及对策刍议	胡丽婷(251)
新形势下金融支持“三农”问题研究:以甘肃为例	余文建(255)
我国农村信用社可持续发展问题的若干思考	陈马宝、黄国廉(268)
厦门市农村信用社汽车消费贷款业务的潜在风险及其对策建议	黄国廉、连丽斌(281)
厦门市农村信用社实施统一法人改革模式的调查报告	黄巧梅、李世荣(285)
关于弱势群体信贷制度的研讨	吴国培、张东莲、王全毅(292)
厦门银行卡产业发展的思路及对策	余文建、洪 亮、黄晓东(304)
厦门市“电子缴税信息系统”的设计思路、实施成效和改进思考	余文建、洪 亮、许海溪(313)
厦门市 2004 年上半年电子联行业务分析	罗惠琴、黄亨宏(321)
浅谈内审工作如何制度化、专业化和规范化	宋友鸿、黄秀丽(328)
当前人民币硬币发行流通问题调查分析	李 伟、谢忠阳(335)

开拓创新 发展金融 积极支持厦门经济发展

厦门市金融业“十五”回顾与“十一五”规划建议

吴国培 李宜聪 余淑英

一、当前厦门金融业的基本状况

“十五”期间,厦门金融业在支持当地经济持续、快速、健康发展,改善投资环境,增加资金融通,提高社会生产力和人民生活水平,促进社会经济现代化、国际化进程中发挥了重要的作用。在发展经济的同时,厦门金融业也取得了长足的进步。

(一)金融业持续发展,金融运行状况良好

至2003年末,全市共有银行业金融机构25家,其中包括国有商业银行4家,股份制商业银行6家,政策性银行2家,农村信用联社1家,邮政储汇局1家,外资银行11家;保险公司10家;证券公司1家,证券营业部23家,上市公司16家;信托投资公司1家。2003年末,厦门市中外资金融机构本外币各项存款余额1170亿元,同比增加234亿元,增长25%;本外币各项贷款余额898亿元,同比增加203亿元,增长29.2%,分别高于全国和全省7.8和4.4个百分点。在扩张信贷总量的同时,辖区各金融机构的信贷结构得到进一步调整,主要投向工农业生产、外向型经济、重点项目建设、房地产业、城乡居民消费等。2003年实现外汇结售汇顺差22.4亿美元,人民币现金净投放32.84亿元。股票交易额明显回升,2003年辖内23家证券营业部累计完成A股、基金交易额506亿元,累计完成B股交易额9.8亿美元。2003年辖内保

险业务发展良好,实现保费总收入 19.3 亿元,同比增长 23.7%。“十五”期间,我市金融业按照“建立门类齐全、分工合理、协作发展、对外开放的金融机构体系”的要求,加强金融体系的建设、改革和发展,促进了区域性金融中心的形成。目前,一个以人民银行为中央银行,银监、证监、保监三家为行业监管机构,国有商业银行为主体,股份制商业银行、政策性银行、农村信用社、外资银行、保险公司、证券公司和信托公司等多种金融机构并存、分工协作的金融组织体系基本形成。

(二)金融服务水平不断提高,金融创新能力进一步增强

“十五”期间,人民银行充分发挥了宏观金融调控的作用,积极贯彻执行稳健货币政策,引导金融机构增加信贷投入,优化信贷结构,充分利用再贷款、再贴现等货币政策工具,加大了对中小金融机构和“支农”贷款的资金扶持,较好地支持了地方经济的发展。同时,认真做好资金清算工作,加速企业资金的周转,保证企业资金及时准确到账。改进了货币发行工作,加大发行基金调拨力度,合理调配库存数量及券别结构,保证了厦门市经济发展对现金的需求。在福建省率先引进货币清分机,加大对回笼现金的清分力度,提高了流通中人民币的整洁度,取得了良好的社会效益。积极开展反假币宣传,取得了良好的管理效果。加强国库监督和管理,深化了国库单一账户改革。开发了“厦门市电子缴税信息系统”,实现了企业税款征收入库的无纸化。进一步改善外汇管理和服务,提高进出口外汇核销效率,改进资本项目外汇管理,加强对金融机构有关外汇业务的指导和监管。加快金融电子化建设,改善了银行卡受理环境,银行卡交易成功率进一步提高。建立和完善了银行信贷登记咨询全国联网和异地查询系统,健全信贷风险预警监测体系,加大企业逃废债信息的登记和披露力度,共同推进社会信用制度建设,与公安部门密切配合,严厉打击洗钱犯罪活动。

另一方面,商业银行积极探索,金融业务发展呈现多样化、区域化、国际化特点。近几年,商业银行金融创新进一步增强,金融电子化进程不断加快,陆续推出福费廷、二手房按揭贷款、“银证通”、中小企业主贷款、网上银行“汇划及时通”、下岗失业人员再就业小额担保贷款、信用

卡、金融咨询、个人理财、银证通等新业务,较好地满足了企业和居民多样化的金融需求。中间业务收入比重不断增加,盈利水平进一步提高。各金融机构进一步引进国外先进的管理理念、方式和金融服务产品,金融业发展逐步与国际化接轨。

(三)加强金融监管,厦门金融稳定取得明显成效

“十五”期间,在人民银行的努力、各金融机构的配合和地方政府的支持下,通过进一步创建并完善厦门金融安全区工作,加大监管工作力度,开展真实性大检查和内控机制检查,严格内部管理,依法维护金融债权,积极开展金融资产保全工作,形成了厦门金融创安的良好氛围,并取得明显成效。一是金融机构的不良贷款增长势头得到扭转。二是中小金融机构的潜在金融风险在一定程度上得到有效控制和化解。三是综合治理了金融“三乱”,金融市场行为进一步规范,金融秩序继续好转。

(四)金融改革开放进一步加强

“十五”期间,厦门金融业加强内部控制和风险管理,进一步健全组织机构,强化监督制约机制,完善激励机制。中行、建行着手股份制改革,城市商业银行和农信社改革力度加大,进一步健全了法人治理结构,厦门金融信托业整顿规范工作取得预期成效。金融对外开放进一步加强,取消了外资银行开办全面外汇业务的限制,汇丰银行等四家外资银行申请并获准开办全面外汇业务;加强了两岸金融机构人员交流和互访,对台交流与合作进一步增强。

(五)金融系统精神文明建设和队伍建设取得较大成绩

“十五”期间,我市金融系统广大干部职工,认真贯彻党的基本路线,以“三个代表”重要思想为指导,积极开展优质文明服务活动,纠正和制止行业不正之风,涌现出一大批“青年文明号”等先进单位和个人,为辖区两个文明建设作出了积极贡献。形成一支政治思想过硬、业务技术精湛的金融队伍。

但是在金融改革和发展中仍存在一定的问题和差距:一是银行业金融机构不良贷款比率仍较高。二是金融机构内控机制较薄弱,防范

风险能力有待提高,金融监管的深度和力度需要进一步加大,金融调研工作有待深入。三是金融信用制度建设急待加强。四是金融改革开放和金融创新力度有待加强,以适应厦门在海峡西岸经济区中的重要中心城市地位,发挥厦门区域性金融中心作用已成为一个需要深入研究、认真规划的问题。五是金融队伍综合素质和金融服务技术手段还需要进一步提高。

二、厦门金融业“十一五”发展思路及对策措施

厦门金融业“十一五”发展的基本思路是:以邓小平理论、“三个代表”重要思想为指导,认真贯彻落实党的十六大、十六届三中全会和中央经济工作会议精神,坚持科学的发展观,努力建设厦门区域性金融中心,实现金融机构多元化、金融运作市场化、金融业务国际化、金融管理法制化、金融手段现代化和金融发展外向化,增强厦门重要中心城市金融业的竞争力和辐射力,推动经济社会全面、协调、可持续发展。

根据厦门经济金融发展的总体趋势,“十一五”期间,厦门市金融业将继续保持较快发展,信贷总量、现金收支和外汇收支继续保持稳定增长。根据统计估算,对“十一五”期间厦门市货币信贷总量作出如下预测:“十一五”期间,厦门市金融业将继续保持对地方经济持续投入,不断增强资金实力,扩大信贷规模,增加货币供应量,以满足地方经济发展所需的资金。预计至2005年,存款总额达1563亿元,贷款总额达1172亿元。预计“十一五”期间,辖内金融机构信贷总量将平稳增长,增长率比“十五”期间略有回落。预计到2010年,全辖存款总额将达3730亿元,年均增长率为19%;贷款总额将达2569亿元,年均增长率为17%。其中票据贴现业务将继续充当贷款业务的重要支柱,为建立区域性金融中心和扩大贷款规模做出重要贡献。预计到2005年,票据贴现余额将达到84亿元,到2010年,票据贴现余额达到256.9亿元,年平均增长率为15.53%。现金投放回笼方面,到2005年,整个十五期间的累计现金净投放将达到164.33亿元。预计“十一五”期间,现金的净投放将保持稳定,维持在160亿元的规模。外汇收支方面,预计到2010年,外汇收支总额将达到1080亿美元,年平均增长率为27%。

(一)科学地执行货币信贷政策,促进厦门经济社会全面、协调、可持续发展

“十一五”期间,货币政策的目标仍然是保持人民币币值稳定,并以此促进经济增长。因此,要紧紧围绕国家宏观调控目标和任务,结合厦门经济金融发展状况及重点中心城市作用,着眼于实现经济社会全面、协调、可持续发展,有效运用货币信贷政策,把握好金融宏观调控的方向、重点和力度,认真贯彻落实金融调控各项政策措施。

1、人民银行要加强货币信贷政策指导,各金融机构要开拓进取,做强做大,要增加信贷资金。通过大力吸收存款,积极争取上级行的资金支持,参与全国银行间同业拆借市场,着力增强信贷扩张能力。同时,在办理资金汇兑、国际结算以及各种中间业务时,要体现优质、高效的原则,进一步提高社会资金使用效益。人民银行要充分利用再贷款、再贴现等货币政策工具,支持我市中小金融机构增加对中小企业的信贷投入和发放消费贷款;支持农村信用社充分运用支农专项再贷款资金,支持各金融机构增强资金流动性,帮助解决临时性资金头寸不足。要采取有效措施,加强各种金融工具的协调配合,引导各项信贷资金投入,保持全市货币信贷总量的持续增长,为厦门经济社会发展提供良好的金融环境。

2、发挥好信贷政策的导向作用,强化央行“窗口指导”。引导金融机构调整信贷结构,强化信贷风险管理,通过调整和优化信贷结构,推动产品结构、产业结构和社会经济结构的调整和优化。既要关注经济指标,又要关注社会、资源和环境方面发展情况,引导金融企业加大在社会、资源和环境建设方面的投入,推动社会经济协调发展。具体而言,既要加大在海峡西岸重要中心城市建设中“机械、电子、化工”三大支柱产业、重点项目建设、外经外贸、高新技术、光电、生物等产业的信贷支持力度,支持信用好、符合产业政策及信贷政策的行业、企业、产品的发展。又要加大支持“三农”力度;进一步增加对中小企业及民营经济的信贷投入;继续扩大住房、汽车等个人消费贷款;进一步完善国家助学贷款和下岗失业人员再就业贷款工作,扶持社会弱势群体。在支

持社会经济发展的同时,也要密切关注金融体系风险,积极研究落实建立辖内重点行业的信贷风险预警体系,加强信息和政策的引导。

3、加强调查研究,提高货币信贷政策实施水平。要增强调研工作的针对性和有效性。重点调研:金融业如何支持厦门海峡西岸经济区重要中心城市建设,使之发挥海峡西岸经济区的“龙头”作用;如何建设厦门区域性金融中心,并与金融国际化接轨;当前经济金融运行中的热点难点问题及对策措施意见;如何推动金融改革开放,引进外资尤其是台资,进一步做强做大厦门金融业;如何进一步做好金融服务、金融创新工作等等。

(二)建立现代金融企业制度,推动辖区金融改革和发展

1、加快金融业改革和发展,建立现代金融企业制度。“十一五”期间,要按照十六届三中全会提出的“商业银行和证券公司、保险公司、信托投资公司等要成为资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业”金融体制改革的总体目标,促进辖区金融体制改革。要深化国有商业银行的股份制改造,充实资本金,转换经营机制,完善公司治理结构,提高综合服务水平和经营效益。要狠抓银行资产质量,严格执行贷款五级分类和资本金拨备充足,降低不良贷款余额和比率;要完善政策性银行功能,支持中小股份制商业银行发展;推动社会资金特别是外资(包括台资)参股城市商业银行和信托投资公司,完善其公司治理结构和治理机制,促进竞争和服务,努力实现投资主体、金融机构和消费者“三赢”;要争取引进汽车金融公司、财务公司、金融租赁公司;指导组建贷款担保公司,多渠道、大幅度扩充贷款担保公司资金量,切实解决那些信誉好、产品有销路、经营有效益的中小企业贷款难问题;要特别注意做好农村金融改革工作,进一步增强对“三农”的金融支持。吸引境内外资金壮大本地实体经济,进而做强做大本地金融业。通过政府推动,运用税收、补贴、人才引进等综合优惠措施,吸引各类金融企业将公司总部设在厦门,形成厦门完整的金融产业链。

2、发展资本市场和保险市场,支持直接融资,改善融资结构。一是加大上市企业的培育力度,加快厦门企业发行上市的步代。优化政务

环境,加大组织、协调和推动力度,为企业上市提供全方位高效率的服务,按照“优选一批,培育一批,申报一批,上市一批”的要求,通过制定政策措施,促进拟上市后备资源的培育。同时,也要支持外资企业上市工作,积极推进高新技术企业、民营企业、优势企业上市工作,并在有关政策上给予扶持,引入风险投资机制,加快企业的发育壮大。二是以可持续发展为核心,支持上市公司做强做大。要提高上市公司治理水平,加快上市公司资产重组步伐,对符合我市产业政策和具有龙头支柱作用的上市公司,要加大支持力度,采取具体措施,促使优质资源和重点项目向这些企业集中,提高其竞争力。三是积极发展企业债、公司债和地方项目债等等,大力扩展债券融资。四是积极组建和引进综合类证券机构,为本地企业上市服务。按照市场法规,引导和调动国有资产或外资通过参股或控股厦门证券公司支持证券业发展,或通过各种优惠政策措施吸引外地综合券商筑巢厦门,推动厦门资本市场的发展。五是积极发展我市保险业,拓展保险业务,改善保险结构,发展综合保险,提高我市的保险密度和深度。保险机构要深化改革,强化公司治理,借鉴先进理念和经验,引进外资保险机构,做强做大厦门保险业。

(三)改进金融服务,推动金融创新

1、不断提高金融服务的质量和水平,加强金融电子化建设。“十一五”期间,要大力加强现代化支付系统建设,建立统一、高效、安全的支付清算体系,提高整个社会资金运作效率。强化经理国库职能,加强国库电子化建设。加强人民币管理,确保其安全和顺畅流通。继续推进金融信息系统建设,人民银行要会同各金融机构做好计算机网络与信息安全保障工作。巩固和推进银行卡联网通用工程建设,进一步扩大银行卡联网通用的覆盖面,完善银行卡受理环境,提高银行卡的使用面和使用效率。

2、积极推进金融创新,大力拓展金融业务,建设现代化的金融服务系统。各金融机构要积极推进金融创新,设计和开发金融工程,创新融资方式和金融服务品种,不断扩大和开拓业务范围。“十一五”期间,厦门金融市场的新产品、新服务项目和融资工具将不断推出,除了传统的

存、贷、汇业务将得到进一步发展外,代理业务、消费信贷、专业理财、网络银行、投资银行、一揽子金融服务等中间业务都将快速发展,企业和个人的融资需求和资金运用可以得到更加充分的满足。

(四)大力开展外汇业务,推进金融业务国际化

外汇业务是我市金融业务的重头戏。根据金融国际化的经验和我市的实际情况,“十一五”期间,要充分利用厦门市开放度高、外向型经济活跃等特点,把发展我市外向型金融业务作为金融工作的主旋律,抓出成效。

1、鼓励支持厦门金融业实施“走出去”战略。我市经济的国际化必然要求我市金融业的国际化,使我市金融业务能够加入国际资金循环中。地方法人金融机构要积极扩大业务总量和品种,壮大实力,积极创造条件到境外设立分支机构,通过境外金融活动网络拓展国际金融业务,充分利用国内和境外两个市场,增强我市金融业的盈利能力和竞争能力。

2、外汇业务朝多样化方向发展。为支持厦门外经贸的发展,厦门金融机构外汇业务不仅要有量的发展,而且要有质的飞跃。外汇业务要向多元化、全方位发展,逐步与国际惯例接轨,大力发展外汇存款、贷款、汇款、外币兑换业务,加大外汇信贷业务和服务手段创新力度,积极为外贸出口企业提供买方信贷、打包贷款、进出口押汇、进出口保函、进出口信用证等多种形式的表内外融资业务,也要积极采用国际保理、福费廷等国际通行的新型信贷方式,还可以积极探索驰名商标质押贷款、仓储商品保全贷款等信贷品种创新,形成多品种的组合贷款,支持企业进出口的合理资金需要。

3、以保持国际收支平衡和汇率稳定为目标,继续加强和改进外汇管理和服。务。“十一五”期间,外汇管理工作面临着新的形势,一方面要继续支持扩大出口,利用外资;另一方面又要采取措施缓解人民币面临的升值压力,保持人民币汇率的稳定。因此,在外汇管理工作中,要继续改革完善经常项目的外汇管理,实现投资和贸易的便利化。进一步加强外汇管理政策宣讲,下放审批权,建立更加紧密的海关、税务、外管