



中国金融业区域发展
系列研究报告
(第一辑)

济南分行篇

调研与实践

——人民银行济南分行履行央行职责探索

主 编 杨子强 副主编 王 敏

DIAOYAN YU
SHIJIAN

 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)

济南分行篇

调研与实践

——人民银行济南分行履行央行职责探索

主 编 杨子强

江苏工业学院图书馆
藏书章

DIAOYAN YU
SHIJIAN

中国金融出版社

策划编辑：李祥玉 亓 霞

责任编辑：亓 霞 吕晶晶

责任校对：刘 明

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

调研与实践 (Diaoyan yu Shijian): 人民银行济南分行履行央行职责探索/杨子强主编; 王敏副主编. —北京: 中国金融出版社, 2006. 2

(中国金融业区域发展系列研究报告. 第一辑. 济南分行篇)

ISBN 7-5049-3942-0

I. 调… II. ①杨… ②王… III. 中国人民银行—调查报告—济南市—文集 IV. F832.31-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 009685 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 25

字数 449 千

版次 2006 年 2 月第 1 版

印次 2006 年 2 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

如出现印装错误本社负责调换

- ▲ 天津分行篇
- ▲ 沈阳分行篇
- ▲ 上海分行篇
- ▲ 南京分行篇
- ▲ 济南分行篇
- ▲ 武汉分行篇
- ▲ 广州分行篇
- ▲ 成都分行篇
- ▲ 西安分行篇
- ▲ 人行营业管理部篇
- ▲ 人行重庆营业管理部篇

中国金融业区域发展系列研究报告 (第一辑)



策划编辑：李祥玉 亓 霞

责任编辑：亓 霞 吕晶晶

封面设计：



前言

FOREWORD

加强调查研究是人民银行基层行的一项重要职责。银行监管职能分离以后，人民银行的职责更加专业化，宏观性和政策性更加突出，社会各界对其履行制定货币政策、维护金融稳定和提供金融服务等职责的要求更高。要提高人民银行工作水平，不断提升作为中央银行的权威性，首先要做到科学决策、前瞻性决策。“没有调查，就没有发言权”，调查研究是正确决策的基础。当前，我国经济市场化程度不高，地区发展差异较大，金融市场发展还不完善，仅仅依靠各类价格指数反映的信息远不能满足总行科学决策的需要。作为总行的派出机构，围绕总行中心工作，立足当地实际，积极开展深入细致的调研，分析区域经济金融运行情况，跟踪反馈政策执行效果，为总行决策提供有价值的参考，是各分支行履行央行职责的一项重要基础性工作。

加强调查研究是提高人民银行基层行在地方政府中的地位、树立在金融机构中的威信的重要途径。作为分支机构要确保总行的各项任务、要求在各自辖区得到有效地贯彻落实，离不开与当地政府的协调，离不开当地金融机构的配合。在机构监管职能分离、货币政策实施转向间接调控的情况下，要提高基层人民银行在地方政府和金融机构中的话语权，关键是要靠高水平、专业化的央行工作。特别是发挥调研力量比较强的优势，提高调研分析水平，将各级人民银行的调研报告和金融分析做成品牌，成为地方政府决策必不可少的依据，成为当地金融机构经营决策的参考，以此促进各级政府贯彻国家金融政策，引导金融机构落实宏观调控政策，不断提升央行的权威性并积极

做好金融稳定、金融服务和外汇管理等各项业务工作。

加强调查研究工作是深化“学习型、研究型、专家型、务实型、开拓型”干部队伍建设的重要切入点。调查研究本身既是一个理论与实践相结合的过程，也是转变工作作风的重要途径。抓好调查研究工作，可以有力地促进干部职工培养钻研理论、分析问题的兴趣，在调研中提高素质、锻炼能力，加快形成适应新时期履行央行职责要求的理论素质高、业务精湛的“五型”干部队伍。

2005年，面对国际国内经济金融形势的变化，中国人民银行济南分行辖区各级行，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，认真贯彻中央经济工作会议和总行工作会议精神，全面落实科学发展观，坚持以学习促工作、以规范促安全、以制度促创新，围绕夯实内部管理“一个基础”、抓好监测分析引导“一个着力点”、建设学习型领导班子“一个载体”、完善决策目标、执行责任、考核监督“三个体系”的工作思路，进一步整合全行调研力量，实施分区调研计划，组织课题组深入开展调查研究，提出了许多有价值的意见和建议，对全面做好辖区央行各项工作奠定了基础，在总行和地方政府决策过程中发挥了重要的参谋助手作用。为进一步推动辖区调研工作，现选取部分调研成果汇编成册，以便同志们交流思想、相互借鉴、共同提高，推动基层人民银行工作再出新成果、再上新台阶。

杨子强

二〇〇五年十二月

目录

CONTENTS

货币信贷篇

央行分支机构货币信贷工作着力点的思考	杨子强(3)
对山东省民间融资的调查研究	李亚新(8)
河南省金融机构县域存贷款情况调查分析	杜迎伟(17)
宏观调控对河南省银行信贷结构的影响	庞贞燕(22)
济南市第三产业发展情况的调查及金融支持的对策建议	刘克俭(27)
当前我国货币政策传导机制的障碍及对策研究	陈好孟(34)
金融业支持农业产业化发展情况的启示和思考	肖龙沧(40)
山东省信贷资金跨省流动分析	刘洪来(46)
对枣庄市金融支持产业结构调整情况的调查研究	宋洪礼(49)
金融支持投资健康增长问题研究	岳隆杰(53)
国际收支统计数据在区域经济发展中的应用研究	邢继军(58)
中小企业信贷融资问题的典型调查与对策分析	张胜林(62)
贷款自主定价:基层商业银行面临的操作难题	丁 宁(66)
对宏观调控背景下基层固定资产投资情况的调查	祖洪涛(70)
中小企业融资担保途径的探索与启示	李庆胜(76)
对菏泽市民间融资流向、利率及影响的实证分析	王德业(80)
对消费品价格指数(CPI)数据采集的调查分析	李少华(85)
煤炭行业整顿对平顶山经济金融影响情况的调查	李高建(88)
缓行渐进与制度准备:支农再贷款淡出策略探讨	曹孟远(91)
关于对焦作市农村居民收入与支出结构情况的调查	孙晨光(96)

对基层金融支持农村经济发展情况的对比调查	刘贵珍(99)
融资结构多样化:中小企业破解贷款难的成功选择 ——对濮阳市中小企业融资结构的调查与启示	王家进(102)
电解铝行业调控效果凸显后的负面影响亟待解决	张银仓(106)
农村信贷供给与资金需求的差异性与整合建议 ——对商丘市农村信贷供求状况的调查分析	王雨舟(110)
对农村信贷产品定价走势及其影响的调查研究	任香芬(116)

金融生态篇

商业银行要重视对金融生态环境的研究利用	杨子强(123)
金融生态建设要抓住着力点	计承江(128)
对优化辖区金融生态环境问题的调查与思考	吴明理(133)
聊城市金融生态环境评价与优化策略	
.....	中国人民银行聊城市中心支行课题组(137)

金融稳定篇

商业银行股份制改革中分支行存在的主要问题与政策建议	谢伟(147)
央行专项票据到位后农村信用社经营状况调查	赵清连(151)
对漯河市银行业金融机构不良贷款状况的调查	肖新军(156)
对基层央行开展金融稳定工作的调查与思考	周波(161)

金融服务篇

对“乡财县管”后基层国库定位与发展问题的思考	于华民(169)
人民银行执法检查中存在的问题和建议	王敏(174)
河南省硬币流通状况调查及对策分析	原敬(180)

中国人民银行济南分行辖区行政许可实施情况专题调查	王洪泉(185)
山东省农村信用社接入支付系统效应分析	肖承发(190)
山东省银行业科技发展状况调查报告	张树强(194)
办理现金存取款业务的金融机构发生对外支付假币纠纷的 成因及对策	刘贤军(200)
出口退税新机制施行效应分析	周少明(204)
对当前反洗钱工作的几点思考	李新华(209)
银企合作创新:一年节约费用 5 350 万元 ——对中国重汽集团商业承兑汇票业务运作效应的调查	刘福毅(213)
金融支持建设节约型社会的思考	贾广军(218)
现行黄金市场管理存在的问题及政策建议	刘振海(222)
对日照市票据市场发展状况的调查与思考	张海清(226)
信用担保机构融资与社会职能冲突及解决路径 ——莱芜市个案分析	黄 磊(231)
中外法律制度比较:破解贷款胜诉案件“执行难”	程亚男(235)
对许昌市票据市场发展的调查与思考	常保平(239)
对南阳市征信市场发展状况的调查	侯正芳(244)

外汇管理篇

山东省离岸公司投资现状、动因分析、机制缺陷和 监管对策	门晓波(251)
外汇资源的整合利用对促进河南省外向型经济发展的作用	毛德君(257)
对山东省结汇政策执行情况的调查报告	赵晓红(263)
青岛市境内居民与离岸公司外汇收支情况调查	王 迅(268)
人民币汇率形成机制改革对山东省外向型经济影响的调查	董龙训(273)
国际收支统计数据在区域经济发展中的应用研究	邢继军(279)
进口付汇核销监管模式改革思路探讨	韩凤荣(283)
山东省外债快速增长动因调查	赵尊尧(289)
山东省韩币流通状况调查	李建力(293)

汇率形成机制改革后的远期汇率问题研究	王伟明(297)
--------------------------	----------

内部管理篇

基层央行党员民主权利的保障现状及对策	高士敏(305)
民主管理工作在基层央行的实践与发展	肖辉光(308)
易发案件风险提示与防范对策	李建文(313)
对建立“三维管理架构”的可行性研究	段有志(319)
加强央行文化建设 全面落实科学发展观	崔新民(326)
构建人民银行会计内部控制框架新体系的思考	孙华荣(330)
人民银行内控机制建设调查	王珏琰(334)
人民银行济南分行系统干部教育培训工作情况调查	辛树人(338)
关于构建中央银行事后监督模式的探讨	胡延河(343)
在新的历史条件下如何加强离退休干部党支部建设	黄 鲁(348)
关于辖内县支行员工思想稳定情况的调查报告	于连昌(353)
“青年文明号”的效能分析、价值定位及创新取向	于正红(358)
纪检监察信访举报的热点、难点问题及对策	席荣健(363)
建立基层央行效能监察长效机制的构想	褚福山(367)
与时俱进,切实加强人民银行济南分行机关基层党组织建设	王 萍(372)
新形势下做好女职工思想教育工作的几点思考	闫瑞霞(377)
增强节约意识,建设节约型机关	孙柏长(381)
对建设和谐机关的几点思考	张光森(384)
对辖区和谐机关建设情况的调查与思考	王爱民(388)



HUOBI XINDAI PIAN

货币信贷篇

央行分支机构货币信贷 工作着力点的思考

中国人民银行济南分行 杨子强

在国务院领导下，制定和执行货币政策，是法律赋予人民银行的重要职责。人民银行各级分支机构作为总行的派出机构，如何合理确定货币信贷工作的着力点，使货币政策决策者的意图得到更好的实现，成为关系到货币政策制定和实施效果的重要问题。

一、基层央行货币信贷工作的着力点

（一）基层央行科学有效的监测、分析工作，可以提高货币政策的科学性、前瞻性和有效性

根据《中国人民银行法》的规定，我国货币政策的目标是“保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长”，也就是说，货币政策应当努力为社会经济全面、协调、可持续发展提供一个价格稳定和经济持续增长的客观经济环境。为实现这一目标，中央银行必须提高货币政策的科学性、前瞻性和有效性。这对货币政策的制定工作至少提出了以下两点要求：

一是货币政策与经济发展之间应建立比较稳定的函数关系。“货币政策是指有关货币量变动的政策安排，是国家利用货币供给和利率调节以实现特定经济目标的政策。”^① 这说明，货币政策与经济目标是密不可分的，货币政策要为实现既定经济目标服务。如此说来，货币政策就应当与经济发展之间建立一定的函数关系，而且这一函数关系愈稳定，便意味着货币政策愈可靠，愈符合理性预期标准，对金融市场也具有更大的效应，货币政策的有效性愈高。为在货币政策与经济发展之间建立科学、稳定的函数关系，货币政策决

① 孔祥毅等著：《百年金融制度变迁与金融协调》，中国社会科学出版社，2002。

策者就必须大量占有经济、金融方面的有用信息，从中梳理出货币政策工作思路。这些信息包括政府经济发展政策的调整、预期的个人消费支出、企业的固定资产投资、住宅出售量、政府支出、劳动生产率趋势、资本市场发展状况等。其中来自基层的、局部的信息也不可缺少。

二是货币政策决策者要及时获得并尽可能充分地运用经济运行中的先期信息。货币政策决策者面临着统计数据、未来事件、经济运行的形式等的不确定性，决策难度很大。但凡事有果必有因，任何经济现象的出现，都有其必然性：或者是经济决策者的决策所致；或者是社会公众的心理预期所致；或者是国际环境变化所致，等等。我们把这些造成特定经济现象的因素称为经济运行中的先期信息。如果货币政策决策者能及时掌握这些先期信息，货币政策的针对性会更强，前瞻性无疑会得到进一步提高。相对于从经济现象发生后导致的统计数据的变化中发现经济运行的问题来说，运用先期信息的做法更为科学。

（二）基层央行对社会公众、实体经济等在经济决策和生产、消费行为方面的有效引导，可以缩短货币政策的外部时滞

随着金融机构的不断发展和金融资产的膨胀，中央银行资产在社会金融资产中的占比逐渐减小，货币政策工具的功能也在发生变化。从早期的再贴现融资到融资便利，再到公开市场操作，货币政策工具的功能发生了较大变化，正在从作为主要融资方式向发挥信号作用转变。我国中央银行的货币政策操作机制正处于这一转变过程中。在信号机制发挥作用的前提下，货币政策要达到既定目标，就必须能被社会各方正确理解和接受其所代表的信号并反映到经济活动中，使社会生产和消费行为有所改变，从而对总供给和总需求产生作用。因此，货币政策能否被社会各界正确理解和接受并相应地采取对策，对货币政策的有效性至关重要。

由于信息不对称，货币政策决策者所认识到的问题，一般并没有同时被绝大多数社会成员所认识，因此，在货币政策实施初期，有时会存在社会公众对政策不理解、不配合，甚至对抗的情况，这导致货币政策效应显现时间的推迟，这是形成货币政策外部时滞的一个重要原因。要缩短由此导致的外部时滞，我们一方面需要进一步完善社会主义市场经济体制，提高社会成员对政策信号、货币政策工具的敏感度；另一方面要提高货币政策的透明度，包括向社会公布可以公开的决策过程和货币政策的主要内容、目标等，使货币政策信号更为明确，更易被社会成员所理解，逐步让社会成员对未来的政策、经济活动形成合理预期。虽然增强货币政策的透明度会使部分微观主体

出于维护自身利益的本能而很快采取与政策决策者的意愿相反的行动,即产生“微观主体预期的对消作用”^①影响货币政策效应,但从长期来说,微观主体这样做的后果对自己并不利,在与政策决策者数次博弈受挫后,大部分微观主体会认识到只有符合政策决策者意图的行动才是理性的,最终采取与政策决策者意愿一致的行动。这就会提高货币政策的有效性。

为增强货币政策透明度,强化政策的信号功能,除了政策制定者要及时向社会公开货币政策制定的背景、主要内容外,基层央行还应通过窗口指导、政策通报、研讨会等各种形式向金融机构、社会各界广泛宣传货币政策,使其理解并接受货币政策。同时,督促金融机构把货币政策落实到经营决策和经营行为中,说服社会生产和消费主体改变自己的生产和消费理念,从而使货币政策的意图得以实现。此外,考虑到我国经济目前还处于政府主导阶段,基层央行还应及时将货币政策意图传递给地方党政领导,使地方领导的经济决策与货币政策意图保持一致。这点在目前非常重要。

（三）基层央行在货币政策操作层次上的地位使其天然地承担了监测、分析、引导的职责

目前,我国货币信贷工作的组织和管理基本上是按“总行——分行、省会(首府)城市中心支行——地市中心支行——县支行”四个层次开展的。在这个四级组织体系中,总行主要负责制定货币政策,其他三级分支机构则主要负责执行货币政策。从以往实践和有关方面的要求看,基层央行执行货币政策工作的主要内容,就是在辖区内组织、落实货币政策,引导、督促金融机构按照货币政策的要求确定经营方针,说服社会公众、企业按照货币政策精神决定自己的消费、生产行为,提高货币政策有效性;就与货币政策制定和执行有关的情况进行调研、监测、分析,向总行提供决策参考依据,提高货币政策的科学性、前瞻性。

（四）基层央行具有开展监测、分析、引导工作的有利条件

基层央行履行监测、分析、引导职责的有利条件,主要有以下几方面:第一,法律赋予基层央行开展货币信贷管理工作的必要手段;第二,人民银行职能调整使基层央行可以有更多精力从事货币信贷监测、分析、引导工作;第三,基层央行由于机构较多,与微观经济主体和地方政府的接触比较直接、便利,在获取基础信息和对微观经济主体开展政策引导、预警工作上具有得天独厚的优势;第四,央行在自2003年开始的此轮宏观调控中的先知先觉和

^① 黄达主编:《金融学》,中国人民大学出版社,2003。



果敢,进一步强化了其在经济管理部门和微观经济主体中的地位,社会各界今后会更加重视央行的政策信号。

二、围绕着力点切实做好基层央行货币信贷管理工作

(一) 树立积极的货币信贷工作思想

基层央行一定要牢固树立正确的货币信贷工作观念,克服无所作为的思想,以监测、分析、引导为着力点,积极努力地做好当地货币信贷管理工作。

(二) 加强人才队伍建设,为做好货币信贷管理工作提供人才保障

基层央行要在现有人员中发现人才、培养人才,同时积极充实新生力量,引进高层次专业人才;要建立科学的人才考核评价机制、激励机制、约束和监督机制,从多方面促进人才成长。

(三) 建立合理高效的货币信贷工作机制

1. 建立规范化的监测、分析、引导工作制度。完善的工作制度可以保障各项工作正常有序开展,尤其是像货币信贷管理这样非常专业的工作,更需要制度来保障工作时效和质量。制度要明确工作责任、工作内容、工作程序、工作要求等。以货币信贷政策传导工作为例,可以制定政策传达制度和信息反馈制度,对如何将货币政策及时传达到有关方面、如何向总行反馈政策实施效果等作出明确规定。比如说,制度可以规定,当总行货币信贷政策出台后,基层央行要通过文件或其他书面形式向地方党政部门、金融机构传达政策信息。在对金融机构的文件中,应对其提出具体工作要求;在向地方党政部门的报告中,应就政策实施后对当地经济金融的影响作出前瞻性分析,提出政策建议,做好党政部门的参谋。对那些应当被社会各界知道的政策,要区分不同情况,以不同的渠道和方式向社会广泛宣传。就货币政策实施情况而言,应规定监测、分析的形式和时间要求,及时向总行反馈。如果是时滞较短,短期内就会有反应的政策(如利率调整),可以规定在实施当日就开始了解社会各界的反应;如果是时滞较长,需要一段时间后才会有反应的政策,可以根据反应显现的大致时间规定调查、分析的时间。

2. 建立稳定畅通的信息交流渠道。监测、分析、引导工作离不开信息这个载体:监测是收集信息的过程,分析是整理信息的过程,引导则是发送信息的过程。信息传输渠道是否稳定、畅通,对监测、分析、引导工作的质量有很大影响。基层央行要充分运用现代化办公手段,及时获取上、下级的信息;与当地党政部门、经济管理部门、金融监管部门之间要建立良好联系,加强信息交流和沟通。可以建立区域性金融公共信息网,以网络为平台,在



中央银行、金融机构、地方党政部门间实现政策规定、共享统计数据等信息，降低信息传输成本，提高工作效率。

3. 运用有效的工作形式和政策工具，做好引导工作。一是要加强调查研究。要建立经常化的调研工作机制，不仅就大家都关注的热点、难点问题开展调研，也要就经济、金融日常运行情况开展调研，从中发现问题并向总行报告，便于总行进一步完善相关政策。二是要做好窗口指导工作。根据货币政策要求，结合国家产业政策和辖区经济发展状况，制定货币信贷工作指导意见，明确资金支持重点，引导金融机构的经营行为。窗口指导除具有正面引导功能外，还具有风险预警功能。基层央行要根据调查研究和在监测、分析中发现的问题，及时向金融机构和地方政府发出风险预警和提出政策建议，提示其尽快采取措施，避免问题恶化。三是搭建平台，促进金融机构和企业的交流、合作。在实践中我们与地方政府联合举办了多次银企洽谈会、研讨会，促进了优质项目与资金的衔接，受到政府、银行、企业三方的欢迎。四是要积极推动价格型工具在引导金融机构经营行为中发挥作用。随着我国金融市场的发展，各层次货币供应量之间的界限更加不易确定，基础货币的扩张系数失去了以往的稳定性，使得货币总量同最终目标的关系更难把握，数量型工具的调控空间越来越小。在这种情况下，自2003年以来，央行更多地运用价格型工具来实施调控，推行了一系列利率改革的方案、措施，其中包括贷款利率的浮息，再贷款、再贴现水平的调整，贷款利率上限浮动范围的扩大等。基层央行要适应形势要求，大力宣传价格型工具，使金融机构、企业、政府正确认识价格型工具，积极运用价格型工具，从而推动价格型工具在宏观调控中更好地发挥作用。如商业银行可以运用贷款利率浮动政策、实现风险溢价的办法扩大对中小企业的贷款规模，支持中小企业发展；而中小企业因为贷款利率上浮而增加的利息负担，可以由政府运用财政补贴的办法予以抵消。