

JICENG YANGHANG
GONGZUO YANJIU

■ 王会奇 主编

基层央行 工作研究

上

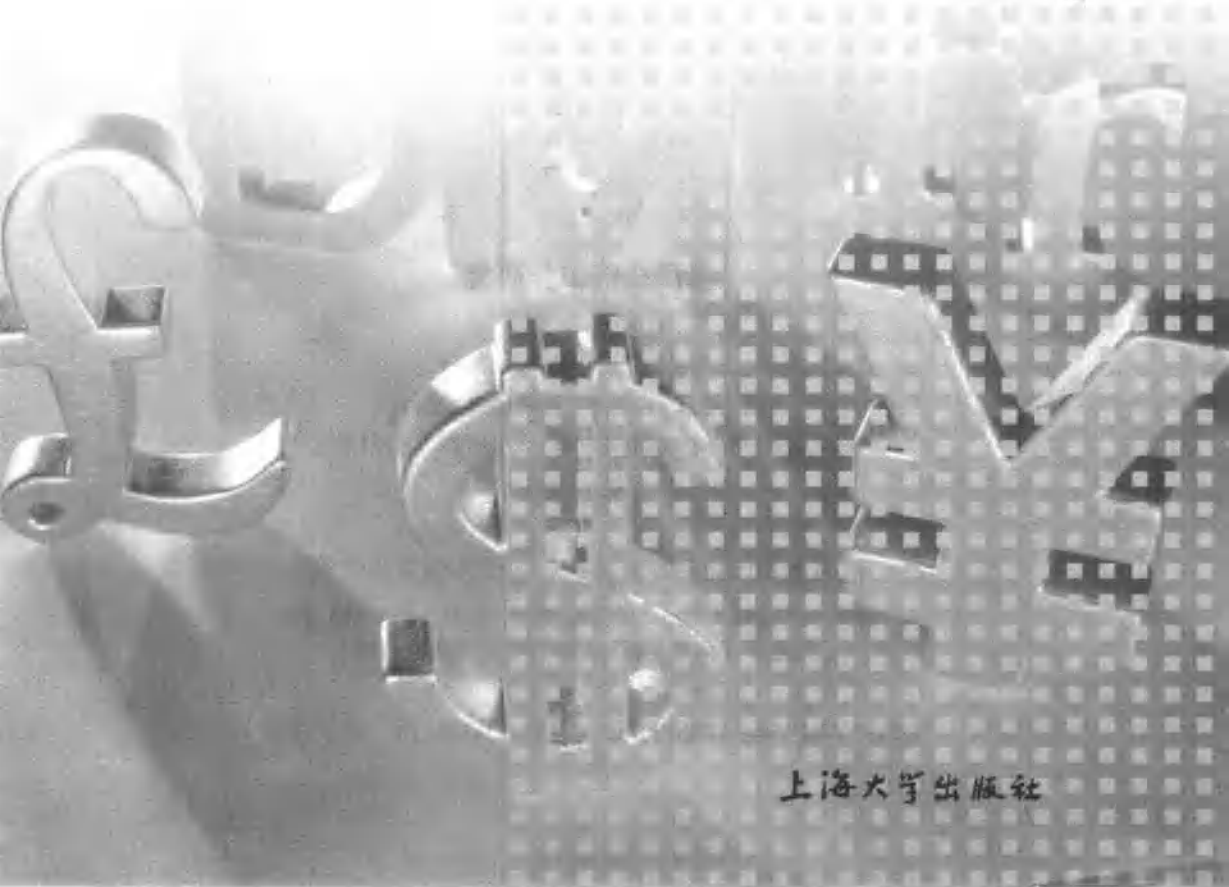
上海大学出版社

JICENG YANGHANG
GONGZUO YANJIU

■ 王会奇 主编

基层央行 工作研究

上



上海大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基层央行工作研究/王会奇主编. —上海: 上海大学出版社, 2006.2
ISBN 7-81058-917-2

I.基... II.王... III.中国人民银行—工作—研究 IV.F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 002040 号

基层央行工作研究

王会奇 主编

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

(<http://www.shangdapress.com> 发行热线 66135110)

出版人: 姚铁军

*

江苏省句容市排印厂印刷 各地新华书店经销

开本 787×960 1/16 插页 4 印张 46.75 字数 883 千

2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-81058-917-2/F·053 定价: 90.00 元 (上下册)



作者简介

王会奇，1966年6月生，河北省雄县人，中共河北省委党校在职研究生在读，经济师。历任国家外汇管理局河北分局干部，中国人民银行河北省分行办公室副主任，中国人民银行天津分行办公室副主任，调研员，法律事务办公室主任。现任中国人民银行承德市中心支行党委书记、行长、国家外汇管理局承德市中心支局局长，承德市金融学会会长，承德市社科联副主席，承德市第十一届人大代表。参加工作以来，已发表论文八十余篇，主编参编著作十多部，其中多篇论文获得省部级优秀成果奖。还曾获得中国人民银行天津分行“青年五四奖章”以及河北省科技成果。

责任编辑：黄晓彦 傅玉芳 王悦生

封面设计： 谷平设计

大力开展调查研究 努力提高工作水平

（代序）

王会奇

坚持调查研究，是辩证唯物主义认识论的基本要求，是我们党保持同人民群众密切联系的重要渠道，也是我们党的基本工作方式。重视调查研究工作，是我们党的优良传统。毛泽东同志指出，没有调查，就没有发言权。邓小平同志指出，解放思想，实事求是，是马克思列宁主义的精髓，也是毛泽东思想的精髓。这一著名论断本身就包含和体现了邓小平同志对调查研究工作重要性的认识。江泽民同志也指出，调查研究是谋事之基，成事之道。在 2005 年中国人民银行年度工作会议上，周小川行长明确指出，调查研究工作是人民银行分支行的一项重要职责，要把能否为总行提供有深度、对宏观决策有帮助的调研报告作为考核分支行领导干部工作业绩的重要指标。

基层人民银行工作的实践使我们深刻认识到，各种问题的解决取决于正确的决策，而正确的决策必然来源于对客观实际的周密了解和对客观规律的准确把握。如果不了解实际情况，仅凭老经验、想当然、拍脑袋作决策，把自己的主观愿望权当作客观的真实表现，是不可能做出正确的决策的。而真正地了解实际情况，掌握实实在在的第一手材料，调查研究是最根本的途径。没有调查，特别是没有深入的调查研究，不可能了解到真实的客观情况，就不可能做出正确的判断，更不可能做出正确的、科学的决策。

近几年来，特别是 2003 年人民银行职能调整以来，人民银行的职能更加重要，责任也更加重大了，其所作所为直接关系到宏观经济的健康发展，关系到金

融稳定的大局，关系到金融服务水平的整体提高，关系到金融对外开放的顺利进行。所以就人民银行来说，加强调查研究，不断提高工作水平，既是党的优良传统在人民银行工作的切实施现，也是做好新时期中央银行各项工作的客观要求。

基层人民银行是货币政策传导效应监测反馈的第一线，是维护金融稳定的基础环节，是提供金融服务的最前沿阵地，对总行工作部署的真正贯彻执行非常重要。不断加强调查研究工作，努力提高基层人民银行工作水平，是保证党和国家金融方针政策和总行工作部署得到贯彻落实的关键环节。中国人民银行承德市中心支行认真贯彻总行的工作要求，高度重视调查研究工作，以全面、正确履行基层中央银行各项职能为出发点和落脚点，大兴调查研究之风，在全系统树立“大调研”意识，坚持“四求真、四务实”，推进“精品”建设，求发挥货币政策作用之真，务促进地方经济发展之实；求地方金融业运行状况之真，务防范系统性金融风险、维护金融稳定之实；求社会对金融需求之真，务不断改进金融服务、提高金融服务水平之实；求中央银行法律地位、法定职责之真，务依法行政和科学管理之实。对涉及货币信贷、金融稳定、金融服务、金融生态环境建设、农村金融以及党的建设、机关管理等基层人民银行自身建设诸方面开展了一系列卓有成效的调查研究，形成了一些有一定水平和参考价值的研究成果。这些成果有的被国家级、省部级报刊采用，有的得到上级行和地方党委、政府肯定，为提高工作水平、较好地履行职责奠定了良好的基础。

本书对中国人民银行承德市中心支行 2002 年以来的调研成果进行了整理编纂，旨在进一步引起基层人民银行干部职工对调查研究的重视，深入思考，相互学习，交流经验，扩大视野，为进一步提高履行职责的能力和工作水平提供有益借鉴，同时激发基层人民银行进行理论研究和探索的积极性、主动性，不断开创基层人民银行工作的新局面。

这些文章的作者均来自基层人民银行，文章的形成取之于基层工作实践。由于作者所处地位、所负职责以及工作水平能力有限，文章中难免有偏颇之处，恳请同仁正之。

2005 年 12 月 8 日于承德

目 录

第一部分 货币信贷工作研究

对承德市近五年来贷款结构变化的调研分析·····	2
承德市 2004 年货币信贷政策效应分析·····	6
对承德市 2004 年新增贷款投向情况的调查·····	10
承德市 2005 年一季度经济金融形势分析·····	13
承德市 2005 年上半年宏观经济分析报告·····	18
承德市经济金融运行形势及政策建议·····	25
承德市经济结构调整对银行信贷资金需求变化的影响·····	32
承德市经济金融运行特征及信贷结构与产业结构调整协调发展研究·····	39
对承德市企业融资结构及资金占用结构变化的调研分析·····	48
对产业、信贷结构调整中时空差的几点认识·····	60
对承德市经济金融运行中金融宏观调控“事与愿违”现象的剖析·····	65
承德市钢铁行业面临的问题与政策建议·····	69
以科学发展观为指导 认真落实钢铁行业宏观调控政策·····	73
关于承德市消费贷款业务发展情况的调查报告·····	77
对承德市接坝地区时差蔬菜产业发展情况的调查·····	83
承德市生源地国家助学贷款存在的问题及建议·····	86
对《河北省生源地国家助学贷款管理实施办法》实施情况的调查·····	88
对承德市生态环境建设资金使用情况的调查报告·····	90
改进金融服务 支持治沙止漠·····	95
关于对承德市粮油价格变动情况的调查报告·····	99

构建和谐信用环境是破解中小企业融资难的有效途径·····	101
对丰宁县中小企业融资难问题的调查与分析·····	103
货币政策在基层传导不畅的原因及几点建议·····	105
基层人民银行在执行货币政策中应注意的几个问题	
——由某县人民银行败诉案引发的思考·····	109
货币政策工具对县域经济的调控作用的思考·····	112
利率市场化改革对金融机构的影响初探·····	115
利率市场化对商业银行的影响及建议·····	121
对利息税政策实施效果的调查·····	124
充分发挥票据市场功能 促进承德经济健康发展·····	130
票据融资对县域经济、金融的影响	
——对宽城县票据融资情况的调查·····	133
关于对承德市国有商业银行中间业务开展情况的调查报告·····	136
县域农村信贷资金运行中存在的问题与建议·····	138
县域金融对经济发展作用弱化及对策思考·····	148
个人信用信息基础数据库系统运行中存在的问题及建议·····	151
对银行信贷登记咨询系统建设的思考·····	152
对承德市民间融资情况的调查·····	154
对平泉县民间融资情况的调查·····	158
民间融资活跃的原因与政策建议·····	161
对民间融资的理性思考及政策建议·····	163
对民间融资问题的思考·····	168
对承德市信用担保公司状况的调查·····	170
对围场县中小企业担保机制运行情况的调查·····	174

第二部分 农村金融工作研究

承德市金融支农工作的现状、问题及建议·····	178
农村金融体系中存在的问题与思考·····	184
农村金融服务中存在的突出问题和建议·····	186
宏观政策支农与微观农村金融遏制问题应引起高度重视·····	190
对承德市财政部门和金融部门支农情况的调查·····	192
对基层金融部门如何支持“三农”问题的思考·····	196

对农村信用社信贷资金供求变化情况的调查与思考·····	199
对承德市推广农户小额信用贷款、创建信用村(镇)工作情况的调查·····	201
关于对承德市推广农户小额信用贷款、创建信用村(镇)工作的调查报告·····	204
对承德市中心支行支农再贷款使用效果的调查·····	210
承德农村信用社的发展改革之路·····	213
切实加强股本金管理 真正实现农村信用社体制改革目标·····	217
增强意识 理顺关系 做好农信社改革试点工作·····	221
对新一轮农村信用社改革的多维思考·····	223
组建县联社统一法人工作刻不容缓·····	227
对承德市农村信用社改革试点工作情况的调查·····	229
承德市农村信用社改革试点资金支持工作情况存在的问题及建议·····	232
对全辖农村信用社支农服务情况的调查·····	235
隆化县农村信用社支农再贷款使用效果和存在的问题及建议·····	239
对丰宁县农村信用社改革与发展问题的调查与思考·····	242
对承德县金融机构支持“三农”情况的调查·····	246
农村信用社改革中县支行如何发挥职能作用·····	249
对如何发挥县人行在农村信用社改革中职能作用的思考·····	253
贷款利率浮动对农村信用社和农民意味着什么·····	255
农村信用社统计工作中存在的问题及对策·····	258

第三部分 金融稳定工作研究

地市中心支行金融稳定工作存在的问题及建议·····	264
基层央行履行维护金融稳定职责的难点及对策·····	266
制约基层央行维护区域金融稳定的因素及采取的对策·····	268
更新理念 完善机制 依法履行维护金融稳定的职能·····	272
对承德市企业逃废金融机构债务现象的透析·····	275
从企业“自灭”逃债看金融债权维护·····	279
关于地方政府专项借款使用情况的调研报告·····	283
中小金融机构市场退出的法律问题思考·····	286
对停业整顿机构如何加快退市问题的思考·····	292
关于对承德市银行、证券、保险跨行业经营风险情况的调查·····	296
农村信用社六类贷款潜在的风险·····	297

银行贷款舞弊的检查和防范	300
从建设银行对个人小额存款账户收费的效果看更新企业账户 清理方式和手段的必要性	303
当前金融机构反洗钱工作中存在的主要问题及建议	305
经济欠发达地区反洗钱工作存在的问题及建议	307
对县域经济发展中金融配套服务问题的几点思考	312
基层和偏僻山区金融网点服务滞后的现状及对策	315
承德辖区金融机构大幅增减变化引发的思考	318
对扩权县(市)金融机构扩权的建议	321
金融法制建设中存在的问题及对策建议	324
基层人民银行有效行使金融监督管理权的法律问题研究	326
对人民银行履行金融统计职责法律保障问题的思考	332
关于建立存款保险制度的法律探讨	334

第四部分 金融服务工作研究

承德市财税库行预算资金管理系统建设的实践与思考	342
财税库行横向联网系统发展规划研究	346
推进财政国库体制改革的探讨	357
基层人民银行防范国库资金风险应注意的几个问题	363
县支库经理国库业务中存在的问题及改进建议	365
国库资金汇划报解中存在的问题及对策	367
国库对账工作中存在的问题不容忽视	369
代理国库业务收回人行经理的建议	372
加强国库事后监督工作 确保国库资金安全	374
对会计“四集中”系统运行情况的调查与思考	375
大额支付系统安全管理问题的探讨	380
基层支付结算管理“真空”现象不容忽视	382
会计制度的更新应与业务发展同步	386
会计核算安全管理工作的问题和建议	388
对人民币银行结算账户管理系统的推广效应与建议	390
《人民币银行账户管理系统》使用中应注意的几个问题	394
账户清理核实工作中存在的问题及改进建议	395

对欠发达地区现金使用量过大问题的思考·····	397
现金管理工作中存在的问题及建议·····	400
提高流通中人民币整洁度难的原因及建议·····	402
基层金融机构假币收缴、鉴定工作存在的问题和对策·····	404
残损人民币兑换难的成因与对策·····	407
如何做好残损人民币回收、复点、销毁工作·····	409
规范管理 积极创新 保证安全	
——参加总行发行库达标升级考核验收工作的收获与体会·····	413
人民币的呼唤·····	416
货币发行管理信息系统试运行中发现的问题及改进建议·····	418
做好发行库达标升级工作的几点看法·····	419
同城清算系统计算机安全存在的问题与对策·····	421
县支行计算机安全存在的问题及建议·····	424
加强和改进基层人民银行营业部门服务工作的建议·····	426
发挥营业部门窗口优势 提高基层人民银行服务水平·····	428
强化内控制约机制 防范会计集中核算隐含的风险·····	431
从事后监督视角看资金风险点的防范措施·····	433
对基层央行事后监督工作的实践与思考·····	437
事后监督工作存在的问题及建议·····	440

第五部分 外汇管理工作研究

对承德市进出口贸易状况的调查与思考·····	446
承德市纺织行业出口状况调查·····	450
国家宏观政策调整对我市进出口贸易的影响·····	452
人民币汇率形成机制改革对经济影响的调查·····	457
出口退税政策调整对承德市进出口贸易、外汇收支的影响·····	460
出口收汇网上核销报审系统运行状况分析·····	467
关于对承德市进口付汇情况的调查报告·····	470
进出口收付汇核销率下降问题应引起重视·····	476
承德市远期结售汇业务无人问津的原因分析·····	479
对完善延期付汇管理的思考·····	480
外商投资企业年检工作中存在的问题和建议·····	484

对完善境外投资外汇管理的几点认识·····	486
对承德市境外离岸中心投资的外商投资企业情况调查·····	489
从承德市上市公司信贷资金使用情况看其风险·····	491
完善外汇指定银行外汇业务监管的几点思考·····	493
个人外汇资金流动中的问题和建议·····	496
承德市个人外汇资金流动特点、问题及建议·····	498

第六部分 金融生态环境建设研究

关于金融生态环境建设的几点思考·····	502
完善金融法制 营造和谐的金融生态环境·····	504
以改善金融生态环境为突破口 多种方式解决中小企业融资难问题·····	509
县域金融生态环境：如何从秋风瑟瑟到春意盎然·····	513
金融生态环境建设：动态、整体的和谐美·····	515
经济欠发达地区建设良好金融生态环境的思考·····	522
构建和谐金融生态环境 基层央行任重道远 ——对构建和谐金融生态环境基层央行当如何作为的调查·····	524

第七部分 基层中央银行党建工作和队伍建设工作研究

以科学发展观统领基层中央银行各项工作·····	532
用邓小平理论精髓指导基层央行工作实践·····	537
关于加强党的执政能力建设的几点认识·····	540
关于加强基层央行执政能力建设的几点思考·····	545
对新形势下加强基层央行党建工作的思考·····	548
关于加强领导班子思想政治建设的几点思考·····	552
加强基层央行领导班子思想政治建设应把握的几个问题·····	555
加强思想政治建设 提高领导班子执政能力·····	558
努力加强领导班子思想政治建设 切实增强履行中央银行职能的能力·····	560
浅议如何做好新形势下基层人行的思想政治工作·····	564
浅谈做好新时期基层央行思想政治工作·····	566
关于金融基层单位经常性思想政治工作的调查与思考·····	569
加强和改进离退休干部思想政治工作的思考·····	573

工会如何协助党政部门做好新形势下的职工思想政治工作·····	577
如何有效构建保持共产党员先进性的长效机制·····	580
适应人民银行职能调整 充分发挥工会组织作用·····	585
落实科学发展观和正确政绩观 建立工会工作政绩评价体系·····	587
对做好新形势下基层人民银行青年工作的几点思考·····	590
对新形势下加强人民银行队伍建设的思考·····	592
浅议基层央行人才队伍建设·····	596
基层央行人才队伍建设存在的问题及建议·····	598
专业技术人员管理工作中的问题及对策·····	600
关于探索岗位任职资格培训、考核有效途径的几点思考·····	602
加强基层央行审计队伍建设的思考·····	605
提高保卫队伍素质是做好保卫工作的根本保证·····	607
提高基层人民银行纪检监察干部素质应把握的几个环节·····	609
创建学习型机关 争做知识型职工·····	611
基层人民银行预防职务犯罪存在的问题及对策·····	613
金融机构内部人员违法犯罪探析·····	615
人民银行分支机构如何加强党风廉政教育的针对性和有效性·····	619
从源头上预防和治理腐败的对策研究·····	622
加强思想政治建设 促进党风廉政建设·····	627
认真贯彻落实《实施纲要》 筑牢拒腐防变的思想道德防线·····	629
如何发挥宣传教育在反腐倡廉中的作用·····	632
新形势下发挥“典型引路”示范效应的意义及方式方法·····	634
对发挥基层人行纪检监察部门作用的思考·····	638
浅谈落实好党风廉政建设责任制和安全防范工作责任制的几点认识·····	641
教育管理并重 预防职务犯罪·····	644
对加强党员管理的认识·····	646
执法监察的难点及建议·····	648
关于制度建设的几点思考·····	651
强化执法理念 提高行政执法水平 促进金融事业健康协调发展·····	654
中央银行在构建社会主义和谐社会中的作用·····	658
对加强基层人民银行协调能力建设的思考·····	661
对在新形势下做好基层央行工作的思考·····	663

第八部分 基层中央银行机关建设和内部管理工作研究

严格规范办公程序 全面提高办公效率·····	668
依靠科技进步 提高中央银行工作水平·····	674
关于银行办公自动化建设的思考·····	679
贯彻落实《全面推进依法行政实施纲要》 切实提高承德 人民银行系统依法行政水平·····	683
基层人民银行内控机制建设的思考·····	686
加强基层人民银行内控制度建设的实践与思考·····	688
加强基层人民银行安全保卫工作的建议·····	693
注重技防建设 提高科技含量 确保银行安全·····	696
以大安全理念指导县支行安全管理·····	699
加强县支行安全保卫管理工作的思考·····	700
保卫工作引入高科技后的思考·····	703
创新档案管理工作 更好服务基层央行·····	705
实行报账制是对县支行费用管理的好举措·····	706
预算制、全账户指标财务管理体制存在的弊端及改进措施·····	708
修补、规划与内控 ——2005年承德市中心支行信息安全状况的调查与思考·····	710
对人民银行县支行计算机房改造升级的设计·····	715
关于网络安全的几点思考·····	719
浅析诺顿防病毒软件的优点和不足·····	721
关于科室文化建设的思考·····	723
保持办公室先进性必须树立八个意识·····	726
调查研究的辩证逻辑方法·····	729



第一部分

货币信贷工作研究

对承德市近五年来贷款结构变化的调研分析

1998 年以来,按照中央银行制定的货币信贷政策和承德市委市政府提出的“经济结构战略性调整迈出重大步伐,产业升级取得较大进展”的发展战略,承德市各金融机构对信贷结构进行了相应的战略性调整,使承德市的信贷结构呈现出较为明显的变化。

1998~2003 年 9 月末承德市贷款结构变化情况表

贷款项目	1998 年		2003 年 9 月末		余额差(万元)	占比差(%)
	余额(万元)	占比(%)	余额(万元)	占比(%)		
各项贷款	1576843	100	2052954	100	476111	
短期贷款	1165086	73.9	1329414	64.8	164328	-9.1
工业贷款	393823	25	421236	20.5	27413	-4.5
商业贷款	370479	23.5	283120	13.8	-87359	-9.7
其中:农副产品贷款	244204	15.5	218882	10.7	-25322	-4.8
建筑业贷款	20763	1.3	26368	1.3	5605	0
农业贷款	147277	9.3	304729	14.8	157452	5.5
乡镇企业贷款	95644	6.1	109655	5.3	14011	-0.8
三资企业贷款	42110	2.7	12945	0.6	-29165	-2.1
私营企业及个人贷款	11385	0.7	3841	0.2	-7544	-0.5
其他短期贷款	83605	5.3	167521	8.1	83916	2.8
其中:个人短期消费			14092	0.7		
中期流动资金贷款	57180	3.6	203058	9.9	145878	6.3
中长期贷款	249150	15.8	416307	20.3	167157	4.5
基本建设贷款	57721	3.7	112764	5.5	55043	1.8
技术改造贷款	100549	6.4	15467	0.7	-85082	-5.7
其他中长期贷款	90880	5.8	288076	14	197196	8.2
其中:个人中长期消费			144767	7		
票据融资			103792	5	103792	5