

地市中支履行央行职能

探索与实践

中国人民银行北京培训学院 编

(上册)

地市中支履行央行职能 探索与实践 (上册)

中国人民银行北京培训学院 编



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴 高 露 郝凤英

责任校对：张志文

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

地市中支履行央行职能探索与实践 (Dishi Zhongzhi
Lüxing Yanghang Zhineng Tansuo yu Shijian) / 中国人民银行
北京培训学院编. —北京：中国金融出版社，2005.4
ISBN 7-5049-3694-4

I. 地… II. 中… III. 中国人民银行—工作—文
集 IV. F832.31-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 033059 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

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 北京华正印刷厂

尺寸 169 毫米 × 230 毫米

印张 77.75

字数 1311 千

版次 2005 年 5 月第 1 版

印次 2005 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—10090

定价 160.00 元 (上、下册)

(内部发行)

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

中国人民银行职能调整后，基层行如何根据修改后的《中华人民共和国中国人民银行法》进行职能定位，如何结合本地区的实际情况更好地履行中央银行的职责，是基层行广大职工，特别是行领导迫切需要解决的重大课题。

为适应人民银行职能调整的要求，进一步提高地市中心支行在新形势下依法履行中央银行职责的能力，人民银行总行于2004年9月15日至10月31日在北京分别举办了三期地市中心支行行长培训班，对人民银行系统302名地市中心支行“一把手”进行了轮流培训。人民银行党委对这次培训十分重视，周小川行长亲自作出批示，要在人民银行职能进行重大调整后，举办地市中心支行行长培训班。吴晓灵副行长就如何举办好这次培训班做了部署，并亲自审定了培训班的教学方案。周小川行长亲自参加了第一期培训班结业座谈会，并做了重要讲话。吴晓灵副行长、苏宁副行长分别出席了三期培训班的开班典礼，并就如何履行好中央银行制定和实施货币政策、维护金融稳定、提供金融服务职能做了主题报告。

行领导在讲话和报告中反复强调，人民银行新的职能调整后，地市中心支行的地位和作用并没有削弱，所承担的职责比过去更重，所肩负的任务比过去更为艰巨。地市中心支行是货

币政策传导效应的监测和反馈中心，是维护金融稳定的基础环节，是提供金融服务的最前沿。因此，地市中心支行是人民银行系统内承上启下的基础性环节。特别是随着人民银行各级行履行新职能的调整与转换，地市中心支行和县支行对区域性金融运行情况的信息收集和调查研究的职能和任务越来越重要，对提高中央银行的整体工作水平将发挥越来越大的作用。

为此，根据地市中心支行行长培训班教学方案的要求，学员们结合培训内容和研讨课题，于培训班结束后，回本地区进行了专题调研，撰写了学术水平较高、实践性较强、业务内容涉及较广的调研报告和论文，提出了许多有价值的政策建议。其主要内容有：基层中央银行职能调整和内部管理、货币信贷政策、金融宏观调控、金融稳定、金融服务、支农贷款和农村信用社改革、区域经济等。这对于全面认识人民银行职能的定位与调整，明确地市中心支行在履行中央银行职责中的地位和作用，以及在新形势下如何提高地市中心支行的工作水平，如何更好地依法履行中央银行职责具有重要的现实指导意义。该论文集也是在人民银行职能调整的背景下，地市中心支行理论与实务研究成果的集中体现，为基层行大兴区域金融经济调研之风起到了很好的示范作用。为此，作为培训的组织者，中国人民银行北京培训学院编辑了这套论文集。这对人民银行地市中心支行领导和业务部门及其县支行全面了解其他地市中心支行在人民银行职能调整后面临的困难和问题，各行之间相互学习、交流经验和做法，扩大视野，启发改革思路来讲都有重要

的作用，也是人民银行总行、分行和省会城市中心支行全面了解地市中心支行履行职责现状和发展的重要参考资料。希望这套论文集的出版能够进一步激发基层人民银行进行理论研究和工作的积极性、主动性，从而对促进地市中心支行及其县支行全体员工，特别是领导干部转变观念，迎接挑战，不断开创基层人民银行工作的新局面起到有益的引导和推动作用。

在该论文集编辑的过程中，因篇幅有限，我们对有些文章进行了较大的删减，希望作者予以谅解。由于该论文集编辑时间仓促，难免存在一些缺陷和不足之处，敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

目 录

货币信贷政策与金融宏观调控篇

人民银行分支行“窗口指导”问题研究·····	胡明超 (3)
新形势下货币政策在基层执行及传导中存在的 问题与对策·····	鲁式毅 (7)
农产品价格的变动轨迹及其对货币政策目标的影响 ——山西省晋中市农产品价格变动对货币政策 目标的影响的调查·····	宋爱民 (12)
当前基层人民银行在传导货币政策中存在的 问题及改革建议·····	黄火生 (16)
存差持续扩大对民族地方经济发展的影响 ——对临夏州国有商业银行存差问题的调查·····	梁丽萍 (19)
浅析当前银行信贷行政调控效应·····	黄广平 (25)
关于对欠发达地区实施差别货币政策的现实思考·····	黎 宇 (28)
关于大庆市存差问题的调查与思考·····	侯玺权 (34)
基层人民银行运用货币政策工具的思路探讨·····	孟庆平 (37)
关于强化货币政策传导效能的建议·····	张光耀 (39)
新形势下基层货币政策传导机制受阻的原因 分析及对策研究·····	郭文义 (42)
欠发达地区货币政策效应分析·····	黄开鲜 (45)
欠发达地区基层人民银行货币政策传导梗阻的 成因及对策建议·····	原许昌 (49)
人民银行地市中心支行在执行货币政策中存 在的问题及对策建议·····	徐建民 (52)

经济欠发达地区货币政策传导机制不畅的原因	
及政策建议	邓富辉 (56)
增加中小金融企业再贷款的必要性	裴绍军 (60)
区域货币政策对银行机构发展的影响	
——林芝个案调查	江永坦克 (62)
货币政策传导的障碍分析与对策研究	苏 阳 (66)
欠发达地区货币政策传导的有效性初探	宋剑锋 (69)
对巴中市信贷投放“偏冷”的分析与思考	周尚平 (72)
中央银行货币政策实施过程中需要关注的几个	
具体问题	张宗成 (77)
欠发达地区执行货币政策中存在的问题与思考	邢满红 (81)
货币政策在巴彦淖尔市的实施效果分析	施勇兵 (85)
关于怒江州货币政策传导情况的调查	叶映辉 (92)
基层人民银行传导货币政策的困难与对策	蔡永林 (96)
民间融资利率形成机制研究	
——兼议利率市场化改革	石茂胜 (100)
对人民银行中心支行传导货币政策的思考	周 波 (104)
基层人民银行传导和实施货币政策的难点分析	阮方葆 (109)
扩大利率浮动区间的政策效应分析	秦传胜 (112)
基层人民银行货币政策传导机制弱化的原因	
与对策探讨	郑志勇 (116)
货币政策效应的地区差别及市场化宏观调控	
问题探讨	周志平 (120)
建立货币当局与监管当局有效协调与合作	
机制的构想	钟 园 (125)
小额信贷在“少、边、穷”地区的实施效应、	
问题及建议	谢云辉 (130)
民间借贷重趋活跃对当前经济金融运行影响的	
调查分析	方国志 (137)
塘沽地区信贷资源配置问题辨析	付连元 (141)
对包头地区特殊领域信贷政策执行情况的分析	
与思考	刘建华 (144)

关于宏观调控形势下连云港市民间借贷状况的 调查与思考	林永军 (149)
对黔江辖区再就业小额信贷管理的思考	赖跃华 (155)
对眉山市金融机构存差的分析及对策思考	何明生 (162)
国家助学贷款业务中存在的问题及建议	段小敏 (169)
对遵义市金融机构存贷差的分析及建议	朱青松 (173)
对当前银行贷款风险控制问题的反思	杨亚力 (177)
基层人民银行如何有效进行信贷调控	周国良 (180)
欠发达地区农户小额信用贷款的基本特征、 问题及政策选择研究	黄厚兴 (185)
金融宏观调控对基层商业银行信贷管理模式影响的 实证分析	程亚男 (197)
对县域金融信贷服务功能的调查与思考	仇树春 (204)
信贷退出森工企业后银行业金融机构的发展方向	杨志刚 (210)
关于加大西部欠发达地区信贷投入的思考	余跃泉 (213)
浅析下岗再就业小额担保贷款投放难 的原因与对策	黄 宪 (217)
货币信贷政策在基层传导中存在的问题及建议	张立军 (220)
关于日喀则辖区执行特殊优惠货币信贷政策 效应的调查报告	李隆仕 (226)
信贷资源配置与民营经济发展	傅重益 (230)
对浮梁县金融信贷弱化及其改进的调查与思考	彭思敏 (234)
基层贷款票据化趋势的调查与思考	张春晓 (238)
关于高载能工业发展与政策协调问题的实证分析 ——对内蒙古自治区乌海市高载能工业发展 情况的调查	周宝成 (241)
金融宏观调控在欠发达地区实施效果的调查 及政策建议	祖洪涛 (248)
提高金融宏观调控水平 确保经济可持续发展	孙文斌 (251)
人民银行昌都地区中心支行履行央行职能 的分析报告	次 成 (255)
货币政策职能发挥中存在的问题及对策	古建强 (258)

国家实施宏观调控对铜川市电解铝行业	
发展的影响	李 新 (262)
基层人民银行在实施宏观调控微观传导时要	
处理好“五大关系”	谭建新 (267)
国家金融宏观调控政策对西部欠发达地区的影响	王可为 (271)
宏观调控与鹰潭市经济金融发展情况调研报告	方培林 (275)
中央银行四次宏观调控的方式与效果之比较	
..... 文绍明	谭玉寒 (279)
芜湖市金融宏观调控的效应分析	刘又林 (284)
宏观调控对扬州市金融形势的影响分析	郑 雄 (289)
对衢州市经济金融宏观调控效应的思考	楼英津 (293)
宏观调控对泉州市经济金融产生的效应分析	
与思考	庄武善 (298)
如何找准欠发达地区宏观调控的均衡点	
——从融资角度分析国家宏观调控政策	
对益阳市经济的影响	王新安 (304)
宏观调控中应避免出现信贷资金“压优保劣”	
的现象	曹孟远 (309)
宏观调控对淮安市经济金融运行影响的调查分析	张 静 (311)
宏观调控下丽水市区域经济金融运行效果分析	胡叔通 (316)
对宏观调控政策实施效果的分析与思考	荣 刚 (321)
健全金融调控的微观调节机制研究	苏 存 (324)

金融稳定篇

对中心支行做好金融稳定工作的思考及建议	丁 宁 (329)
基层人民银行在维护金融稳定工作中存在的	
问题及对策	陈 伟 (334)
对基层人民银行履行金融稳定职能的思考	周夏沛 (338)
基层人民银行如何维护辖区金融稳定	于惠文 (343)
对基层人民银行履行金融稳定职责的思考	毕德富 (346)

合理使用救助类再贷款确保辖内金融稳定的 难点与对策	肖慧超 (351)
有效履行基层人民银行维护金融稳定职能存在 的问题及对策	孙晨光 (355)
人民银行地市中心支行在执行货币政策和维护 金融稳定中面临的困难、问题及对策	陈福明 (361)
对基层人民银行履行维护金融稳定职能的思考	刘有志 (365)
树立“大稳定”观：中部地区人民银行金融 稳定工作探析	夏冬友 (371)
浅谈基层人民银行如何处理好维护地区金融 稳定与支持经济发展问题	李正钧 (376)
创建金融安全区是基层人民银行履行金融稳定 职能的重要体现	张华强 (381)
对经济欠发达地区维护金融稳定的思考	任亚林 (387)
依法行使中央银行的检查监督职能 确保辖内 金融安全稳健运行	李 明 (391)
对基层人民银行履行维护金融稳定职能的分析 和对策思考	王世元 (395)
依法加强金融稳定协调机制建设的几点思考	曹 刚 (400)
转变观念进一步重视防范和化解系统性 金融风险工作	李德贤 (404)
人民银行地市中心支行金融稳定工作面临的 问题及建议	王会奇 (408)
当前基层人民银行维护金融稳定的难点及对策	张 杰 (412)
基层人民银行做好金融稳定工作的几点思考	韩 伟 (416)
关于混业经营趋势与金融稳定制度框架的思考	邱跃民 (420)
建立金融稳定协调机制 维护一方金融平安	康 义 (427)
金融稳定评估的国际比较及我国金融稳定评估 的基本框架探讨	张庆昉 (431)

农村金融及农村信用社改革篇

中央银行支农再贷款政策的未来取向研究	史可山 (443)
对农村信用社产权及治理结构改善的建议	罗润年 (446)
完善与创新: 支农信贷模式的现实选择	江成会 (449)
撬动“三农”的有力杠杆 ——对湖南省郴州市农户大额贷款情况的调查 与思考	唐江成 (455)
对农村信用社健全内控机制的思考	孙守华 (461)
黔西南州支农再贷款使用和管理情况的调查报告	樊 薇 (464)
德阳市深化农村信用社改革试点调查	杨道法 (468)
人民银行的资金支持与农村信用社改革	刘建康 (472)
六盘水市农村信用社改革进展情况的调查	肖 杰 (475)
如何应对农民增收后的金融服务需求	韦尧斌 (481)
加大金融支持“三农”工作的调查与思考	王洪顺 (485)
发挥支农再贷款作用 积极支持“三农”发展 ——对人民银行吴忠市中心支行辖区支农再 贷款使用情况的调查	王兆有 (489)
对石嘴山市信贷支农服务情况的调查	张克立 (493)
当前农村信用社改革面临的困难及建议	颜伟先 (497)
咸阳市金融业支持农民增收情况的调查与思考	赵新友 (499)
对青海省玉树藏族自治州金融业支持“三农” 发展情况的调查	魏 平 (504)
关于哈密地区支农资金供求情况的调查报告	王月玲 (508)
解决“三农”问题的现实审视与对策选择	潘 江 (513)
支农再贷款管理使用中存在的问题及对策	刘 飞 (516)
关于安顺市农村信用社改革与发展情况的调查	崔亚丽 (520)
民族贫困地区农业信贷投入的效率约束与 路径选择	张万志 (525)
欠发达地区农村信用社的改革与发展应做好 五个方面的工作	石春利 (530)

金融支持农民增收的现实障碍及建议	罗世乐 (534)
浅议以增加抵债资产降低信贷资产不良率的现象	张银志 (537)
对内江市支农再贷款使用效果的调查	王比一 (540)
引导资金合理投放 促进农业结构调整	
——对呼伦贝尔市近五年支农再贷款使用	
情况的调查	哈 斯 (545)
发放农户小额信用贷款 支持农村经济发展	
——对临汾市创建农村信用工程、发放农户	
小额信用贷款的调查	张转方 (549)
欠发达地区农村金融市场稳定问题研究	李高建 (554)

货币信贷政策与 金融宏观调控篇

人民银行分支行“窗口指导” 问题研究

胡明超

在新的形势下，如何充分发挥人民银行分支行的“窗口指导”作用，是关系到畅通货币政策传导渠道和促进区域经济健康发展的重要问题，需要进行深入研究。

一、人民银行分支行“窗口指导”的主要形式、效果与不足之处

中国人民银行在 1998 年 1 月 1 日取消贷款规模管理之后，逐步把“窗口指导”作为一项重要的辅助性货币政策工具，对商业银行进行间接的信用控制。从当年开始，人民银行每月召开由宏观经济主管部门、人民银行分行和商业银行参加的经济金融形势分析会，对商业银行进行“窗口指导”。特别是 2003 年以来，为缓解经济过热带来的通货膨胀压力，中国人民银行对商业银行实施了更加严格的“窗口指导”，以控制和优化商业银行的贷款总量和结构，成效十分显著。

1. 人民银行分支行“窗口指导”的主要形式。人民银行分支行“窗口指导”的主要形式有四种：一是召开月度或季度经济金融形势分析会，根据辖区经济金融的运行情况和趋势，结合国家的货币政策意图，向商业银行提出相关的指导意见或建议。有的分支行为了提高“窗口指导”的效力，邀请政府官员参加，通过政府表达货币政策意图。二是制定辖区信贷指导意见，多数分支行在年初以文件的形式，对商业银行当年的信贷结构调整和增量贷款的安排提出意见；三是转发上级行的货币信贷政策指导意见；四是个别通知和警示谈话。另外，“窗口指导”还有两种间接的方式，一种是由政府牵头或与有关经济部门联合召开银企融资洽谈会、银企座谈会等，借助政府和舆论的力量引导商业银行投放贷款；另一种是举办一些金融产品展示和宣传活动，以增强货币政策对社会公众的影响力。

2. 人民银行分支行“窗口指导”的实践效果。近年来, 人民银行宿迁市中心支行结合当地经济发展实际, 主动采取了一系列有针对性的“窗口指导”措施, 如实行了经济金融形势分析会议制度, 按季通报辖区经济金融的运行情况, 引导商业银行优化贷款投向, 发挥了“窗口指导”促进经济增长的作用, 适时召开信贷工作座谈会, 对信贷运行中的风险进行警示和提醒, 发挥了“窗口指导”维护金融稳定的作用; 市、县二级人民银行中心支行先后 7 次组织召开工商企业融资洽谈会, 累计促成银企双方达成贷款意向 20 余亿元, 落实率达 90% 以上, 密切了银企关系, 促进了银企双赢, 发挥了“窗口指导”促进银企交流与合作的作用。

3. 人民银行分支行“窗口指导”的不足之处。近年来, 商业银行的贷款不断投向大城市、大企业以及部分非实体经济领域, 中小企业贷款依然比较困难。再如, 在引导商业银行扶持弱势群体方面, 人民银行曾多次下发指导性文件, 并数次召开全国性的电视电话会议, 要求商业银行对贫困大学生和下岗失业人员等弱势群体提供信贷扶持, 但由于种种原因, 商业银行开办此类业务的积极性始终不高, “窗口指导”效果不明显。

二、影响人民银行分支行“窗口指导”效力的主要原因

1. “窗口指导”对商业银行缺乏硬约束。“窗口指导”只是道义层面上的劝告, 无法对商业银行形成硬约束, 它们即使不按人民银行的意图行事, 也不会承担任何法律上的责任, 导致人民银行分支行的货币政策意图在一些商业银行的传导环节出现梗阻, 影响了“窗口指导”效力的充分发挥。这也是“窗口指导”货币政策工具本身存在的缺陷。

2. 人民银行的货币政策目标与商业银行的经营目标不一致。《中华人民共和国中国人民银行法》规定我国的货币政策目标是“保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长”, 而《中华人民共和国商业银行法》规定商业银行“以安全性、流动性、效益性为经营原则, 实行自主经营, 自担风险, 自负盈亏, 自我约束”。从这个角度讲, 相对于支持经济增长的责任, 商业银行可能更注重对经营安全性的把握、对资金流动性的控制和对资产效益性的追逐。

3. 商业银行现行信贷管理体制不适应“窗口指导”要求。近年来, 商业银行强化了信贷风险管理, 将分支机构的贷款权限层层上收, 实行贷款集中审批, 导致大部分县级机构功能萎缩, 有的县支行成了其市行营业