

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

(下册)

地市中支履行央行职能

探索与实践

中国工商银行杭州分行课题组

(下转)

地市中支履行央行职能
探索与实践
(下册)

中国人民银行北京培训学院 编



中国金融出版社

目 录

职能调整和内部管理篇

基层人民银行履行职能过程中存在的问题及建议	戴红高 (565)
人民银行地市中支履行好央行职责须把握	
几个着力点	宋云利 (569)
落实科学发展观 履行好基层人民银行职责	刘贵斌 (573)
抓好“四个转变” 增强“四种能力”	
——关于基层人民银行适应职能调整的定位思考	郭海宁 (579)
对基层人民银行现状的思考	崔新民 (584)
人民银行泰州中支队伍建设存在的问题及政策	
建议	李文森 (587)
履行中央银行职能 维护辖内金融稳定	张庆国 (592)
人民银行分支行贯彻实施货币政策的调查与思考	杨光荣 (597)
基层视角中的中央银行职能变迁与定位	陶正芳 (601)
对人民银行地市中心支行职能的再认识	王利民 (603)
切实做好中央银行职能调整后的各项工作	许银钟 (607)
认真履行中央银行职责 依法加强检查监督	江 初 (611)
对基层人民银行实现职能转变找准工作定位的	
思考	杨长岩 (614)
新形势下切实履行好基层人民银行职责的认识	祝木火 (621)
困扰与突破：基层人民银行履职现状的调查及	
反思	向诗猛 (625)
人民银行地市中支履行中央银行职责的几点体会	严信华 (630)
基层人民银行履行新职能的几点思考	陈玉海 (636)

积极适应职能调整转换 认真履行基层人民	
银行职责	程民生 (641)
基层人民银行履行职能的现状、障碍因素及	
对策建议	杜成林 (648)
提高驾驭基层人民银行工作的能力	赵惠春 (655)
监管职能分离后基层人民银行履行职责须着力	
解决的几个问题	张成鳌 (658)
新形势下基层人民银行履行职责的思考	于楠 (663)
对人民银行职能转换后地市中心支行职能定位的	
思考	杨成平 (667)
中国人民银行县(市)支行改革问题探讨	丁伯平 (670)
基层人民银行调研工作的现状与方略	刘玉栋 (676)
学习贯彻十六届四中全会精神 全面提高基层	
人民银行工作水平	王东升 (680)
以科学发展观为指导 认真做好基层人民银行	
工作	宋洪礼 (684)
对监管职能分离后民族地区基层人民银行如何	
有效履行职责的思考	张孟君 (688)
中国人民银行毕节地区县级支行在履行央行	
职能中的问题、难点及对策	张远达 (695)
进一步做好新形势下基层人民银行工作的实践	
与思考	赵建国 (698)
求真务实 努力开创基层人民银行工作新局面	吴大庆 (702)
提高五种能力 开创基层人民银行工作新局面	张运生 (707)
提升基层人民银行金融服务水平的路径思考	余德中 (712)
基层人民银行内部控制建设的问题、原因与对策	高昌森 (716)
克服“三个不高” 提升“五种能力”	
——对当前基层人民银行一些问题的思考	刘树德 (720)
关于人民银行中心支行当前中心工作的思考	王昌南 (723)
加强人民银行基层行监督管理机制建设的思考	丘斌 (727)
优化基层人民银行职工培训与人力资源配置	詹振国 (731)
运用科学发展观分析、指导金融工作	杨为新 (735)

做好新形势下基层人民银行工作的途径选择	段有志 (740)
加强基层党组织建设 提高党员干部战斗力	薛 星 (744)
关于创新民主监督机制的实践与思考	郭春田 (748)
对建设学习型机关的思考与探索	田 霏 (751)
当好“四员” 学会“五抓”	朱 斌 (755)
优化管理机制 拓宽管理思路 巩固基层人民	
银行管理新局面	赵 波 (759)
思路更开阔 手段更艺术 业绩更上新台阶	刘贵珍 (763)
学习型组织的协同效应与优化途径分析	彭江波 (767)
履行职责 转换角色 全面适应中央银行新职能的	
需要	陆文宁 (772)
夯实支行基础 履行中央银行职能	
——对县支行工作的一点建议	盛勇炜 (776)
新形势下做好基层人民银行工作的思考	武建军 (779)
对新时期基层人民银行有效履行职能的思考	马咏洪 (783)
新形势下基层人民银行职能定位的分析与研究	顾明宇 (787)
转变观念 调整职能 努力做好新时期人民	
银行的各项工作	班子华 (793)
关于营口市中心支行强化文明单位建设的思考	王振勇 (798)
新形势下基层人民银行在履行货币政策职能中	
应起的作用及当前应解决的问题	
——基于广东江门市的调查与思考	吴绍林 (801)
有效履行人民银行中心支行执行货币信贷政策	
职能的思考	田祖富 (807)
基层人民银行如何在宏观调控中有所作为	王中佳 (809)
经济欠发达地区基层人民银行执行货币政策职	
能问题研究	林炳华 (813)
职能转换后基层人民银行“窗口指导”的困惑	
与对策	陈瑶南 (816)
谈提高基层人民银行货币政策执行力	孙文爽 (821)
人民银行中心支行在履行与执行货币政策职能	
中存在的问题及对策	段小丽 (824)

新形势下人民银行中心支行执行货币政策问题的思考	张健兴 (828)
地市级人民银行有效履行货币政策职责的途径选择	孔祥毅 (832)
浅谈基层人民银行的“窗口指导”	凌霄华 (836)
对基层人民银行贯彻实施货币信贷政策的思考	吴勇敏 (840)
人民银行中心支行更好地履行货币政策职能的几点思考	杨永健 (843)
加强党的执政能力建设 提高货币政策执行水平	张银仓 (846)
欠发达地区人民银行中心支行履行货币信贷政策职责存在的困难、问题和对策建议	王雨舟 (850)
人民银行基层分支行执行货币信贷政策问题研究	刘书祥 (855)
新形势下基层人民银行贯彻执行货币信贷政策的难点及对策	张治平 (860)
基层人民银行履行货币信贷政策职能的思考	蔡良才 (863)
对人民银行地市中心支行履行货币政策职能的思考	袁庆春 (867)
如何建立基层人民银行合理高效的货币信贷工作运行机制	石海城 (870)
那曲地区中支在执行货币信贷政策中存在的问 题及对策	布 桑 (874)
人民银行中心支行执行货币政策的难点及对策	丛俊义 (878)
职能调整后基层人民银行货币政策工作的难点及 对策	张桂云 (882)
人民银行中心支行在执行货币信贷政策职能过程 中的难点及对策	樊式方 (886)
基层人民银行在宏观调控中职能作用发挥面临的 挑战	张 健 (891)
对基层人民银行履行金融宏观调控职能的思考	刘 莹 (896)
适应职能转换 努力开拓创新 ——人民银行淮北市中心支行职能转换的做法 与思考	张根玉 (901)

中心支行在发挥中央银行职能作用中存在的问题 与对策分析	赵剑坤 (906)
基层人民银行资源配置与管理定位之矛盾亟待 解决	李晓叶 (909)
基层人民银行反洗钱工作面临的难点和对策建议	许炳南 (917)
对基层人民银行贯彻《行政许可法》的几点体会 和建议	陈国忠 (921)
基层人民银行履行货币政策职能需要研究解决的 法律与制度问题	王建威 (924)
浅谈基层人民银行如何依法行政	达布希勒图 (927)
履行中央银行“管理信贷征信业”职能若干法律 问题的思考及建议	余 宏 (930)
对基层人民银行信贷征信管理现状的分析及 对策建议	甘新莲 (935)
改进和完善财务管理机制吸引和留住人才,促进 人才兴行战略建设	王 光 (938)

其 他 篇

莱芜市金融业支持民营经济的调查与思考	黄 磊 (945)
对淮南县域金融支持县域经济发展的调查与思考	宋庆洪 (950)
金融对县域经济发展提供支持的换位思考	梁泽金 (957)
对周口市银行业支持县域经济发展情况的调查与 思考	王爱民 (962)
积极支持县域经济发展 实现经济金融良性互动 ——对濮阳市县域经济金融发展情况的 调查与思考	王家进 (966)
树立科学的发展观 支持地方经济持续健康稳定 发展	岳隆杰 (970)
欠发达地区经济金融互动问题研究	王连德 (974)
振兴东北老工业基地金融支持的现实选择	王景富 (979)

关于强化金融服务，全力支持伊春经济快速发展

- 情况的调查..... 刘玉杰 (984)
- 楚雄州金融支持县域经济发展情况的调查与思考..... 马绍波 (988)
- 树立科学的金融发展观促进温州经济协调发展..... 吴国联 (992)
- 对金融如何支持区域经济发展的调查与思考..... 谭文君 (996)
- 全力打造中亚南亚经济圈重心地位 振兴喀什

- 经济 拉孜克·买买提 (1000)
- 宏观调控下区域经济金融发展的调查与思考..... 叶建华 (1003)
- 当前大同市经济、金融运行中存在的突出问题..... 杜 斌 (1009)
- 关于对邢台市工业企业资金营运情况的调研报告..... 陈锡坤 (1013)
- 正确处理“七个关系” 促进宜昌经济金融持续快速

- 协调健康发展..... 易寿生 (1019)
- 关于欠发达地区金融支持县域经济发展的思考..... 关永军 (1022)
- 金融业支持甘南州经济发展的现状、问题和

- 建议..... 张宏清 (1026)
- 对海东地区金融业支持经济发展的调查与思考..... 霍 建 (1030)
- 金融业支持绵阳科技城建设的借鉴与对策..... 李 铀 (1037)
- 以支持重点项目建设拉动宜宾市整体经济发展..... 刘汉斌 (1042)
- 郾城县民营经济发展及其融资模式的启示..... 肖新军 (1047)
- 半岛制造业基地建设呼唤金融创新

——烟台市金融支持半岛制造业基地建设的

- 调查..... 刘振海 (1052)
- 支持民营经济发展 振兴辽阳老工业基地..... 高 兵 (1057)
- 构筑经济金融平台 实现城乡统筹发展

——关于对白山市金融支持城乡统筹发展

- 的专题调查..... 李顺昌 (1061)
- 中越银行边贸结算的特点及改革建议..... 曾晓华 (1065)
- 三峡库区“产业空虚拟化”的危害及对策建议..... 冉 红 (1069)
- 人民币在中朝边境贸易中流通使用情况的调查与

- 思考..... 辛书举 (1072)
- 利用外资工作中存在的问题需引起重视..... 赵清连 (1077)
- 当前人民币反洗钱存在的问题及建议..... 郝曙光 (1080)

关于基层外汇反洗钱可操作性问题的调查报告·····	马世杰 (1084)
县级人民银行直接经理是乡镇国库管理的可行选择	
——对新乡市两种乡镇国库经理模式的调查·····	杨存亮 (1087)
市场流通人民币结构失衡的分析与治理·····	王德业 (1091)
无锡市担保机构运作情况调查报告·····	徐驰良 (1094)
当前银企关系的主要问题与建议·····	李升高 (1098)
海南州民族经济发展与金融业发挥作用的分析与思考·····	韩涌泉 (1105)
经济欠发达地区的民营经济融资障碍探析·····	黄仁祥 (1110)
改善欠发达地区民营经济融资环境的政策性建议·····	王志武 (1114)
鄂州市民营经济融资问题的调查与思考·····	余林森 (1119)
渝西四县现金回笼占比逐年扩大的实证研究·····	沈前敏 (1124)
探索建立银行信贷登记咨询系统主办银行制度	
——佛山市银行信贷登记咨询系统调查报告·····	王 军 (1128)
关于创建“信用柳州”的几点思考·····	沈庆鸣 (1133)
完善机制 加强监管 稳步推进中小企业信用担保体系建设	
——对衡水市中小企业信用担保体系建设情况的调查·····	刘 旭 (1136)
银行信贷登记咨询管理的难点与进一步完善的思路·····	王洪斌 (1141)
对加快构建我国个人征信体系的思考·····	孙建华 (1145)
关于完善信用担保体系的调查与思考·····	张笑足 (1148)
诚信体系建设的探索与思考·····	杨丽英 (1151)
推进基层信贷征信工作的难点与对策·····	张海清 (1155)
对构建欠发达地区信贷征信管理模式的思考·····	杨羽飞 (1160)
当前建设我国个人征信体系面临的主要问题及措施建议·····	许其捷 (1164)
对信贷征信机构构建与征信市场管理的思考·····	邹建平 (1168)
攀枝花市中小企业担保公司发展状况及政策建议·····	陈 渝 (1172)
欠发达地区国有商业银行分支机构体制改革的思考·····	王殿元 (1175)

关于南充市国有商业银行改革情况的调查·····	赵明光 (1179)
对国有商业银行分支机构股份制改革的探析·····	陈成忠 (1184)
欠发达地区银企关系的约束条件及其治理·····	王阳星 (1188)
恩施州民营企业融资问题的调查与思考·····	何世学 (1193)
设立区域性小型企业贷款担保公司的思考·····	刘靖波 (1198)
从廊坊跨区资金清算看基层人民银行金融服务的 必要性·····	王云峰 (1204)
人民银行经理国库要力求“新”、“实”、“精”、 “严”·····	赵书海 (1208)
治理外汇非法交易的有效途径 ——对樟木口岸外汇黑市交易情况的调查·····	刘光模 (1212)
从绥芬河边境贸易现状看外汇管理政策如何适应 边境贸易发展·····	王景富 (1215)
加强金融债权管理的对策·····	尹以庄 (1218)

职 能 调 整 和
内 部 管 理 篇

基层人民银行履行职能过程中存在的问题及建议

戴红高

人民银行和银监机构分设后，人民银行职能进行了调整，主要表现在“一个强化、一个转换、两个增加”上。处于基层的人民银行地市中心支行和县支行要切实履行好执行货币信贷政策、维护辖区金融稳定和提供金融服务三大职能，必须尽快转变观念，调整思路，探索新的工作方法。

一、基层人民银行履行好央行职能的思路和方法

（一）做好货币信贷政策传导，搞好货币信贷政策实施效应的监测、反馈工作

作为基层人民银行，担负着有效贯彻执行货币信贷政策、支持辖区经济平稳较快增长的职能。履行好这一职能，要准确理解和把握总行货币信贷政策的意图和要求，认真研究当地经济发展情况和特点，结合实际予以贯彻。我们应在大量调查研究的基础上，根据国家宏观经济政策、产业发展方向和重点，结合实际积极发挥货币信贷政策传导机制作用，搞好“窗口指导”，促进调整和优化经济结构和信贷结构，从而既保证货币信贷政策得到有效实施，又为地方经济发展创造有利空间。

中国区域辽阔，各地经济发展状况差异很大。总行制定的货币信贷政策是否科学合理，执行是否有效，必须通过数字、情况来反映，因此，基层人民银行要对辖区的经济金融运行情况、企业融资、物价和利率变动情况，进行及时的监测和分析，向上级行和有关部门反映经济金融运行中存在的问题，有针对性地提出政策建议，为上级行制定和调整货币信贷政策提供参考。

（二）探索新思路，研究新方法，切实维护辖区金融稳定

在维护金融稳定方面，基层人民银行应围绕以下重点开展工作：一是

理顺部门之间及与金融机构之间、政府之间、监管机构之间的关系，为维护辖区金融稳定奠定基础。二是建立协调机制，为维护辖区金融稳定提供保证。成立由人民银行、监管部门和政府有关部门参加的金融稳定工作小组，加强对辖区金融稳定工作的组织领导。督促、引导辖区金融机构树立正确的风险防范意识，当前特别要处理好支持企业改革与保全信贷资产之间的关系，通过企业与金融机构的联动发展来化解风险。三是建立风险监测机制，提高风险识别预警能力。建立综合信息监测体系，建立风险指标评价体系，建立监管信息共享体系。四是加强社会诚信建设，提高全社会的诚信意识。应加快企业、个人信用状况征信体系的建设，完善信用制度，促进社会信用信息共享，增强社会舆论效果，全面改善社会信用环境。五是强化调研工作，对辖区系统性金融风险状况进行适时调查分析和评估，及时反馈金融稳定工作中存在的问题。

（三）增强服务意识，做好金融服务工作

做好金融服务应在创新服务上下功夫。一是要指导、协调、引导各金融机构在金融服务上实现由供给型向需求型的转变，帮助创新服务内容，增加服务品种，适应经济社会发展的需要。二是科学设置业务职能部门，确保业务工作质量，进一步做好支付结算、货币发行、国库经理、外汇管理等金融服务性工作，继续在零差错、防缺陷以及资源共享上求突破，在安全、高效、快捷、全方位的服务上求创新。三是要协调有关部门切实加强反洗钱工作，从实际出发，尽快研究制定有关的规章制度和实施细则，并认真组织好抓源头的协调工作，从大额可疑资金汇划、大额可疑现金支取和大额可疑外币兑换、转存、汇划以及账户管理入手，加强监督检查。四是要根据新形势下人民银行的职能要求，修订、完善有关业务规章制度，提高依法办事的自觉性，严格检查落实，从制度上创新和规范人民银行的基础业务工作。

二、当前基层人民银行工作中存在的困难和问题

（一）“窗口指导”作用难以有效发挥

由于我国地域辽阔，地区经济和自然条件差异较大，货币政策在西部经济欠发达地区传导往往滞后、受阻，货币政策在地县一级实施效应不明显。当前，各银行机构强化内部控制，积极防范风险，信贷权限上收，国有商业银行片面追求“零风险”的信贷管理体制，使货币政策的传导渠道

在省级机构受阻，贷款过度向大城市、大企业和大项目集中，对县域经济的支持力度明显减弱，甚至出现贷款持续下降的情况，中小企业融资难问题进一步显现，商业银行的县支行几乎变成了“储蓄所”和存款“抽水机”，县域经济资金需求与金融信贷支持矛盾日渐突出。由于县级人民银行运用货币政策工具的手段单一，发挥“窗口指导”作用和当好货币政策的“助推器”难度较大，在支持地方经济发展中只能是口号多，有效的作为少，基层人民银行和商业银行通过信贷支持地方经济建设的作用有所减弱。

面对新形势，基层人民银行要做好四个方面的工作：一是通过与辖内各经济主管部门建立信息互相交流、经济金融联席会议通报制度等方式，向辖内各经济主管部门和各金融机构传导国家产业政策和货币政策，介绍金融调控的目标、重点、措施，让辖区经济主管部门直接接受货币政策信号，从而与金融部门密切配合，更快更好地调整产业结构。二是通过把货币政策与地方经济发展的总体目标紧密结合起来，在对县域经济发展状况充分调查了解的基础上，实事求是、切合实际地提出辖内货币信贷工作指导意见，引导辖内各金融机构合理调整信贷结构，增加有效信贷投入，实现国家稳健货币政策与地方经济发展战略的有效对接，从而积极支持县域经济的发展，实现经济金融的良性互动发展。三是通过开展全面的经常的调查研究，建立调研网络，完善调研体系，健全调研制度，对地方经济金融运行中的重点、难点问题做好跟踪调查研究，掌握地方经济发展的特点，特别是对经济金融运行中出现的局部性、苗头性问题展开专题调查，揭示其运行规律，全方位多角度向上级行反映货币政策执行情况，提出调整和完善货币政策的建议，为有效执行货币政策和科学调整货币政策提供信息支撑。四是充分发挥好协调职能，积极主动与地方政府及各经济综合部门协调沟通，做到主动协调、敢于协调、善于协调，发挥基层人民银行应有的作用。

（二）基层人民银行员工综合业务素质需要进一步提高

人民银行今后工作的重心是围绕货币政策的贯彻实施来展开，对货币政策在地方的实施效果需要立足于区域经济金融的范围提出问题、反映问题，这种工作的性质具有一定抽象性和概括性，加上反洗钱和管理信贷征信业两项新职能的履行，基层人民银行干部队伍的现状，很难达到全面有效履行职能的要求。这种不适应不仅体现在数量上，更主要的是体现在素

质上。人员不足的矛盾主要反映在县支行，新的“三定”方案要求在现有人员基础上落实内设机构和岗位设置。目前，玉溪市辖内各县支行人员在21~25人，且大多数县支行还设有发行库。上级行在发行、保卫、会计、国库等部门岗位设置上的“刚性”要求，使得县支行在人员配置上捉襟见肘。担负货币信贷、调查统计和征信管理等重要职责的综合业务股，一般就只有两三人，要有效履行职能实在勉为其难。同时，会计、国库和发行违规兼岗的问题也难以避免。从人员素质来看，目前人民银行基层行员存在“青黄不接”的问题，员工年龄主要集中在35~45岁，30岁以下员工占比不到20%。更主要的是文化基础和业务素质参差不齐，知识结构老化，本科以上学历人员较少。特别是多年来，对县支行人员的管理基本上是“只出不进”，从专业院校毕业的年轻职工甚少，人员结构出现断档，在今后的工作中必然影响到支行的发展和履职效果。

针对这一现实，应通过建立、完善和落实良好的培训机制、用人机制、激励机制、竞争机制，激活人力资源。一是适当补充专业院校的本科大学生到支行工作，或者将中支的年轻大学生放到县支行锻炼，以优化现有人员知识、年龄结构。同时，要加大培训力度，尽快提高职工的综合业务素质。二是完善竞争机制，合理配置人力资源。县支行在现有人员比较紧张的情况下，要通过建立公平、公开的竞争制度，合理配置人力资源。要改革现行的工资分配制度，合理拉开收入分配档次，消除“干与不干一个样，干多干少一个样，干好干坏一个样，能力大小一个样”的不合理现象，激发员工的工作热情，充分发挥薪金的激励作用。三是切实加强教育和思想政治工作，使干部职工转变观念，增强紧迫感和危机感，提高学习的自觉性，不断更新知识，提高素质，尽快适应工作的需要。四是结合实际情况整合内设机构，适当加大县支行发行库的撤并力度，合理调剂人力资源，缓解县支行人员紧缺的状况。

（作者单位：中国人民银行玉溪市中心支行）