

基层人民银行

# 实践与探索

主 编 朱国华



江 苏 人 民 出 版 社

主 编：朱国华  
副主编：葛云轩

编 委：朱国华 颜法明 卢 平  
顾玉娥 徐绳武 葛云轩  
魏德勇 王灿文

编 辑：周洪生 蔡友才 薛 亮  
孙 春

---

基層人民銀行  
實踐與探索

束恒長

## 序 言

1983年9月,国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能。从此,人民银行作为国民经济重要的宏观调控部门之一,肩负起了保持货币稳定,支持经济发展的重任。

在人、工两行分设以来的十年风雨历程中,基层人民银行的广大干部职工边探索,边实践,逐步走出了一条适合本地实际的基层中央银行工作的路子,很有必要加以认真的回顾和总结。《基层人民银行实践与探索》这本书,就是这样一部真实反映中国人民银行盐城分行专门行使中央银行职能十年光辉历程的纪念文集。这在全省各市、县分支行中还是第一次,很有意义。“前事不忘,后事之师。”回顾和总结过去,旨在探索和发展未来。本书介绍的许多做法和经验,对于我们今后进一步做好基层中央银行工作具有十分有益的借鉴和参考价值。

今年3月18日,人民银行系统广大干部职工期盼已久的金融大法《中华人民共和国中国人民银行法》业经八届人大三次会议通过并颁布施行。这不仅是我国金融法制建设的重要里程碑,也是中央银行职能的一次重大转变,它对于我国金融体制改革的顺利推进,以至国民经济的稳定和健康发展,将产生重大影响。

在市场化改革的呼唤中产生的《人行法》,清晰地打上了市场经济的烙印,是与我国建立社会主义市场经济体制的改革目标相适应的。目前,在新旧体制转换的情况下,实施《人行法》,把人民银行办成真正的中央银行,不可避免会遇到种种困难和矛盾,这也客观反映了我国的金融体制改革将是一个渐进的、不断深化的、内容极其丰富的过程。

基层人民银行处在金融改革和金融实践的第一线，肩负着极其繁重的工作任务。要切实履行好中央银行基层行的职责，做好各方面的工作，必须深入学习、宣传、贯彻好《人行法》，并按照《人行法》的要求，联系实际，勇于开拓，不断探索，进一步转换职能，全力落实各项金融宏观调控措施，强化金融监管，改善金融服务，不断地总结适合本地实际的基层人民银行工作的新经验、好做法，真正担负起《人行法》赋予的神圣职责，为保持货币币值的稳定，促进经济持续、快速、健康发展作出更大的贡献。

金融改革任重道远，舞台广阔。中国人民银行盐城分行的干部职工在过去的金融改革和工作实践中曾经创造过许多新鲜经验。我深信，在今后建立社会主义市场经济体制和深化金融体制改革伟大实践中，中国人民银行盐城分行将会百尺竿头，更进一步，不断谱写出熠熠生辉的新篇章。

**林振雄**

一九九五年五月

# 目 录

|         |   |
|---------|---|
| 序言..... | 1 |
|---------|---|

—

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 继往开来的十年.....                   | 1   |
| 充分运用计划和市场手段 强化宏观调控 搞活微观金融 ...  | 12  |
| 切实强化金融监管 促进金融业健康发展 .....       | 20  |
| 强化外汇外债管理 促进地方经济发展 .....        | 27  |
| 健全制度 规范管理 由核算型向管理型转变 .....     | 33  |
| 务实进取求突破 稽核监督谱新篇 .....          | 38  |
| 发行保卫工作十年回顾 .....               | 48  |
| 强化调查统计职能 服务经济金融决策 .....        | 53  |
| 加强领导 完善机制 促进“两社”健康稳步发展 .....   | 59  |
| 教育管理莫基础 文明服务花满园 .....          | 65  |
| 坚持从严治行 不断强化党风廉政建设和行业作风建设 ..... | 71  |
| 加强思政工作 提高职工素质 不断推进两个文明建设 ..... | 76  |
| 发展民间金融机构 深化金融体制改革 .....        | 82  |
| 立足管理上水平 会计工作迈新步 .....          | 86  |
| 主动参谋导向 及时排忧解难 积极为外向经济服务 .....  | 90  |
| 建立专管小组 加强结算管理 .....            | 94  |
| 国库工作在管理、服务上争一流.....            | 98  |
| 强化管理 立足服务 认真做好货币发行工作.....      | 102 |
| 充分发挥稽核工作的医士卫士谋士作用.....         | 107 |

## 二

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 金融宏观调控中的主要矛盾及其对策·····      | 113 |
| 区域性中央银行组织体系下的货币政策研究·····   | 125 |
| 强化中央银行职能亟待解决的几个问题·····     | 136 |
| 增强地方中央银行的宏观调节能力·····       | 145 |
| 论金融监管应把握的基本原则·····         | 150 |
| 提高基层人行金融监管效果途径的探讨·····     | 157 |
| 调整县级人行监管队伍及其方法探讨·····      | 162 |
| 转换职能的实质在于强化职能·····         | 166 |
| 我国中央银行公开市场业务初探·····        | 170 |
| 强化中央银行统计工作的几点设想·····       | 175 |
| 加快对城市信用社实行资产负债比例管理的思考····· | 179 |
| 城镇储蓄网点建设必须统一规划·····        | 183 |
| 完善证券市场的管理体系·····           | 188 |
| 适应职能转换需要 加强基层外汇管理工作·····   | 192 |
| 浅谈外商投资企业外汇管理存在的问题及对策·····  | 197 |
| 强化中央银行内控制度的稽核监督·····       | 200 |
| 浅析巴塞尔协议与银行信贷资产风险管理·····    | 207 |
| 论职能转换中的基层人行稽核工作·····       | 213 |
| 论联行资金清算体制的再构造·····         | 220 |
| 浅谈社会主义市场经济条件下银行结算改革·····   | 229 |
| 要重视突出银行青年思想教育的特性·····      | 233 |

## 三

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| 中国人民银行盐城分行 1984—1994 年大事记 ····· | 237 |
| 中国人民银行盐城分行机构人员名录·····           | 271 |
| 1994 年末中国人民银行盐城分行干部职工名录 ·····   | 281 |

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| 1994 年底前曾在中国人民银行盐城分行工作过的人员名录 .....          | 288 |
| 1985—1994 年中国人民银行盐城分行受市以上表彰的先进集体、个人名录 ..... | 289 |
| 1994 年末中国人民银行盐城分行高、中级专业技术职务人员名录 .....       | 302 |
| 1985—1994 年中国人民银行盐城分行部分科研成果目录 ...           | 313 |
| 1985—1994 年盐城市国民经济主要指标一览表 .....             | 325 |
| 1985—1994 年盐城市金融机构信贷收支状况表(一) .....          | 326 |
| 1985—1994 年盐城市金融机构信贷收支状况表(二) .....          | 327 |
| 1985—1994 年中国人民银行盐城分行信贷收支状况表(一) .....       | 328 |
| 1985—1994 年中国人民银行盐城分行信贷收支状况表(二) .....       | 330 |
| 1985—1994 年盐城市银行现金收支状况表(一) .....            | 332 |
| 1985—1994 年盐城市银行现金收支状况表(二) .....            | 333 |
| 1985—1994 年盐城市货币投放(十)回笼(一)状况表 .....         | 335 |
| 1985—1994 年盐城市发行基金投放(十)回笼(一)状况表 ...         | 336 |
| 1985—1994 年盐城市城乡储蓄存款余额统计表 .....             | 337 |
| 1985—1994 年盐城市保险公司保费收入及理赔状况表(一) .....       | 338 |
| 1985—1994 年盐城市保险公司保费收入及理赔状况表(二) .....       | 339 |
| 1985—1994 年盐城市外汇指定银行外汇业务经营情况统计表 .....       | 340 |
| 1988—1994 年盐城市外汇额度收支状况表 .....               | 341 |
| 1986—1994 年盐城市调剂外汇成交情况表 .....               | 342 |
| 1990—1994 年盐城市外汇转贷款及租赁余额情况统计表 ...           | 343 |

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 1984—1994 年盐城市国库收支业务量统计表 .....          | 344 |
| 1984—1994 年盐城市有价证券发行转让情况统计表 .....       | 345 |
| 1985—1994 年中国人民银行盐城分行主要财务指标状况表<br>..... | 347 |
| 1985—1994 年盐城市金融机构金银收兑、配售情况表 .....      | 348 |
| 1984—1994 年盐城市金融系统机构人员状况统计表 .....       | 349 |
| 1984—1994 年中国人民银行盐城分行机构人员状况表 .....      | 351 |

# 继往开来的十年

朱国华

央行十年路，弹指一挥间；  
闸泉溉盐阜，银苑换新颜。

1984年12月5日，我市成立工商银行，具体办理原人民银行的工商信贷和城镇储蓄业务，中国人民银行盐城市支行更名为盐城分行，从此走上了专门行使中央银行职能的新征程。十年来，在上级行和市委、市政府的领导下，在全市各金融机构和社会各界的大力支持下，全系统广大干部职工团结协作，艰苦奋斗，开拓进取，初步探索出一条基层中央银行工作的新路子，各项工作取得了令人鼓舞的成绩。

## 一、金融体制改革逐步深化

坚定不移地推进金融体制改革，是我们始终坚持的一项基本原则。十年来，按照国家金融体制改革的总体规划，结合盐城的市情，我们研究制订了一整套全市金融体制改革的方案，并积极组织实施。在“改革—整顿—再改革”的调节中，逐步形成了：

——多元化的金融组织体系。摸索了一条有利于强化金融宏观调控，有利于地方经济发展，有利于金融业平等竞争的金融机构发展思路。先后分设县级人民银行，批设专业银行和保险公司的分支机构、营业网点，兴办城市信用社、农村金融服务社和邮政储蓄机构、典当机构，成立信托投资公司、证券营业部，申办市交通银

行。到1994年末,全市共有各类金融机构1449个,其中,银行分支机构688个,保险机构191个(含服务所164个),信托投资公司4个(含办事处),证券营业部6个,城市信用社24个,金融服务社12个,典当拍卖机构6个,邮储网点215个,农村信用社及其分社303个。一个以人民银行为领导,专业银行为主体,其它金融机构并存的多元化的金融组织体系已初步形成。

——多元化的金融宏观调控机制。在改革中,初步建立了综合运用经济、行政和法律手段的金融宏观调控机制,实行存款准备金、备付金制度,综合运用中央银行贷款、再贴现、债券、特种存款,以及贷款限额、资产负债比例管理和利率、汇率、结算、稽核等手段,调节金融活动和经济运行,加强对金融机构的监管,维护金融秩序稳定,努力把人民银行办成真正的中央银行。到1994年末,全市各金融机构在人民银行的存款和准备金余额达26.8亿元,人民银行对金融机构贷款余额达3.7亿元,专项贷款余额达1.64亿元。

——多元化的金融工具和业务形式。批准各金融机构开办了保值储蓄、存贷挂钩储蓄、存本付息储蓄等几十个新储种,发展了企业股票、债券、金融债券、大额可转让存单、商业票据等多种金融工具,开拓了邮政储蓄、票据交换、外汇经营、信用卡、房改金融、国际保险、人身保险、资信评估、信托投资、证券交易、抵押、回购、租赁、典当等业务领域,建立了同业资金拆借市场、证券发行和交易市场、票据市场、外汇调剂市场,金融市场已初具雏形。到1994年末,全市各项存款余额133.16亿元,比1985年末增加118.6亿元,增长8.15倍。其中储蓄存款余额95.31亿元,比1985年末增加87.13亿元,增长11.25倍;各项贷款余额137.72亿元,比1985年末增加109.59亿元,增长3.9倍;十年同业拆借累计70亿元,发行股票1801万元,各类企业债券12.543亿元,证券交易额20.21亿元,外汇调剂成交额2.9亿美元。

## 二、支持地方经济发展的作用逐步发挥

牢固树立为地方经济发展服务的指导思想,运用各种行政的、经济的手段,为盐城经济的快速发展服务。

——在组织存款上,重在“推动”。协助市政府制订全市金融机构筹措资金目标,层层分解落实并组织考核奖励,组织金融联席会议、储蓄科长联席会议和各类储蓄宣传、咨询活动,批准增加储蓄网点和储蓄种类,加大科技吸储的力度,建立对公存款稳定增长的机制,有力地推动了全市组织存款工作。1989年在市政府组织资金动员大会以后,发动金融系统的干部职工走乡串户组织存款,并及时组织各金融机构推出工资转存储蓄、盐阜女子爱国储蓄、个体户储蓄、少年星火储蓄等,当年新增存款 10.84 亿元,对抑制通货膨胀起到了重要的作用。1993 年一季度我市银行出现了支付难的状况,许多企业处于停产、半停产的状态。为此,我们协助市政府于 3 月 31 日召开规模空前的市、县、乡三级组织资金动员大会,将 4 月份定为储蓄突击月,在全市掀起了大搞储蓄的热潮,当月即增加存款 2.59 亿元,迅速扭转了存款大滑坡的局面。

——在融通资金上,重在“外引”。以盐城资金市场、金融市场、省融资中心盐城办事处为媒体,充分利用资金的地区差、行际差和时间差,积极投身于全国各地金融市场的资金大循环之中。十年来,从市外拆借资金累计 20 亿元,占融资总额的 28.6%。同时,采取了一些比较灵活的政策措施,鼓励外汇调剂中心向市外调剂外汇。十年来,从市外调剂 13037 万美元,占外汇调剂来源的 45%,有力地支持了工农业生产和社会公共事业。1988 年以来,我行还加强证券市场的培育,先后批准 297 家(次)企业共发行 13.53 亿元的股票、债券,其中在市外发行债券 5500 万元。悦达股票、盐信基金分别在上海和武汉上市交易,吸引了不少市外资金。

——在信贷支持上,重在“调整”。我们积极发挥中央银行的作用,配合计经委和专业银行制订产品结构调整方案和信贷结构调整方案,明确各个时期资金投放的重点,以中央银行再贷款、再贴现、专项贷款为杠杆,促进全市信贷结构的调整,组织各金融机构联合发放贷款,支持重点企业和重点工程。1984年以来,累放再贷款645亿元,重点支持专业银行用于农业和大中型企业的发展;采取多种优惠政策,累计投放资金380亿元,用于粮棉油等主要农副产品的收购;根据专业银行资金营运情况,灵活调度再贷款资金和规模,人民银行再贷款占全市总贷款余额的比重最高达27%;采取期票买卖和再贴现等新的融资手段发放再贷款,近年来,融资期票买卖业务量达80亿元,累计办理再贴现、转贴现7亿元。1986年以来,还先后对116个企业的128个项目发放专项贷款2.24亿元,支持大中型骨干企业、能源工业的技术改造,支持经济落后县(区)的发展。

——在结算服务上,重在“加快”。1986年4月,组织市区专业银行基层处、所成立市票据交换场,并逐步吸收邻近乡镇金融机构入场,陆续开办县级票据交换场,在上冈等地进行集镇二级票据交换试点,并在70%的集镇推广。八年来,全市参加票据交换场的金融机构已从开始时的18家增加到116家,办理交换票据856万笔,金额3203亿元,票据当日抵用率由1986年的21%提高到1994年底的35.8%。每天有9321万元资金提前1至3天入帐抵用。1994年1月,还建成了具有发讯、收讯功能的卫星通讯地面站,开通了电子联行,并与全国200个城市联网通汇,实现跨系统的异地资金划拨和同步清算,大大缩短了资金在途时间。各县(市)的电子联行也已建成或正在筹建之中。

——在清欠服务上,重在“盘活”。1989年起,我们组织专业银行和企业参加全国、华东地区、全省、全市范围内多层次的清理货款拖欠工作,以及固定资产项目清欠、企业连环清欠、纺织行业和

棉花收购部门的清欠等专项活动,人民银行共注入清欠资金 2.1 亿元,帮助 204 个企业清理“三角债”9.7 亿元,并积极协助有关部门抓好清资挖潜工作,十年累计搞活企业资金 22 亿元,盘活银行贷款 5.1 亿元,收回不合理贷款 2.5 亿元,加速了社会资金的周转速度。

——在国库服务上,重在“优质”。陆续组建了 9 个县级国库、144 个乡镇国库和 172 个经收处,及时办理各级财政资金的收纳、拨付和退库工作。组织各金融机构增加网点,优化服务,积极做好国家债券的发行和兑付。十年来,实收各级预算收入 83.69 亿元,拨付地方财政资金 57.01 亿元,发行国家债券 8.36 亿元,兑付国家债券本息 3.97 亿元。

——在现金供应上,重在“及时”。及时预测货币投放趋势,编制发行计划,组织发行基金调拨,灵活调度,合理摆布,确保现金供应不脱节。十年来,累计调入发行基金 117.8 亿元,销毁损伤券 13.3 亿元,净投放货币达 83.19 亿元,保证了工农业生产和人民生活的用现需要。

### 三、金融监管手段和力度逐步增强

十年来,我们充分发挥人民银行管理、稽核、监督的职能,加强对金融机构和金融业务的监管,维护了全市金融秩序的稳定。特别是 1994 年初中国人民银行总行关于人民银行分支机构转换职能的意见下发后,我们及时把工作的重点转移到加强金融监管方面来,不断强化监管手段,加大监管力度,逐步构建了计划、金管、外汇、稽核、会计、国库、监察等部门齐抓共管、协调一致的“大监管”体系。

——加强信贷规模和现金管理。组织编制全社会信用规划,分季编制人民银行、专业银行和其他金融机构的信贷、现金计划,建

立规模台帐,随时掌握全市信贷计划的执行情况,按月考核,按季检查,并对突破规模的金融机构进行严肃查处。定期对专业银行信贷执行情况进行分析,全面监控其信贷资金组织和信贷计划运用,并逐步向存贷比例管理过渡。对非银行金融机构,在历经贷款限额管理、贷款限额下的比例管理后,1994年实施了资产负债比例管理,并建立了大额贷款审查和大额提现备案等一系列配套制度。同时,加强对现金和工资基金管理,建立健全了现金收支的预警、监测系统以及分层次的监控制度,对企事业单位核发工资基金手册,对现金和工资基金管理定期进行全面检查和不定期重点抽查,采取了一系列减少现金使用的措施,为控制消费基金过快增长、稳定货币作出了一定的贡献。

——加强金融管理。一是加强机构的管理。实行了金融许可证和金融机构年检制度,严格清理非法设立的金融机构,整顿规范信托投资机构、信息咨询公司、基金会、典当及保险机构,先后清理、撤并或取缔擅自设立的非法金融机构11个。二是加强金融业务管理。监督金融机构按照金融法规开展业务竞争,对200多起未经人民银行批准超范围经营、擅自提高或变相提高利率等违章行为予以严肃查处。1993年,我们组织班子,对全市违规拆借、绕规模发放贷款、动用邮储资金等问题进行了整顿,有效地制止了部分县(区)的储蓄大战。强化对“两社”业务管理的力度,推行城市信用社“五项指标”管理办法,突出抓好岗位培训、技术练兵、民主管理和财务检查等工作,从资本金、法人资格、业务范围、资产风险等方面全面进行整顿,为组建城市合作银行创造条件。三是加强金融市场管理。按照总行精神规范同业市场的范围、对象、期限和利率,规范企业债券的发行程序,加强对各证券机构及其代办点的管理。同时采取有效措施坚决制止非法集资,对10个单位的非法集资行为给予通报批评和经济处罚。四是加强金银市场管理。十年来,根据地方工业需求,积极组织金银配售,累计批售黄金1753克、白银

11269 公斤,并注重“三废”回收行业的管理,先后回收白银 684 公斤;同时,加强对金饰品销售网点的管理,组织力量打击黑市加工点,共取缔 33 个金饰品非法加工点。

——加强外汇管理。按照国家外汇管理的制度、规定,加强贸易和非贸易外汇的管理。通过建立出口收汇核销台帐、实行“五挂钩”、开展业务培训、聘请核销员等方法,不断完善出口收汇核销管理。实行外商投资企业外汇登记制度,在全省率先推行现汇帐户开户许可证制度,建立健全外汇外债监测体系和信息反馈系统。狠抓对专业银行外汇机构和外汇业务的监管,加强外汇查处,与其他部门联手打击外汇黑市交易。几年来,共查出各类违反外汇管理案件 205 起,违纪金额达 1600 万美元,实施罚款 65 万元,维护了我市外汇秩序的稳定。

——加强结算管理。组织专业行贯彻新的会计制度,改革记帐方法和会计结算办法,设立结算举报中心,向城市信用社派驻结算组,定期或不定期地组织结算纪律执行情况大检查,监督各金融机构严格执行“三不准”的规定。十年来,共协调仲裁结算纠纷 150 多次,金额 1520 多万元,查出结算违纪金额 6500 多万元,罚款 24.5 万元。在加强帐户管理方面,1989 年建湖试点以后,于 1990 年起在全市清理整顿多头开户,坚持一个企事业单位只能开立一个基本结算户的原则,通过清理,共查出多头开户 4562 户,撤并存款户 1685 户,其余转为辅助帐户或专用帐户。至 1994 年末,共核发开户许可证 7560 户。

——加强稽核监督。认真履行中央银行稽核监督职能,围绕各个不同时期经济工作中心,有计划地开展金融稽核监督工作。十年来共组织开展现场稽核项目 879 个,投入现场工作日 3.7 万个,累计稽核存贷款总额 1125.7 亿元,查出有问题资金 43.3 亿元,实施罚款罚息 251 万元。稽核方式除了常规稽核、专项稽核外,还有后续稽核、内部稽核和委托稽核,并积极尝试开展报送稽核和风险性

稽核,初步摸索建立了一套稽核工作的规范、程序和监控指标体系,在维护国家金融政策法规、促使金融机构依法经营等方面,发挥了日益重要的作用。

#### 四、调查研究的职能逐步强化

十年来,我们将调查研究和综合反映作为人民银行的一项重要职能,建立机构,充实人员,充分发挥职能部门的作用,同时组织和发动各科(股)室按照各自的业务特点,大力开展调查研究,做好综合反映工作,为地方党政、上级行及有关部门提供了大量的决策依据,也促进了全行各项业务工作质量的提高。

——建立健全经济、金融测报体系。不断扩大调查、统计的对象和范围,建立了100户大中型工业企业测报点,47户生产资料价格行情测报点,10个储蓄网点和10户商业零售企业测报点,建立了经济、金融定期分析报告和动态反映制度,分层次组建了三个经济金融信息网络和一个政务信息网络。参与华东、淮海、陇兰三个经济区域人民银行信息网,一个比较完备的经济、金融测报系统初步形成。

——强化综合反映和信息工作。采取了加大综合反映和信息工作考核力度、建立调研信息小组、实施通讯报道和调研信息奖励和有偿办法、典型推动等一系列措施,强化综合反映和信息工作,并通过《盐城金融情况》、《金融信息》、《经济金融动态反映》等载体向上级行和有关部门传送经济金融信息。近年来,累计发出信息和综合反映材料800多篇(条),被省分行、市委、市政府采用380多篇(条),中办、国办采用15篇(条),总行采用25篇(条),有些材料受到各级党政领导和上级行领导的批示,有的材料经中央领导批示,曾对全国的经济、金融决策产生影响。1990年起,我行连续四年被总行定为经济、金融动态反映重点联系行。

——深入研究金融理论和政策。紧紧围绕经济、金融改革中出