

中国人民银行基层行 职能转换初探

赵敬盛 主编



中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁

封面设计：孔维云

责任印制：谷晓虹

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行基层行职能转换初探/赵敬盈主编，—北京：

中国金融出版社，1996.5

ISBN 7-5049-1600-5

I. 中…

I. 赵…

■. 中国人民银行—银行业务—经验

IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 04697 号

出版：**中国金融出版社**

发行：

社址：北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编：100055

经销：新华书店

印刷：北京广益印刷厂

开本：850 毫米×1168 毫米 1/32

印张：5.625

字数：147 千

版次：1996 年 5 月第 1 版

印次：1996 年 5 月第 1 次印刷

印数：1—5100

定价：13.00 元

序 言

当前,我们正在按照党的十四大精神,不断深化金融体制改革。改革的目标之一,就是中国人民银行转换职能,办成真正的中央银行。

转换中国人民银行职能,既是一个理论问题,又是一个实践问题。这一任务完成得如何,直接关系到中国人民银行作为中央银行地位的确立和作用的发挥。面对这一任务,我们不能坐而论道、左右观望,而应该起而行之,大胆实践、勇于创新。1993年下半年,我们就对金融改革的形势进行分析,提出旨在转换中国人民银行职能的“教育兴行,监管立行,调统创行,服务树行”的口号。在实践中,一手抓内、一手抓外。对内抓管理,强体固本。一是改革人事管理体制,实施全员聘任制,通过公开招聘、竞争上岗,做到人员可进可出、干部能上能下,打破“铁交椅”、“铁饭碗”;二是改革分配制度,建立以岗位目标责任制为核心的奖罚机制,打破“铁工资”,干部职工的工作积极性和创造性得以充分发挥;三是加强职工教育培训,制订五年规划,将教育培训结果与职务升迁、奖金挂钩,使干部职工的学习热情大为高涨。对外抓监管,树立权威。在建立监管网络,对金融机构经营行为规范考核,实行金融机构法人业务资格复审,实行长联席会议及储蓄联席会议等业务例会制度,以确立中央银行新的权威方面;在构筑全国性、全方位大调统格局,强化经济金融调统功能,为货币政策制订、金融监管实施提供依据,成为决策支持系统,以赢得中央银行的新地位方面;在增强干部职工服务意识,加快区域电子化建设进程,搞好经理国库、联行清算、现金供应,为金融机构提供优良服务,以塑造中央银行新形象方面,都制订了相应的办法,采取了积极的行动。两年多的实践证明,中国人民银行转换职能,对金融业的发展起到了有力的

促进作用。

我们对两年多来的工作进行回顾总结,结集出版,目的是为进一步转换中国人民银行职能积累经验,给兄弟行提供借鉴。恳请读者对我们的工作提出宝贵意见。

转换中国人民银行职能是一项长期、艰苦的任务,我们的工作刚刚起步,今后的路还很长,任重道远。我们将在实践中不断发现新情况,研究新情况,解决新问题,为中国人民银行转换职能并以此促进金融事业的健康发展作出自己的努力。

编者

1995年9月

目 录

绍兴经济金融业概况…………… 中国人民银行绍兴市分行办公室(1)

第一编

支持中央银行工作 维护金融稳定 促进

经济发展…………… 绍兴市市长纪根立(9)

认真履行中央银行职责 积极支持

经济发展…………… 中国人民银行绍兴市分行(14)

强化党纪政纪监督 推动金融系统反腐

倡廉工作…………… 绍兴市金融纪检组、监察室(22)

适应职能转换需要 改革人事

分配制度…………… 中国人民银行绍兴市分行人事科(28)

人才——金融事业发展的

基础…………… 中国人民银行绍兴市分行人事科(32)

中央银行强化稽核工作的

新探索…………… 中国人民银行绍兴市分行行长 谢有才(40)

切实加强金融监管 努力维护

金融秩序…………… 中国人民银行绍兴市分行金融管理科(44)

强化中央银行基层行稽核监督工作

的实践…………… 中国人民银行绍兴市分行稽核科(50)

加强金融机构外汇业务管理 确保外汇体制改革

顺利实施…………… 国家外汇管理局绍兴分局外汇管理办公室(55)

适应职能转换 提高金融调研

工作水平…………… 中国人民银行绍兴市分行调研室(61)

搞好工业景气监测 服务金融

- 宏观调控 中国人民银行绍兴市分行计划统计科(67)
- 加强会计核算清算 做好中央银行
- 服务工作 中国人民银行绍兴市分行会计科(71)
- 国库工作要搞好“三个
- 服务”..... 中国人民银行绍兴市分行国库科(77)
- 加快金融电子化建设步伐 促进金融事业
- 快速发展 中国人民银行绍兴市分行科技科(83)

第二编

服从金融宏观监控 准确把握

- 信贷投向 中国工商银行绍兴市分行(91)
- 树立“三农”意识 服务经济
- 建设 中国农业银行绍兴市分行(96)
- 依靠中央银行监管护航 促进业务
- 健康发展..... 中国银行绍兴市分行(102)
- 围绕资产负债比例管理 建设规范化
- 商业银行..... 交通银行绍兴市分行(107)
- 服从金融监管 注重稳健经营..... 绍兴市越城合作银行(111)
- 领导·支持·监管..... 绍兴县信用合作联社(114)

第三编

- 中国人民银行绍兴市分行机关全员聘任(用)制试行办法..... (121)
- 中国人民银行绍兴市分行机关岗位目标责任制考核办法..... (125)
- 中国人民银行绍兴市分行县(市)支行行长考核办法..... (134)
- 中国人民银行绍兴市分行“三·三”教育计划实施办法..... (138)
- 绍兴市金融机构经营行为规范及考核试行办法..... (144)

绍兴市金融机构经营行为规范考核工作程序·····	(148)
绍兴市非银行金融机构法定代表人(主要负责人)	
业务资格复审办法·····	(151)
绍兴市储蓄代办点管理暂行办法·····	(155)
绍兴市区金融机构结算信用等级评估试行办法·····	(158)
中国人民银行绍兴市分行季度经济金融	
形势分析例会制度·····	(167)
绍兴市区有关金融业务广告审查制度·····	(169)

绍兴经济金融业概况

中国人民银行绍兴市分行办公室

绍兴是国务院首批公布全国 24 个历史文化名城之一，地处东南沿海，东接我国东方大港宁波，西临著名风景旅游城市杭州，浙赣铁路、杭甬铁路横贯境内，在建的沪杭甬高速公路通过本市，辖绍兴县、诸暨市、上虞市、嵊州市、新昌县、越城区共三市二县一区。全市总面积 7901 平方公里，人口 420 万人，其中绍兴市区面积 101 平方公里，人口约 30 万人。

绍兴商品经济起步较早。明清时期，手工作坊、农土特产初制加工工业初具规模，已有丝绸、茶叶等大宗产品出口，使货币兑换日趋频繁，从而促进了绍兴金融业的形成和发展。绍兴是我国钱庄的主要发祥地之一，到清朝康熙乾隆年间，已有商人去北京开设钱庄，进入民国以后，绍兴钱庄数量一直在全省保持领先水平，其中 1947 年达到 57 家，为全省之冠，在沪杭等大城市的早期钱业中，“绍帮”钱庄都处于举足轻重的地位。绍兴也是我国典当业兴起较早、开设较多、影响较为深远的地区之一，嘉靖年间已具有一定规模，清朝后期达到顶峰，民国时期一直保持在四五十家。绍兴第一家银行——中国银行绍兴支行成立于 1914 年，此后到抗战爆发前，绍兴曾先后出现过 14 家银行开展不同业务，这些银行有国家银行、省、县办银行和私营商业银行三种类型。

解放以后特别是改革开放以来，绍兴经济得到了健康快速发展。国有、集体、个体私营和外资经济全面活跃，总量不断扩大，经济实力迅速增强，先后成为全国首批投资硬环境 40 优城市之一，国务院确

定的长江三角洲南翼先行规划、先行开发的重点城市之一,1993年又率先进入全国40个国内生产总值超200亿元城市的行列。1994年全市国内生产总值307.8亿元,比上年增长28%,绝对值在全国65个省会和中心城市居第27位。

在全市经济持续、快速、健康发展的同时,我市的金融业也有相应的发展。到1994年末,全市金融机构存款余额177.7亿元,比年初增加51.3亿元,其中储蓄存款余额118.6亿元,比年初增加35.6亿元;贷款余额148.8亿元,比年初增加35.1亿元;外汇存贷款余额分别为5325万美元和17691万美元;保险业损失险和寿险业务收入实现1.56亿元和1.14亿元,分别比上年增长0.4亿元和0.24亿元。1995年以来,全市金融运行继续保持平稳的发展势头,1—8月份,全市存款增加57.9亿元,比去年同期多增加12.9亿元;贷款增加33.9亿元,比去年同期多增加9.5亿元。

绍兴金融业具有几个较为明显的特点:

一、金融机构发展较快

多年来,我们根据合理、适度的原则,每年都要有计划地增设一批金融机构及其营业网点,特别是近年来,我们有重点地在大型市场、经济开发区和经济发达集镇增设营业网点,如1994年仅在中国轻纺城及其附近地区就增设了22家营业网点,使该地区的机构网点总数达到72个。此外,我们还注意引进全国性的商业银行来我市设立分支机构。1988年成立的交通银行绍兴支行(后升格为交通银行绍兴分行),于1992年和1993年先后在所属5个县、市设立办事处。目前,交通银行的营业网点达到31个。到1994年末,全市共有金融机构及其营业网点1271个,金融从业人员12853人,在市和县(市)二级形成了以中央银行(中国人民银行^①)为领导,国有商业银行为主体,包括交通银行、城市信用合作社、农村信用合作社、信托投资公司、中国人民保险公司、太平洋保险公司、证券公司和典当商行等在

^① 为简便起见,以下有些地方简称人民银行。

内的多种金融机构并存的分工协作的金融组织体系。金融机构的发展适应了全市经济和社会各项事业发展的需要。

二、金融改革起步较早

我市金融业的较快发展是与金融改革起步较早分不开的。1987年3月、4月和5月,在中国人民银行总行、省分行的支持下,我市相继建立了绍兴市信托投资公司、绍兴市越城合作银行和与农业银行脱钩的绍兴县信用合作联社这3家地方性金融机构。

绍兴市信托投资公司成立后,较好地发挥了信托特色,开办了信托、委托、抵押、租赁、证券交易、房地产开发、融资性同业拆借和代保管等多项业务,到1995年8月末,全公司存款达到6.28亿元,贷款达到6.23亿元。

绍兴市越城合作银行是由4家城市金融服务所和1家城关信用合作社联合组建而成的城市信用合作社性质的金融机构。建立以后,较好地适应了市区众多中小企业和个体工商户迅速发展的需要,业务发展很快,到1995年8月末,该行存贷款规模已达到6.6亿元和4.2亿元,拥有营业网点31个,职工人数为420人,成为全省同行中经营规模最大的一家城市信用合作社,在市本级各金融机构中,该行的存款余额仅次于中国工商银行和中国银行,居第3位。

绍兴县信用合作联社成立后,与农业银行彻底脱钩,人、财、物完全独立。几年来,联社致力于深化内部改革和开拓金融业务,取得了显著成效。到1995年8月末,存贷款余额达到41亿元和37.1亿元,营业网点192个,职工人数1240人,成为全市经营规模最大的金融机构,也是全省经营规模最大的农村信用合作联社。

此外,近几年来,我们还在市区和辖属县市先后建立了7家城市信用合作社、5家与农业银行不脱钩的农村信用合作联社、2家绍兴市信托投资机构设在县、市的办事处。

我们进行的以建立发展地方性金融机构为主要内容的金融改革,对整个金融业产生了比较深远的影响。这些地方性金融机构不但显示出了勃勃生机与强大的生命力,取得了较好的自身效益,而且为

绍兴的金融界注入了新鲜血液,打破了过去国家银行一统天下的局面,促进了金融公平竞争和专业银行的商业化进程。到1995年8月末,全市城乡信用合作社、信托投资机构的存贷款余额分别为99.9亿元和79.7亿元,占全部金融机构存贷款比重的42.5%和43.8%。

三、发展金融市场的潜力较大

绍兴的金融市场已经显示出很大的发展潜力和活力。

如在债券发行市场方面,我们除顺利完成上级下达的国债发行任务外,每年还在上级行核定的指标内,批准发行相当数额的企业短期融资券,如1994年我们累计批准122家企业发行短期融资券3亿多元,但仍远远不能满足发债企业的发债要求和群众购买债券的要求。

又如在证券交易市场方面,目前我市已有开办异地股票委托买卖业务的证券营业机构8家,1994年股票委托买卖成交额达50亿元,其中上海海通证券公司绍兴营业部成交31.7亿元,业务量居上海海通公司各异地营业部前列。

再如在资金拆借市场方面,浙江省融资中心绍兴办事处针对我市资金紧张且需求量大的情况,按照规定积极开展融资业务,1994年从省和其他市地融资中介机构引入资金累计10.6亿元,为上年的2.2倍,但仍不能完全解决市内各家金融机构临时资金不足的困难。

四、银行货币回笼较多

由于我市专业市场比较发达等方面原因,市场现金流通量大,银行现金收付量持续大幅度上升,使我市成为全省现金回笼的主要地区之一。1994年全市银行现金收入495.5亿元,比上年增长70.87%,现金支出470.1亿元,比上年增长77.88%,收支相抵,净回笼现金25.4亿元;1995年1—8月份,全市银行现金收入469.7亿元,比上年增长54.5%,现金支出450.4亿元,比上年增长57.6%,净回笼现金19.3亿元,比1994年同期多回笼1.1亿元。

五、金融秩序较好

近几年来,在社会资金供求矛盾十分突出的情况下,全市没有出

现公开向社会乱集资的情况,没有出现严重哄抬存贷款利率的情况,也没有出现大的金融诈骗案件。全市金融机构存款特别是储蓄存款没有出现大的分流,并能得到持续稳定增加,贷款发放均能控制在上级行核定的限额之内(城乡信用合作社和信托投资机构控制在规定的比例之内),农副产品收购及重点企业、重点项目的资金均能得到较好保证。

我市金融秩序较好固然与全市人民银行系统加大依法监管力度直接有关,但也与市政府一如既往地支持人民银行加强金融监管、切实维护金融秩序、尽力为全市金融业稳健发展创造良好的外部环境密不可分。

绍兴经济发展迅速,市场化程度比较高,社会闲散资金比较丰富,居居群众的金融意识比较强,所有这些,为绍兴金融业发展提供了极为有利的条件。绍兴金融界将进一步坚定地贯彻执行中国人民银行法、商业银行法等国家金融法规和人民银行总行的各项金融决策和指示,不断深化改革,扩大开放,加快发展,特别要加快人民银行坚定地履行好中央银行职能的步伐和国家专业银行向商业银行转轨的步伐,规范商业银行行为;稳步发展城乡合作银行,进一步完善地方金融机构体系;积极引进全国性、区域性商业银行和其他金融机构来我市设立分支机构;积极争取绍兴成为金融对外开放地区,为引进外资银行创造条件;积极培育和规范金融市场,发展债券和股票融资;着重加强经营管理,提高信贷资产质量,严格结算制度,改善金融服务;大力加强金融监管,维护金融业合法、稳健运行,为国民经济和社会各项事业的发展做出新的更大贡献。

第一编

支持中央银行工作 维护金融稳定 促进经济发展

绍兴市市长 纪根立

绍兴地处祖国东南沿海，西靠著名风景旅游胜地杭州，东接工业港口重镇宁波，是国务院首次公布的全国 24 个历史文化名城之一，属沿海经济开放地区，也是上海经济区的重要城市之一，下辖绍兴县、诸暨市、上虞市、嵊县、新昌县，总面积 7901 平方公里，人口 420 万人。改革开放以来，我市经济和社会各项事业突飞猛进，经济实力明显增强，是 1993 年全国国内生产总值超过 200 亿元的 40 个城市之一；商品经济发育较早，市场繁荣，其中位于绍兴县柯桥镇的中国轻纺城是目前全国最大的轻纺产品集散地；城乡居民收入大幅度提高，1994 年全市城镇职工平均工资达到 5500 元，农民人均纯收入超过 2400 元，均高于全国、全省平均水平；对外开放事业不断扩大，外贸出口持续高速增长。经济的快速发展带来了金融事业的繁荣，至 1994 年末，全市金融机构各项存贷款余额分别达到了 177.65 亿元和 148.84 亿元；目前已形成了较为齐全完善的金融组织体系和金融服务功能。至 1994 年末，全市金融机构及其营业网点达到 1262 家，除工行、农行、中行、建行、交行、人民保险公司等分支机构外，还相继设立了富有绍兴地方特色的城市信用合作社、脱钩型农村信用合作社、越城合作银行、信托投资公司、证券机构、太平洋保险公司办事处、租赁公司办事处和典当商行等一批非银行金融机构。

经济的发展离不开金融部门的大力支持，金融业的发展离不开一个良好稳定的金融环境。创造和保持一个良好的金融环境，维护金融业的稳定，最重要的就是中央银行要依法进行严格的金融监管，规范金融机构经营行为。我市近几年经济发展较快的一条重要经验是，

金融稳定有序,经济发展速度就会加快;金融秩序混乱,经济发展就会遭受挫折。因此,1994年我市人民银行及其分支行及时转换职能,工作重心从以前管信贷规模,管信贷资金,转移到开展严格的金融监管上来。市政府认为,职能转换前人民银行为地方经济的发展做出了很大贡献,现在人民银行维护金融秩序,创造一个良好的金融环境,更是对我市经济发展的支持,必将对地方经济发展做出更大的贡献。所以,市政府历年来都十分重视人民银行在经济发展中的重要作用,积极支持人民银行履行好中央银行的职责,努力保持金融业的稳定,实现全市国民经济持续、健康、快速的发展。

一、提高人民银行在经济工作中的地位和权威

市政府把人民银行作为联系全市金融系统的“龙头”。市人民银行组织召开的全市金融联席会议,讨论制订全市金融工作的重大政策措施,分析经济金融形势,市长、分管副市长等市府领导都出席,并在会上多次强调,全市金融机构必须自觉地服从中央银行的领导与监管。市政府每年初都要求我市人民银行结合全国全省金融工作会议精神和绍兴实际,提出当年度全市金融工作的指导思想、基本目标和政策措施,肩负起全市金融业稳定与发展的重任。同时,市政府十分重视人民银行在经济工作中的决策参谋作用,重视人民银行对经济金融形势的判断与建议。市人民银行行长或副行长分别担任了市重点建设领导小组、社会综合治理领导小组及市政府全体会议的成员。市政府召开常务会议、市长办公会议,研究讨论全市经济工作,都请市人民银行领导参加,并听取、采纳他们的意见。如1994年市人民银行提出的大力支持个体私营经济发展、加快全市工业企业技术改造步伐等建议和一些金融政策措施,都得到了市政府的赞同和支持,并产生了积极显著的效果,同时也提高了人民银行在经济工作中的地位和权威。1994年全市个体私营企业创产值186.3亿元,比上年增长155.2%,占到了全市工业总产值的22.7%,个体私营经济发展已初具规模。此外,市政府十分关注党和国家的金融工作方针、政策,每逢有重要金融工作会议精神和重大金融政策措施出台,都要求市人