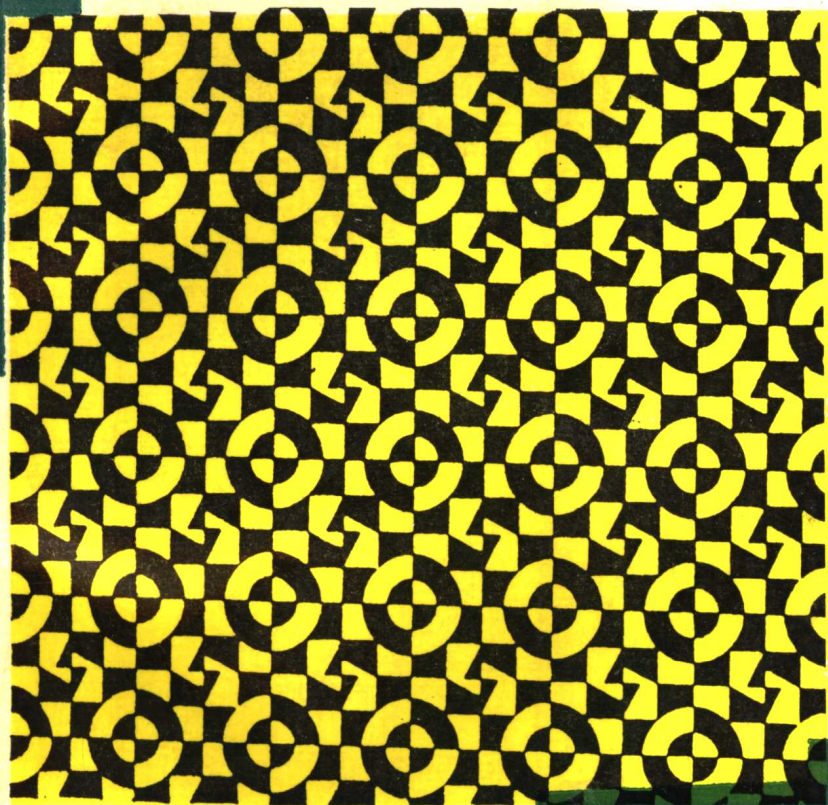


如何做好 县级人民银行工作

贾灿宇 主编



● 河南人民出版社

如何做好县级人民银行工作

主 编 贾灿宇

河南人民出版社

如何做好县级人民银行工作

主 编 贾灿宇

责任编辑 王金楚

河南人民出版社出版

辉县市印刷厂印刷

河南省新华书店发行

787×1092毫米 32开本 7.25印张 151千字

1989年9月第1版 1989年9月第1次印刷

印数 1—19,000册

ISBN 7—215—00600—x/ F·147

定价：2.40元

序

魏 振 光

自人民银行专门行使中央银行职能以来，介绍中央银行的书已经出过几种，介绍中央银行某个专题的书也为数不少，而以县级人民银行为论述对象的书则不多见。县级人民银行处于工作的第一线，《中华人民共和国银行管理暂行条例》赋予中央银行的很多任务要由它来完成，党的金融工作方针、政策要靠它去贯彻落实，对于宏观决策具有重要意义的活生生的经济信息和情况要由它来提供，它的工作如何，对中央银行总体任务的实现有着不容忽视的作用。但是县级人民银行究竟如何开展自己的工作，开始时很少有人能作出准确的回答。主要是县级人民银行的同志自己，边探索，边实践，在探索中积累经验，在实践中增长才干，在探索和实践中的摸索出一些门道。当然，探索是一个较长的过程，至今还没有终结。比如，它的职责范围和工作重点有待进一步明确，领导、管理、协调金融工作的手段和艺术有待进一步健全和提高，几年来的经验教训也有待于进一步总结。一句话，究竟怎样才能把县级人民银行工作做得更好，还是一个需要进一步研究的问题。有鉴于此，人民银行河南省分行和二级分行的一些同志根据县级人民银行的实践，结合自己为县支行行长学习班

授课的体会，运用自己掌握的有关中央银行的理论知识，写了这本《如何做好县级人民银行工作》，系统地介绍了县级人民银行的各项工作。对与工作紧密相关的中央银行的来龙去脉、干部自身素质的提高、工作的外部环境等也都作了扼要的叙述。该书的系统性、实用性和质朴可读性，无疑对从事县级人民银行工作的领导同志和广大职工是大有裨益的。

县级人民银行的工作还在不断的丰富、发展和提高。它在继续前进的道路上还有许多问题要解决。当前最突出的是如何处理好下面几个重要关系：一是宏观控制与微观搞活的关系，坚持国家金融方针政策与为地方经济建设服务的关系，实质上是全局利益与局部利益的关系，从大局利益出发进行宏观调控是中央银行的根本任务，但对地方经济发展也有义不容辞的责任，当二者发生矛盾时，往往处于两难的境地。这种关系到底怎样处理才能两全其美呢？如果不能两全时，又应遵循什么原则处理呢？二是中央银行对专业银行和其它金融机构的领导与服务的关系。中央银行领导、管理金融的职责是国家赋予的。没有这样的领导和管理，金融的宏观调控作用就不能发挥，因此，中央银行应该理直气壮地行使自己的职权，放弃领导是一种失职行为。但在加强领导的同时也要加强服务，体谅专业银行的特点和困难。有些领导作用是通过服务来体现的，决不能把二者对立起来。究竟怎样使领导与服务得到和谐的统一，也还是一个需要更好研究的问题。三是金融体制改革与稳定金融秩序的关系。改革，是对原有体制中不适应有计划商品经济发展部分的否定，也是新体制因素的逐渐生成。在两种体制并存的时期，会发生摩擦、碰撞，会出现引起金融秩序混乱的种种现象，这是难以避免

的。我们的任务是既要坚持改革，又要竭力减少混乱。看来这又是一个亟待探讨的问题。处理好这些关系难度很大，既需要丰富的实践经验，又需要科学的理论指导，没有深入的研究是不行的。希望从事金融理论研究的同志和从事人民银行实际工作的同志，都能深入地研究一下这些问题。

这本书同任何新的事物一样，很难十全十美。如果不是求全责备，而看到它是适应县级人民银行开展工作的需要，而且是站在一定理论高度、总结几年的经验写成的，就应该肯定。粗读之余，喜不自胜，故为之序。

1989年3月

前 言

县级人民银行作为中央银行的基层行，是中央银行体系的一个重要组成部分，在县一级的范围内担负着具体落实中央银行有关职责的任务。县级人民银行把应当担负的各项工作做好，是人民银行充分发挥中央银行职能作用的重要环节之一。几年来，县级人民银行克服重重困难，努力工作，对中央银行职能作用的充分发挥起到了极其重要的作用。但是，我们也应当看到，县级人民银行的某些工作还只是刚刚起步，有一些工作虽然做了，还没有取得明显的效果，之所以会这样，其原因是多方面的，最重要的原因之一，是干部素质不高。要把县级人民银行的工作做得更好，我们必须通过各种途径和渠道，尽快提高县级人民银行的干部素质。

为了帮助县级人民银行的同志们提高政策水平和业务技术素质。我们编写了这本《如何做好县级人民银行工作》。本书由贾灿宇同志主编，参加撰写的有赵宁夫、程广亚、何会生、胡国瑞、赵存厚、张庆修、柳厚荣、霍声璞、胡天意、贾灿宇等同志。在本书的编写过程中，程广亚同志和中国人民银行河南省分行科技教育处的杜迎伟、王晓冀、荆莉等同志还做了大量的组织工作。

本书试图从理论和实务这两个方面，对做好县级人民银

行工作的有关问题提出一些意见，并适当介绍一些比较行之有效的工作经验。但由于作者水平所限，虽经几次修改，也未能完全达到原定目的，书中的疏漏和缺点，敬希读者批评指正。

编者

1989年1月

目 录

第一章 县级人民银行概述.....	1
第一节 我国中央银行制度的建立.....	1
第二节 县级人民银行的发展演变.....	6
第三节 县级人民银行在中央银行系列中的地位.....	10
第四节 县级人民银行的性质、任务和主要职责.....	13
第二章 我国中央银行的宏观调控和县级人民银行	
在宏观调控中的地位与作用.....	17
第一节 宏观经济管理与宏观经济管理目标和模式.....	17
第二节 西方国家的货币政策和中央银行的宏观调控机制.....	19
第三节 我国中央银行的宏观调控工作.....	24
第四节 县级人民银行在宏观调控中的地位与作用.....	32
第三章 县级人民银行的金融管理.....	34
第一节 县级人民银行金融管理的原则和方法.....	34
第二节 县级人民银行的金融行政管理.....	38
第三节 县级人民银行的金融业务管理.....	42
第四节 县级人民银行的稽核监督.....	47

第四章 县级人民银行的调研信息和综合反映工作	59
第一节 县级人民银行的 _{经济} 信息工作	59
第二节 县级人民银行的 _{经济} 调查工作	71
第三节 县(市)经济、金融分析预测	80
第四节 县级人民银行的综合反映与宣传工作	88
第五章 县级人民银行的业务经营与管理	94
第一节 县级人民银行的资金管理	94
第二节 县级人民银行的国库与管理	100
第三节 县级人民银行的货币发行业务与管理	106
第四节 县级人民银行的会计工作与管理	111
第五节 县级人民银行的结算工作与管理	117
第六节 县级人民银行的经营活动分析	119
第六章 县级人民银行的内部管理	126
第一节 县级人民银行内部管理概述	126
第二节 县级人民银行内部管理的主要环节	132
第三节 县级人民银行的思想政治工作	141
第七章 县级人民银行工作的科学组织	149
第一节 科学组织县级人民银行工作的复杂性	149
第二节 要明确县级人民银行的工作重点	151
第三节 正确处理同各方面的关系	154
第四节 正确处理各项内部关系	161
第八章 县级人民银行的文书工作	163
第一节 文书的分类和作用	163
第二节 县级人民银行的常用文书	170
第三节 县级人民银行常用文书的写作	179
第九章 努力提高县级人民银行的干部素质	194

第一节	努力提高县级人民银行干部的素质·····	194
第二节	加强县级人民银行干部的职业道德建设··	201
第十章	积极创造适应县级人民银行工作的外部环境··	209
第一节	县级人民银行工作的法律环境·····	209
第二节	县级人民银行工作的经济环境·····	215

第一章 县级人民银行概述

第一节 我国中央银行制度的建立

一、中央银行制度略述

中央银行的制度早已登上世界历史舞台。但是，中央银行并不是和商业银行同时在上世界上出现的。在商业银行诞生以后的相当长一段时间里，中央银行才从商业银行队伍里分离出来，并且经历了一段产生、演变、发展的曲折历程。

资本主义国家的商业银行，在早期一般都自己发行货币。它们在经营中如资金不足，就用发行货币来增加资金来源。随着资本主义商品经济的发展，这种同时有很多银行发行货币的办法，暴露出了严重的缺陷：一是小银行发行的货币使用范围有限，二是一个国家在货币发行分散的情况下，不能保证货币的稳定。在资本主义经济越来越发展，商品交换范围越来越扩大的情况下，亟需改变这种状况，发行一个国家唯一的、在一个国家范围内可以广泛流通使用的货币。而要发行这种货币，小银行是没有能力的。于是，在当时已经出现的财力雄厚、分支机构较多、业务伸展区域较广的大银行，就承担了这一任务，形成了在一个国家内由一家银行集中发

行货币的状况。为了巩固发行货币的大银行发行货币的权利，也为了稳定一个国家的货币，资产阶级政府就颁布法令，明确规定这种银行为发行货币的银行，使其独占了货币发行权。货币发行银行在业务发展的过程中，在货币市场上的地位逐渐提高，许多商业银行都把它们闲置的货币存入货币发行银行，并通过货币银行来清算银行与银行之间的款项往来。货币发行银行出于自身业务发展的需要，也非常乐于这样做，并逐渐放弃了对企业单位和个人的存款、贷款与汇兑业务，而专门办理或主要办理商业银行的存款、贷款与汇兑业务。这样，货币发行银行又发展成为银行的银行。由于货币发行银行既享有货币发行权而成为银行的银行，在与商业银行的往来中能够了解并掌握很多金融活动情况，所以资产阶级政府不但依靠它融通资金，而且让它参与金融政策的制定和执行。于是，货币发行银行不只成为银行的银行，又成为政府的银行。当一家银行具备货币发行银行、银行的银行和政府的银行这三种职能时，就成为中央银行。在政府利用中央银行管理金融、进行宏观调控的时候，中央银行的地位得到巩固，中央银行制度也逐步健全起来。

在现代金融体系下，中央银行制度还在以下三个方面显得尤为必要：第一，在货币信用经济相当发达的条件下，少数金融机构如因管理不善或其他原因而倒闭，极易引起连锁反应，甚至导致金融危机和经济危机，需要有一个作为金融行政管理机关的中央银行来统一筹划和解决这个问题。第二，在金融危机和经济危机发生时，一些金融机构的业务活动将受到影响，资金周转困难，甚至发生挤兑现象。这样，就需要有一个作为“最后贷款者”的中央银行，有力地支持资金

周转困难的金融机构，以免挤兑风潮扩大，导致整个金融业的崩溃。第三，商业银行和其他金融机构具有创造货币和信用的功能。如果任它们在金融活动中无拘无束地自行其是，就可能造成货币供应量和信贷供应量的失控，并从而引起通货膨胀，物价上涨。为避免这一现象的发生，也需要有一个作为最高金融机构的中央银行，来督导和管理商业银行和其他金融机构的金融活动。

由于上述这些原因，在当今世界上的绝大部分国家中，都建立了中央银行制度。从中国财政经济出版社1984年出版的《英汉财政金融词汇》所列《各国中央银行名称表》中可以看出，目前共有133个国家设立有中央银行。在这些中央银行中，除少数国家（主要是西欧几个国家和苏联等）的中央银行为混合型的中央银行，即既有中央银行职能又兼营金融业务以外，绝大多数国家的中央银行都是单一型的中央银行，即以履行中央银行职能为唯一的宗旨。

二、我国为什么要建立中央银行制度

如前所说，中央银行制度是在资本主义的土壤里产生和发展起来的，那么我们社会主义的新中国为什么也需要建立中央银行制度呢？

首先，我们应当弄清楚社会主义国家是不是需要建立中央银行制度。从资本主义国家中央银行产生和发展的历史我们可以看出，中央银行是金融业高度发展的产物，换句话说，金融业高度发展了，就必然会出现中央银行，就必然需要中央银行。在社会主义社会里，也存在着金融业，在金融业发展到一定阶段的时候，当然也必然有建立中央银行的要求。事实上，社会主义国家也确有建立中央银行制度的要求。不

少社会主义国家虽然没有专门的中央银行，但国家银行都行使了一部分中央银行职能。我们社会主义的新中国，在存在建立中央银行制度的基础方面毫无例外。不论是根据资本主义国家可供借鉴的经验，还是社会主义国家可供借鉴的经验，我们都有建立中央银行制度的必要。早在1981年金融体制改革起步不久的时候，就有很多从事金融理论研究工作和从事金融实际工作的同志，开始对我国建立中央银行制度的必要性和可能性进行深入的研究探讨。综合几年来各方面的看法，在我国建立中央银行制度的必要性主要有以下几点：

第一，是社会主义制度本身的要求。在社会主义的初级阶段，国家必须对经济生活进行有效的宏观调控。而国家对经济生活进行宏观调控，就必须利用中央银行这个工具。因为中央银行一方面可以通过自己的工作，为各级政府提供宏观调控的资料和信息；另一方面又可以通过对金融活动的宏观调控，达到协助各级政府进行经济宏观调控的目的。

第二，是经济体制改革和经济发展的客观要求。随着改革、开放政策的深入贯彻执行，在我国形成了多成分、多层次的经济结构，市场机制所发挥的作用越来越大。在这种情况下，为了保证国民经济的持续、稳定、协调发展，十分需要有一个能够统揽全局、指挥如意、调度灵活，通过运用货币、信用、利率等经济杠杆可以对生产、流通起调节作用的机构，而从中央银行的性质和职能看，就是这样的机构。

第三，是金融体制改革的需要。近几年来，在整个经济体制改革深入进行的同时，对金融体制也进行了很多改革。随着金融体制改革的深入进行，银行机构不断增加，还出现了不少非银行金融机构，并一度出现了被称之为“群龙无

首”的情况。这样，就需要有一个作为金融管理机构的中央银行，对各家专业银行和其他金融机构的业务活动进行统一领导、管理、协调、稽核和监督，以免各家银行和其他金融机构脱离国家的宏观管理，自行其是，削弱金融在支持和促进经济发展中应当起到的作用。同时，有了中央银行，可以在金融体系中初步迈开政企分开的步伐：中央银行作为政府的组成部分，代表政府领导和管理金融事业，各专业银行和其他金融机构作为经济实体，独立行使自己的职权，灵活地开展各项金融业务。这既有利于加强金融宏观调控，又有利于把金融搞活。

第四，是加强资金融通的需要。随着金融机构的日渐增多，一方面对经济发展起到了很大的促进作用；一方面也出现了信贷资金管理多头的现象。这种情况的存在，不利于信贷资金的横向融通，也不利于信贷资金效益的充分发挥。而有了中央银行，就可以统盘考虑信贷资金的运用，可以加强对信贷资金运用的组织与调节，既有利于信贷资金的横向融通，又有利于信贷资金的充分运用。

第五，是加强国际金融交往的需要。当前世界各国金融活动的国际化倾向愈来愈明显。我国在金融活动中也不能闭关自守，应当面向世界，积极参加国际金融活动。而要使国际金融活动有计划、有秩序地进行，也需要有可以代表政府的中央银行来进行组织安排。

三、我国中央银行制度的建立

1983年9月17日，国务院作出《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》，指出：“随着经济体制的逐步改革和对外开放、对内搞活经济政策的贯彻实施，经济发展

了，社会资金多了，银行的作用日益重要。为了充分发挥银行的经济杠杆作用，集中社会资金，支持经济建设，改变目前资金管理多头，使用分散的状况，必须强化中央银行的职能。为此，国务院决定，中国人民银行专门行使中央银行职能，不再兼办工商信贷和储蓄业务，以加强信贷资金的集中管理和综合平衡，更好地为宏观经济决策服务。”这个决定发布以后，在1983年和1984年内，中国人民银行和中国工商银行的地、市以上各级机构先后分设，中国人民银行专门行使中央银行职能，原来办理的工商信贷和储蓄业务交由中国工商银行办理；1986年，县级人民银行和工商银行又进行了分设工作。从此，中国人民银行作为中央银行的各级机构逐步建立，我国的中央银行制度也开始建立起来。

在这里需要说明的是：中国人民银行从它成立的那一天起，就担负着中央银行的职责。不过，那时的中国人民银行是一个混合型的中央银行，它既担负着中央银行的职责，又兼办工商信贷和储蓄业务。自从国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能以后，中国人民银行就成为单一型的中央银行，它的主要职责就是专门行使中央银行职能。

第二节 县级人民银行的发展演变

中国人民银行于1948年12月1日在华北银行、西北农民银行和北海银行的基础上合并建立以后，机构迅速伸延到全国各地，全国各省、市、自治区每县都建有县支行。

国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能初期，