

创新与发展

十堰市中心支行工作经验集锦（2006）

CHUANG XIN YU FA ZHAN

主 编 周国良

副主编 田光武 胡学林 徐志强

王金权 王光娅



中国人民银行十堰市中国支行 银行



创新与发展

——十堰市中心支行工作经验集锦(2006)

主 编	周国良		
副主编	田光武	胡学林	徐志强
	王金权	王光娅	
编 辑	童哨兵	邵定才	张史新
	陶文生	王 勤	

中国人民银行十堰市中心支行

二〇〇六年十二月



2006年,是十堰中支各项工作亮点纷呈的可喜之年。

一年来,我们紧紧围绕分行党委提出的“制度立行、调研兴行、创新强行、从严治行”战略,以科学发展观统领各项工作,全行上下团结拼搏,勇于创新,认真执行党和国家的各项金融方针政策,积极引导全市金融机构强化金融服务,创新金融服务产品,优化金融服务功能,使金融在支持经济发展中发挥了重要作用。进一步完善了由我中支首倡建立的鄂、豫、陕、渝毗邻地区金融稳定协调机制,全力推进金融生态环境建设。立足金融,面向经济,针对经济金融运行中出现的新情况、新问题,深入实际开展调查研究,积极转化调研成果,为上级行决策提供了有力的信息支撑。与此同时,在货币发行、支付结算、经理国库、外汇管理、征信管理、反洗钱、机关党建、内部管理等工作中均

取得显著成效,有力地促进了全市经济持续快速健康发展和社会全面进步。

展望未来,我们对中央银行的事业充满必胜的信念。我们深信,在上级行的正确领导下,经过全体职工共同努力,就一定能够为构建和谐央行、为推进小康社会建设作出更大的贡献。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '周因良' (Zhou Yungang), written in a cursive style.

2006 年 12 月 8 日

目 录

十大主题展风采 文明创建显生机	(1)
利用非现场监管资源强化外汇案件查处力度	(5)
实施调研兴行战略 全力服务领导决策	(9)
创新金融品种 服务新农村建设	(13)
创新标准载体推动国库规范化管理成效显著	(17)
十堰中支重拳出击齐抓共管 实现会计工作安全无差错	(24)
积极推行会计流动监督 努力探索风险防范新路子	(29)
深化保障机制 促进内控建设	(34)
建立效能监察机制 提升人民银行形象	(39)
构建四道防线 筑牢统筹基金安全防火墙	(43)
文明创建添亮彩 科室处处尽朝晖	(47)
营造三大氛围 培植信用企业	(51)
创新思路筑阵地 综合治理保平安	(56)
科技创新结硕果	(60)
落实职工代表提案 推动民主决策管理	(64)
调研工作出精品 重点课题上水平	(67)

坚持常抓不懈 打造反假品牌·····	(70)
强化管理保安全 优质服务树新风·····	(74)
人尽其才 才尽其用·····	(77)
开展大额农贷服务 新农村建设·····	(82)
建立三大机制 规范公文管理·····	(88)
围绕风险抓防范 规范管理保安全·····	(92)
围绕三点做文章 提升效能促发展 ·····	(100)
加强精细化管理 建设节约型支行 ·····	(110)
坚持创建不停步 再铸辉煌续新篇 ·····	(113)

十大主题展风采 文明创建显生机

2006年,为了探索以主题活动构建文明单位创建的长效机制,十堰中支以新的创建年度工作起步为契机,以“重在创建、重视创建过程、注重创建成效”为工作方针,以提高全员综合素质为切入点,以提高履责水平为着力点,以丰富创建内涵为关键点,以创新载体打造品牌为突破点,在全辖大力开展了文明创建十大主题活动,通过强化工作目标责任管理、建立完善创新创优工作机制、加大工作考核督办力度、深化职工思想政治工作、积极推行人本管理,有力地促进了全市人行系统和谐央行建设,文明创建工作显现了新的生机和活力。2006年,我中支获湖北省普法依法治理先进单位和分行“四五”普法先进集体、湖北省群众体育活动先进单位、并再次荣获2004至2005年度市级最佳文明单位称号等。

一、回顾创建活动成果,谋划创建工作蓝图

一是开展了“三个文明”建设十大成果评选活动。为了认真总结全市人行系统三个文明建设的主要成果,在全辖营造文明创建的浓厚氛围,进一步掀起新一轮文明单位创建活动的热潮,2006年3月,开展了三个文明建设十大成果评选活动,评选采取科室申报,中支精神文明建设领导小组研究,党委审定的方式进行,评选出“中支荣获省级最佳文明单位”等十大成果,在全行公示,并以党委文件通报表扬。二是开展了“党员要成为业务中坚力量”十大优秀工作项

目评选活动。为了使党员的先进性体现在具体岗位上,2005年,中支党委在辖内人民银行系统党员中开展了“党员要成为业务中坚力量”的主题活动,中支机关各科室紧密联系中支党员队伍建设现状和业务工作实际,围绕提高党员素质、改进工作作风、增强服务意识、激发工作热情的工作目标,引导广大党员坚定理想信念,坚持党的宗旨,刻苦钻研业务,在本职岗位上建功立业,各项工作稳步推进,活动中涌现出一大批创新创优的优秀工作项目。中支采取科室申报,党委审定的方式对“中心组理论学习操作模块管理模式”等十大优秀项目进行了认真评选并发文进行了通报。三是认真制定了2006-2008年度文明单位创建工作规划。3月中旬,中支组织各县市、林区支行和中支机关有关人员赴郧西县支行现场观摩文明单位创建成果,交流、探讨创建经验和途径,中支党委中心组开展了“精神文明建设”专题学习,集中研讨了工作规划和方案,中支机关各科室专题组织学习讨论,结合实际认真制定了制定本单位、本部门新创建年度文明创建规划和年度创建方案。

二、把握职工思想状况,深入开展主题教育

一是开展了职工思想状况调查分析。今年4月中旬至5月底,中支采取问卷调查、座谈和部门行政生活会等方式在全辖干部职工中开展了思想状况调查分析活动,并由中支党委组织部、宣传部组织并撰写分析报告提交中支党委,为领导决策提供依据,为8月份召开的全辖思想政治工作会议做好了前期准备。二是开展了回顾“十五”辉煌成就、展望“十一五”美好前景主题教育活动。引导广大干部职工正确认识形势,做好本职工作。活动期间在全辖组织开展了“学会感恩,共创和谐”主题征文评选活动,并在中支《文明创建》简报中编发了专辑,供大家学习参考。三是开展了《党章》学习月活动。4月份,中支将每周四定为党章学习日,组织开展以《党

章》、“八荣八耻”为主要内容的专题学习。中支机关聘请党校老师作学习《党章》专题辅导,制作《党章》学习展板,在局域网上开办党章学习专栏,组织党员对照《党章》深入开展自我剖析,组织党员认真填写党员“明白卡”,并于4月底对全体党员进行了一次《党章》知识测试。

三、开展道德实践活动,推进央行文化建设

一是开展了“职业道德建设实践行”主题活动。3月下旬召开动员大会向全辖干部职工发出积极投身遵章守纪宣传教育活动的倡议书。同时,中支在全辖组织开展了“纪律保驾、制度护航”主题征文活动。以“党员要成为业务中坚力量”活动为载体,充分发挥党员在这一阶段的先锋模范作用和党支部的战斗堡垒作用,组织开展了“纪律保驾、制度护航”主题演讲活动,并对征文和演讲进行评比表彰。二是开展了推广普通话活动。六月下旬,中支机关举办了普通话培训班,邀请专业老师进行辅导。全行四十五岁以下职工和一线“窗口”科室全体人员全部参加了培训。三是开展了“文明礼仪伴我行,文明礼仪进岗位”宣传教育活动。9月份,中支以开展“一言一行见荣辱”为主题的学习教育和道德实践活动为载体,通过组织党员和职工深入到厂矿企业、农村开展走访、调研、扶贫帮困等多种形式开展社会主义荣辱观大讨论、道德实践活动、十堰人行精神、科室格言征集提炼活动和文明礼仪标兵评选活动。四是开展读好一本书活动。5至8月份,中支以“读好一本书,做文明行员”为主题,组织全辖干部职工认真研读《没有任何借口》一书,每个干部职工都积极撰写了心得体会,大家从心灵深处对爱岗敬业、勇于负责、追求完美的职业理念进行了淋漓尽致地阐述,集中展现了十堰中支广大干部职工奋发图强、昂扬向上,争创一流业绩的信心和决心。中支党委宣传部组织有关人员优秀心得体会文章进行了评选,并

编辑形成了《心灵的驿站》一书,供大家学习借鉴。

四、联系实际认真组织,大力培植宣传典型

各行、各部门领导从建设和谐基层央行的战略高度,充分认识开展十大主题活动的重要性,切实将此项工作列入议事日程,加强领导,制定出可操作性强的具体措施,认真组织,分步推进。在操作中注重联系实际,抓好四个结合,推动各项工作上台阶。即把主题活动的开展与履行基层央行职责相结合,与各项工作的创新创优相结合,与提高干部队伍的整体素质相结合,与解决金融改革发展中的问题相结合,与推动区域经济金融健康快速发展相结合,力求主题活动取得实效。各行、各部门在开展主题活动过程中,十分注意发现、培植、宣传以行为家、优质服务、自学成才、默默奉献、团结互助、爱岗敬业、遵章守纪、清正廉洁等八个方面的先进典型,充分发挥典型的示范带动和辐射作用,激发了广大干部职工争先进、创佳绩、比贡献的工作热情,达到了用身边的榜样教育人、激励人,用优秀的作品鼓舞人的目的,有效地促进了辖内文明单位创建活动的深入开展。

利用非现场监管资源 强化外汇案件查处力度

今年,十堰市中心支局对如何利用非现场监管资源,促进外汇检查工作进行了重点探索,成效较为显著。截止 2006 年 10 月末,通过非现场监管获取有关信息 6 个,转化为外汇检查案件 3 件,涉及违规金额 131.6 万美元,共处罚款 35000 元,而 2005 年外汇检查仅立案 1 件,查处违规金额 2.7 万美元,处罚款 2000 元。不仅如此,在检查对象上,共对 6 家不同的银行和企业开展了相关问题的调查与检查工作;在检查内容上,涉及到国际收支、外债管理、外汇账户管理、进出口核销、预收货款监管等不同风险点。这些变化使外汇检查职能得到了充分的体现,一方面对尚未构成违规行为的一般性操作问题,提出具体的非现场监管意见,促使被检查对象重视外汇业务基础工作的管理,更好地履行代位监管职责。另一方面,对已经触犯相关外汇管理法规的违规行为,进行立案查处,实施“精确打击、定点清除”,极大地震动了被检查对象的管理层。主要做法为:

一、提高外汇管理业务系统利用率,强化非现场监管基础

探索非现场监管与现场检查相结合,应注意三点:一是各种外汇管理法规、政策与制度的利用;二是对外汇管理业务系统的分析

与利用;三是对外汇查处手段的利用。在整个监管过程中,如何利用外汇管理业务系统处于事前位置,对法规与外汇查处手段的使用则处于事后位置。因此,提高外汇管理业务系统的利用率显得相当重要和突出。

目前,外汇局共有国际收支统计监测系统、外汇账户信息管理系统等 18 个外汇管理业务系统,这些系统基本上可以满足当前外汇监管工作的需要,问题的关键在于如何更好地加以整合利用。在利用方面,还要具备两个条件,一是要使各种业务系统的资源达到内部共享;二是监管人员要掌握各种监管指标的内在涵义及如何使用。

十堰市中心支局根据当前外汇收支形势和外汇监管的发展趋势,提出了“全员监管”的理念,即每个业务岗位均是非现场监管资源的第一发现者,对系统中显示的监管指标不匹配、与具体业务办理情况初步不相符的均须报告,由非现场监管小组进行分析、调查、核实与检查。这样,可以充分提高外汇管理资源的利用率,包括业务系统之间的核对,各种监管指标的正确理解,不同业务资料的相互印证等。2006 年 7 月,在外汇账户管理系统中,发现某家新近开业的企业有进口付汇金额变动,经非现场监管查询得知该企业暂未列入进口付汇企业名录,于是初步判断银行未按规定凭备案表为其办理进口付汇业务。通过进一步调查核实取证,最终检查结果与最初的判断相符,使检查出来的问题得到了及时纠正与处理。

二、去伪存真,提高非现场监管信息转化为外汇检查案件来源的成功率

随着外汇管理职能的不断转变,非现场监管在加强外汇管理中的地位和作用将更加明显。在外汇检查案件的获取渠道上,有外汇移交、举报、内部移交和常规检查四种来源。外部移交与举报具有

很大的不确定性,在基层发生立案的非常少见。常规检查是外汇检查案件的重要来源,但与非现场监管相比较而言,存在着投入的人力、物力、财力比较大,目标难以确定,检查环节较为复杂,程序相对繁琐等缺点。而非现场监管前期工作基本属于调查性质,针对性比较强烈,工作方式非常灵活,一旦对调查问题锁定后,马上可以进入取证阶段,监管成本大幅降低,监管效率立竿见影。因此,在充分利用外汇管理业务系统的前提条件下,非现场监管信息转化为外汇检查案件的发展空间将十分巨大。

值得注意的是,并不是所有的非现场监管信息都可以转化为外汇检查案件,这里有一个非常重要的工作步骤,即如何剔除失真信息,如何识别和产生真正的违规信息。在形成案件的工作流程上,常规检查遵循的路径是由提取证据到检查结论,而非现场监管则恰恰相反,它是一种逆向监管,即由非现场初步判断到现场核实和取证。因此,非现场监管的结果会出现两种情况:一种是经核查,问题属实,可以构成外汇检查立案的条件;另一种是属于一般性操作失误问题,导致非现场监管信息失真,而被监管者的业务资料齐全、办理依据充分,这类不能作为立案的理由。对于迥然不同的两种结果,如果不进行核实,就不可能达到监管的效果与目标。2006年9月,某外资企业外债账户的支出明细反映,结汇100多万美元,审批件编号为042030020050030,而同期外债监测系统中无相关的结汇业务核准件。通过现场核实发现,银行存在未经外汇局外债核准擅自结汇的问题。同时,还发现银行前台工作人员进行信息补录入时,随意性操作的现象比较普遍,如将交易类别“境内划转”误录为“结汇”,将“开户核准件编号”误录为“外债业务审批件编号”,将企业代码随意变更等问题尤为突出。经过分析和总结,对银行外债违规结汇问题予以立案查处,对银行操作错误行为要求立即更正。

我们感到,目前外汇局在纠正非现场监管信息失真问题方面遇到的最大障碍就是对电子数据违规操作的处罚无政策法规依据,仅靠一般性监管手段很难促使监管信息质量的提高。

三、规范非现场监管与现场检查之间运作,保证监管质量

在非现场监管方面,基层存在着两种现象:一种是有监管无报告,主要指非现场监管过程和行为不规范,显得较为粗糙、简单,没有约束和限制,不能将非现场与现场进行很好地衔接。尤其是报告环节没有相关载体,为现场检查提供的主要目标不明确;另一种是有报告无监管,主要指非现场监管已经演变为数据比较式的分析报告,而不是对具体问题的揭露,这种监管仅仅停留在表面现象上,无法进行具体的核实。

为解决上述问题,提高非现场监管的质量,探索基层外汇监管的新思路,十堰市中心支局制订了《非现场监管工作管理办法》,将非现场监管工作流程予以明确,分为收集、移交、检查、处置四个阶段,并以《非现场监管情况报告单》的形式予以贯穿,其中详细描述被监管对象、单位代码、基本事实、违规依据以及初步判断等主要内容,以便于现场检查阶段有针对性地展开调查核实工作。通过这种制度安排,使非现场监管与现场检查既有分工、又有合作,大大提高了检查案件的成功率。

实施调研兴行战略

全力服务领导决策

今年以来,在武汉分行和中支党委的领导下,我们充分发挥工作的主动性,以“抓精品、创影响”为指导思想,立足金融、面向经济,全方位开展调查研究工作,努力探索调研信息工作长效机制,在全辖形成了网络化的组织体系、制度化的管理模式、规范化的工作流程,有效推动了调研信息工作质量的提高。全年共向分行上报调研信息 88 篇,被分行采用 30 篇,被总行采用 4 篇,被中办和国办采用 3 篇,在武汉分行辖内信息报送工作名列前茅,较好地履行了人民银行分支机构加强信息反馈、服务上级决策的职责。

一、积极争取领导重视,适时转变信息工作思路

应该说,在央行职能转变后,调研信息在工作中的重要性已经被提到前所未有的高度了。为什么还要提“积极争取领导重视”呢?因为领导重视的角度是不同的,如果领导重视的只是本行在总分行上了多少条信息,那么只会增加办公室的工作压力,而不能真正推动信息工作水平的提升。但是,如果领导是从思想上真正重视调研信息工作,把调研信息工作纳入到全行的整体工作中通盘考虑,就能调动方方面面的积极性,形成整体合力,办公室的工作就能变被动为主动。在我们的积极争取下,我中支上上下下都认识到了信息

调研对分支行有效履职的重要意义。领导高度重视调研信息工作,行领导多次对专报信息做出了重要批示,极大地鼓舞了我们的斗志,从而在全行形成了浓厚的调研信息氛围。中支办公室也顺势而动,及时转变工作思路,迅速出台全辖调研信息工作指导意见,要求辖内系统信息工作人员在思想上“变信息反映为调研服务”,坚持以宏观调控为中心,服务领导决策,服务中心工作。重点突出调研性、综合性、分析性信息;把“领导需要了解,需要领导了解”的调研信息作为报送重点,增强调研信息的参考价值;将信息与调研工作有机结合,积极倡导信息调研化,在深入基层、深入实践广泛调查基础上,形成含金量高、有助于领导决策的信息。这一工作思路的提出和落实,进一步拓宽了开展调研信息工作的视野,增强了做好调研信息工作的针对性和主动性。

二、完善工作流程,大力提升调研信息工作效率

在中支办公室负责组织开展调研信息报送工作时,我们感到有时所承担的工作量大,在任务重的时候难免会影响信息工作效率。为缓解人员不足的问题,我们建立了中支信息骨干网络制度,从全行各科室确定一名同志为信息员,既能分担一些工作,又能通过实际工作培养锻炼信息骨干。同时建立了信息筛选、编辑、签发、报送、统计、通报等一整套严格的信息工作流程。明确各自的责任。为把握好对敏感信息的处理,在信息处理流程中特别强调了“审核、把关”的信息审核制度,即信息员编好信息稿件后,要经过初审,修改后再由分管副主任复审,最后由办公室主任审核方可向领导、上级行或政府部门报送。对涉及重要数据或敏感情况的信息,还要报分管行领导审批。这一体系的建立不但较好地保证了信息稿件的质量,而且较好地把握了内外有别的信息宣传纪律。截至目前,中支全辖未出现一起违反信息宣传纪律的事件。

三、强化组织推动,深度挖掘调研信息工作潜力

俗话说,巧妇难为无米之炊。中支办公室作为全辖调研信息的“加工场”,需要有好的“信息源”作为“原材料”。但是我们十堰辖区的经济金融发展水平较低,在信息来源方面并不占优势。随着信息标准的更新、信息要求的提高,基层行由于受视野局限,提供的信息从选题立意到文字结构都难以满足政务信息工作要求。如果仅仅在家坐等基层行和各科室自己的信息上门,信息工作就会比较被动,信息潜力也得不到很好地发挥。为此,我们变“等米下锅”为“找米下锅”,及时出台了重点信息选题制度、快速调查反馈制度、调研信息约稿制度,加大了对信息选题的研究力度和对基层行、业务科室的约稿力度,充分挖掘各层次的信息潜力。

针对工作中反映出的新情况、新问题,我们及时向有关部门下发电子邮件约稿,并在约稿中将信息反映的主题、提纲、调研方法、完成进度等提出明确要求,由被约稿单位组成专人专班迅速开展调查,对各项政策、规定、办法实施过程中出现的情况与问题进行深入调查分析。如我们结合国务院有关宏观调控政策,针对山区小水电开发投资增长过快的情况,约请辖区五个县(市)支行对小水电投资情况和信贷风险情况进行了专项调查,对目前山区小水电投资中存在的问题进行了全面的分析,并提出了有针对性的建议。在此基础上整理成专报信息《山区小水电增长过快值得关注》,被总行专报国办,很快即被国办采用。我们抓住南水北调这一敏感性的课题,专门挖掘了一批信息,均被总行和国办采用,国务院领导为此作出重要批示。通过上述组织推动措施,既发挥了组织信息的主动性,提高了信息反馈的时效性,同时也调动了各单位、各部门抓信息调研的积极性。

四、建立长效机制,增强做好调研信息工作的持续动力