

张本正 主编

县人民银行业务工作便览

山东人民出版社

2.31

县人民银行业务工作便览

张本立 主编

*

山东人民出版社出版

(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 山东新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 5.5 印张 102 千字

1988 年 3 月第 1 版 1988 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—30,000

ISBN 7-209-00154-9

F·32 定价 1.20 元

编写说明

县人民银行是管理本辖区金融事业的职能部门,担负着统管信贷资金、管理金融市场、管理外汇收支、组织货币流通、稽核金融业务活动、经理国库、办理票据交换、申报基层金融机构、协调金融机构之间关系等重要任务。为了帮助县行的同志提高政策水平和业务技术素质,山东省人民银行金融研究所组织赵万生、邵伟恩、安丰栋、张宗贵、吴敬远、张朝卫、张蕊、吴涛、夏文禄、李蕾珍、周继勤、陶守文、刘振海、高乃全、董仁、商燕、郇涛、韩建刚、吕鹏舞、潘维东、王德利、徐少林、姜玉芳、胡风全、王锦智、孙德发、张建成、潘金城、杨金柱、吴安伟、郝有格、翟盛家、胡庆辉、刘旭、杨杰、刘芳芹、李天波、于彩霞、赵伟民、刘海勇、刘文三、解少明、丁延生等数十位熟悉和从事县行工作的同志,集体编撰了《县人民银行业务工作便览》。初稿完成后,分别送请山东省人民银行计划处、金管处、国库处、稽核处、货币发行处、会计处等单位的有关同志征求意见,并邀请济宁、潍坊两市分行的邵伟恩、赵万生同志,桓台县、胶县、沂水县支行的谢育生、王在中、刘乃杰同志,山东省人民银行金融研究所的刘海勇同志,组成专门班子进行修改,后由部分县行行长和山东省人民银行金融研究所的房郁琴、李国鹏、

舒方平、丁培聚、鹿凡厚、滕吉明、刘悦芹、韩建国、张明等同志组成编审小组进行编审，最后由山东省人民银行张本正副行长审阅定稿。

该书的内容，涉及到《中华人民共和国银行管理暂行条例》中所列人民银行十二条职能的各个方面，包括理论原则、政策规定和必要的其他业务技术知识。在对县人民银行地位及职能作用的理论阐述中，注意当前金融改革和经济体制改革的要求，从最权威的出版物中，选用最新的理论观点和典型材料；在对县人民银行各职能岗位的任务说明中，注意引述各主管部门最新的政策规定。全书具有理论观点新鲜、政策解释准确、技术说明实用、文字叙述简练的特点。

该书在编写过程中，山东省人民银行金融研究所的房郁琴、李国鹏同志作了大量的组织工作，戴震同志提供了有价值的意见，刘吉瑜、马菊卿同志提供了资料服务。

该书虽经多次修改，但仍可能存在一些缺点和疏漏，恳请读者批评指正。

山东省金融学会
山东省人民银行金融研究所

1987年12月20日

县人民银行要实现职能转变

赵 军 成

县人民银行的机构普遍保留后,专门行使中央银行职能,由过去侧重于办理收支存放具体业务,转到管理本辖区的金融事业,是一个重大的职能转变。只有尽快实现这个转变,才能真正承担起人民银行所肩负的新的工作任务。

县人民银行要实现职能转变,首先要解决好干部职工中特别是领导骨干存在的一些思想认识问题。诸如:有的认为县人民银行没事干,没干头;有的单纯认为人民银行就是“看好金库、管好帐户”,不能管多了、管宽了。在县行内部,部分同志也存有畏难情绪、松劲情绪和埋怨情绪。对这些认识问题,应当正确对待,实事求是地加以分析。县人民银行是履行中央银行有关职责,具体领导和管理本辖区金融事业的职能部门。担负着管理信贷资金、管理金融市场、管理外汇收支、组织货币流通、稽核金融业务活动、经理国库、办理票据交换、申报基层金融机构、协调金融机构之间的关系等重要任务,不是没事干、没干头,而是任务多、要求高,我们干部队伍的政治业务素质还不能完全适应,因而有些事情该管的没有管或者没有管好,不存在什么管多了、管宽了的问题。至于因机构刚刚分设,人员不足,住房较紧,工作难度较大,有些同志对做好工作信心不足,这是可以理解的。但是,我们不能只看到困难的一面,还应当看到有利条件。要克服畏难情绪,发扬知难而进艰苦创业的精神;克服等、靠、要思想,发扬敢于创新的开拓精神;克服慢慢来的思想,发扬只争朝夕的进取精神;克服急躁情绪,发扬一步一个脚印的实干精神,增强开创人民银行工

作新局面的紧迫感和责任感,以积极的态度,克服困难,冲破阻力,打开局面。

县人民银行要实现职能转变,还必须进一步端正业务工作指导思想,认真学习《银行管理暂行条例》、国家金融方针政策和中央银行的基础知识,破除与改革要求不相适应的小生产观念,因循守旧观念,资金“供给制”、“大锅饭”、“铁饭碗”等平均主义观念,不计成本、不讲效益的观念,银行大一统的观念,一切信用集中于银行的观念,资金上条块分割、单纯强调纵向管理的观念,树立与发展商品经济相适应的价值观念,市场观念,时间观念,效率观念,人才观念,信息观念,创新开拓观念,银行要大力支持有计划商品经济发展的观念,宏观控制与微观搞活相统一的观念,资金横向融通的观念和以银行信用为主、多种信用并存的观念。使指导思想、工作方式由经营型向管理型转变,由直接控制为主向间接控制为主转变,由主要运用行政手段向综合运用行政、经济、法律等手段转变,由重视贷款总量控制向贷款总量控制和结构调节相结合转变。要想全局、抓宏观、议大事,研究本地区的经济发展战略问题,研究经济结构问题,研究物价和货币流通问题,更好地组织金融活动,指导资金投向。要采用多种形式沟通各金融部门的联系,搞好监督与服务。要重视和加强计划、统计、会计、出纳等基础工作,搞好联行核算,认真执行联行制度,做好旺季发行基金的调拨和现金供应工作,确保帐款质量与库款安全,按照《国库条例》加强国库管理。同时要注意抓好外汇管理工作,外汇业务较多的县市行或港口行,要明确专人负责这项工作。省和市地分行,都要牢固树立为基层服务的思想,尽可能帮助县支行解决一些实际问题,及时总结推广好的经验,为他们开展工作创造条件。

目 录

一、总 论

1. 人民银行专门行使中央银行职能的主要职责是什么? (1)
2. 为什么要保留县级人民银行? (1)
3. 县人民银行作为中央银行基层行的性质是什么? (3)
4. 县人民银行的任务和主要职责是什么? (3)
5. 专门行使中央银行职能后的县人民银行和以前有什么不同? ... (4)
6. 县人民银行实行金融宏观控制的目标和手段是什么? (5)
7. 县人民银行在宏观经济管理中的地位 and 作用是什么? (6)
8. 县人民银行与各专业银行是什么关系? (7)
9. 县人民银行对辖区金融业务活动怎样实行领导和管理? (7)
10. 县人民银行如何协调各专业银行和其他金融机构的
业务活动? (8)
11. 县人民银行同县各综合经济部门是何关系? (8)
12. 县人民银行如何争取县委、县政府的领导和支持? (9)

二、货币发行

13. 货币发行工作的主要任务是什么? (10)
14. 银行办理货币发行业务有哪些基本规定? (11)

15.县人民银行怎样做好发行基金的调拨工作?.....	(12)
16.货币发行业务要坚持哪些基本处理程序?.....	(14)
17.发行业务有哪些报表?怎样编制?.....	(17)
18.库房管理有哪些基本要求?.....	(18)
19.开关库应注意哪些事项?出入库应办理哪些手续?.....	(20)
20.轧库应按哪些程序进行操作?.....	(21)
21.查库的任务有哪些?如何进行查库?.....	(22)
22.怎样进行库款、金银等贵重物品的运送?.....	(22)
23.现金、金银及有价证券如何保管?.....	(23)
24.县人民银行怎样实现库房管理规范化?.....	(26)

三、金银管理

25.金银管理工作的主要内容是什么?.....	(28)
26.县人民银行怎样做好金银收兑工作?.....	(28)
27.金银收兑应按哪些程序进行操作?.....	(30)
28.怎样按金银种类鉴别真假和成色?.....	(30)
29.银元的收兑标准是什么?如何辨别真假银元?.....	(32)
30.怎样计算金银的重量和价款?.....	(33)
31.K金(洋金)的含金量如何计算?.....	(33)
32.金银配售有哪些原则与要求?其手续怎样办理?.....	(33)
33.金银调出调入怎样进行帐务处理?.....	(34)
34.县人民银行的金银收兑业务有哪些报表?如何编制?.....	(35)
35.国家对经营金银制品有哪些规定?.....	(35)
36.县人民银行如何协助企业单位搞好金银的节约代用?.....	(36)

- 37.县人民银行怎样支持黄金生产?..... (36)
- 38.人民银行如何加强对金银市场的管理?..... (37)

四、会计结算

- 39.如何认识人民银行会计的地位和作用?..... (38)
- 40.县人民银行会计工作的主要任务是什么?..... (39)
- 41.人民银行会计核算的基本原则有哪些?..... (40)
- 42.县人民银行的会计核算业务包括哪些内容?..... (41)
- 43.县人民银行如何做好年度决算?..... (41)
- 44.现行联行办法与过去统一全国大联行有何区别?..... (43)
- 45.银行结算有哪些主要方式? 适用范围如何?..... (44)
- 46.县人民银行如何组织好同城票据交换和清算?..... (46)
- 47.县人民银行怎样管理好专业银行往来帐?..... (47)
- 48.县人民银行会计分析的任务和意义是什么?
应重点分析哪些内容? (48)
- 49.县人民银行如何做好会计档案的管理工作?..... (49)

五、国库业务

- 50.什么是国家金库? 国家为什么责成中国人民银行
经理国库事宜? (51)
- 51.县人民银行经理国库县支库的组织机构及其
职责、权限是什么? (51)
- 52.国库县支库的业务范围是什么?..... (52)
- 53.国库县支库的会计核算方法是什么?..... (53)

54. 预算收入的收纳方式是怎样规定的?	(53)
55. 预算收入是怎样划分的?	(54)
56. 预算收入的退付范围和审批权限是怎样规定的?	(54)
57. 县支库预算收入必须遵循什么报解程序?	(55)
58. 县支库库款的支拨有哪些规定和手续?	(56)
59. 县支库预算收入的对帐和年终决算怎样进行?	(56)
60. 县人民银行如何加强库款收支的管理和监督?	(57)
61. 县人民银行如何做好国家债券的代理发行工作?	(58)
62. 县人民银行如何做好国库业务工作分析?	(59)

六、计划统计

63. 现行信贷计划管理办法的基本内容是什么?	(60)
64. 县人民银行计划管理的主要任务是什么?	(61)
65. 县人民银行如何编制和执行现金计划?	(62)
66. 县人民银行如何编制和组织执行辖区综合信贷计划?	(63)
67. 县人民银行如何编制社会性信用规划?	(64)
68. 县人民银行如何分析专业银行资金计划的执行情况?	(65)
69. 县人民银行在筹集融通资金、发展地方经济中应当 做哪些工作?	(66)
70. 县人民银行统计工作的任务是什么?	(68)
71. 县人民银行要报送哪些业务统计报表?	(69)
72. 县人民银行如何进行统计分析?	(70)
73. 县人民银行统计工作为什么要面向社会金融活动?	(70)

七、货币流通

- 74.货币流通管理主要包括哪些内容?..... (71)
- 75.县人民银行在组织和调节货币流通中需要做哪些工作?..... (72)
- 76.县人民银行组织货币流通量调查的重点内容是什么?..... (74)
- 77.现金管理的意义和内容是什么?..... (75)
- 78.县人民银行如何做好现金管理?..... (76)
- 79.县人民银行如何加强消费基金的控制和监督?..... (77)
- 80.什么是货币供应量?县人民银行测算货币供应量有
什么意义?..... (78)

八、资金管理

- 81.县人民银行搞好资金管理有何意义?..... (79)
- 82.县人民银行资金管理包括哪些内容?..... (80)
- 83.县人民银行如何做好专业银行缴存款的管理?..... (81)
- 84.县人民银行贷款的资金来源和主要用途是什么?..... (82)
- 85.县人民银行如何掌握专业银行在人民银行存款与向人民银行
借款的适当比例?..... (82)
- 86.县人民银行应当怎样匡算资金头寸,灵活调度资金?..... (83)
- 87.县人民银行如何保证对专业银行贷款的
合理使用和按期收回?..... (85)
- 88.县人民银行如何充分合理地运用信贷资金?..... (86)
- 89.县人民银行如何管理对专业银行贷款?..... (88)
- 90.县人民银行办理哪些专项贷款?..... (89)

91. 县人民银行如何管好用好老、少、边、穷地区发展
经济贷款和地方经济开发贷款? (90)

九、外汇业务

92. 什么是外汇管理? 其基本内容是什么? (92)
93. 县人民银行为什么要重视外汇管理工作? (93)
94. 什么是外汇额度管理? (95)
95. 县人民银行如何组织和管理辖区的外汇收支? (96)
96. 县人民银行如何协助有关部门使用好留成外汇? (97)
97. 县人民银行怎样组织外汇调剂? (98)
98. 县人民银行怎样做好外汇业务的统计分析工作? (99)
99. 县人民银行对外汇违纪行为如何进行检查处理? (99)

十、资金市场

100. 什么是资金市场? 建立和完善资金市场在金融
改革中有什么作用? (101)
101. 什么是有价证券? 县人民银行为什么要加强有价
证券的管理? (102)
102. 对企业发行股票、债券有哪些主要规定? (103)
103. 对企业发行股票、债券为什么要实行计划管理?
其主要内容是什么? (104)
104. 县人民银行怎样测算辖区社会集资的承受能力? (105)
105. 代理发行股票、债券应如何办理? (106)
106. 企业发行股票和债券, 会不会挖银行存款, 减少

信贷资金来源?	(106)
107.什么是票据和票据业务?	(107)
108.银行办理票据承兑时需进行哪些审查?	(108)
109.如何推进票据承兑、贴现业务的开展?	(108)
110.什么是票据承兑和贴现? 县人民银行如何办理贴现业务? ...	(109)
111.县人民银行如何运用再贴现政策?	(110)
112.县人民银行组织同业拆借应掌握哪些主要政策原则?	(111)
113.怎样开拓和建立县级资金市场?	(112)

十一、金融管理

114.县人民银行实施金融管理有何意义?	(114)
115.县人民银行实施金融管理的对象、内容和方法是什么?	(115)
116.为什么对金融机构必须实行中央银行统一管理?	(116)
117.金融机构之间业务分工的原则是什么?	(117)
118.设立金融机构必须具备的条件和设置的原则是什么?	(117)
119.审批县级金融机构的依据是什么?	(118)
120.对专业行(司)县以下机构的审批程序是什么?	(119)
121.颁发《经营金融业务许可证》有哪些规定?	(119)
122.县人民银行如何扶持发展多样化的金融机构?	(120)
123.县人民银行怎样引导城市信用合作社拓宽业务?	(121)
124.为什么要禁止非金融机构经营金融业务?	(122)
125.县人民银行如何实施货币发行管理工作?	(122)
126.县人民银行怎样实施对存贷款利率的管理?	(123)

十二、业务稽核

- 127. 县人民银行为什么要开展稽核工作?..... (124)
- 128. 县人民银行稽核工作的范围和对象是什么?..... (125)
- 129. 县人民银行对金融机构稽核的主要内容有哪些?..... (126)
- 130. 人民银行稽核工作的任务和作用是什么?..... (128)
- 131. 人民银行稽核时主要采用哪些方法? 有什么基本要求?..... (129)
- 132. 稽核工作的程序是什么?..... (130)
- 133. 县人民银行稽核工作要处理好哪些工作关系?..... (131)
- 134. 县人民银行稽核人员的工作权限有哪些?..... (132)
- 135. 县人民银行的稽核人员应该具备哪些基本素质?..... (133)
- 136. 如何加强县人民银行稽核队伍的建设?..... (134)

十三、调查研究

- 137. 县人民银行为什么要把调查研究工作提到重要位置?..... (135)
- 138. 县人民银行调研信息工作的主要任务是什么?..... (136)
- 139. 县人民银行调研信息工作包括哪些基本内容?..... (137)
- 140. 县人民银行开展调查研究和信息反映, 应掌握哪些原则? ... (138)
- 141. 县人民银行为什么要成为辖区金融活动的信息中心?..... (139)
- 142. 县人民银行怎样组织信息来源?..... (140)
- 143. 县人民银行怎样搞好经济调查?..... (141)
- 144. 县人民银行怎样进行经济预测?..... (142)
- 145. 县人民银行开展调研信息工作需要积累哪些基本资料?..... (143)
- 146. 为什么要建立宏观经济监测体系?..... (143)

138-146

- 147.怎样实现调研信息工作规范化?..... (144)
- 148.县人民银行为什么也要开展金融研究?..... (145)
- 149.县人民银行开展金融理论研究工作原则和重点
选题是什么? (146)
- 150.县人民银行怎样组织领导金融理论研究?..... (147)
- 151.县人民银行怎样借助学会组织推动金融理论研究工作?..... (148)

十四、内部管理

- 152.县人民银行内部管理的主要内容是什么?..... (149)
- 153.县人民银行如何建立和完善岗位责任制?..... (150)
- 154.县人民银行如何实现劳动组织合理化?..... (151)
- 155.县人民银行如何搞好财务管理?..... (152)
- 156.县人民银行如何搞好决策管理?..... (153)
- 157.如何加强县人民银行的安全保卫工作?..... (154)
- 158.县人民银行怎样做好内部文书档案工作?..... (155)
- 159.怎样提高县人民银行的总体业务素质?..... (157)
- 160.县人民银行怎样开展干部培训?..... (158)

一、总 论

1. 人民银行专门行使中央银行职能的主要职责是什么？

中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，是国家的中央银行。其主要职责是：(1)研究拟订全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；(2)研究拟订金融法规草案；(3)制定金融业务基本规章；(4)掌管货币发行，调节货币流通，保持货币稳定；(5)管理存款、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；(6)编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；(7)管理外汇、金银和国家外汇储备，黄金储备；(8)审批专业银行和其他金融机构的设置或撤并；(9)领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其他金融机构的业务工作；(10)经理国库、代理发行政府债券；(11)管理企业股票、债券等有偿证券，管理金融市场；(12)代理政府从事有关的国际金融活动。

2. 为什么要保留县级人民银行？

保留县级人民银行是我国中央银行体制的进一步完善和发展。其根本目的在于，使中央银行宏观控制的政策措施能够贯彻到底，实行分层次的金融调节，健全人民银行管理体系。

(1) 保留县级人民银行有利于加强和改善金融宏观控

制。我国社会主义经济是一个统一的整体,但它又是分层次按经济区划和行政区划进行管理的。中央银行体制也要适应这个特点,建立分层次的机构体系。国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能初期,中国人民银行除总行外,分支机构只下伸到省和市地两级,县级没有中央银行,其职能由县级工商银行代理。实践证明,这种体制不利于宏观货币政策的贯彻执行,有碍于金融事业的健康发展,同我国国民经济管理的总体格局很不适应。保留县级人民银行,专门行使中央银行职能,这些问题就可以得到解决。在一个县内设立了中央银行机构,专门研究和执行金融方针政策,在辖区内领导和管理整个金融事业,国家金融宏观控制的政策措施才能落到实处。

(2)有利于加强金融管理,协调各金融机构的工作,支持地方经济的发展。《银行管理暂行条例》规定:“中国人民银行的分支机构,在各自辖区内履行中央银行的有关职责,具体领导和管理本辖区的金融事业。”“负责协调、仲裁专业银行、其他金融机构之间业务方面发生的分歧”。适应有计划商品经济发展和经济体制改革的新形势,近几年来,我国相继分设了几家专业银行,建立了多种金融机构,开拓了多种银行业务。这就要求设县一级中央银行机构对金融活动实行管理,协调各金融机构之间的关系,裁决各种矛盾和问题,使金融部门形成整体,协力而干。

(3)保留县级人民银行,也是县级党政领导部门和专业银行的要求。党政领导管理金融工作,要实行部门负责,这就必