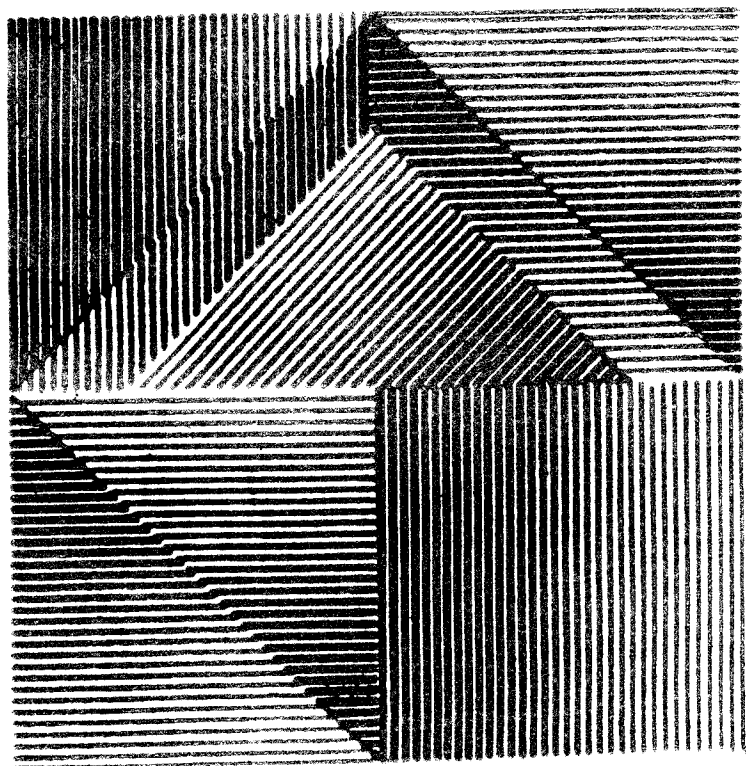




工业企业领导干部岗位职务培训、
“专业证书”教育教材之五

厂长(经理)岗位职务培训 专题讲座



山东人民出版社

工业企业领导干部岗位职务培训、
“专业证书”教育教材之五
厂长（经理）岗位职务培训专题讲座

山东人民出版社出版发行
（济南经九路胜利大街）
山东庆云县印刷厂印刷

*

787×1092毫米32开本12.625印张 269千字
1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷
印数1—30,000

ISBN7—209—00422—x

F·134 定价：3.80元

《工业企业领导干部岗位职务培训、
“专业证书”教育教材》

编 委 会

主 任： 李春亭
副主任： 王怀俊 吴宝柱 丁长浩
吴玉黎 周锡才 胡积健
任 辉

委 员（按姓氏笔划为序）：

王永华	王金凯	卞明钦
叶松年	卢培琪	龙增瑞
刘兆丰	刘学颜	刘洪玺
邢志第	李广东	李复生
李植树	歧三元	周其成
侯振华	姜同川	赵 慧
徐世钦	徐 超	梁树良
韩 春	章正源	谭 敏

前 言

为提高企业领导干部队伍素质，培养和造就一批有较高水平的社会主义企业家，增强企业发展后劲，适应改革、开放和商品经济发展的需要，根据《中华人民共和国全民所有制工业企业法》规定，以及党中央、国务院和中共山东省委、山东省政府关于开展成人教育的一系列指示精神，山东省经委组织山东工业大学、山东经济学院、中共山东省委党校、山东省经济管理干部学院的有关专家、学者，部分经济部门和企业的领导干部60多人，编写了工业企业厂长（经理）、党委书记、总工程师、总经济师、总会计师五种领导干部的岗位职务培训、“专业证书”教育教材，共22本。

这套教材编写之前，编写人员进行了认真学习和调查研究，参阅了国内外大量资料，并拟定了岗位职务规范、教学计划、主干课编写说明和编写大纲。在两年多的编写过程中，按照针对性、实用性、适应性的原则和新、深、精、活的要求，进行了撰写和反复修改。书稿形成后，进行了办班试点，进一步作了修改。最后，由山东省经委组织省内外专家和企业领导干部进行了审定。

整套教材全面系统地阐述了社会主义经济理论、领导科学、经济法规、经营管理、财务管理、现代科技、外经外贸、党的组织建设和思想政治工作等方面的理论与方法，充分体现了党的十三大、七届人大一次会议精神和沿海经济发展战略思想，吸收了我国改革的最新内容和成功经验。具有

内容丰富、结构合理、体系新颖、逻辑严密、通俗易懂和应用性强等特点，是一套适应岗位职务培训发展要求的最新教材。

本套教材具有大专以上水平，主要用于工业企业（含乡镇企业）五种领导干部的岗位职务培训，企业对应岗位中层干部和专业管理干部培训，“专业证书”教育；也可作为大学专修科、本科学生及经济部门干部的教材或参考书。

中共山东省委组织部、山东省教育厅、山东省财政厅、山东人民出版社对本套教材编写给予了大力支持。上海市纺织局职工大学龚国璜副教授、济南铅笔厂王正铎厂长、济南有机化工厂李伯武副厂长，山东造纸总厂东厂张同吉书记、济南美术总厂郑姝丽书记、济南钢铁厂崔英华副总工程师、济南机械研究所凤孟玉总工程师、山东省财政厅谢仲贤会计师、济南第六棉纺织厂刘祥云副总会计师、淄博市纺织品公司杨磊总经济师等，对拟定岗位职务规范、主干课编写说明、编写大纲和教材第一稿的修订，做出了积极贡献。还有许多专家、教授参加了教材审定工作。在此一并深致谢意。

由于我们水平所限，难免有不妥之处，希望读者批评指正。

《工业企业领导干部岗位职务培训、
“专业证书”教育教材》编委会

一九八八年九月

目 录

工商银行及其功能	汪效民
国家税收的职能、作用和我国现行的工商税收 制度	孙肇琨
工业企业要加强物价工作	逢镜瓚
以提高经济效益为中心并加强企业财务管理	姚家辉
进出口商品检验	王田忠
审 计	孟令成
建立和培育社会主义市场体系	邢德茂
现代科学技术概要	周锡才
价值工程	包德坚
计算机在企业管理中的应用	杨凤芝

工商银行及其功能

汪效民

一、概 况

1983年9月17日国务院发布146号文件，决定中国人民银行作为国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，同时成立中国工商银行，办理工商信贷和城镇储蓄业务。这一决定，使我国的银行体制朝着政企分开、用经济办法管理金融的方向前进了一步。

中国工商银行总行于1984年1月1日在北京正式成立，是国务院直属局级经济实体；山东省分行于1985年1月1日经省政府批准省人民银行分设出来，为厅局级经济实体。

（一）基本任务

工商银行的基本任务是：按照国家法令、政策和金融决策，大力筹集社会资金，加强信贷资金管理，支持工业生产，扩大商品流通，支持国营经济、集体经济和国家政策允许的个体经济的发展，推进社会技术进步和企业技术改造，积极发挥金融事业在经济建设中的资金调节和再分配作用。它面向工业生产、商品流通、技术改造、居民储蓄四个工作领域；主要的全民企业、集体企业、个体企业、居民四大种对象服务。

（二）机构和人员

中国工商银行山东省分行设在济南。在省辖市设分行，

地区设中心支行；在县和县级市设支行，城市区设办事处；在支行和区办事处以下设分理处、储蓄所。省行及所属分支机构的设置（截至1986年9月末）如下图：

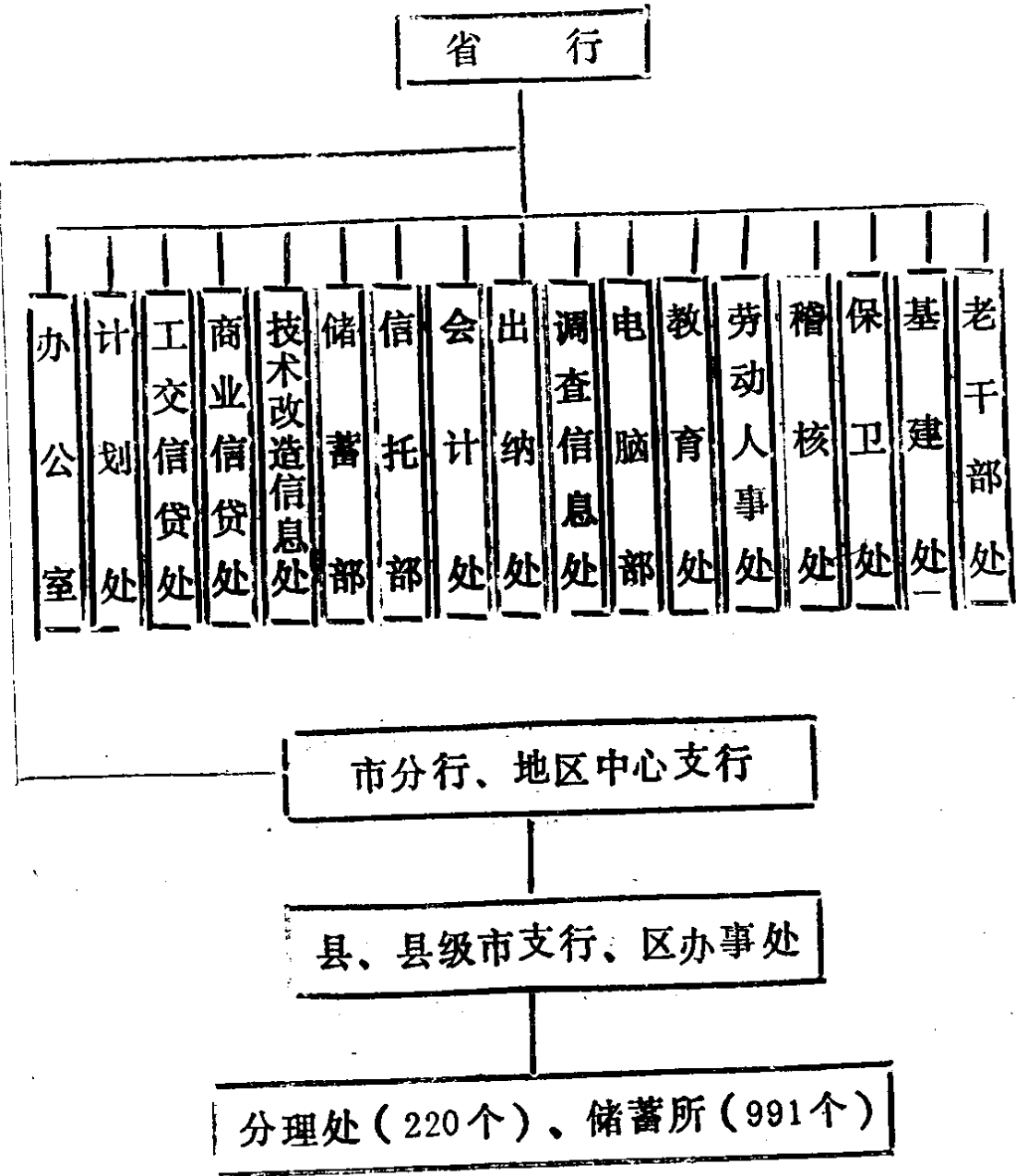


图 1 中国工商银行山东省分行机构图

截至1986年9月底，全省工商银行共有干部职工

2.31万人，其中经济师、会计师、各种助理师以及大专以上毕业生2603人，占总人数的11.2%。

(三) 业务发展概况

到1986年9月末，我省工商银行各项存款余额已达120亿元，各项贷款余额达到180亿元。发展概况如表1：

表 1

单位：亿元

资金来源	余 额	资金运用	余 额
企业存款	45.0	工业贷款	100.2
城镇储蓄	60.9	商业贷款	55.5
其中：定期	48.9	个体工商贷款	0.1
活期	9.7	固定资产贷款	16.7
金融债券	1	特种贷款	0.5
其他存款	13.4	其他贷款	6.7
存款合计	120.3	贷款合计	179.7
自有资金	11.3	交存准备	25.2
向银行借款	51.0	在银行存款	3.9
其 他	286.4	现 金	1.8
		其 他	258.4
总 计	469.0	总 计	469.0

二、贷款业务

贷款是国家再分配资金的一种渠道，也是银行存、贷、汇三大业务之一。

申请贷款的条件：工商企业凡经县以上工商行政管理部门批准登记注册，具有法人资格；实行独立经济核算，拥有一定比例的自有流动资金，建立了流动资金补充制度，遵守国家政策法令和银行信贷管理的规定，并在工商银行开立帐户的，均可按规定申请贷款。

贷款的基本原则：（1）以销定贷，自主发放；（2）区别对待，择优扶植；（3）签订合同，物资保证；（4）讲求效益，按期归还；（5）严格禁止把银行信贷资金作财政性支出。

工商银行的贷款，有工交企业流动资金贷款、商业企业流动资金贷款和技术改造贷款。

（一）工交企业流动资金贷款

1. 流动基金贷款。工交企业自有流动基金达不到银行规定比例的，可申请流动基金贷款。属垫付性质的，期限2—3年。工交企业应有自有流动基金，以上年定额流动资金实际平均占用额为基础，生产企业按70%，物资供销企业按50%计算。

2. 工业周转贷款，工交企业为完成当年生产、经营计划，超过流动资金规定比例的正常、合理资金需要，在银行批准的年度信贷计划内，可申请工业周转贷款，期限最长不超过1年。

3. 临时贷款。工交企业由于临时性、季节性原因，超过银行批准的年度信贷计划的资金需要，可申请临时贷款，期限一般不超过6个月。

4. 卖方信贷。产品列入国家计划，质量在全国处于领先地位的企业，经批准采取分期收款销售产品时，可申请卖方信贷。此种贷款期限1~2年，企业按贷款回收进度分次归还贷款。

5. 票据贴现贷款。持有银行承兑或商业承兑汇票的企业，流动资金发生困难时，可申请票据贴现贷款，期限最长不超过6个月。

6. 科技开发贷款。工交企业管理的科学研究单位，在研究、仿制、消化新技术、试制新产品、推广应用新技术成果的过程中，由于资金不足可申请科技开发贷款，期限最长不超过3年。

7. 专用基金贷款。工交企业因专用基金先用后提，进行固定资产大修理和小型技术改造，已提专用基金不足时，可在专用基金计划提取额度内，申请专用基金贷款，期限最长不超过18个月。

8. 结算贷款。工交企业因销售产品，采购物资，使用托收承付或信用证结算方式所需要的在途资金，可申请结算贷款。

9. 特种贷款。新建扩建开工投产和新办的企业，按规定应筹足30%的铺底流动资金后，银行才能贷款。如一时确有困难，在原料有来源、产品有销路、经济效益好：补充计划落实，并能够在1~2年补足的，银行可发放特种贷款，先行垫付，年息10.8~14%。

（二）商业贷款

商业信贷是对流通领域进行调节，进而促进生产，影响消费的经济杠杆。这是由商业在社会再生产过程中的中介地位所决定的。银行通过对商业发放贷款，支持其收购工农业生产的适销对路商品，满足消费；推出新产品，引导消费；并通过控制贷款投放量，限制商业收购质次价高、存量过大、淘汰过时等不适销、不适用的商品，发挥对生产的反作用，使生产结构更加趋于合理，向高层次发展。因此，商业信贷总是与生产、消费紧密相连，对发展生产、满足消费发挥着积极作用。

近几年来，通过深化改革，商业信贷有了很大发展：一是从保收购转向促销售，重周转，促进了商品经济的发展；二是突破了个体不贷款、集体受限制的界限，支持了多种经济成分的发展；三是突破了对非商品经营的企业不贷款的限制，对饮食、服务、旅游、文教等企事业单位发放贷款，促进了第三产业的发展；四是开办了商业设备性贷款，促进了技术装备和服务设施的现代化；五是开办了联营贷款、科技开发和新产品开发贷款，促进了横向经济联合的发展和新技术的开发、应用。由此可见，改革把商业信贷的服务领域扩大到了以商业为主体的整个第三产业，使商业信贷成为改变我国国民经济第三产业与第一、二产业比例关系，形成新的经济格局的重要经济杠杆。

第三产业的发展又促使商业信贷形成了开放式、多手段、多领域、具有繁多种类的贷款体系。目前商业贷款共达10种，比1984年以前增加了7种。大致可分为三类：

1. 流动资产型贷款。包括商品周转贷款、临时贷款、

结算贷款、专项储备贷款4种。商品周转贷款是解决商业企业在经营过程中经常占用的合理资金需要；临时贷款是解决企业在经营过程中由于季节性、临时性原因的资金需要；结算贷款是解决企业销货后尚未收回贷款、在结算过程中的资金需要；专项储备贷款是解决企业经国家批准专项储备商品的资金需要。

2. 固定资产型贷款。包括技术改造贷款、网点设施贷款、大修理贷款、科研开发贷款、小额设备贷款5种。这些贷款，一是解决商办工业为提高产品质量，发展名、优、特、新及高档、短线商品，节约能源、材料，开展综合利用，进行技术改造、设备更新新产品开发的资金需要；二是解决商业、社会服务业的科研单位、生产联合体为发展生产、引导需求，开发新技术、新产品，推广应用新技术成果的资金需要；三是解决商业、社会服务业为改善服务设施，扩大服务网点，增加仓容面积，进行设备大修的资金需要。申请这些贷款，一般应列入固定资产投资或科研开发计划，有一定比例的自筹资金，并经过项目评估，按期归还贷款。

3. 混合型贷款，主要是联营贷款。解决商业为发展横向经济联合，发挥各自优势，参与联营铺底流动资金的需要，以及为获取紧俏商品的生产单位进行固定资产投资性的资金需要。后者应列入固定资产投资规模。

（三）技术改造贷款

技术改造贷款是推动社会技术进步的贷款，具有补偿性和垫支性。

实践证明，发放技术改造贷款好处很多。一是把信贷杠杆的调节作用扩展到固定资产领域，在一定程度上利用了积

聚的闲散资金,促进设备更新,拾遗补缺,弥补了国家计划安排的不足;二是密切银行与企业的关系,能够了解企业的实际情况,在有关主管部门的配合下,从宏观和微观两个方面考虑项目的可行性,能取得较好的经济效益;三是可以把对企业的流动资金贷款同技术改造贷款结合起来,解决企业最迫切需要解决的问题,使上述两种贷款相得益彰;四是信贷与利率两种杠杆结合起来运用。可以较好地调动企业搞好技术改造的主动性和积极性,合理使用资金。

三、存款业务

(一) 存款的构成

存款的构成(如图2):

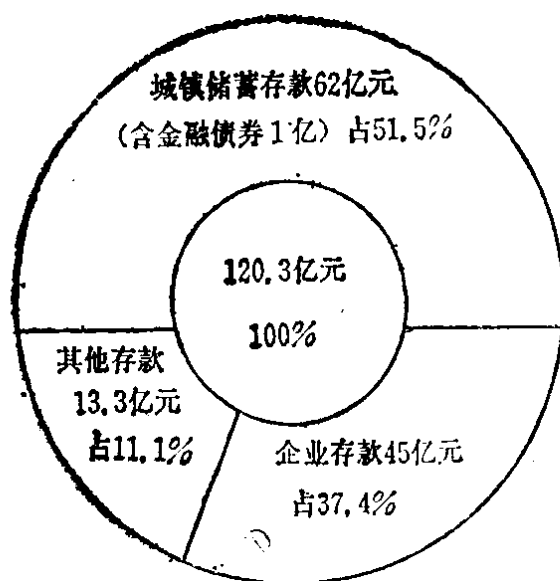


图2 存款的构成图

(二) 企业存款

企业在银行的存款,一是结算户存款,这是企业为保证

生产、流通的正常进行，必须保留的结算款项和支付准备手段；二是各项专用基金存款，如生产发展、折旧、大修理、奖励、福利等基金。

几年来企业存款增长情况如表2：

表2

单位：亿元

年 份	本 期 增 减	较 上 期 ($\pm\%$)	期末余额
1980年			19.6
1981年	3.3	16.8	22.9
1982年	1.3	5.7	24.2
1983年	6.7	28	30.9
1984年	10.4	33.3	41.2
1985年	-1.3	-3.3	39.9
1986年1~9月份	5.1	12.8	45

(三) 城镇储蓄存款

1. 经济意义。城镇储蓄为国家聚集建设资金，有利于培养人们节俭的美德，缓和市场矛盾，合理引导消费。

2. 储蓄政策。对人民储蓄，国家一向实行保护和鼓励政策，历次宪法都有保护公民储蓄所有权的条款。银行实行存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密的原则。国家有关部门还规定，不属于立案的违纪违法案件，一律不准随便到银行查询公民存款。

3. 我省储蓄存款增长情况（如表3）：

表3

单位：亿元

年 份	项 目	本期增 加 额	较上年增 长(%)	本期余额	
1980年		3.4		11.6	
1981年		3.2	-9.2	14.8	
1982年		4.1	30.8	18.9	
1983年		6.3	52.7	25.2	
1984年		9.0	43.9	34.2	
1985年		13.5	48.8	47.7	
1986年1~9月		14.3		62.0	(含金融债 券1亿元)

四、转帐结算

转帐结算是随着物质生产和商品经济的发展而形成和发展的。从物物交换到以货币为媒介进行交换，进而发展到使用商业票据进行交换，我国目前是使用专门凭证通过银行进

行交换。当今世界，对于结算的发展，有现金社会——支票社会——电子社会之说。

(一) 转帐结算原则

恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的帐，由谁支配；银行不垫款。

结算种类和方式如图 3：

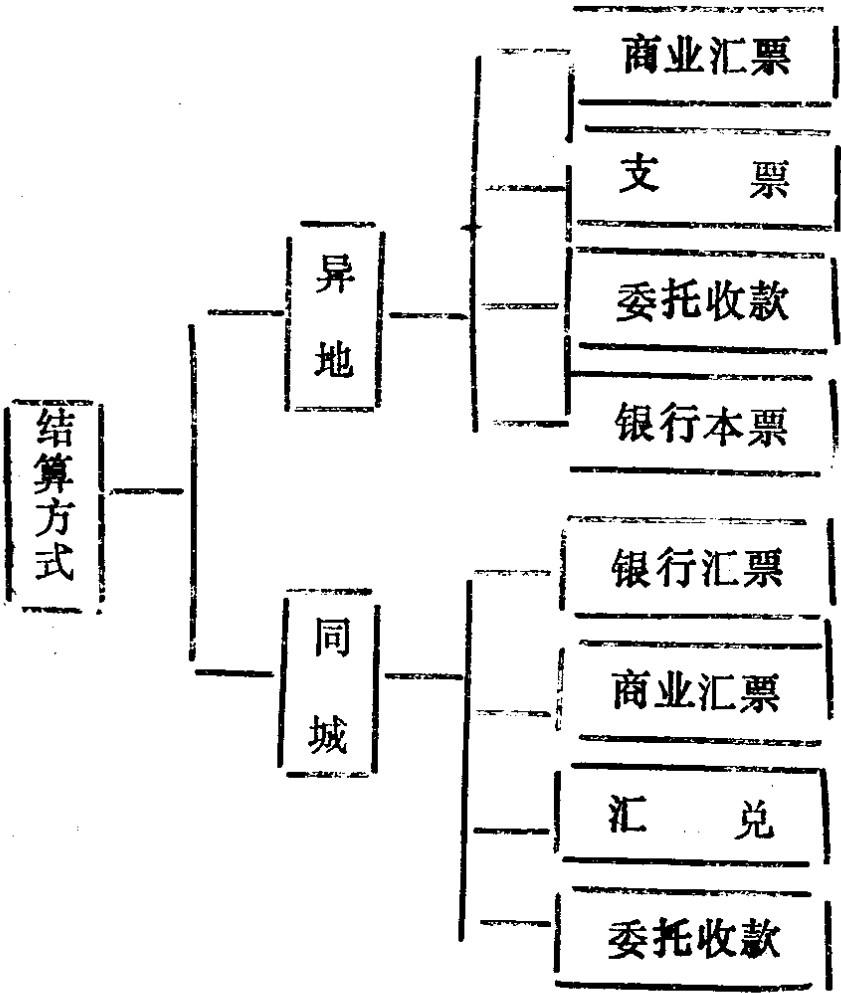


图 3 结算种类和方式