

银行业务程序图解

赵智勇
张才杏
编著

CHENGXUTUJIE

云南科技出版社

前 言

传道、授业、解惑最讲辑要、析踪、深入、浅出非辑要，无以举纲领；非析踪，无以识脉胳；非深入，无以明事理；非浅出，无以教大众。然辑要、析踪、深入、浅出又须借助形象。于是，师者学士都不约而同地渴求“一目了然”。《银行业务程序图解》就是这种渴求的产物。其动机，是把许许多多抽象复杂的程序以图示之，一目了然。

以图示形象复杂程序，首先可以收到鸟瞰效应。如登高俯视能整体把握山川起伏、大河奔流一样，把银行业务工作程序以图表形式表述出来，可以清晰地显示资金的来龙去脉、借贷的渠道方式、工作的起承转合、业务的相辅相成。鸟瞰，其最佳效应就在于平面地展示银行业务工作全貌，使人们视野开阔，一览无余，全局在胸，纵横捭阖。

以图示形象复杂程序，可以提高教学效率。“一切经济最后都归结于时间经济。”在高容量的信息社会里，提高效率，最根本的一条途径是利用时间，节约时间。把业务工作程序以图表形式表述出来，可以启发人们如何抓住工作的主要环节，把握资金的主流干道，用极其简短的时间入门深造，在极为有限的的时间里辑要举纲，所谓“一分钟效应”，即是这种形象图样的真实写照。

以图示形象复杂程序，有利于规范动作，现代经济造就了无数宠儿，银行是当之无愧的佼佼者。它拥有现代社会最优良的因子——严密的工作制度、严格的工作纪律、极富有逻辑性的工作程序。为了保证资产的安全、流动、增殖，现

代经济对全体银行职员的最基本的一项要求是：科学而规范地工作。当我们把各自不同的工作程序用图表形式表述时，即可以让人们一目了然，在开展各项业务活动时，如何按部就班，如何循序渐进，如何严格地按照事物内在的程序办事，止风于青萍之末，堵漏于微蚁之穴。

《银行业务程序图解》从描绘社会资金运行入手，细致勾画了现阶段中国商业银行业务工作程序。集首就开宗明义，展示社会资金运动全貌，表述构成社会资金的各要素及其相互联系的渠道、方式，继而，剖析了筹措、运用信贷资金过程中的计划、调度、统计、货币流通调查、现金管理程序。在此基础上分解了在筹措资金中占有重要位置的国民储蓄的组织和核算过程及信贷资金发放、管理、回收断面。尔后，转向内部管理，勾画了银行机构的核算轮廓，即会计、出纳操作规程。随之进入监测领域，对稽核过程和方式进行了必要阐述。为了全面把握信贷资金的运动经纬，我们对现代社会运用资金的主体——企业的筹资、结算、纳税行为，辟专章予以绘述。这样，自社会资金总构成始，至企业行为止，即勾勒出一幅相对完整的资金营运行图。

需要说明的是，为了便于读者辑要、析踪、深入、浅出，我们在每幅图示后，都作了必要的文字说明，意在使人们对银行业务工作运行，以及应该把握的重点，有一个较为清晰的认识。希冀这些说明能如愿以偿，弥补简要图示中可能出现的不足。

总之，将信贷资金运动及其组织程序这样一个庞大的相互之间有密切联系的系统过程，以百余幅图示进行表述，实在是美好的愿望驱使下的一种尝试。而现实经济生活中又

不断涌出很多新问题，需要银行部门不断改进。加之我们的基础知识和应用知识都很贫乏，这本图解小集也就不可避免地存在许多有待完善的地方。敬请各位同仁、读者赐教、斧正。

在此，向对本图解汇集成册给予过热忱帮助的万汉琴、吴声珠、胡振灿、吕续进等同志致以深深的谢意！

作 者

1989年8月于长江之滨

目 录

第一章 总论	(1)
一、社会总产品价值实现及分配.....	(1)
二、不断流动的货币长河.....	(3)
第二章 计划业务图解	(6)
第一节 两大计划编制、执行和检查.....	(6)
一、计划编制.....	(6)
二、计划的执行与检查.....	(8)
第二节 信贷资金调度.....	(9)
一、信贷资金营运图.....	(9)
二、资金调度.....	(12)
三、向人民银行借款.....	(13)
四、同业拆借.....	(15)
五、债券管理.....	(16)
第三节 现金管理与统计工作.....	(18)
一、现金管理.....	(18)
二、银行统计工作.....	(20)
第四节 市场货币流通调查.....	(22)
一、市场货币流通渠道.....	(22)
二、市场货币量调查.....	(25)
第三章 储蓄业务图解	(28)
第一节 定期储蓄存款业务图解.....	(28)
一、存款.....	(28)
二、取款.....	(29)

第二节 零存整取业务图解·····	(32)
一、开户·····	(32)
二、续存·····	(33)
三、到期支取·····	(34)
第三节 活期存款业务图解·····	(35)
一、开户·····	(35)
二、支取·····	(36)
三、销户·····	(37)
第四节 挂失及托收的处理手续·····	(38)
一、存单存折挂失处理·····	(38)
二、印鉴挂失处理·····	(39)
三、托收异地储蓄存款的核算程序·····	(40)
第五节 结帐与事后监督·····	(42)
一、结帐与对帐·····	(42)
二、管辖行处对所辖储蓄所的帐务处理·····	(44)
三、管辖行处对所辖储蓄所的事后监督·····	(45)
第四章 信贷业务图解·····	(48)
第一节 建立信贷关系及贷款种类·····	(48)
一、建立信贷关系·····	(48)
二、贷款种类·····	(49)
第二节 贷款发放、归还付息的一般程序·····	(49)
一、流动资金贷款发放·····	(49)
二、收回·····	(52)
三、付息·····	(53)
四、固定资产贷款发放·····	(54)
五、检查贷款使用和督促还款·····	(55)

第三节	核资定贷与贷款可行性分析·····	(57)
一、	核资定贷·····	(57)
二、	固定资产贷款可行性分析·····	(59)
三、	流动资金临时贷款可行性分析·····	(60)
第五章	银行会计出纳业务图解·····	(63)
第一节	存款业务核算图解·····	(63)
一、	支票户同城转帐·····	(63)
二、	支取现金·····	(64)
三、	存折户存入现金、支取现金·····	(65)
四、	单位定期存款存入、支取·····	(66)
第二节	帐务处理与帐务核对图解·····	(63)
第三节	出纳现金业务图解·····	(70)
一、	现金收入、付出与送现·····	(72)
二、	营业终了时核对与入库·····	(73)
三、	向人民银行取现与送现·····	(74)
第四节	联行对帐与未达查清图解·····	(76)
一、	日常对帐·····	(76)
二、	联行未达查清上报核对·····	(77)
三、	全国联行往来结清上年 帐页余额帐务处理·····	(80)
四、	分行辖内往来对帐、未达查清与联行结清	
第五节	财务成果决算图·····	(87)
第六章	银行稽核业务图解·····	(88)
第一节	稽核的一般程序·····	(88)
一、	固定性稽核·····	(88)
二、	临时性通知稽核·····	(89)

第二节	资金来源的稽核	(90)
一、	储蓄存款的稽核	(90)
二、	对公存款的稽核	(91)
三、	拆借资金的稽核	(92)
四、	债券发行的稽核	(93)
第三节	贷款的稽核	(95)
一、	流动资金贷款的稽核	(95)
二、	固定资产贷款的稽核	(96)
三、	其它贷款的稽核	(97)
四、	其它运用稽核	(98)
第四节	结算稽核	(100)
一、	转帐结算稽核	(100)
二、	联行往来稽核	(101)
第七章	企业行为示意图	(103)
第一节	企业筹资行为示意图	(103)
一、	企业借贷示意图	(103)
二、	企业到期还贷示意图	(104)
三、	企业提前还贷示意图	(105)
四、	贷款展期示意图	(106)
五、	商业承兑汇票贴现处理程序	(107)
六、	银行承兑汇票贴现处理程序	(109)
七、	债券发行程序	(110)
八、	股票发行程序	(112)
九、	内部集资程序	(114)
第二节	企业结算程序示意图	(115)
一、	银行汇票办理程序	(115)

二、商业承兑汇票办理程序.....	(117)
三、银行承兑汇票办理程序.....	(118)
四、银行本票办理程序.....	(120)
五、信用卡结算程序.....	(121)
六、单位支取现金程序.....	(122)
七、现金支票结算.....	(123)
八、单位送存现金.....	(125)
九、付款单位以转帐支票结算程序.....	(126)
十、收款单位以转帐支票办理结算程序...	(127)
十一、付款单位以转帐支票跨行结算程序	(128)
十二、收款单位以转帐支票跨行结算程序	(129)
十三、对转帐支票的退票处理程序.....	(130)
十四、汇兑结算.....	(132)
十五、汇兑结算的退汇处理程序.....	(132)
十六、委托收款处理程序.....	(133)
十七、付款人拒绝付款处理程序.....	(135)
十八、三方交易、直达结算处理程序.....	(136)
第三节 企业纳税行为示意图.....	(138)
一、直接纳税处理程序.....	(138)
二、“三自”企业纳税处理程序.....	(140)
三、由主管部门集中纳税处理程序.....	(141)
四、退库处理程序.....	(142)

第一章 总 论

一、社会总产品价值实现及分配

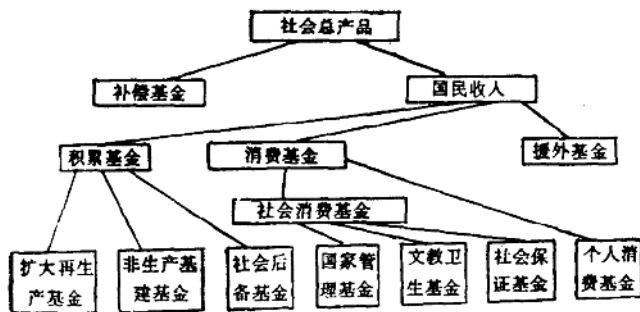


图 1—1 社会总产品价值实现及分配

图 1—1 说明（社会总产品价值实现及分配）

社会总产品的价值实现，形成补偿基金和国民收入两大部分，国民收入通过初次分配和再次分配，形成各种具有特定用途的基金，这些基金的使用，就形成了不断流动的货币长河。

（1）社会总产品分为补偿基金和国民收入。

（2）补偿基金，就是补偿已经消耗掉了的生产资料的基金，如补偿机器因磨损带来的折旧、消耗了的原辅材料等的资金。

（3）国民收入，即产品中的新价值部分——工资和利

税。

(4) 积累基金，指用于整个社会积累的那部分资金，它包括扩大再生产基金、非生产性基本建设基金、社会后备基金。

(5) 消费基金，指用于整个社会消费的那部分资金，它包括社会消费基金和个人消费基金。

(6) 扩大再生产基金，用于工农业及运输业等生产性基本建设和增拨流动资金。

(7) 非生产性基本建设基金，用于文教、卫生部门、国家行政和国防部门的基本建设以及工农业等生产部门的非生产性基本建设。

(8) 社会后备基金，国家、企业和集体经济组织用作后备的物资储备。

(9) 国家管理基金，用于国家行政管理、国防及其他支出。

(10) 文教卫生基金，用于科学、文化、教育、保健、艺术事业等方面的支出。

(11) 社会保证基金，国家、企业和集体经济组织用于社会救济、劳动保险等方面的支出。

(12) 个人消费基金，用于生产部门和非生产部门劳动者的劳动报酬方面的支出。

(13) 援外基金，用于对外援助的支出。

二、不断流动的货币长河

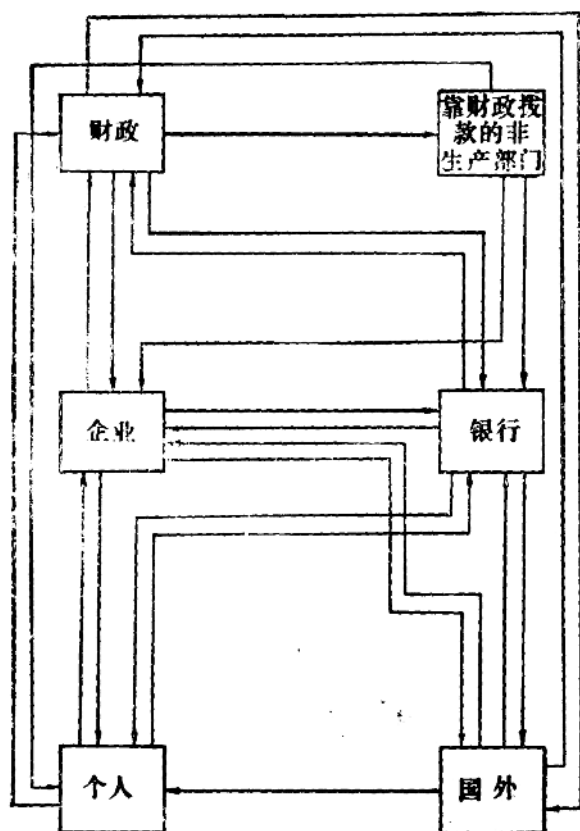


图 1—2 不断流动的货币长河

图 1—2 说明（不断流动的货币长河）

此图勾画出了不断流动的货币长河，货币长河的运动离

不开银行。下面，我们围绕图中的六个主体进行说明（从支出角度说明）。

1、以财政为中心的货币收支

（1）财政向靠财政拨款的非生产部门拨款，如向机关、团体、部队、学校拨款。

（2）财政向企业拨付资金，如拨给企业流动资金、企业基建投资等。

（3）财政在银行存款，向银行拨付信贷基金。

（4）财政对国外进行援助，偿还外债等。

2、以靠财政拨款的非生产部门为中心的货币收支

（1）该部门向职工支付工资。

（2）该部门向企业购买物品（社会集团购买力）。

（3）在银行存款。

3、以企业为中心的货币收支

（1）按时向财政部门缴纳税利。

（2）在银行存款。

（3）向国外投资和进口生产材料、机器设备。

（4）向职工支付工资等。

4、以银行为中心的货币收支

（1）允许财政透支，购买财政债券。

（2）向企业发放贷款。

（3）让个人支取存款。

（4）向国外投资等。

5、个人的货币收支

（1）向企业购买消费资料。

（2）向银行存款，购买银行债券。

(3) 购买财政债券。

6、来自国外的货币收支

(1) 国外向我国企业投资、进口商品、劳务等。

(2) 国外向我国银行提供资金援助。

(3) 国外向我国财政提供援助等。

(4) 向我国居民汇款。

第二章 计划业务图解

第一节 两大计划编制、执行和检查

一、计划的编制

图 2—1 说明（计划的编制）

（1）了解计划的编制依据，这些依据是：党的方针政策，主要是指一定时期在经济工作方面的方针政策；国民经济主要指标，包括已完成的历年情况和计划年度的主要指标；上期本行两大计划的执行情况；客观经济规律等。

（2）寻找有相关关系的经济指标，也就是说，看哪些指标与所编计划指标有相关关系。如有相关关系，但又不是量化的关系，可以直接用分析的方法来确定计划项目。

（3）测算相关系数，也就是对国民经济的有关历史资料与计划项目的历史资料进行计算，来确定两个指标的相关系数。

（4）确定计数项目，亦就是根据国民经济有关指标及有关相关系数来确定项目计划。

（5）各个项目的指标计算后，对整个计划进行试算平衡、调整，达到最后平衡。

（6）平衡之后，编制计划表和写说明书。

（7）将计划表和说明书上报，待上级进行审批。

（8）批准后组织实施。

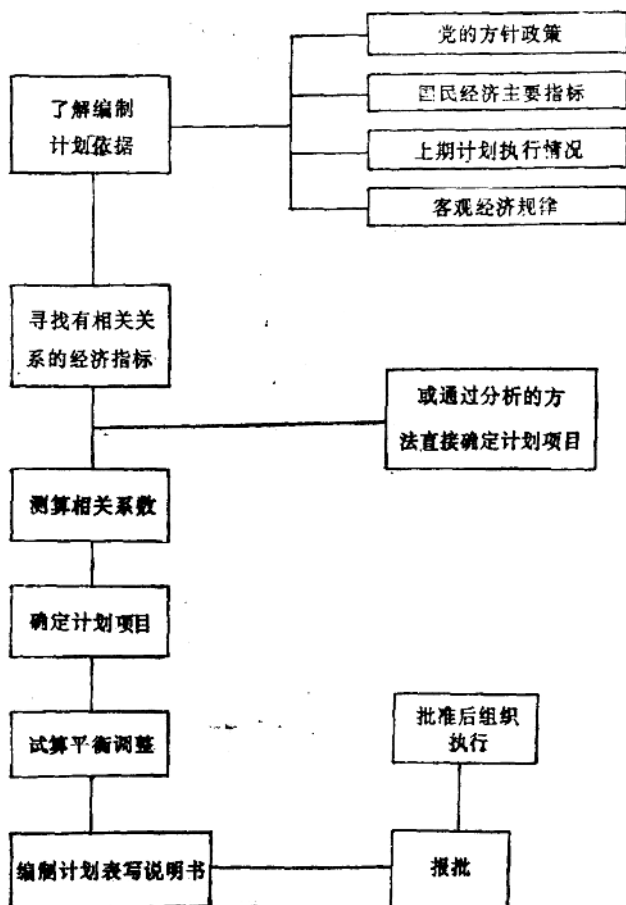


图 2—1 计划的编制

二、计划的执行与检查

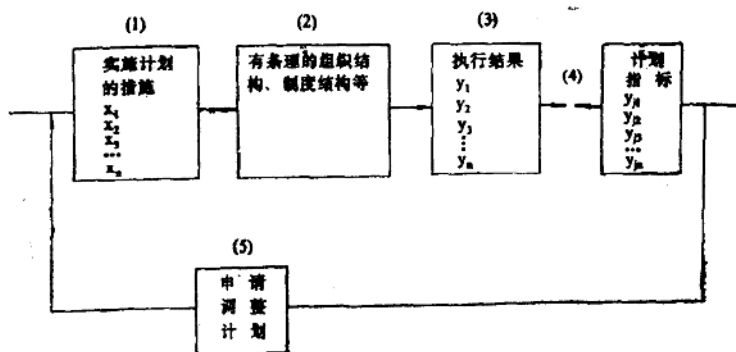


图 2—2 计划的执行与检查

图 2—2 说明（计划的执行与检查）

计划的执行与检查过程，实际上是一个控制与反馈的过程。

（1）实施计划的措施。实施措施主要有，采取一切具体有效的方法向社会大力组织存款；积极向人民银行融通资金，向金融机构横向融通资金。合理供应信贷资金；活化存量，优化增量；减少内部资金占压，挖掘物资资金潜力，加速资金周转。在现金计划的执行方面，主要是采取一切有效办法吸收社会现金，有效地控制现金投放。

（2）有条理的组织结构、制度结构，是指通过对过去的体制改革后，建立起来的新的、高效率运行的体制。它的核心是组织结构和制度结构。

（3）执行结果是当既定的目标（计划指标）形成之