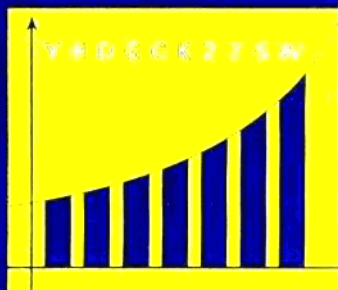


中国金融出版社

银行对公存款 组织实务

●主 编：
胡子南
章红兵
曾 钢



0.48

中国金融出版社

《银行对公存款组织实务》编委会

主 编 胡子南 章红兵 曾 钢

副主编 颜新夫 谭志洪 杨学彤

前 言

对公存款是银行生存之本、经营之本、效益之本。这一论断已为我国专业银行多年的实践所证实，并将随着经济、金融体制改革的深入而不断得到证明。

组织对公存款已日益引起各级专业银行的重视。不少行处已经设立了对公存款机构，配备了人员，举办了各种各样的培训班，全行员工齐动员，形成共识，狠抓对公存款的组织和管理的面局已经出现。

近几年来，虽然不少金融刊物都发表了一些有关对公存款组织方面的文章和论述，但十分遗憾的是始终未见有系统研究介绍对公存款组织的著作。我们这些从事资金组织工作、教学研究工作的同志，深感有责任撰写一部如何有效地组织对公存款的著作。这一想法已经有几年了，由于各种原因，一直未能付诸于行动，而现在，我们觉得条件已经基本具备，经过深入讨论、研究形成了《银行对公存款组织实务》一书。

呈现在读者面前的这部书，由 12 章组成，其内容分为对公存款理论和实务两大部分。我们试图以科学完整的体系、翔实新颖的内容、深入细致的分析构成本书的特点。我们认为此书既可作为银行计划、信贷、会计、出纳工作者的参考书，也可作为财经类大中专院校的教材，更适合对公存款员岗位培训。

《银行对公存款组织实务》由章红兵提出写作思路，经过胡子南、曾钢、章红兵同志反复协商确定了编写大纲。参加本书撰稿的有胡子南、章红兵、曾钢、颜新夫、谭志洪、杨学彤、罗捷轩、张玲敏、

高晓风、毛红蓉、何笃庆、张伯琴、卞建文、孟少伟、刘忠万、苏嘉琼、张志明、管荣庆、杨畅、郭勤。初稿完成后，由胡子南、章红兵、曾钢同志总纂定稿，杨学形同志协助主编做了不少工作。

在本书编著和出版过程中，浙江省金融学会常务理事、人民银行浙江省分行教育处处长、浙江银行学校校长、高级讲师张耀同志审阅了书稿。浙江银行学校周建松同志给予了热情的指导和帮助，浙江大学出版社周庆元、陈振亚同志为本书的出版付出了较多心血。同时，书中吸收了经济金融界的部分科研成果，恕不一一列出，谨在此一并致谢。

由于成书时间仓促，特别是作者专业水平有限，书中难免存在不少缺点和错误，诚恳希望专家、学者和广大读者不吝指教，以便再版时修正。

编 著 者

1992年11月于杭州

目 录

第一章 导论.....	(1)
第一节 对公存款概述.....	(1)
第二节 加强对公存款管理的必要性.....	(9)
第三节 组织管理对公存款的指导思想和基本原则 ...	(15)
第二章 对公存款影响因素分析	(19)
第一节 企业生产经营状况分析	(19)
第二节 银行服务与信誉分析	(30)
第三节 宏观经济、金融政策的影响.....	(41)
第三章 对公存款数量指标研究	(50)
第一节 对公存款与货币流通量	(50)
第二节 对公存款必要量的确定	(55)
第三节 对公存款适度增长界定	(62)
第四章 对公存款工作机制构造	(67)
第一节 机构设置和工作职责	(67)
第二节 对公存款的分类及其管理	(73)
第三节 激励机制构造	(78)
第四节 建立对公存款档案	(83)
第五章 对公存款竞争艺术	(88)
第一节 对公存款竞争原则	(88)
第二节 对公存款竞争形式	(92)
第三节 对公存款竞争艺术	(97)

第六章 对公存款预测、分析、考核	(106)
第一节 对公存款预测	(106)
第二节 对公存款分析	(119)
第三节 对公存款考核	(128)
第七章 对公存款宣传、咨询、调查	(133)
第一节 对公存款宣传	(133)
第二节 对公存款咨询	(141)
第三节 对公存款调查	(148)
第八章 企业单位存款组织	(154)
第一节 企业单位存款来源、性质、地位	(154)
第二节 存款种类设计与帐户管理	(159)
第三节 银企结算往来	(168)
第九章 财政性存款组织	(177)
第一节 财政金库存款组织	(177)
第二节 基本建设存款组织	(183)
第三节 经费存款组织	(188)
第十章 其他存款组织	(191)
第一节 信托存款组织	(191)
第二节 外币存款组织	(196)
第三节 军队单位存款组织	(200)
第四节 其他存款组织	(202)
第十一章 银行员工与对公存款组织	(209)
第一节 银行领导与对公存款组织	(209)
第二节 临柜员与对公存款组织	(214)
第三节 信贷员与对公存款组织	(221)
第四节 存款员与对公存款组织	(226)
第十二章 公共关系与对公存款组织	(230)

第一节	银行形象塑造.....	(230)
第二节	对公存款公众构成分析.....	(235)
第三节	组织对公存款的公共关系活动.....	(243)
附录1	中国工商银行浙江省分行组织对公存款	
	暂行办法实施细则	(254)
2	现金管理暂行条例	(260)
3	银行对公存款利率表	(265)
4	银行结算办法	(267)
5	银行结算业务收费表	(284)

第一章 导 论

对公存款是银行信贷资金的主要来源,是银行办理结算的前提条件。研究对公存款的组织首先要了解银行对公存款的性质和特点,对公存款在银行业务经营过程中所具有的地位和发挥的作用,充分认识加强对公存款管理的必要性,在正确的思想指导下,遵循一定的基本原则来组织对公存款。

第一节 对公存款概述

马克思说:对银行来说,具有最重要意义的始终是存款。存款是银行赖以生存和发展的基础,银行贷款的投量和投向,取决于信贷资金来源的规模和构成。在专业银行的信贷资金来源中,除银行自有资金和借入资金外,各种存款便构成银行的信贷资金的主要来源,专业银行的存款由两个部分构成,一部分是城乡居民的储蓄存款,一部分便是企事业单位和机关团体的对公存款。

一、对公存款的概念

“对公存款”作为专业银行存款的专用名词,是中国工商银行总行于1987年首先提出来的,当时旨在强调组织对公存款工作的重要性,提高对其地位和作用的认识,从而能千方百计地抓好这项工作。

所谓对公存款,是相对于储蓄存款而言的,在专业银行的各项存款中,除储蓄存款之外,其余统称为对公存款。可以这样来表述

对公存款的涵义:它是指在我国社会主义条件下,企业、事业单位和机关团体暂时闲置而存在专业银行的货币资金和预算外货币资金,以及专业银行其他业务资金和金融机构往来资金的统称。

二、对公存款的来源

对公存款的主要来源是企业存款。企业存款是工商企业在生产流通周转过程中暂时间歇的货币资金。

根据马克思的再生产原理,企业在生产经营过程中,其资金表现为货币资金、商品资金和生产资金三种形态,按照资本转换的 $G \rightarrow W \dots P \dots W' \rightarrow G'$ 的运动过程周而复始,循环往复。从再生产的过程看,企业存款是生产、分配、交换的消费过程中暂时间歇的货币形态的资金,它包括补偿基金(C),消费费金(V)和积累基金(m)三部分。

当企业取得销售收入,在未作初次分配前进入结算户存款,其价值包括C、V、m三部分。

企业经过初次分配,为补偿消耗掉的劳动对象(原材料等)而重新投入生产周转,准备购入新的劳动对象,在购买前的暂时闲置阶段,形成结算户存款,属于C的一部分;为补偿消耗掉的劳动手段(厂房、设备等)的价值,通过提取折旧基金和大修理基金,在银行专户存储形成专用基金存款,也属于C的一部分;为补偿劳动力的劳动价值报酬(工资),在支付前暂存银行形成结算户存款,属于V的一部分;企业经初次分配,提取纯收入。其中准备上交国家财政的税利,提取在前,交纳在后,产生间歇的待交资金,形成结算户存款,属于m的一部分,企业依法纳税后,留归自己的利润又分解为生产发展基金、福利基金和奖励基金,在未支用前,均在银行专户存储,形成专用基金存款,属于m的一部分。

由此可知,企业存款是工商企业在生产流通过程中的支付准

备和一部分用于扩大再生产的积累基金,从而构成两种不同性质的企业存款。一是企业在银行的结算户存款,这是企业为保证生产和流通的正常进行而必须保留的结算款项和支付准备手段;二是企业各项专用基金存款,这是几种资金来源不同,用途不同的按规定提取而待用的留成资金。

对公存款的来源,除了企业存款,还有其他存款,其他存款是指根据人民银行规定可以作为专业银行信贷资金来源的一般性存款。另外,还包括单位其他存款;其他金融机构在专业银行的存款,如信用社存款、其他金融机构存款、保险公司存款等;专业银行其他业务的存款,如代理基建存款、结算保证金、应解汇款的临时存款等。

三、对公存款的性质

对公存款的性质是整个社会再生产运动过程中货币资金的暂时闲置。

企业闲置的货币资金以存款货币的形式出现,表现为两大部分:一是由生产流通部门的货币收入存入银行;二是银行向生产流通部门发放贷款转为派生存款存入企业帐户。前者取决于企业的生产经营规模大小、管理水平和效益高低;后者主要取决于金融形势和金融政策。

生产流通部门的货币资金是销售收入和其他收入形成的。根据马克思的社会资本循环原理分析,企业投入资金,购买原材料,发放工资,进行生产,形成产品,加以销售,取的比初始资本增殖后的资金,然后再进入下一轮循环。企业这一资金循环过程包括三个阶段:第一阶段是货币资金转化为生产资金,这是一个货币资金的补偿阶段;第二阶段是生产资金转化为商品资金,这是一个增殖阶段;第三阶段是实现阶段,即实现资金回流,两个循环过程是相互

衔接,又相对稳定的,其衔接过程中暂时的间歇资金就是体现在银行帐面上的对公存款。从整个社会再生产过程看,这种间歇只是社会生产资金在货币状态的瞬间停留,通过这短暂的停留,为下一个生产过程作积蓄力量的准备或集合,一旦需要或时机成熟,这部分存款马上转变成生产原料进行下一个生产过程。从银行的角度看,这部分存款的介入或退出各个企业是参差不齐的,因而在银行帐面上总有一部分对公存款是相对稳定的。

四、对公存款的特点

对公存款特点可简单地概括为四性:集中性、波动性、扩展性和效益性。

(一)集中性

集中性主要是指对公存款相对储蓄存款而言,比较集中,金额较大。

由于对公存款是企事业单位和机关团体的存款,主要表现形式一般都是结算资金、专用基金或上缴下拨款,而企业之间商品交易的批量性和专用基金提取及上缴下拨款的阶段性的,决定了对公存款单笔金额相对较大的特点。

(二)波动性

波动性主要是指对公存款升降幅度大,易大起大落。

由于对公存款是企业再生产过程中资金的循环运动所产生的间歇待用资金,计提的各项专用基金在银行帐户的反映,它只是全部企业资金周转循环的一个环节点,因此,它不像储蓄存款那样,较长时间停留在银行帐户上,而是处在时时刻刻的运动变化之中,加之对公存款金额较大,既便于集中,又容易分散。从而决定了对公存款波动起伏落差较大的特点。

(三)扩展性

扩展性是指对公存款尽管从时间上看是波动起伏的,但从总的趋势看,却是稳定发展的。

既然对公存款是整个社会再生产运动过程中的暂时间歇资金,随着社会再生产规模的不断扩大,国民经济的不断发展,从总体上看,必然导致社会再生产循环过程衔接点上的间歇资金不断增多;另一方面,专业银行对企业的贷款每年都是增长的,转入企业存款户后,派生存款必然相应增加,这就决定了对公存款从趋势上看具有稳定增长的特点。

(四)效益性

效益性主要是指对公存款成本低、收益率高。

虽然各类对公存款的利率不尽相同,但由于大多数对公存款都是活期存款,所以,其平均价格趋近于活期存款利率,与储蓄存款相比,物化劳动和活劳动的成本都低得多,其运用之后,获得的利差较大,在专业银行各项资金来源中,对公存款的收益率最高。

五、对公存款的地位

对公存款在银行信贷资金来源中占比重很大,地位非常突出,正如中国工商银行行长张肖在 1991 年 11 月桂林召开的部分城市行对公存款业务主管行长座谈会上的讲话中指出的“对公存款乃银行生存之本、经营之本、效益之本”。这可以说是银行通过多年实践的经验教训的总结,也是对对公存款在银行中的地位的高度概括。

(一)对公存款是银行生存之本

马克思在分析银行产生的时候,先分析了资本的循环和周转, $G-W \cdots P \cdots W' - G'$ 的循环公式中表明,商业资本从经营商品开始,变成货币再购买商品,形成商业资本的循环,工业资本从

以货币购买材料开始,生产在产品,产成品,销售后变成货币,形成工业资本的循环,产业资本的两个循环过程周而复始,互相衔接,银行在资本循环和周转过程中所起的作用是专业提供货币资本由 $G-G'$,因此,产业资本家可以自己准备资本,而向银行取得资金进行生产和买卖商品的活动。所以,没有经营资本的循环和周转,没有它的间歇,没有它在三个阶段中的不同形态及其他离,就不可能产生银行,从这个意义上讲,对公存款是银行生存之本。

(二)对公存款是银行经营之本

银行信用的作用是聚集社会闲置资金用于生产和流通、支持国民经济的发展,银行的整个经营活动,主要是吸收生产经营者在生产经营中的货币,作为自己的资金,把它贷放出去,取得利息。银行贷款投量的多少,受存款总量的制约,多存才能多贷,少存必然少贷。因此银行的经营活动是以存款尤其是对公存款为基础的。以工商银行为例说明。工商银行作为全国最大的城市金融机构,以支持工业生产、商品流通和企业技术改造为主要业务,如果没有企业存款存入,那么怎样来支持企业发展生产?反过来,从对公存款运动的规律来看,对公存款的扩大和发展,依赖于生产的扩大和发展,即生产规模的扩大、企业经营水平提高。如果生产得不到发展,流通得不到扩大,那么,也就谈不上对公存款的发展,这二者相互促进,相得益彰,从这个意义上说,对公存款乃银行经营之本。

(三)对公存款是银行效益之本

银行的效益,如果撇开内部管理上的因素,则主要取决于存款的结构。在现行金融管理体制下,贷款的利率是国家定死的,存款利率虽然国家也有统一规定,但各类存款利率不尽相同。定期和活期存款的利率差别较大,由于对公存款大多是活期存款,所以,对公存款的平均价格接近于活期存款利率,加上吸收对公存款不同于吸收储蓄存款,需要众多的网点机构和人员、较多的宣传经费、

保卫经费和运输费用,因而成本较低,运用之后,获得利差较大,所以,在存款结构中,对公存款所占比重越高,银行效益越好。从这个意义上说,对公存款乃银行效益之本。

六、对公存款的作用

对公存款的地位,决定了对公存款在整个银行业中所起的作用,其作用归纳起来主要有以下几个方面。

(一)支持国民经济发展

大力发展对公存款业务,对支持国民经济发展有着重要作用。银行的主要任务是运用银行信用的手段,把社会上闲散的货币集中起来,发挥作用,支持工商企业发展商品生产,扩大商品流通,促进技术进步,提高经济效益,促使国民经济的迅速发展。因此,存款始终是第一位的。但从总体上来看,目前我国各专业银行的资金自给能力还较低,据测算 1991 年末浙江省专业银行存款余额为 587 亿元,贷款余额为 565 亿元。核心资本(包括自有资金、当年损益、股本金等)工行为 14.68 亿元,农行为 7.94 亿元,中行为 4.37 亿元,建行为 2.61 亿元,附属资本(呆帐准备金等)工行为 0.23 亿元,农行为 2.27 亿元,中行为 1.72 亿元,建行为 1.41 亿元。这表明还不能适应“八五”期间业务发展的需要。“八五”期间,我国国民经济特别是城市经济信贷资金的需求量很大,要满足正常的贷款需求,必须依赖资金的供应,依赖存款的增长。因此,大力发展对公存款业务,显得尤为重要。

(二)壮大银行资金实力

对公存款对壮大银行资金实力、稳定存款增长有着不可低估的作用。从工商银行的存款结构来看,对公存款在各项存款中所占的比重是逐年上升的。1991 年末已达 43%,按全行的“八五”计划,五年间全行的总资产要翻一番,要实现这个目标,存款当然要翻一

番。存款要翻番,对公存款更应该翻番,因为储蓄存款涉及到消费,我们的方针是分配不能过份向个人倾斜,应该多积累,因此,对公存款应该多增快增。另一方面,从工商银行的存款业务在国家银行系统所占比重的变化情况看,“七五”期末与期初相比,各项存款比重基本持平,但其中储蓄存款比重下降了 28 个百分点。今后的趋势,由于人民群众的金融意识普遍增强,资产多元化的选择余地越来越大,资金分流日趋严重,专业银行之间的竞争日趋激烈。因此,储蓄存款要有较大的增长幅度显得不大现实,要弥补储蓄存款比重的下降,还应依靠对公存款的较大增长。

(三)巩固业务阵地

狠抓对公存款对巩固银行业务阵地有重要作用。目前各专业银行和其他金融机构的业务竞争的焦点,已从几年前争储蓄向争对公存款转移,同时“八五”期间,将进一步出台一些改革措施,如各种债券、股票的扩大发行,住房制度的改革,人民银行集中办理联行清算、专业性和区域性保险公司的发展,外资银行的介入等等,都使各专业银行(特别是工商银行)的对公存款面临新的挑战,如工商银行 1985 年末,对公网点数占各家银行的比重约为 $1/2$ 。到 1990 年末已降到 $1/3$,有的地区已降到 $1/4$ 左右,这种情况表明,如果工商银行再不化大力气抓对公存款,就很难保持其业务阵地,难以发挥城市金融渠道作用。

(四)发挥经济监督职能

组织对公存款可以发挥经济监督作用,促进国民经济的综合平衡,根据国务院和人民银行有关规定,各专业银行都具有结算管理、现金管理、工资基金管理、企业专用基金管理、国营企业流动资金等经济监督职能,这些经济监督职能,也正是组织对公存款的措施和途径。在组织对公存款过程中,充分发挥经济监督的作用,可以控制基本建设资金、消费基金之间的不合理转移,防止基本建设

规模的擅自扩大和消费基金的随意增大,从而保证国家资金分配计划的实现和物资供需的综合平衡。

(五)提高经济效益

狠抓对公存款、对提高银行经营效益起着关键作用。各专业银行作为国家银行,既要承担国家政策性任务,也要坚持企业化管理,讲究自身之经济效益,由于对公存款具有显著的效益特征,据测算,目前工商银行各项存款的平均利率为 7.46%,而其中对公存款的平均利率仅为 3.44%,成本最低,效益最高,因此,要提高银行的经营效益,增强发展后劲,如何提高对公存款在各项存款中的比重就成为关键之举。

第二节 加强对公存款管理的必要性

一、对公存款在银行的地位和作用,决定了银行必须加强对公存款的管理

(一)存款是银行营运资金的主要来源

专业银行的资金来源,主要包括自有资金、存款和借入资金三大类,自有资金也即信贷基金,由国拨信贷基金和银行留利积累组成。其特点是稳定性强,成本较低,经营自主权大和无需归还。但数额有限,占银行资金来源比例较小,目前,我国专业银行信贷基金只占其营运资金总额的 10%左右,且因国家财力有限,增拨信贷基金较少。借入资金是银行为搞活经营所采取的积极手段,也是解决资金不足的重要途径,当自有资金和各项存款(剔除准备金)不能满足贷款需求时,专业银行就得向中央银行(人民银行)或其他专业银行借入资金。借入资金有利于解决资金的供求矛盾,满足生产和流通的需要,但在效益机制作用下,各专业银行总是千方百

计用足资金,提高资金运用率,同时,当前改革开放的深入和经济发展的新浪潮所带来的的是银行面临的组织资金的严峻挑战,这给借入资金增加了难度,而且当资金相对紧张的时候,借入资金期限较短,费用开支较大,成本较高,不利于银行提高经营效益,存款即是银行营运资金的主体。从银行营运资金构成上分析,存款一般占到营运资金总额的60—70%左右,高的达到80%以上,其中对公存款约占一半,是主要资金来源。从发展趋势分析,随着经济的发展,生产和流通的扩大以及人民生活水平的提高,企业、单位在银行的存款和居民的储蓄也随着增加,且增长速度较快。说明对公存款的潜力无限。

(二)对公存款组织的规模、结构、速度

对公存款组织规模、结构、速度在一定程度上制约着信贷的规模、结构和速度,最终制约着国民经济发展的规模、结构和速度。

对于银行来说,组织资金并非其最终经营目的,最终经营目的是把所组织的资金,通过贷款等形式,支持经济发展,自身也获得利润。但是正因为银行用以贷款的资金来源主要来自于存款,而对公存款又是存款的主要来源,这就使对公存款对贷款起着一定的决定作用。

对公存款的组织规模是指一定范围内对公存款总量的多少;而结构主要是指期限长短和利率高低。按期限分所组织的存款可分为长期可用资金和短期可用资金。长期可用资金是指在较长时间内具有稳定性的资金,如企业定期存款,一年以上的金融债券,大型企业的固定资产折旧资金,专项存款等;短期可用资金一般是指具有显著短期周转性的各类资金,如企业活期存款,结算资金等。存款的存期愈长,相对利率愈高。而存款的速度主要是指其增长速度,很明显,就存款规模而言,存款总量愈大,可用以贷款的资金愈多,对企业对经济发展愈有利,可以支持上大项目,支持企业