

咸阳市建设银行志

(1950—1989)

(送 审 稿)

下 册

咸阳市建设银行行志编纂办公室

一九九一年九月三十日

下 册 目 录

第十章 建设银行存款.....	516
第一节 筹资业务的发展.....	517
附：信贷资金来源表.....	523
一般性存款余额表.....	524
企业存款构成表.....	525
历年各种存款年末余额表.....	526
第二节 建设银行存款的性质、特点、作用及种类.....	529
第三节 财政性存款.....	534
第四节 企业存款.....	537
第五节 储蓄存款.....	545
附：储蓄机构、存款余额、职工人数统计表.....	558
1989年储蓄存款余额达百万元以上的 所（柜）名单.....	560
各县（区）支行储蓄机构设置情况表.....	562
第六节 信托存款.....	573
附：信托存款和信托贷款基金情况表.....	575
第七节 代理发行债券.....	576
附：代理发行各种债券情况表.....	580
第八节 借入资金.....	581

第九节	建设银行资本金.....	586
第十一章	财务管理与会计核算.....	589
第一节	财务管理体制沿革.....	590
第二节	财务管理的内容.....	594
第三节	会计核算.....	605
附:	咸阳市建行1981—1989年	
	经营情况表.....	612
第四节	资金的请领与调拨.....	613
第五节	拨款限额管理.....	619
第六节	联行往来.....	622
第七节	结算方式.....	625
第八节	会计工作组织.....	637
附:	咸阳市建行会计人员及业务情况表.....	640
第九节	柜台付款监督.....	641
附:	历年柜台审查情况表.....	644
第十二章	投资信息调查与项目评估.....	648
第一节	投资信息调查.....	649
附:	投资信息调查选载	
	《关于秦川拖拉机厂十年基建投资效果的	
	调查报告》.....	660
	《如此折腾, 怎么搞建设》.....	668

《必须讲究经济效益》	672
《调查附记》	675
《中共陕西省委关于长城电磁线厂改为秦 川拖拉机厂的情况报告（摘要）》	677
《对咸阳市制药厂基本建设的调查报告》	679
《严肃财经纪律、反对浪费国家资财》	684
《咸阳地区县办工业调查报告》	687
《咸阳市（县）办工业调查报告》	702
《关于旬邑县县办工业经济效益的调查报告》 ..	712
《关于对西北国棉一厂经济效益调查 情况的报告》	723
《渭河发电厂经济效益调查》	731
第二节 项目评估	736
第十三章 建设银行内部管理	744
第一节 干部管理	745
第二节 干部教育与培训	748
第三节 建立岗位责任制和工作制度	753
第四节 监察与审计	755
第五节 实行目标管理责任制	760
第六节 计算机应用	761
第七节 业务技术职称评定	763

附：全行技术职称人员名单.....	765
第八节 安全保卫.....	768
第十四章 附录.....	785
1、政务院财政经济委员会1953年1月 《基本建设拨款暂行办法》（修订草案）.....	786
2、政务院1954年9月9日第224次政务会议 通过《关于设立中国人民建设银行的决定》.....	797
3、财政部1962年3月28日（62）财基办 字第402号《关于恢复建设银行机构和加强 领导的通知》.....	799
4、国务院1963年12月16日国财字849 号发布《关于基本建设拨款的几项规定的通知》..	801
5、国务院1972年4月18日国发（1972） 26号批转财政部《关于恢复建设银行的报告》..	807
6、国务院1979年8月28日国发（1979） 214号批转国家计委、建委、财政部《关于 基本建设投资试行贷款办法报告的通知》.....	811
7、国务院1983年4月20日国发（1983） 70号批转财政部《关于建设银行机构改革问题 的报告的通知》.....	818

- 8、国务院1983年9月17日国发(1983)146号《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》.....822
- 9、国务院1984年5月30日国发(1984)74号批转中国人民银行《关于各专业银行发放固定资产贷款分工问题的报告的通知》.....827
- 10、财政部1984年10月29日(84)财建字第4号《关于中国人民建设银行继续代行部分财政职能问题的通知》.....831
- 11、国家计委、财政部、中国人民建设银行1984年12月14日计资(1984)2580号关于下达《关于国家预算内基本建设投资全部由拨款改为贷款的暂行规定》的通知.....833
- 12、财政部1989年5月6日(89)财办字第4号《关于委托中国人民建设银行代行部分财政职能的通知》.....850
- 13、中国人民建设银行咸阳市中心支行1988年11月《总结经验,坚持改革,开拓前进》.....853
- 14、历年发表在市以上刊物的论著及获奖情况表....864

第十章

建设银行存款

第一节 筹资业务的发展

筹措资金是银行增加负债的基本手段。咸阳建行筹资范围已扩展到社会经济活动的各个领域，筹资手段不断健全。从过去吸收基本建设领域的资金，发展到逐步向生产、流通领域延伸；从面向部门、企事业单位，扩展到面向城乡居民；从扩大开户范围，改善服务手段吸收单位、居民的闲散资金，发展到通过运用资金市场发行金融债券等手段筹资长期信贷资金；随着业务扩展和经营效益的提高，银行资本也逐年得到补充，壮大了信贷资金实力和经营发展实力。从咸阳建行筹资业务发展的过程看，大致可划分为两大阶段。

一、单一筹措基本建设领域资金的阶段（1953-1978年）。

在这个阶段，咸阳建行筹资业务的范围仅限于基本建设投资领域，筹措的资金分别来自国家财政的各种基本建设拨款和专项基金拨款，以及基本建设单位、国营建筑安装企业和地质勘探单位的存款，筹资手段和形式都比较单一。这一状况是与当时高度集中的计划管理体制和建设银行主要办理基本建设拨款监督的任务相适应的。

新中国建立以后，我国在财政管理方面实行了统收统支的集中统一的计划管理体制，基本建设投资绝大部分由国家财政拨款解决。第一个五年计划时期，咸阳市基本建设投资共为8552万元，

国家预算内投资就有8513万元，占99.55%。预算外投资仅占0.45%。除了基本建设投资以外，企业用零星建设的技术组织措施费、新产品试制费、劳动安全保护费和零星固定资产购置费也都由财政拨款。因此，当时建设银行的业务资金主要来自中央和地方财政用于基本建设的投资和事业费拨款。之后，根据国民经济发展的需要，1962年财政部门在向建设银行拨付建筑安装企业流动资金贷款基金的基础上，增拨了多种与基本建设相关的短期贷款基金。1964年到1976年财政部门拨款设立了用于国营工业企业小型技术措施，出口工业品生产和地方建筑材料生产等专项贷款基金，为建设银行筹资业务增加了一条新的渠道。

根据国务院和国家有关部门规定，所有基本建设单位、国营施工企业和地质勘探单位都要在建设银行开立帐户，接受建设银行管理监督。这从客观上决定了建设银行吸收的存款主要来自这些单位和单位的管理机构，主管部门的资金，包括自筹基本建设资金、基建结余资金、建筑安装企业流动资金和单位专用基金等项存款。由于这一时期实行财政统收统支的管理体制，地方政府、企业主管部门和企业留用的预算外资金很少，预算外基建投资不多，建设银行业务又仅限于基本建设领域，制约了建设银行吸收存款的发展，存款增长缓慢，到1979年底吸收的企业性存款只有2565万元，占全部存款的93.9%。

二、全面开拓发展的阶段（1979-1989年）。1979年以来，咸阳建行适应改革和经济建设发展的需要，面向社会多形式、多渠道筹措资金，筹资业务迅速发展，存款余额大幅度增长。到1989年底，全行吸收的企业性存款、储蓄存款、信托存款和其他存款总额达到25146万元，比1978年增长15倍多，已成为存款的重要来源。在这十一年中，建设银行筹资业务发展迅速，是与我国的政治、经济形势密切相关，与国家计划管理体制、财政管理体制和金融管理体制改革紧密联系在一起。就业务发展的内容和特点而言，大致可按1985年为界分为两个时期：

1、在固定资产投资领域发展筹资业务时期（1979-1984年）。中共十一届三中全会以后，我国实行改革开放的政策，对经济管理体制逐步进行了一系列改革，为建设银行的筹资业务创造了良好的经济环境，也对建设银行提出了新的要求。在财政管理体制上，逐步实行了放权让利、增强地方和企业财力的政策措施。1980年在巩固中央统一领导和统一计划，确保中央必不可少的开支的前提下，国务院决定再一次下放财权，实行“划分收支、分级包干”的财政管理体制，使各级财政的权力和责任得到更为紧密的结合，增加了地方财政的财力。对国营企业，从1978年开始先后通过实行企业基金，利润留成、盈亏包干和利改税等项改革措施，扩大了企业财权。1980年国家有关部委联合下达了《关于

扩大国营施工企业经营管理自主权有关问题的暂行规定》，决定对实行独立核算的国营施工企业恢复法定利润制度、可按工程预算成本的2.5%计取法定利润，法定利润三年内不上缴，全部留给企业。实行这项制度，施工企业增加的资金相当可观。地方财政和主管部门、企业财权的扩大，使固定资产投资领域的资金逐年增多，为建设银行开展筹资业务提供了有利条件。

为了适应形势发展的要求，充分发挥银行筹资作用，咸阳建行一方面努力做好基本建设领域的吸存工作，一方面积极面向包括更新改造投资在内的整个固定资产投资领域筹措资金。建设银行发展筹资业务，得到了各级政府和有关部门的极大支持。1978年5月29日，国务院在批转财政部《关于加强基本建设拨款管理工作的报告》时明确：“各级建设银行必须把基本建设和挖潜改造的拨款全面管起来，为国家守计划，把口子，支持基本建设集中力量打歼灭战，促进企业挖潜、革新、改造，努力提高投资效果”。1980年6月21日，国务院在批转国家经委、国家计委、财政部《关于加强现有工业、交通企业挖潜、革新、改造工作的暂行办法》时进一步明确：“挖潜、革新、改造资金，要通过建设银行管理”。到1980年底，全行吸收的更新改造资金达到389万元，比1978年188万元增加了1.07倍。1980年以后，尽管其它专业银行对企业陆续发放了更新改造贷款，但建设银行吸收固定资

产投资领域资金的工作仍然有了很大进展，到1984年底，全行吸收存款的种类从1978年的9种增加到15种，存款余额达到16440万元，比1978年增长近10倍。

2、面向社会多形式、多渠道筹措资金的时期（1985-1989年）。建设银行筹措资金从固定资产投资领域走向全社会，这是金融体制改革不断深化和建设银行信贷业务发展的结果。长期以来，咸阳市各专业银行之间业务不能交叉，客户不能转移，形成了业务经营上某种程度的垄断，已不能适应日益发展的商品经济的要求，在金融体制改革过程中，从1985年起，各专业银行实行了“一业为主。适当交叉，多种经营”的经营体制改革，在不改变原有业务分工的前提下，专业银行之间开展适度竞争，发展多种金融工具和金融手段，这为建设银行拓展筹资业务领域创造了很好的改革环境。与此同时，由于信贷业务逐年以较大幅度发展，贷款增长速度超过了存款增长速度，可用信贷资金越来越少，1985年咸阳建行已由存差行变成借差行，在人民银行不保专业银行借差资金供应的情况下，资金短缺的矛盾日渐突出。而且，建设银行吸收的固定资产投资领域的存款，大多是短期的，有指定用途的间歇资金，可用率低。在这种情况下，咸阳建行根据国务院颁发的有关金融法规和政策，积极探索发展筹资业务的新途径。经过不断摸索和试点，在三个方面取得了新的拓展：一是全行普遍

开办居民储蓄业务；二是代理发行地方企业建设债券和金融债券；三是把筹资的触角伸向生产、流通领域，吸收国营、集体、工商企业和个体户的存款。

建设银行筹资业务面向社会全方位发展，使信贷资金有了较为丰富的来源，存款结构有了很大改善，提高了存款的稳定性和资金自给能力。1989年咸阳建行吸收的居民储蓄存款和其他企业存款余额从1985年末的1524万元增加到15839万元，占当年各类存款余额（不含财政性存款）的比重由11.03%上升到62.98%，为发展贷款业务，支持建设和改革，提供了资金保证。

附：信贷资金来源表

一般性存款余额表

企业存款构成表

历年各种存款年末余额表

信贷资金来源表

单位: 万元

资金来源	年份	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989
一、财政性存款		1413.07	834.45	626.86	194.82	437.82	444.58	493.48	140.74	730.45	381.13	381.15	881.28
二、一般性存款		1565.64	2730.30	2777.38	4641.36	6477.80	7244.55	16440.22	13809.36	16494.97	17738.02	20615.48	25146.18
三、人行委托贷款基金结余										4130	4706.46	4736.47	4736.40
四、自有资金									39	509	1044.22	1046.60	1046.60
五、借入人行资金									4000	2000	1000	1800	2100
六、发行金融债券										700	1247.14	1600	1133.17
合 计		2978.71	3564.75	3404.24	4836.18	6915.62	7689.13	16933.70	17899.10	24564.42	26116.97	30179.70	35043.63

一般性存款余额表

单位: 万元

项目 \ 年份	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989
一般性存款	1565.64	2730.30	2777.38	4641.36	6477.80	7244.55	16440.22	13809.36	16494.97	17738.02	20615.48	25146.18
1、企业存款	1490.54	2565.60	2764.59	4579.92	6298.52	7085.05	15350.44	12284.93	13374.84	14044.73	11047.03	9307.60
其中: 自筹资金存款	205.50	322.50	622	361.55	569.82	724.73	3365.81	4709.75	4037.50	5795.58	3950.46	3708.78
更改资金存款	183.20	263.20	389.22	574.87	482.43	1242.40	1370.85	1472.54	1573.34	1521.29	1077.60	1087.48
建筑业存款	1080.55	1923.36	1573.29	1993.46	1779.99	2058.23	2679.93	3353.64	4018.49	5684.28	4057.25	3850.23
专用基金存款	14.70	29.64	55.26	37.20	12.39	230.26	186.72	233.97	196.44	145.09	51.99	231.42
2、储蓄存款										839.02	3237.05	9507.48
3、其它存款	75.10	164.70	12.79	61.44	179.28	159.50	1089.78	1524.43	3120.13	2854.27	6331.40	6331.10

企业存款构成表

存款类别 \ 年份	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989
企业存款%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
其中：自筹资金存款%	13.78	12.57	22.50	7.89	8.05	10.23	21.93	38.34	30.19	41.27	35.76	39.85
更改资金存款%	12.82	11.03	14.08	12.55	7.67	17.54	8.93	11.99	11.79	10.83	9.75	11.68
建筑业存款%	72.49	74.97	60.53	43.53	28.26	29.05	17.46	27.30	30.05	40.47	36.73	41.37
专用基金存款%	0.98	1.16	2	0.81	0.20	3.25	1.22	1.90	1.47	1.03	0.47	2.49
其它企业存款%	0.13	0.27	0.89	35.22	54.82	39.93	50.46	20.47	25.98	5.93	17.01	4.21
单位定期存款%									0.52	0.47	0.28	0.40

历年各种存款年末余额表

单位：万元

项目 年度	财政性 存款	施工企 业存款	自筹基 建存款	更新改 造存款	专用资 金存款	信 存	托 款	地质勘 探存款	储 存	蓄 款	其它资 金存款	合 计
1950												
1951												
1952												
1953	6.58	75.27									12.85	94.70
1954	19.53										11.91	31.44
1955	4.88										59.76	64.64
1956	29.08	4.04									2.63	35.75
1957	4.94	19.06										24
1958											3.3	3.3
1959	357.81											357.81
1960	158.29	81.51										239.80
1961	850.99	841.09										1692.08
1962	0.62	26.19			11.54							38.35
1963	39.78	151.82			9.27						8.21	209.08