

金融业务管理丛书

王家福 主编

中央银行 业务管理

ZHONGYANG
YINHANG YEWU
GUANLI

ZHONGGUORENMINYINHANG

ZHONGGUOGONGSHANGYINHANG

ZHONGGUONONGYERYINHANG

ZHONGGUOYINHANG

ZHONGGUORENMINJIANSHHEYINHANG

ZHONGGUORENMINBAOXIANGONGSI

JINRONGJIGOU

黑龙江人民出版社

中央银行业务管理

王家福 主编

黑龙江人民出版社

1989 年 · 哈尔滨

责任编辑：静 波
封面设计：张秉钧

中 央 银 行 业 务 管 理

Zhong yang yin hang ye wu guan li

王家福 主编

黑 龙 江 省 人 民 出 版 社 出 版 发 行
(哈尔滨市道里地段街179号)

哈尔滨市科委情报处付印室 印刷
开本 787×1092毫米1/32 · 印张 12

字数270,000

1989年9月第1版 1989年9月第1次印刷

印数1—5,000

ISBN 7-207-01325-6/F·254

定价4.90元

主 编：
副 主 编：
主 审：
编写人员：

王家福
张延祚
李海赢
王福清
孙鹏
李延鹏
宋志国
林国臣
章敬东
董兆权

越 兴
王 忠
孙 越
王 硕
王 辉
许 延
张 国
余 非
周 逢
游 文
鲁 艺
钟 男

王 玉
甘 士
刘 祥
张 志
杨 德
郝 永
程 彬
文 彬
超

王 启
史 云
李 光
张 若
罗 春
梁 雨
寒 有
文 星
岚 鹏
星 海
芬 芬
石 石

编写说明

党的十一届三中全会以来，全国经济、政治生活发生了深刻的变化。与此同时，我国的金融体系在党的改革、开放、发展经济一系列方针指导下，由过去人民银行一家银行既要发挥中央银行的职能，又要负责全国经济活动中信贷、结算、现金、外汇的调节职能，逐步地向人民银行专门行使中央银行的职能，各个专业银行按照业务分工范围行使各种调节职能方面转换，建立起了一个以中央银行为领导的，国家银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的比较完整的金融体系。

新的金融体制要求我们以往的工作方法和经验都要随着变化了的情况而调整和改进。近年来，经济体制和金融体制改革的不断深化，给我们金融工作提出了一系列新的问题，新的情况和新的要求。各级、各个专业银行和金融机构为了适应变化了的情况和要求，在工作上进行了不断地探索和总结，但是，由于受区域

范围所限，各地对这方面的探索又是不很全面的，有必要进行比较全面、系统的总结和整理推广，以便推动金融改革及工作的进程。特别是，金融工作的扩展，使整个金融队伍发生了结构性的变化，几年的时间里，一改过去金融队伍多年稳定的局面，新成分占全部职工人员比例大增，这些新增成员包括从外部门调入银行工作的同志和从大专院校毕业分配到银行工作的同志，他们急需提高业务素质，掌握业务技能。在这一新形势下，广大在职金融职工十分需要一本引导学习，掌握新知识的业务书籍，但是，目前已经出版的金融书籍十分有限，又多是词典类工具书，指导实践的业务实务书更少。鉴于此种情况，我们人民银行黑龙江省分行组织省内各个专业银行共同编写了这套金融业务管理丛书。

这套丛书共计7本，包括：《中央银行业务管理》、《工商银行业务管理》、《农业银行业务管理》、《中国银行业务管理》、《建设银行业务管理》、《保险公司业务管理》、《其他金融机构业务管理》。拟在1989年年内编写成书。其中：《中央银行业务管理》一

书，由黑龙江省金融研究所组织省人民银行各个业务处、室编写；《工商银行业务管理》一书，由黑龙江省城市金融研究所组织省工商银行各个业务处、室编写；《农业银行业务管理》一书，由黑龙江省农村金融研究所组织省农业银行各个业务处、室编写；《中国银行业务管理》一书，由中国银行哈尔滨分行调研室组织中国银行哈尔滨分行各个业务处、室编写；《建设银行业务管理》一书，由黑龙江省投资研究所组织省建设银行各个业务处、室编写；《保险公司业务管理》一书，由黑龙江省保险公司研究所组织省保险公司各个业务处、室编写；《其他金融机构业务管理》一书，由省人民银行金融管理处组织信托投资公司、评信公司、证券公司、城市信用合作社等其他金融机构的人员编写。这套丛书封面由省人民银行统一设计，按照中央银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、保险公司和其他金融机构这样的先后顺序排印。

我们编写这套丛书的宗旨在于该书的适用性和实践性。各位作者都是我省各个银行及其他金融机构业务部门的领导同志或业务骨干，

都有着多年的金融工作实践经验并亲身经历了近年来金融体制的改革，对各项业务工作有较深入的探索和研究，有领导一个专业部门业务工作的实践经验。在该丛书的整个编写过程中，各位作者始终把握着理论与实践紧密结合这一尺度，使之既有一定的理论深度，又具实践经验，同时较详尽地介绍了做好每一项业务工作的具体方法，使广大在职金融干部职工通过本套丛书来全面了解各个金融部门的业务状况，开拓视野，增长全面知识；为那些从各个部门转入银行工作和从大专院校毕业分配到银行工作的同志，尽快地熟悉本职业务工作，明确专业工作任务和要求提供一本侧重于指导工作实践的业务书籍，铺设一条探寻和掌握业务工作方法的捷径。也为银行以外的各界、各部门希望了解银行知识的同志，提供一个观察银行，了解金融工作的窗口。

目前，《中央银行业务管理》一书，作为这套丛书的第一本书，业已编写完稿，就要和广大读者见面了。我们编写《中央银行业务管理》这本书的意途是，在人民银行专门行使中央银行职能之后，各级人民银行的同志对如何

发挥好中央银行从宏观上调节经济的职能作用，各业务部门如何开展工作，尚没有一套系统的理论和完整的工作经验的情况下，我们经过对几年来中央银行的工作探索和实践的认真总结，把逐渐完善了的工作方法进行归纳整理和充实，并且上升到理论，以期更好地指导工作实践。

本书由黑龙江省金融研究所所长、高级经济师王家福同志主编，张延国、王越同志副主编；由人民银行黑龙江省分行副行长、高级经济师李家祚同志、黑龙江省金融系统纪检组组长、高级经济师孙忠兴同志主审，全书共分十二章，第一章由余涤非、梁丽芬、孙清、张志方同志编写；第二章由鲁钟男、周逢民、宋志国、刘祥贵同志编写；第三章由王家福、杨德彬、林国臣、许永辉同志编写；第四章由游文艺同志编写；第五章由于海赢、甘士光、惠有石同志编写；第六章由王德硕、王越、王启文同志编写；第七章由罗春海同志编写；第八章由章敬东、李光星同志编写；第九章由程文超、王玉华、李延鹏同志编写；第十章由王家福、张延国同志编写；第十一章由史云岚同志

编写；第十二章由王家福、郝永彬、董兆权、张若鹏同志编写。责任编辑：第一、二、四、八、十一章张延国；第五、六、七章王越；第三、九、十、十二章王家福。

在全书的编写过程中，得到了人民银行黑龙江省分行领导的关怀和支持；不少同志给我们提出了宝贵的意见，使我们这本书趋于完善，得以尽早地与读者见面，在此致以衷心的感谢！

由于人民银行专门行使中央银行职能时间尚短，我们的实践经验尚不完备，水平也有限，书中难免出现一些错误和不足，竭诚期待广大读者及时地给予批评指正。

编 者

1989年3月

目 录

第一章 中央银行的计划管理

第一节 综合信贷计划·····	(1)
第二节 现金计划·····	(8)
第三节 市场货币流通量调查·····	(16)
第四节 现金管理与工资基金管理·····	(32)
第五节 金融统计·····	(40)
第六节 银行存贷款利率·····	(46)

第二章 中央银行的资金管理

第一节 中央银行资金管理体制及其作用·····	(55)
第二节 信贷计划管理·····	(58)
第三节 中央银行的再贷款管理·····	(63)
第四节 对其他金融机构的资金管理·····	(72)
第五节 专项贷款管理·····	(80)

第三章 中央银行的金融管理

第一节 金融管理工作的对象、内容和方法·····	(93)
第二节 金融机构管理的目的、内容和原则·····	(99)
第三节 金融机构管理的方法·····	(105)
第四节 金融条法管理·····	(110)
第五节 金融市场管理·····	(117)

第四章 中央银行的金银管理

第一节 金银管理概述·····	(126)
第二节 金银的收购与配售管理·····	(128)
第三节 金银专项贷款管理(一)·····	(134)

第四节	金银专项贷款管理(二)	(144)
第五节	金银的进出境管理	(151)
第六节	对加工、销售金银制品单位的管理	(154)
第五章	中央银行的会计管理	
第一节	会计与管理	(157)
第二节	结算工作管理	(171)
第三节	基本建设财务管理	(176)
第四节	财务工作的管理(一)	(182)
第五节	财务工作的管理(二)	(191)
第六章	中央银行国库业务管理	
第一节	国库业务概述	(200)
第二节	预算收入的收纳、划分和退付管理	(207)
第三节	国库库款报解程序及核算手续	(212)
第四节	预算收入对帐和年度决算	(220)
第七章	中央银行的货币发行管理	
第一节	货币发行业务的管理	(225)
第二节	出纳业务管理	(233)
第八章	中央银行的外汇管理	
第一节	外汇管理的概况	(239)
第二节	贸易外汇管理	(244)
第三节	非贸易外汇及个人外汇的管理	(252)
第四节	调剂外汇市场管理	(258)
第五节	境内机构开立现汇帐户的管理	(261)
第六节	合资企业的外汇管理	(265)
第七节	国外借款的监测与管理	(272)
第八节	查处外汇领域违法乱纪行为的管理	(278)
第九章	中央银行的稽核管理	
第一节	稽核的对象、职能权限和程序	(284)

第二节	人民银行内部稽核	(290)
第三节	对专业银行的稽核	(296)
第四节	对保险业务稽核	(303)
第五节	对其他金融机构的稽核	(309)
第十章	中央银行的调查研究工作	
第一节	金融调研工作的目的、内容和方法	(317)
第二节	对社会经济的调查研究	(324)
第三节	对金融内部的调查研究	(334)
第四节	对经济的预测和监测	(342)
第十一章	电子计算机应用的管理	
第一节	电子计算机在银行的应用及管理的概述	(351)
第二节	电子计算机在银行应用的管理	(354)
第三节	电子计算机在银行应用的规划和网络建设	(359)
第四节	对银行电子化基金的管理	(363)
第十二章	中央银行的金融研究工作	
第一节	金融研究工作的特点、内容和方法	(367)
第二节	中央银行金融刊物的性质、地位和作用	(373)
第三节	金融理论研究的任务、内容和方法	(381)
第四节	金融研究资料的管理	(386)
第五节	金融学会工作的组织和管理	(390)

第一章 中央银行的计划管理

第一节 综合信贷计划

一、综合信贷计划的性质和作用

社会主义国民经济计划包括各个方面，它构成一个完整的计划体系。综合信贷计划是中国人民银行根据客观经济规律和国家的方针政策以及国民经济计划的要求，编制的主要业务计划，它是动员和分配信贷资金的计划，规定着计划期内国家信贷资金的来源和数量，信贷资金运用的方向和数量；同时，综合信贷计划也是确定国家银行在一定时期中向国民经济供应货币数量的计划。综合信贷计划是国民经济计划的重要组成部分。

综合信贷计划的作用主要表现在以下三个方面：

1. 有计划地动员与分配资金。

银行贷款是满足企业资金需求的重要来源，要保证企业有计划地从事生产，信贷资金必须有计划地分配。通过编制、执行信贷计划，就能有计划地满足生产和商品流通对资金的合理需求。如果信贷资金运动没有计划，不能及时调剂和满足企业对资金的需求，就会影响到生产和商品流通的顺利进行。所以，编制、执行综合信贷计划，加强银行信贷计划的管理，有计划地动员和分配信贷资金，对促进生产的发

展和商品流通的扩大具有重要意义，而且也是保证货币资金运动与物资运动相结合的重要方面。

2. 有计划地调节货币流通。

在我国，货币发行或回笼都通过信贷程序，信用扩大引起货币供应量增加，信用收缩引起货币供应量减少。正确地编制、执行综合信贷计划，就能根据客观经济规律和国家货币政策的要求，有计划地组织与调节货币流通，满足国民经济对货币量的合理需要，使有计划的稳定的货币流通为国民经济有计划按比例发展服务。反之，如果没有信贷资金的计划管理，也就不可能有货币流通的计划化，这对国民经济有计划按比例发展将带来十分不利的影响。

3. 实现国民经济的综合平衡。

财政、信贷、物资、外汇的综合平衡，是国民经济综合平衡的四个不可分割的内容。在我国，财力的集中与分配是通过财政和信贷两条渠道。综合信贷计划不仅反映了银行信贷收支平衡的状况，也反映了财政收支平衡的状况。正确地编制、执行综合信贷计划，有利于保证财力与物力的平衡，使我国经济建设建立在稳定的基础上，这是保证国民经济有计划按比例发展的重要条件。而国民经济有计划按比例发展，是币值稳定的基础。

从综合信贷计划的性质与作用可以看出，编制、执行综合信贷计划，对有计划地调节货币供求，发挥银行职能都具有重要意义。

二、综合信贷计划编制的依据

综合信贷计划的编制，是银行计划工作的重要环节。编

制计划的过程，就是掌握情况、认识规律、解决矛盾、贯彻政策、安排工作的过程。必须按照党和国家的方针政策，遵循客观经济规律，开展调查研究，在党的领导下，依靠群众，把计划的编制工作做好。信贷计划编制的依据，主要有以下几个方面：

1. 党的路线、方针、政策。

编制信贷计划必须以党的路线、方针、政策为指导。党的路线指引着社会主义经济发展的方向，体现着广大人民的当前利益和长远利益，反映着经济发展的客观要求。信贷计划是党和国家发展经济的重要工具，与国民经济各部门有着密切的联系。因此，编制信贷计划，必须遵循党的路线，认真贯彻党的方针和政策。

党在各个时期的中心任务，是根据党的路线以及各个时期国内外的政治经济形势确定的，是为了实现党的路线在各个时期的战略部署。信贷计划规定着银行工作的方向，在编制计划的时候，从党的中心任务出发，就能使信贷计划与党的中心任务统一起来，就能使银行工作更好地为党的中心工作服务。

2. 国民经济的实际情况。

为了使信贷计划的编制切合实际，必须加强调查研究，了解国民经济的实际情况。如工农业生产情况，市场供应情况，物资分配情况，资金和物资的潜力，以及各部门的重要措施等等。这些情况的变化，对信贷资金的来源与运用，都有着直接的影响。因此，必须按照国民经济实际情况的客观要求，来编制信贷计划，以便更好地发挥信贷计划的作用。

3. 国民经济计划的有关指标。

信贷计划的编制，必须以国民经济计划的有关指标为依据。从大的方面看，要依据工农业生产计划、物资分配计划、商品流通计划、对外贸易计划、劳动工资计划、国家预算等等；从小的方面看，要考虑借款企业的借款计划、生产计划、商品流转计划和财务计划等等。这些都是银行编制信贷计划的重要依据。

4. 上期计划执行情况和历史的经验数据。

上期计划执行结果是编制计划的基础。从对上期计划执行情况的检查分析中，可以找出各项指标完成好坏的原因，以及它们对本期计划的影响。历史的经验数据也是编制计划的重要依据。它可以帮助我们研究存、贷款的变化，从数量变化中寻求规律，特别是对某些不能从国民经济计划中直接得到的数据，就可以参照历史经验数据考虑确定，如居民储蓄存款、工商企业贷款等。

三、综合信贷计划的主要内容

信贷计划的内容主要包括资金来源和资金运用两个方面。

1. 资金来源。

资金来源包括银行自有资金、国家增拨信贷资金、各项存款、发行货币等四部分。

①银行自有资金。包括国家历年拨给银行的信贷基金；银行按照国家规定，每年留用的利润积累；流通中货币，也就是历年发行的货币。

②国家增拨银行信贷基金。这部分资金来源是国家从当年财政预算中拨给银行作为信贷基金的款项。