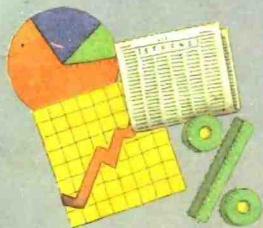


银行基层行长业务手册

韩 雷 张庆寿 主编
杨培新 主审



中国经济出版社

95
F832.2
9
2

XALF#25

银行基层行长业务手册

韩 雷 张庆寿 主编
杨塔新 主审



3 0133 6168 2

中国经济出版社



C 093966

(京)新登字 079 号

责任编辑: 栾建民(8319287)

封面设计: 侯 明

银行基层行长业务手册

韩 雷 张庆寿 主编

中国经济出版社出版发行

(100037·北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

北京地质印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 36.125印张 799千字
1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数: 00,001—17,000

ISBN 7-5017-1961-6/P·1321

定价: 16.00元

顾问：段晓兴

主编：韩 雷 张庆寿

副主编：安仰东(兼总纂)雷 明(兼副总纂)

蒋忠民 瞿洪尧

编委主任委员：韩 雷 张庆寿

编委副主任委员：安仰东 雷 明 刘曰建

瞿洪尧 苏永瑞

编委委员（按姓氏笔画为序）：

李 军 吴庭仲 谷俊坤 杨玉杰

金冠文 阎智跃 蒋忠民 瞿洪尧

编写人员（按姓氏笔画为序）：

丁 益	于英杰	马秋菊	王立峰
王会增	王承瑞	王 春	史洁民
吕志强	安仰东	刘汉荣	刘 明
刘迪吉	李文山	李 军	沈伟基
谷俊坤	吴庭仲	李晓白	张 淑
季冬生	周正芳	杨玉杰	杨 兴
杨维武	杨赛光	国兆蔚	金冠文
效延庆	高成路	高志天	徐秀清
徐洪治	殷 荔	郭素方	郭 红
郭红玉	徐福成	章淑卿	阎智跃
蒋忠民	褚玉国	雷印尧	雷 明
裘履厚	谭秋梅	樊公武	樊玉明
霍振汉			

前 言

银行是国民经济宏观调控和微观搞活的重要工具，是国家积聚、分配资金的重要渠道，在发展社会主义市场经济和进一步加快经济改革开放的新形势下，银行的作用越发显得重要。因此，对从事银行管理工作人员的素质要求更高，为了帮助基层行长提高管理水平、领导艺术，掌握业务知识，更进一步提高业务水平和办事效率，促进生产的发展和商品流通，扩大和发展社会主义市场经济，我们编写了《银行基层行长业务手册》一书。

本书较系统地总结汇集了基层行长应具备的业务素质、领导艺术、职责任务和必备的业务知识及基础理论。该书内容丰富，涉及到基层行长从宏观上办理资金业务工作的各个方面，具有理论性、规范性、实用性的特点，是基层行长及管理干部办理各项业务必备工具书。

本书由中国农业银行副行长、高级经济师段晓兴任顾问；原中国农业银行行长、研究员韩雷和中国工商银行副行长、高级经济师张庆寿任主编；中国农业银行信托投资公司一部经理安仰东（兼总纂），《中国农村金融》杂志社副社长、工程师雷明（兼副总纂），中国农业银行河北省分行副行长、高级经济师翟洪尧，中国农业银行山东省分行人事处副处长、经济师蒋忠民，任副主编；最后由国务院发展研究中心研究员杨培新审核定稿。

在编写过程中，我们参考了《实用贷款手册》、《现代银

行与企业工作手册》等各种金融业务手册，得到了金融界有关部门的大力支持，在此一并表示衷心感谢。

由于时间仓促，加上编者水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请行长及广大读者批评指正。

编 者

1992年12月

目 录

第一章 银行基层行长的基本职责和基本技能	(1)
一、行长的基本职责.....	(1)
二、行长的基本技能.....	(8)
第二章 银行基层行长的素质和观念	(15)
一、行长的基本素质.....	(15)
二、行长的基本观念.....	(61)
第三章 银行基层行长的领导艺术	(72)
一、行长的领导艺术.....	(72)
二、行长的领导方法.....	(81)
三、行长的领导作风.....	(90)
第四章 行长应具备的金融理论知识	(97)
一、社会主义货币的性质.....	(97)
二、货币流通规律.....	(104)
三、信用和资金.....	(112)
四、利息与利息率.....	(134)
五、货币经济和信用经济.....	(146)
第五章 信贷概论	(151)
一、信贷的基本特征及运动规律.....	(151)
二、信贷的作用.....	(156)
三、信贷的任务.....	(159)

四、信贷原则与信贷制度	(163)
五、信贷监督与信贷制裁	(167)
六、信贷资金效益	(169)
第六章 信贷资金来源与运用	(172)
一、信贷资金来源	(172)
二、信贷资金来源预测	(185)
三、信贷资金运用	(192)
第七章 贷款政策、原则和条件	(201)
一、贷款政策	(201)
二、贷款条件	(226)
第八章 政策性贷款	(238)
一、信贷政策与政策性贷款	(238)
二、政策性贷款资金来源配置	(246)
三、政策性贷款的发放与管理	(247)
第九章 其他贷款	(338)
一、抵押贷款	(338)
二、证券投资	(341)
三、融资租赁	(352)
第十章 外汇业务	(367)
一、外汇业务的概念及使用外汇的基本方式	(367)
二、外汇贷款	(372)
三、外汇管理	(385)
四、外汇存款与外汇结算	(405)
第十一章 项目评估	(414)
一、项目评估的内容	(414)
二、项目评估的基本原则及程序	(417)
三、市场分析与评估	(421)

四、项目监测.....	(133)
第十二章 贷款审批	(449)
一、农业流动资金贷款的审批.....	(149)
二、工业流动资金贷款的审批.....	(450)
三、商业流动资金贷款的审批.....	(151)
四、固定资产贷款的审批.....	(451)
五、外汇贷款的审批.....	(452)
第十三章 贷款使用监督	(453)
一、监督内容与方式.....	(453)
二、监督手段与方式.....	(451)
三、贷款使用期避险.....	(456)
四、贷款使用终止与变更.....	(457)
五、监督质量评价.....	(460)
第十四章 贷款清收	(462)
一、固定资产贷款的清收.....	(462)
二、周转性贷款的清收.....	(472)
三、按期限管理贷款.....	(487)
四、清收未获处理.....	(508)
第十五章 信贷资产经营要求	(520)
一、安全性.....	(520)
二、流动性.....	(530)
三、盈利性.....	(541)
四、三者关系.....	(551)
第十六章 国民经济和国民生产	(560)
一、国民经济体系.....	(560)
二、国民经济核算体系.....	(564)
三、经济结构.....	(574)

四、经济运行机制	(580)
五、经济体制改革	(589)
第十七章 宏观经济与微观经济	(598)
一、宏观经济学与微观经济学	(598)
二、实证与规范	(601)
三、宏观经济的调整	(602)
四、微观经济管理	(613)
第十八章 货币及其运动	(622)
一、货币的本质与职能	(622)
二、货币形式	(627)
三、货币层次	(630)
四、货币流通	(634)
五、货币需求	(643)
六、货币供给	(655)
七、货币均衡	(664)
第十九章 金融资产与资产业务	(668)
一、金融资产的形式	(668)
二、资产业务的种类	(673)
三、资产业务的管理要求	(680)
四、资产业务的环境条件	(696)
第二十章 负债业务	(708)
一、负债业务的内容	(708)
二、负债业务与资产业务的关系	(711)
三、负债业务的管理	(716)
四、负债业务的环境条件	(729)
第二十一章 中间业务与结算业务	(735)
一、中间业务的内容	(735)

二、结算方式	(739)
三、结算种类	(748)
四、结算工具	(750)
五、联行往来	(757)
六、结算管理	(763)
七、国际结算	(767)
第二十二章 信贷计划	(771)
一、信贷收支计划在国民经济计划体系中的地 位	(771)
二、信贷收支计划的作用	(772)
三、我国信贷收支计划体系	(773)
四、信贷收支计划的编制	(798)
五、信贷收支计划的管理	(812)
六、信贷收支计划的检查与分析	(815)
七、现金收支计划	(818)
第二十三章 资金市场	(824)
一、资金市场的构成要素	(824)
二、资金市场的性质与职能	(830)
三、短期资金市场	(832)
四、长期资金市场	(836)
五、国际资金市场	(844)
第二十四章 银行资产管理	(851)
一、银行资产管理的内容及原则	(851)
二、银行低值易耗品的核算与管理	(852)
三、银行固定资产的分类和计价	(853)
四、银行固定资产的损耗和补偿	(857)
五、银行固定资产使用的经济效果	(863)

第二十五章 银行经济效益	(866)
一、银行经济效益.....	(866)
二、银行经济效益的社会性.....	(869)
三、银行经济效益的独立性.....	(876)
四、银行利润的来源.....	(880)
五、提高银行经济效益途径.....	(891)
第二十六章 基层银行的经营管理	(895)
一、经营管理的基本理论.....	(895)
二、银行财务管理.....	(901)
三、银行经济核算.....	(928)
四、固定资产的管理.....	(940)
五、劳动人事管理.....	(947)
第二十七章 信贷资金经济效益的考核	(954)
一、信贷资金经济效益的特点及衡量标准.....	(954)
二、信贷资产的监测.....	(958)
三、信贷资金经济效益考核的原则、种类、指 标.....	(971)
四、信贷监督与制裁.....	(977)
五、信贷资料的积累和信贷档案的管理.....	(979)
第二十八章 贷款企业经济活动分析	(981)
一、企业经济活动分析概述.....	(984)
二、银行分析企业经济活动的意义和方法.....	(987)
三、农业企业经济活动分析.....	(993)
四、工业企业经济活动分析.....	(1011)
五、商业企业经济活动分析.....	(1028)
第二十九章 金融法规	(1045)
一、中国人民银行关于完善1990年信贷资金管	

理的有关规定·····	(1045)
二、中国人民银行为解决农村信用社政策性亏损采取的措施·····	(1049)
三、中国人民银行关于发放小额技术措施贷款的有关规定·····	(1051)
四、中国人民银行关于加强企业内部集资管理的规定·····	(1052)
五、中国人民银行关于同业拆借管理的有关规定·····	(1053)
六、中国人民银行关于银行结算和银行结算会 计核算手续的有关规定·····	(1058)
第三十章 计算机技术在银行中的应用·····	(1075)
一、银行的应用信息系统·····	(1075)
二、计算机在项目电报中的应用·····	(1075)
三、计算机在会计对公中的应用·····	(1078)
四、计算机在出纳工作中的应用·····	(1092)
五、计算机在储蓄中的应用·····	(1095)
六、发展目标及任务·····	(1101)
第三十一章 银行应用写作知识·····	(1105)
一、经济论文·····	(1105)
二、经济评论·····	(1108)
三、经济活动分析报告·····	(1111)
四、经济预测报告·····	(1116)
五、公文·····	(1120)
六、计划·····	(1133)
七、总结·····	(1137)

第一章 银行基层行长的基本 职责和基本技能

行长领导能力的大小、管理水平的高低，决定着其领导职责完成的好坏、领导政绩的优劣。行长若要真正发挥自己的领导作用，就必须履行行长的职责，而履行其职责，又必须具备一定的领导艺术和技能，才能卓有成效地做好领导工作，不断开拓领导活动的新天地。

一、行长的基本职责

当前，我国经济、金融正在进入一个新时代，中央银行的调控机制不断完善；专业银行在自主经营、自求平衡、自担风险、自负盈亏的企业化道路上不断有新的进展；社会的金融意识不断增强，各种形式的金融市场在改革的呼唤下如春笋般涌现；竞争性金融已为银行、社会所接受；以电子计算机为代表的高新技术在银行经营管理中显示出前所未有的魅力。银行正以坚实的步伐迈向现代化。在这样一种复杂的经济环境中，处于经营管理中心地位的一行之长，仅靠传统的观念、传统的方法、传统的模式来指挥控制，是远远不够的。要使所领导的银行兴旺发达，首先必须明确银行行长所承担的职责。

（一）组织制订和实施各项业务经营计划

实行计划管理是银行经营管理的一个重要内容，是保证银行经营活动正常运行的有效手段，有利于银行加强经济核

算、提高经济效益、实现银行的自身发展和自我完善。银行的计划可以划分为业务计划（包括信贷资金来源与运用计划和现金收支计划）、财务收支计划（包括业务收入、各项利息支出、各项业务支出、各项费用支出和专项支出等）、经济核算计划（包括资金指标、质量指标、成本指标、利润指标等）、劳动工资计划（包括机构编制、领导职数、干部职工编制、工资总额等）、职工教育计划（包括智力开发、智力投资等）、技术装备计划（包括技术装备目标、措施、步骤、规程等）。

1. 组织制订计划是行长的首要任务。计划是依据客观情况制订的工作目标及为完成这一目标所采取的方法、步骤、手段等。计划之目的在于有的放矢。从管理的角度讲，计划是银行经营活动的起点。管理过程中的组织、指挥、控制、协调等职能作用的发挥和运用，都要以计划为先导，进而形成管理的有效循环。因而，组织制订业务经营计划是行长实施管理活动的首要职责。

2. 合理组织人力、物力、财力，实现业务经营计划。组织实施计划，行长的一个基本工作就是合理调配人、财、物，最大限度地调动职工的积极性，把行长的意志变成全体行员的自觉行动。

（二）加强自身修养，掌握和运用政策

现代社会，信息量急剧增加，新知识、新理论不断呈现在人们面前。在这样的时代，行长要带领全行人员实现经营目标，必须不断加强自身修养，更新观念，充实知识。否则，行长的领导就陷于被动、无力的状态。自身修养是行长的一项长期任务，包括政治方面、业务政策、管理方面、文化方面、金融理论方面、新知识新技术方面等，这里并不是

说行长应掌握银行的每一项业务，事实上也不可能。但作为行长必须明白，全面了解、重点掌握对于自己的组织指挥是非常必要的。

我国社会主义经济是在公有制基础上的社会主义市场经济，行长在加强自身修养中，要特别注意党和国家方针政策的学习，领会精神实质，不断提高政策水平。毛泽东曾把“政策”比作“生命”，可见政策的极端重要性。制度对于银行来说同样重要，仅从行长个人的角度讲，没有掌握政策或者说政策水平不高，何以实施领导，又用什么实施管理中的控制？因此，掌握和运用政策应该是行长常抓不懈的课题。

（三）有效地组织资金营运

银行是通过存款和借款等负债方式筹集资金，再通过贷款和现金等资产方式运用资金，在获得社会效益的同时获得银行的经济效益，实现经营目标的。在经营管理中适时地、灵活地、有效地组织资金营运，使现有的资金取得最大的经济效益，是银行经营管理的出发点和归宿，是行长最主要的职责。

1. 筹集资金，增强实力。存款是银行生存和发展的基础，行长要认真研究，不断加强对负债资金的管理工作，以此提高资金自给率，增强银行实力。前几年，由于不适当的金融竞争，各专业银行竞相增设网点，而忽视了服务质量的提高。今后，要把提高服务质量作为存款竞争的主要手段。另外，要努力提高存款质量，多吸收企事业存款，降低组织资金成本，提高经济效益。

2. 合理营运资金，保持正常运行。资金运用要按照信贷资金安全性、流动性、效益性的要求，既避免资金得不到