

全国银行信贷资金管理 体制改革会议文件汇编

中国金融出版社

全国银行信贷资金管理 体制改革会议文件汇编

中国人民银行
中国工商银行
中国农业银行
中国银行

(内部发行)

中国金融出版社

**全国银行信贷资金管理
体制改革会议文件汇编**

中国人民银行
中国工商银行
中国农业银行
中 国 银 行

(内部发行)

中国金融出版社 出版发行
河北三河印刷厂 印 刷

787×1092毫米 32开本 7.5印张 146,000字
1984年12月第一版 1984年12月第一次印刷
印数：1—430,000
书号：4058·148 定价：0.80元

编 者 的 话

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行四家总行于1984年10月在石家庄市联合召开了全国银行信贷资金管理体制改革会议。会议的主要内容是，贯彻落实国务院国发〔1983〕146号文件《国务院关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》精神，改革银行信贷资金管理体制，制定人民银行和各专业银行的信贷资金管理制度和管理办法，改革全国联行的实施办法。这次改革涉及到银行的资金、计划、联行、会计、发行库、统计等各个方面，是银行的较为全面的改革，对于建立中国式的社会主义金融体系是个良好的开端。会上讨论通过的制度、办法比较多，这些制度和办法的贯彻执行要靠全国几万个银行机构和几十万银行工作人员。为了便于广大金融职工全面学习，全面掌握，准确地贯彻执行，我们四家总行决定，把这次会议的文件和各行领导同志的讲话汇编成册。希望各行认真组织学习，务求掌握基本精神和基本做法，努力把这次改革工作做好。银行的这次改革，涉及的面比较广，情况较为复杂，加上制定这些制度、办法的时间比较紧，存在一些问题 是难免的，另外，在执行中也会遇到一些新情况、新问题。大家在学习贯彻时，要根据党的十二届三中全会通过的关于经济体制改革的决议精神，结合经济体制改革和经济发展的新情况，研究和完善这些制度和办法，推动银行改革全面深入地进行。

一九八四年十月

目 录

第 一 部 分

邱晴同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议上的讲话·····	(1)
尹志海同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议上的讲话·····	(9)
王景师同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议上的讲话·····	(12)
赵秉德同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议上的讲话·····	(14)

第 二 部 分

信贷资金管理试行办法·····	(17)
关于《信贷资金管理试行办法》若干问题的解答·····	(26)
关于改革全国银行联行制度的实施办法·····	(34)
关于信贷资金管理的帐务处理办法·····	(52)
中国人民银行关于改革发行库业务的若干规定·····	(61)
中国人民银行关于委托专业银行代办金银收售业务的管理办法·····	(66)
关于一九八五年信贷、现金项目电报统计办法的规定·····	(70)

中国人民银行系统信贷资金管理的暂行规定·····	(74)
邱晴同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议上 的总结发言·····	(79)

第三部分

中国工商银行信贷资金计划管理试行办法·····	(91)
中国工商银行信贷资金计划管理试行办法的说明·····	(97)
中国工商银行信贷资金调拨及会计核算办法·····	(110)
中国工商银行关于信贷资金管理的帐务处理和本行 系统全国联行制度有关问题的补充规定·····	(123)
尹志海同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议 工商银行系统会上的总结发言·····	(128)

第四部分

中国农业银行贯彻执行《信贷资金管理试行办法》 若干问题的暂行规定·····	(139)
中国农业银行关于实行信贷资金管理的若干问题 的解答·····	(149)
中国农业银行信贷资金往来会计核算手续·····	(155)
中国农业银行联行往来汇差资金清算办法·····	(161)
马永伟同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议 农业银行系统会上的总结发言·····	(169)

第五部分

中国银行关于贯彻执行中国人民银行《信贷资金管 理试行办法》的若干具体规定·····	(183)
--	-------

中国银行关于信贷资金以及联行资金调拨的帐务处 理办法.....	(190)
中国银行关于自建人民币全国联行往来系统的几项 规定.....	(198)
赵秉德同志在全国银行信贷资金管理体制改革会议 中国银行系统会上的总结发言.....	(212)

邱晴同志在全国银行信贷资金 管理体制改革会议上的讲话

(一九八四年十月八日)

这次全国银行信贷资金管理体制改革会议，是由人民银行和工商银行、农业银行、中国银行联合召开的。会议的主要任务是，深入贯彻落实国务院国发〔1983〕146号文件精神，改革银行信贷资金管理体制，制定人民银行和各专业银行的信贷资金管理制度和管理办法，以及改革全国联行的实施办法，做好一九八五年一月一日起试行新办法的各项准备工作。现在我先讲几点意见。

一、这次会议十分重要

这次会议，是贯彻落实国务院关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定，推动银行改革深入发展的一次重要会议。关于银行体制和业务工作方面的改革，各行都做了大量调查研究，分头开过会议，取得了一定的成绩。信贷资金管理体制的改革，是银行体制改革的一个核心问题。现在银行改革进一步深入，有些问题涉及到各家银行，需要共同研究解决。这次我们几家银行联合召开会议，研究解决信贷资金管理体制改革的方面问题，这是经济体制和银行体制改

革深入发展的需要，也是充分发挥银行经济杠杆作用的需要。目前，我国经济体制改革的重点已从农村发展到城市，城市改革的步伐正在加快。国务院决定从十个方面扩大企业的自主权，实行利改税的第二步改革，实行基本建设工程招标和投资包干，改革城市商业流通体制，进一步开放十四个沿海港口城市，发挥城市组织经济的作用，等等。所有这些改革的重点，都是为了调动各方面的积极性，把经济搞活，促进商品生产的发展，加快社会主义现代化建设。经济改革和发展的这种新形势，给银行工作提出了更高的要求。既要把金融搞活，又要加强金融的宏观控制，全面发挥银行作用，使银行成为国家调节经济的一个重要杠杆。一年多的实践证明，银行体制的改革基本上适应了经济管理体制改革和经济发展的需要。现在我们要通过信贷资金管理体制的改革，进一步推动银行管理体制的全面改革，更好地促进国民经济的协调发展。

这次银行信贷资金管理体制的改革，包括资金、计划、会计、联行、发行库、统计等各个方面，可以说是银行的一次比较全面的改革。这次会议我们制定了一个总的文件——《信贷资金管理试行办法》，人民银行和各专业银行对本系统又各自作了相应的规定或制定了办法，各有关职能部门也拟定了与之配套的具体办法。这次信贷资金管理体制的改革，涉及到几万个银行机构和几十万银行干部职工，是全国银行系统的一件大事。我们必须使几万个银行机构和几十万金融干部职工了解改革的目的是要求，熟悉和掌握改革的原则和具体办法。从这个角度来说，这次会议也是一个学习的会议。与会同志都要认真学习，回去以后还要逐级传授，层层

培训，使所有基层行处的同志都能了解和掌握，以保证改革的顺利进行。这次与会的同志，都是主管业务的领导和各方面业务的专家，有丰富的实践经验。我们相信，经过大家的努力，一定会把这个会开好，把这次改革的具体措施落实下去。

二、银行信贷资金管理体制改革的基本内容

关于银行信贷资金管理体制的改革，会议已经印发了文件，现在我就基本精神和主要内容再作些说明。

（一）信贷资金管理体制改革的原则。过去，我们对信贷资金实行统收统支、计划指标层层下达的管理办法，后来实行信贷“差额包干”办法，给了各级行一些权力，调动了地方管好用好资金的积极性，但并没有从根本上解决信贷资金“供给制”和“吃大锅饭”的问题。今年我们在资金管理上采取了一些过渡办法。经过一年时间的调查研究，并征得各专业银行的一致同意，决定对中国人民银行和各专业银行之间的信贷资金管理，按照“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的原则，实行新的管理办法。

统一计划，就是人民银行和各专业银行的信贷资金，全部纳入国家综合信贷计划，由人民银行总行综合平衡，经国务院批准，再核定专业银行的信贷资金收支计划和向人民银行的借款计划。

划分资金，就是专业银行的自有资金和其他各种信贷资金，经人民银行总行核定给各专业银行银行总行后，作为各行的营运资金，由其自主经营，独立核算。

实贷实存，就是人民银行同专业银行的资金往来，改变

过去把计划指标层层下达的办法，实行上贷下存的实贷实存办法，即由人民银行省、自治区、直辖市分行在人民银行总行下达的借款额度内借给专业银行省、自治区、直辖市分行，由其再分配给所属的行处，转入在人民银行开立的存款户中支用。存款户没有钱，不能透支。

相互融通，就是充分发挥资金的横向调剂作用，搞活资金。在一个地区内的资金融通，主要依靠该地区各行之间的相互拆借。

以上改革原则，今年七月向国务院领导同志汇报人民银行、工商银行召开的银行改革座谈会情况时，得到了同意。这次提交会议的《信贷资金管理试行办法》和改革联行制度等有关具体办法，就是根据这些原则拟定的。

（二）制定《信贷资金管理试行办法》的指导思想及主要措施。制定《信贷资金管理试行办法》的指导思想，主要有三个方面：一是加强中国人民银行对金融的宏观控制；二是要使专业银行把资金搞活；三是有利于社会经济活动中的资金周转。

中国人民银行加强金融宏观控制的措施是：（一）根据国务院批准的国家综合信贷计划，核定专业银行的信贷资金收支计划和借款计划，据以控制信贷资金和货币发行。（二）集中掌握一部分信贷资金（如财政性存款、发行的货币等），用于信贷资金的融通和调节。（三）专业银行的存款要按规定比例缴存人民银行。（四）中国人民银行对专业银行的存款和贷款实行差别利率，即贷款利率高于存款利率，临时贷款利率高于计划内贷款利率。

使专业银行搞活资金的措施是：（一）降低了专业银行

向人民银行缴存存款的比例。一九八四年规定企业存款缴20%，储蓄存款缴40%，农村存款缴25%。一九八五年将调整为按这几项存款和其他存款的总额上缴10%，以增加专业银行的可用资金。（二）扩大了专业银行的自主经营和调剂资金的范围。《信贷资金管理试行办法》规定，各专业银行总行在不突破借款计划和基本建设贷款计划的前提下，各项流动资金（包括农业贷款）可以相互流用，多存多贷。

（三）扩大了技术改造贷款的灵活性。各专业银行总行可在人民银行总行核定的计划范围内，在本系统统一调剂。同时，拟改变过去技术改造贷款由银行和主管部门联合“戴帽”下达单项贷款指标的作法，今后主管部门在国家安排规模内下达的项目，银行可以根据项目的经济效益情况择优贷款。

（四）专业银行在本系统内可以自主地调度和灵活地调剂信贷资金。（五）各行之间可以相互拆借资金，逐步加强银行间的资金横向融通，以适应中心城市组织经济的要求。同时，适应地方要求和按已有的文件规定，人民银行分行要在地区间横向融通资金中发挥作用。

（三）联行分开，各行自成系统。为了同“划分资金”和“实贷实存”的办法相配套，必须相应改革联行制度。这个问题在一九八〇年恢复农业银行、改革中国银行体制后就提出来了，已经酝酿了很长时间。现在，随着银行机构体制和信贷资金管理体制的改革，对联行制度作相应的改革更是势在必行了。否则，各家银行的资金仍然混在一起，在信贷资金上继续“吃大锅饭”，银行改革就缺乏实际意义。

联行制度的改革曾经设想过几个方案。一是联行彻底分开，跨系统汇划款项全部通过人民银行转汇，二是不通过人

民银行转汇，由专业银行之间相互转汇，三是联行各自分开，人民银行与专业银行转汇，专业银行之间采取代开报单直接通汇。经过反复比较，总的要求是人民银行与专业银行的资金必须分开，不能通过联行随意占用；银行内部制度的改革要有利于企业的资金周转，不能影响社会资金的经济效益。根据这个要求，现在确定人民银行与各专业银行的联行分开，各成系统，专业银行跨系统的款项汇划，采用代开代发报单，及时移卡清算资金。这样做，既可以达到人民银行与专业银行的资金分开，又不影响企业的资金周转速度。联行制度的改革也是银行工作的一项重大改革，涉及到各个专业银行和全国的所有银行机构，涉及到经办这项业务的几十万人。因此，各个银行都要统一认识，统一步调，克服各种困难，大家共同努力，把这项改革工作搞好。

（四）货币发行库的设置要适应银行机构体制的改革。为了统一掌管货币发行，灵活调度发行资金，人民银行对发行库必须实行垂直领导。人民银行发行库的设置，原则上要与人民银行机构的设置相适应。在这次人民银行和工商银行分设中，为了适当照顾专业银行存取款的方便，决定在不设人民银行机构的县设立发行基金保管库，其发行业务随同人民银行的帐务一并委托有关的专业银行代理。代理发行库必须按照《发行库制度》及有关规定办理，任何单位、任何个人都不得擅自出库。实行“实贷实存”后，专业银行提取现金要控制在它们在人民银行的存款余额以内，不得超过。县以下不再设立发行保管点，对一部分使用现金多的基层行处，采取扩大业务库存和旺季增设临时保管点的办法解决。

（五）要加强统计工作。这次信贷资金管理体制的改

革，特别是在联行分开、专业银行之间的代理业务改按自营业务处理后，给统计工作提出了新的要求。统计项目的汇总和统计口径都要相应调整，使之能够完整、准确、及时地反映改革后信贷资金的活动情况，包括社会的和银行之间的资金往来情况。为此，各行的统计工作必须坚持执行统一的统计制度和统计办法。特别是今年年底，一方面要按一九八四年的规定，搞一套统计数字；另一方面还要按照一九八五年改革后规定的新口径，搞一套统计数字，作为今后的基础。这项工作业务量比较大，时间性强，需要各行加强协作，集中一段时间做好。

此外，我们对专业银行代理金银的收购和销售业务问题，也作了一些具体规定。

这次改革信贷资金管理体制，还有一些问题需要研究解决。一是，关于实行差别利率对专业银行损益的影响问题。人民银行对专业银行的存款、贷款实行差别利率，主要是为了解决信贷资金吃“大锅饭”问题，提高资金使用效益，节约使用信贷资金。同过去的联行利率比，存款、贷款利差为0.3厘。也就是说，专业银行如果要向人民银行借款1,000亿元，一年要多付出利息3.6亿元。人民银行由此相应增加了利息收入，对各专业银行的利润和利润留成减少的问题，拟采取调整留成比例或给予一定手续费等办法解决。

二是，关于核定专业银行自有资金的问题。一九八三年底，银行自有资金共547亿元，平均每百元贷款占有自有资金16元。其中，农业银行220亿元，平均每百元贷款占有自有资金22元；中国银行88亿元，平均每百元贷款占有自有资金20元；工商银行182亿元，平均每百元贷款占有自有资金

9元。这都是过去按帐面数字作的分配，实际上各行还有一些收不回的老帐，如待核销的削价、降价损失，待核销的农贷呆帐等，加上财政透支借支，共有500亿元。这个问题比较复杂，而且类似情况还在发生。各行自有资金如何处理为好，要在这次会议以后，和几家专业银行共同研究，统筹解决。

三、齐心协力开好这次会议

为了使一九八五年银行在全面改革中有一个好的开端，为银行改革的深入发展奠定良好的基础，我们一定要齐心协力开好这次会议。

这次会议需要解决的问题多，涉及的面广，时间不长，与会的人员又比较多，所以大家要集中精力开会，解决好主要问题。提到会议的主要文件，即《信贷资金管理试行办法》，是几家总行都同意了。我们这次会议就是研究如何贯彻落实这个文件，其他各项具体办法都要符合这个总文件的要求。我们这些同志统一了思想和作法，才能回去抓好培训和带动其他同志，共同做好这项工作。

在这次改革中，帐务处理、统计汇总、业务手续有许多改变，一定要做到不错不乱。为此，同志们要集思广益，多想一些好的解决意见和办法。对这项改革我们还缺乏经验，各种办法中可能有不完善、不成熟甚至行不通的地方，我们要不断总结经验，逐步完善制度和办法，解决存在的和新出现的问题，把这次改革切实搞好。

尹志海同志在全国银行信贷 资金管理体制改革会议上的讲话

(一九八四年十月八日)

为了进一步贯彻国务院〔1983〕146号文件和今年七月银行改革座谈会议精神，由人民银行、工商银行、农业银行、中国银行联合召开的全国银行信贷资金管理体制改革会议，今天正式开始了。我代表中国工商银行预祝这次会议在与会同志们的共同努力下，开得圆满成功。

中国人民银行邱晴副行长已就会议的目的、要求和主要内容等作了重要讲话，主要的问题都讲了。改革全国银行信贷资金管理体制和联行制度，是一件大事。它适应经济体制和银行体制改革的需要，对于打破各行之间在资金问题上的“吃大锅饭”，加强信贷资金的宏观控制和微观搞活，发挥各专业银行的积极性，提高信贷资金使用的经济效益，更加有力地支持社会主义现代化建设都具有重大意义。由于这项改革涉及到四家银行的几万个机构和几十万职工，贯彻执行的好坏对银行各项业务和国民经济各部门有较大的影响。因此，才采取四家银行的主管行长和主管部门的负责同志共同研究贯彻这项改革的措施和办法，使这项改革能够顺利贯彻，做到准确及时、不错不乱，以达到预期目的。这也是提高银行资金管理水平的一个好办法，通过改革，要使各级行的领导和计

划、会计等主管部门,在宏观控制下,学会经常掌握存贷款增减和汇出汇入款变化的情况,及时匡算头寸、灵活调拨资金的真本领。否则,就会发生资金的此多彼缺,周转不灵,使资金多者造成积压,多背利差,少者无款可贷,影响经济的发展和科技进步。为此,我们必须兢兢业业做好改革工作,防止不良情况的发生。

为了贯彻执行信贷资金管理体制和联行制度的改革,中国工商银行党组作了认真讨论,我们还根据人民银行《信贷资金管理试行办法》和《关于改革全国联行往来制度的实施办法》的精神,结合工商银行的实际情况,制定了《中国工商银行信贷资金计划管理试行办法》和《中国工商银行信贷资金调拨办法》。

这次信贷资金管理体制的改革,把过去的信贷资金指标层层下批的办法,改为上贷下拨,实贷实存的办法,是一个很大的变化。为了适应这一变化,必须提高整个银行工作的水平,特别是提高计划管理和会计结算工作的水平。我希望工商银行的同志们都要认真重视这项改革,认真学习邱晴副行长讲话和会议文件的精神,弄清改革的目的、任务和方法,以便更好地贯彻执行。由于银行信贷资金管理体制和联行制度的改革,涉及到各个方面,完成改革任务,就必须做好各方面的配合和协作:

首先,要与人民银行分行搞好协作,共同研究试行办法,解决试行中存在的问题,达到既保证人民银行对资金的宏观控制,又保证工商银行在微观上搞活。

其次,要和其它兄弟行——农业银行、中国银行搞好协作,在资金上互通有无,在管理方法上互相交流,特别是要