

信贷资金计划管理层次

头寸资金的管理

信贷资金计划的综合平衡

信贷资金计划的编制审批和下达

信贷资金计划执行情况的检查与分析

信贷资金计划管理效益

农业银行信贷资金计划管理

赵忠世编著

西南财经大学出版社

.62

责任编辑：黄小平
封面设计：潘令宇

农业银行信贷资金计划管理

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
四川省新华书店发行 彭县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张8.75 字数18千字

1988年9月第一版 1988年9月第一次印刷

印数： 1—21300

书号：ISBN7—81017—088—0/F·64

定价：2.30元

序 言

在农业银行实行企业化的过程中，银行信贷资金计划管理体制的改革是一个重要组成部分。经过近几年的改革，实行了“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”的信贷资金管理体制，划清了人民银行和专业银行的资金，把货币发行和信贷业务分开，把计划和资金分开，开始改变了长期以来在信贷资金供应上各家银行吃一个大锅饭的状况，确定了各专业银行的自有资金（信贷基金）和营运资金，由各级银行实行自主经营，为专业银行实行企业化创造了必要条件，完善了信贷计划管理体制。

信贷计划是根据党的路线和国家经济工作的方针政策，规划国家银行的全部信贷资金来源和资金运用的数量、结构及货币发行总量，集中地体现国家的货币政策、信贷政策，是国家筹集和分配信贷资金，调节市场货币流通的基本计划，也是宏观调控的重要依据。它集中地反映国家金融活动的状况。

信贷资金是从社会再生产过程中暂时分离出来的、通过信贷方式的融通而重新结合于社会再生产过程的货币资金。在社会主义有计划商品经济的条件下，信贷资金仍然具有商品的属性。信贷资金具有能实现自身增殖的功能，这种功能就构成了信贷资金特殊的使用价值，信贷资金的贷出实际上是对其特殊使用价值的让渡，因而必须是有偿有价的，其价

格形式就表现为利息。

上述情况说明：信贷计划和信贷资金是两个概念、两个范畴，二者是对立统一的关系，既互相对立，互相制约，又互相依赖、互相转化。在信贷计划与信贷资金分开管理的条件下，人民银行对各专业银行的信贷计划，只是给专业银行组织营运资金确定一个目标，专业银行实现信贷规模所需要的资金，主要面向资金市场，通过吸收存款，发放金融债券、同业拆借等形式筹集资金。人民银行不包专业银行的资金，同时专业银行也不包企业的资金。这样做的目的在于把货币发行和信贷业务分开，按照稳定货币的要求，控制货币发行量，以货币发行来制约信贷规模。在这种情况下，计划与资金的关系，往往是信贷资金起主导的、决定的作用。

处理信贷计划与信贷资金的关系，主要是研究计划与资金的同一性，研究计划与资金的互相联结、互相依存，研究计划与资金如何互相转化，在怎样的条件下，它们互相转化，达到信贷计划与信贷资金互相适应，促进社会再生产的良性循环。研究计划与资金的同一性，就需要加强调查研究，坚持实事求是的思想路线，使计划符合实际，符合客观经济规律，使信贷计划建立在商品交换和价值规律的基础上。同时，在信贷资金的分配、使用上，要强调经济效益，按经济规律办事，使货币总量的增长同经济的稳定增长相适应。多存可以多贷，多贷也有个“适度”问题，信贷总量的增长应当同社会总产值的增长幅度一致。

赵忠世同志从一个地区银行计划工作实践中，把丰富的感性认识提高到理性认识，写出了《农业银行信贷资金计划管理》一书，说明了信贷资金计划管理体制改革的目标、模

式和信贷资金计划管理的主要内容，以及提高计划管理水平的途径，这是青年干部创造的可喜成果。它对于进一步改革信贷资金管理体制，提高基层银行计划管理水平，是有益的探索。我看过后，感到对于信贷计划与信贷资金的关系问题需要加点说明，我补充写了上面一段话作为序言。

王 兰

1988年5月30日

目 录

第一篇 总 论

第一章 信贷资金计划管理概论	(1)
第一节 信贷资金计划管理的必要性.....	(1)
第二节 信贷资金计划管理的地位和作用.....	(8)
第三节 信贷资金计划管理的基本任务和 原则.....	(12)
第二章 信贷资金计划管理体制	(18)
第一节 信贷资金计划管理体制的沿革.....	(18)
第二节 “实借实存”资金管理体制的主 要内容.....	(22)
第三节 “实借实存”资金管理体制的组 织实施.....	(27)
第四节 “实借实存”资金管理体制的深 化与完善.....	(34)
第三章 信贷资金计划管理层次	(46)
第一节 信贷资金计划管理层次的划分.....	(46)
第二节 县(市)支行对营业所、办事处 的管理.....	(49)
第三节 各管理层次中的基本问题.....	(55)

第二篇 管理过程

第四章 信贷资金计划管理目标	(64)
第一节 确定信贷资金计划管理目标的指 导思想和基本原则	(64)
第二节 信贷资金计划管理目标的分类	(69)
第三节 管理目标的确定方法及实现中应 注意的问题	(73)
第五章 信贷资金计划预测	(79)
第一节 信贷资金计划预测的重要作用和 基本程序	(79)
第二节 信贷资金计划预测的主要方法和 内容	(83)
第三节 提高预测水平, 服务信贷资金计 划管理	(112)
第六章 信贷资金计划的综合平衡	(119)
第一节 信贷资金计划综合平衡的地位和 作用	(119)
第二节 综合平衡的基本任务和出发点	(122)
第三节 综合平衡的主要内容	(126)
第四节 综合平衡的前提条件	(130)
第七章 信贷资金计划的编制审批和下达	(133)
第一节 信贷资金计划的主要内容	(133)
第二节 信贷资金计划编制前的准备工作	(139)
第三节 编制计划的基本步骤和一般方法	(142)

第四节	主要信贷资金计划的编制·····	(145)
第五节	信贷资金计划的审批下达和执行·····	(150)
第八章	信贷资金计划执行情况的检查与分析·····	(155)
第一节	检查分析信贷资金计划执行情况 的必要性和主要内容·····	(155)
第二节	检查分析信贷资金计划执行情况 的基本原则·····	(159)
第三节	检查分析的一般步骤和方法·····	(164)
第四节	整理起草检查分析报告·····	(169)

第三篇 管理内容

第九章	几项主要贷款计划的管理·····	(177)
第一节	指令性贷款计划的管理·····	(177)
第二节	指导性贷款计划的管理·····	(181)
第三节	农副产品收购资金专户贷款的 管理·····	(184)
第十章	头寸资金的运筹与管理·····	(192)
第一节	正确匡计头寸资金·····	(192)
第二节	合理调节头寸资金·····	(200)
第三节	对基层行头寸资金实行限量管理·····	(207)
第四节	建立完备的系统内头寸资金调控 机制·····	(209)
第十一章	拆借资金的管理·····	(215)
第一节	农业银行开展资金拆借的必要性 与可能性·····	(215)

第二节	拆借资金的种类和方式.....	(221)
第三节	拆借资金的管理.....	(225)
第十二章	信贷资金计划管理效益.....	(233)
第一节	体现信贷资金计划管理效益的若干环节.....	(233)
第二节	考核信贷资金计划管理效益的若干指标.....	(235)
第三节	不断提高信贷资金计划管理效益.....	(241)
后记		(261)

第一章 信贷资金计划管理概论

农业银行信贷资金计划管理,是一项综合性、政策性、原则性很强且内容十分丰富的管理工作,是农业银行业务经营管理活动的一项重要管理内容。为了帮助信贷资金计划管理工作人员系统地学习和掌握信贷资金计划管理的基本知识,我们在本章中,将概括论述信贷资金计划管理的特征,必要性、积极作用及其基本任务和必须遵循的原则。

第一节 信贷资金计划管理的必要性

一、信贷资金计划管理的概念

农业银行信贷资金计划,是国家综合信贷资金计划的组成部分,是国家动员和分配农村信贷资金的计划,也是农业银行的主要业务计划。由于它的主体反映农村工业贷款计划、商业贷款计划、农业贷款计划以及各项农村存款计划,故称为农村信贷资金计划,它根据党的政策和国民经济以及人民银行综合信贷资金计划的要求,规划计划期农村信贷资金来源和农村信贷资金运用的方向与数量,确定国家对农村货币投放的增加和减少等,概括表明计划期农业银行信贷收支及现金收支等方面的任务,指导整个农业银行的业务工作。

农业银行信贷资金计划管理是指以农业银行为主体,从整个农业银行信贷资金营运活动的角度,在计划指导和控制

的条件下所进行的全局性、综合性的系统管理，是农业银行业务经营管理的首要职能和重要内容。农业银行信贷资金计划管理，是在认识和利用农村信贷资金运动规律的基础上，用以指导、调节和控制农业银行信贷资金运行的重要手段。其过程是指在国家计划统一指导下，根据党的方针政策和国家综合信贷资金计划任务，结合本系统、本地区的实际情况，在调查研究，预测决策的基础上确定信贷资金营运目标和计划目标，并根据既定的目标要求，通过信贷资金计划的综合平衡、编制、执行、检查等活动，协调国民经济各部门之间的关系和农业银行内部各专业部门之间的关系，使农业银行的一切存贷活动都围绕着实现既定目标而有效地、顺利地进行。

二、信贷资金计划管理的主要特征

随着农业银行业务经营的发展和信贷资金计划管理内容的变化，信贷资金计划管理的特征也随之发生了一系列变化，尤其是“实存实贷”新的资金计划管理体制实施后，给农业银行资金计划管理又增添了新的特征，概言之，可归纳为五个结合：

（一）计划管理和资金管理结合。实行“统一管理，划分资金，实存实借，相互融通”的新的资金计划管理体制后，资金和计划分开了，过去有计划就有资金，计划就是资金的情况已不复存在。上级行对下级行信贷资金计划的管理，必须把对其计划的管理与对其资金的管理结合起来，有计划无资金，有资金无计划都不能使用资金。这是当前资金计划管理的一个新的特征。

（二）统一管理和分级管理结合。过去实行“指标管

理”时，各种指标一般都集中掌握在上级行手里，基层的经营行只是按照上级下达的指标组织和运用资金。实行“实存实贷”的新体制后，随着资金的切块划分，很多管理权和经营权都相应下放到了基层行，对资金营运和计划管理的若干情况，上级行要管理，基层经营行自身更要管理，因为资金营运情况直接影响着基层行的切身利益，这就既需要有上级行从宏观调节、宏观指导等方面的统一管理，又需要有基层行从微观营运、微观搞活等方面的具体管理，只有这样，才能使统一管理和分级管理达到了和谐的统一。

（三）刚性管理和弹性管理结合。所谓刚性管理是指命令性强制性管理；所谓弹性管理，则主要指经济调节性管理。目前，我们资金计划管理手段基本是刚性管理与弹性管理并存的双轨制体制。刚性管理的内容主要是部分关系国计民生的重要项目，如固定资产贷款、中短期设备贷款、向人民银行借款、向人民银行缴存款等，其他则主要是弹性管理。但两种管理的内容并不是固定不变的，而是根据国家金融经济政策的变化而变化，有时候是弹性管理的项目，有时候或许会是刚性管理项目。如1985年宏观失控后，对贷款总规模一律实行刚性管理。随着资金计划管理体制的不断改革和银行企业化经营的实施，今后在资金计划管理中，应逐步淡化和削弱刚性管理，强化和增强弹性管理，建立起一个以弹性管理为主，辅之以刚性管理的资金计划管理机制。

（四）纵向管理和横向管理结合。过去指标管理和差额管理时，农业银行的信贷资金活动一般都局限在本系统之内，因而其资金计划的管理一般都是纵向的。新体制实施后，专业银行之间和专业银行内部各经营机构之间可以相互

融通资金，特别是资金市场出现后，信贷资金的横向联系更为密切，单凭纵向管理已远不能适应资金计划管理的需要，因而各种横向管理的措施、手段亦应运而生，使农业银行资金计划的纵向管理和横向管理有机地交融在一起，这是其管理的又一新的特征。

（五）静态管理和动态管理结合。这是农村信贷资金运动的活跃多变和新体制的实施在其资金计划管理上的一个新的体现。过去，上级行对下级行实行指标管理时，“指标”是一个相对静态的管理目标，比较容易控制。新体制实施后，多存可以多贷，资金来源增加或减少，资金运用亦能（应）相应增加或减少，“指标”成为动态的了，所以，光凭过去的静态管理办法已不能适应需要，还必须以变应变实行动态的管理办法，并逐步过渡到以动态管理为主的管理阶段。

三、信贷资金计划管理的必要性

信贷资金计划管理的必要性主要表现在以下四个方面：

（一）有计划的商品经济的客观要求。

现阶段，我国所实行的是有计划的商品经济，这是经过反复探索，在理论和政策上明确了新的经济模式。有计划的商品经济应该是有计划按比例发展的商品经济。本来，作为商品经济就离不开市场，因为市场本身具有调节功能，能够使需求和供给在总量和结构上趋于平衡，但是由于某种不可避免的盲目性，完全依靠市场调节而达到平衡和协调状态，其必然又是曲折的，缓慢的，因此，市场调节决不能离开计划的指导而独自发挥作用。必须通过国家的计划控制，对经济总量和结构进行宏观调节，以保持主要比例关系的基本协

调，从而保证经济的健康发展。

农业银行是农村经济的一个综合部门，是连接国民经济的重要纽带。对其信贷资金活动实行计划管理，并通过农村信贷资金的综合平衡，就可以调节农村经济各方面的平衡关系，促进农业经济各部门，各环节协调发展。农业银行进行资金计划管理的一个十分重要的内容，就是搞好信贷资金计划的综合平衡，而搞好综合平衡的基本内容，一般又包括农村信贷资金来源和资金运用综合平衡；农村信贷、财政支农资金、自有资金的综合平衡；农村信贷资金计划与农村市场物资供应计划的综合平衡；农业内部各部门之间在资金分配上的综合平衡；农村信贷资金计划与农村现金收支计划的综合平衡等。强调和搞好这些方面的综合平衡，正是要分析和处理各方面出现的不平衡现象，并在发展生产，扩大流通的基础上不断组织新的平衡。

（二）按照货币流通规律调节货币、信贷的客观要求。

货币流通规律要求：流通中的货币量必须与商品的流通量在价值上保持基本一致。如何实现和达到这一基本要求呢？从我国情况看，必须具备三个方面的条件，一是有计划按比例地发展国民经济；二是有计划地组织生产资料和生活资料的流通，三是财政收支平衡，以及对货币流通实行计划管理。从这三个方面的条件可以看出，作为货币发行和货币活动中心的银行，在管理和调节货币、稳定市场方面具有举足轻重作用。

国民经济周转中的货币，都是由银行按照信贷程序供应的，银行信用是借贷资金的运动形式，借贷资金在流通中发挥货币的职能。因此，银行发放贷款，意味着向国民经济供

应货币；银行收回贷款，意味着从国民经济回笼货币，既然国民经济中货币量的增减与信贷收支有关，因此，信用的扩大与收缩，对调节货币流通有着直接关系。社会主义银行信贷，既是分配资金的一种形式；又是调节货币流通的工具。要保证货币流通与商品流通的需要相适应，使信贷资金的运动与物资周转过程相适应。就必须对银行信贷资金在总量上又在结构上实行计划管理。

（三）调节农业银行内外关系的要求。

农业银行在整个社会再生产过程中，同各部门、各单位经常发生着经济联系，特别是广大农村的各种经济组织，更离不开农业银行的信贷、货币和结算，农业银行的一切经营活动，都受到诸多客观因素的影响和制约。为了保证其业务计划和各项任务的实现，并促进各有关部门及企业单位的计划完成，农业银行就必须自觉地，经常地调节与他们的相互关系，从而促进整个国民经济计划的实现。通过对信贷资金进行计划管理，就可以有目的的调节农业银行与农村经济各部门，各生产单位之间的关系。

同时，在农业银行内部，其业务经营是由各职能部门分工协作共同完成的。例如，实行“统一管理，划分资金，实存实借，相互融通”的资金计划管理办法后，对各项信贷资金计划的管理，涉及到计划、信贷、会计、储蓄等有关职能部门，可以说是各职能部门的共同任务。这种办法的组织执行，是通过计划管理实现的。但是，在执行计划过程中，由于各职能部门的工作性质不同，观察和认识问题的角度不同，不可避免地要出现一些分歧和矛盾，影响工作的开展，这样就需要通过计划管理，来协调计划与业务的关系，存款

与贷款的关系，业务与核算的关系，以保证全行经营目标的实现。

（四）提高经济效益的需要

农业银行讲究经济效益，包括社会效益和自身经营效益。进行商品经济建设，仍然要从我国的国情出发，坚持以计划经济为主，这是发展社会主义农业，搞好农村商品经济建设，使农村尽快富裕起来的正确方向。有些农村地方和企业单位往往不顾国家计划，从局部利益出发，倾向于多发展一些对自己有利的产品，这就免不了破坏合理的布局，重复办厂，办一些无效益的企业。农业银行对其信贷资金进行计划管理，就可以通过计划渠道调节信贷投向，支持合理的，限制重复的，支持农村生产和销售更多的符合社会需要的产品，使国家增加积累，使集体和农民个人增加收入。

农业银行内部，也要通过经济核算等方法，以较小的投入获得较大的增殖，这就要求各级行必须完成所规定的经济指标，而这些必须完成的存贷经营指标，又无一不是通过计划所编制的。此外，通过对信贷资金实行计划管理，还有利于各产业和各区域乃至各个阶段资金的合理配置和运转，优化存贷结构，克服盲目决策，减少不必要的占压，取得更好的效益。总之，信贷资金计划管理无论是对内部效益，还是外部效益，都有着决定性的影响和作用。可见，计划决策正确与否，是取得良好内外效益的关键，计划指导准确与否，是取得良好内外效益的重要条件，计划安排平衡与否，是提高内外效益的重要措施。

第二节 信贷资金计划管理的 地位和作用

信贷资金计划在农业银行业务经营和各项管理中具有重要的地位和作用，藉助于它，可以指导、调节和管理农业银行各项信贷资金活动乃至整个农村经济活动，进而推动农村商品经济和整个国民经济的协调健康发展。它的这种重要地位和作用，具体表现在以下四个方面：

一、有计划地组织和动员农村资金，支持发展社会生产力。

我国社会主义初级阶段的一个显著特点是生产力落后，商品经济不发达。党的十一届三中全会以来，经过短短几年的变革，我国农村不仅基本解决了温饱问题，而且开始向大规模商品生产领域进军，农村新兴产业得到迅速开拓与发展，农业集约经营和有机构成提高的趋势已经展现在人们面前，在这种发展农村商品经济，发展农村社会生产力背景下，我国广大农村正面临着从未有过的资金匮乏态势，需要从各个方面，多条渠道为其聚集和筹集资金。

农业银行是整个农村货币资金运动的中心，具有灵活调剂农村商品经济各部门资金余缺的功能，是国家有计划地动员和组织农村资金的重要工具之一。因为信贷资金收支计划的编制与执行，实际上就是有计划地动员和组织农村资金的过程。它首先根据农村商品经济的发展情况，预测农村信贷资金来源增长的可能性，并将可能增长的规模纳入农业银行信贷资金计划之中，为发展农村商品经济创造环境。例如，在