

主编

银行 教程

人民出版社

工商银行计划教程

魏宗仁 李宗唐 主编

甘肃人民出版社出版发行
(兰州第一新村81号)

山西新华印刷厂第一分厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张 $11\frac{9}{32}$ 字数 240,000

1988年11月第1版 1988年11月第1次印刷

印数: 1—15,000

ISBN 7-226-00403-8/F·20 定价: 2.95元

前 言

今年初，受中国工商银行总行职工教育部委托，由甘肃、山西、河南省分行组织人员编写了《工商银行计划教程》。本书从工商银行计划业务工作的实际出发，按“计划专业岗位职务规范”的要求，对计划工作的理论、方法、规章制度和业务操作技巧等方面进行论述，具有实用性、规范性的特点，可作为金融职工、特别是计划专业人员岗位培训、业务考核的教材，也可作为财经院校师生和经济管理干部的学习参考书。

本书由魏宗仁、李宗唐主编。参加编写的有：郭成登、陈凤仪、金维伦、宋克胜、水永成、晏贵宾、刘芳芹、李玉栋、李德林、刘淑秀、任卫秋、魏宗仁、李宗唐。

参加本书审定工作的有：郑州大学经济系副教授胡连生；部分省（市）分行高级经济师牛瑞骅、张文轩、阴建功、陈汝银、张彦林、赵万寿、张鹏飞、浦家祐、董继先、武学义、肖庆琮；高级讲师：王俊明、赵学绥；还有高巨涛、梁小平。

在编写过程中还得到了竺尚大、阎育敏、贾秀斌、岳子美、卫升明、张巧梅、易贵州、韩全福、刘进等同志的热情

帮助，在此一并致谢。由于编写时间仓促，经验不足，加之水平有限，谬误和疏漏之处欢迎读者批评指正。

编 者

一九八八年八月于太原

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 工商银行计划工作的作用…………… (1)
- 第二节 工商银行计划部门的工作任务和岗位
职责…………… (6)

第二章 工商银行信贷、现金收支计划

- 第一节 工商银行信贷收支计划及其作用…………… (12)
- 第二节 工商银行信贷收支计划的编制…………… (27)
- 第三节 工商银行信贷收支计划的组织执
行…………… (47)
- 第四节 工商银行信贷收支计划执行情况的
检查与调整…………… (53)
- 第五节 工商银行现金收支计划及其作用…………… (57)
- 第六节 工商银行现金收支计划的编制…………… (66)
- 第七节 工商银行现金收支计划的组织执行、
检查与调整…………… (75)

第三章 工商银行信贷资金管理与调拨

- 第一节 我国的信贷资金管理体制…………… (82)

第二节	工商银行信贷资金管理·····	(92)
第三节	工商银行信贷资金调拨·····	(111)
第四节	工商银行的联行汇差资金清算·····	(123)
第五节	工商银行信贷资金调拨的效益考 核·····	(133)
第六节	工商银行信贷资金调拨的预测·····	(139)
第七节	工商银行信贷资金横向融通·····	(150)
第八节	发行金融债券及开办特种贷款·····	(167)
第九节	提高工商银行信贷资金管理水平·····	(175)

第四章 城市货币流通与对公存款的组织管理

第一节	货币流通·····	(183)
第二节	城市货币流通及调查·····	(194)
第三节	现金管理和工资基金监督·····	(212)
第四节	组织和管理对公存款·····	(237)

第五章 利 率

第一节	利率的基本概念·····	(250)
第二节	我国利率沿革与工商银行现行利 率·····	(256)
第三节	利率管理·····	(275)
第四节	利率的改革方向·····	(281)

第六章 工商银行业务统计

第一节	工商银行业务统计的任务、作用与基 本要求·····	(285)
第二节	工商银行业务资料的统计整理·····	(290)
第三节	工商银行业务统计的资料积累·····	(312)

第四节	工商银行的业务统计分析与预测·····	(316)
第五节	工商银行业务统计管理和统计图 的绘制·····	(338)

第七章 工商银行的调查研究与综合反映

第一节	调查研究与综合反映的意义和作 用·····	(347)
第二节	工商银行调查研究与综合反映的基 本内容·····	(351)
第三节	工商银行调查研究与综合反映的基 本方法·····	(354)

第一章 绪 论

工商银行计划部门是本行业务工作的一个综合部门。正确认识工商银行计划业务工作的地位、作用和任务，对组织和实施计划管理，提高计划管理水平有重要意义。

第一节 工商银行计划工作的作用

工商银行计划部门是本行业务工作的一个综合部门，担负着组织筹集资金、调度融通资金、管理营运资金的重任。通过计划管理、信贷资金管理和业务统计等工作，规划一定时期全行信贷、现金收支等业务发展和经营目标，组织、监督、控制和协调各项业务的开展，促进计划的顺利完成。同时，计划部门通过组织筹集资金、调度融通资金、管理营运资金，指导和制约全行的资金营运。在现阶段我国有计划的商品经济体制下，加强管理，不断提高计划工作水平，具有重要的意义。

工商银行计划部门与其他业务部门一样，都是工商银行的职能部门。计划部门的工作与各个业务部门的工作是相辅相成，相互依存的。工商银行经营目标的实现，计划管理和资金管理作用的发挥，有赖于各业务部门的互相协作，密切配合，共同努力。

在经济体制改革和金融体制改革不断深入，有计划的商

品经济迅速发展的新形势下，工商银行的计划业务工作，要适应新的金融体制的整体需要，自觉地遵循和体现改革的基本精神与要求，在积极组织资金，合理使用资金上面下功夫，加强和改善工商银行的计划管理，搞好信贷资金的营运，提高计划工作的水平，发挥计划部门应有的作用。

工商银行计划业务工作的作用主要有：

一、组织筹措资金，合理运用资金

资金是财产和物资的货币表现。资金量的多少，反映了一个国家、一个地区或一个部门物力和财力的大小。我国社会主义现代化建设需要大量的资金，建设资金不足将是一个长期存在的矛盾。工商银行在经营活动中，一是要善于开辟财源，聚集财力，千方百计大力筹措资金，增加资金可供量；二是要善于用财，有效、合理、节约地运用资金，把有限的资金用在最需要的地方。积极扩大资金来源和合理运用资金，既是工商银行计划业务工作的重要内容，也是工商银行计划管理的基本要求。

工商银行计划部门工作范围较大，担负着组织筹集资金，调度融通资金，管理营运资金的重任，还担负着银行业务统计工作，工商银行各项业务活动引起的信贷资金变化，都能在计划部门及时、灵敏地反映出来：或表现为信贷资金调拨（含汇差资金的清算），或表现为与人民银行往来（包括向人民银行借、还款，在人民银行存款的增减），或表现为与其他专业银行的同业拆借和同业往来。存款增加引起信贷资金来源增加时，计划部门在信贷差额计划和上级下达的贷款规模范围内，通过调剂资金增加贷款或向资金市场拆出

资金、向上级行上缴信贷资金；当信贷资金不足时，计划部门又可根据本行对借入资金的承受能力、偿还能力，或从人民银行借入资金，或从其他专业银行同业拆入，或从上级行调入资金等等。因此，计划部门是本行信贷资金活动的中枢，通过计划管理和信贷资金调拨，多渠道筹集资金，合理、有效地使用资金，支持经济建设事业的发展。

二、平衡信贷收支，促进信贷收支计划的完成

搞好综合平衡是社会主义计划工作的主要内容和中心课题。综合平衡的基本要求是使国民经济各个部门、各个地区、社会再生产的各个环节、各项经济要素之间互相衔接和协调一致，从而保证国民经济稳定、协调地发展。工商银行自身信贷收支平衡，对国民经济综合平衡有重要的意义。通过信贷计划管理，对存款的来源和数量，贷款的投向和投量，以信贷计划的形式规划出来，根据国家的经济政策和国民经济发展的需要，组织实施，保持信贷资金来源与运用之间的最佳配合，从而促进国民经济的综合平衡，促进国民经济持续、稳定、协调的发展。

在新的计划管理体制下，由人民银行总行统一编制的国家综合信贷计划和国家现金收支计划，是国民经济及社会发展规划中价值平衡的重要组成部分。国家综合信贷计划和国家现金收支计划，包括人民银行本身、各专业银行和其他金融机构的信贷资金来源与信贷资金运用以及现金收入、支出和现金投放、回笼。中国工商银行作为从事城市金融业务的专业银行，是目前我国人民币存、贷款业务量最大的专业银行。据统计，1985年末，工商银行自营业务中，各项人民币存款余

额占整个金融系统各项人民币存款余额的45.38%，各项人民币贷款余额占金融系统各项人民币贷款余额的56.06%^①，1987年所占比重分别为43.95%和35.28%。工商银行还经办由人民银行管理，委托专业银行办理的代理业务的大部分。近两年来，大部分省、市、自治区工商银行经人民银行批准已陆续开办了外汇业务。工商银行计划作为本行的经营目标和指导本行业务发展的部门经济计划，不仅在国家信贷、现金计划中占有重要地位，也是国民经济及社会发展计划的重要组成部分。工商银行的信贷、现金收支计划从属于并作用于国民经济和社会发展规划。

工商银行有两大业务计划，即信贷收支计划和现金收支计划。信贷、现金收支计划作为与国民经济紧密联系的业务发展计划，是由计划部门负责编报、下达、组织实施、检查考核的。信贷、现金收支计划具体体现了工商银行的业务经营目标，具体规划了计划期资金来源的各种渠道及其数额，具体规划了计划期资金运用的方向和数量，规划了计划期内部资金来源和内部资金运用的数额，规划了现金收支的渠道和数额及现金投放或回笼的数额。平衡信贷收支，完成信贷收支计划，才能保证工商银行经营成果的实现，促进国民经济的稳定增长。

三、合理营运资金，提高信贷资金使用效益

由于我国经济发展不平衡，信贷资金的供需存在着明显

^①1985年末金融系统各项存、贷款余额中，均含建设银行部分。

的时间差、地区差。工商银行计划部门根据本行的资金状况，按照计划管理和资金管理的要求，利用资金运动的时空差及时进行调节，灵活调拨，抽多补少，调剂余缺，相互融通，保证各行信贷资金正常营运，加速资金周转，提高资金使用效益。

四、行使管理职能

中国工商银行作为国家的专业银行，既是办理货币信用业务的经济实体，又具有经济管理的职能，根据国务院和人民银行的授权，按照国家法律和行政法规的规定，在一定范围内实行经济监督。《银行管理暂行条例》规定，工商银行的监督职能包括信贷监督、结算监督、现金管理、工资基金监督、管理国营企业流动资金等。其中，现金管理、工资基金监督是由计划部门组织实施的；同时，计划部门还通过计划管理等工作，综合反映社会经济活动中的情况和问题，从而对社会经济活动发挥监督作用。

五、反映情况，提供数据，为领导决策服务

随着我国社会主义有计划的商品经济的发展，国民经济管理在形态上将由实物管理为主逐渐转向以价值管理为主，在手段上将由直接控制为主转向以间接控制为主，工作重点将由供给管理为主转向以需求管理为主。这就要求从单纯以行政手段管理经济转向把法律手段、经济手段、行政手段结合起来管理经济，要求银行有效地控制货币供应量，积极地控制和调节整个社会经济活动。

工商银行计划部门作为业务综合部门，与国民经济各部

门、各金融机构、本行内各个专业部门联系比较密切，了解情况和占有资料比较多，在反映情况、提供数据方面具有灵敏、及时的特点。通过把银行两大计划执行情况与经济发展情况结合起来进行综合分析，以及开展货币流通调查等工作，及时向各级领导和各有关部门反映经济、金融方面的情况，提供可靠的数据，为领导决策和指导工作服务。

第二节 工商银行计划部门的工作任务和岗位职责

一、工商银行计划部门的工作任务

工商银行作为国家专业银行，其业务活动以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标。依据这一目标，工商银行计划部门有以下六项工作任务：

（一）组织计划管理

通过信贷、现金收支计划的编报、下达、组织执行和检查考核，组织筹集资金，合理运用资金，提高资金使用效益。

（二）负责资金调度

本着合理、节约、有效地运用资金的要求，运用灵活多样的方式调度资金、融通资金，保持资金的正常营运。

（三）搞好统计管理

准确、及时、全面地编报本行业务统计报表，分析和整理有关统计资料。对统计报表资料进行系统积累和管理，发挥统计的服务与监督作用。

（四）调节城市货币流通

按照国家规定，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，运用各种有效手段努力扩大货币回笼，控制不合理投放，有计划地组织管理对公存款，调节城市货币流通。

（五）实行利率管理

按照国家的利率政策和有关规定，搞好本系统的利率管理，发挥利率的经济杠杆作用。

（六）加强调查研究和综合反映工作

充分利用计划部门工作联系面广，了解情况比较多，反映比较灵敏的特点，围绕经济、金融情况，经常开展综合性业务调查和情况反映，发挥参谋和助手作用。

二、工商银行计划部门的岗位与职责

根据工商银行计划专业的工作性质和任务，以及“计划专业岗位规范”的要求，在基层行处的计划部门中设立六个操作岗位，即：计划岗位、信贷资金调拨岗位、统计岗位、利率管理岗位、货币流通岗位和综合岗位。这六个岗位的职责分别是：

（一）计划岗位职责

1、搜集、整理本行、处辖区内有关国民经济计划指标和执行结果，以及各业务部门提供的计划统计资料。这些资料主要是指工农业总产值、工业总产值、国民收入、主要产品产量、工商企业销售收入、社会商品零售额、集市贸易成交额、国营商业库存、粮食库存、企业流动资金占用额、财政收支、工商企业的利税等。各行应根据本地区经济特点，选取不同的指标，系统积累，并对历史资料进行整理，作为编制和组织执行信贷、现金收支计划，检查分析计划执行情况

的重要参考依据。

2、根据国家经济、金融政策，结合本地区实际，编制上报信贷、现金收支计划。在信贷、现金收支计划的编制中要体现国家的经济、金融方针、政策，在充分调查研究的基础上，根据当地经济发展的实际需要和信贷资金来源的可能，编制出切实可行的计划。

3、组织执行上级行下达的信贷、现金收支计划，按期对执行情况进行检查分析。当前要特别注意掌握对各类企业贷款的投向、投量，对贷款结构进行监测和调控，并及时反映存在的问题。

4、组织、协调金融债券的调拨、发售、兑付和销毁工作，安排好特种贷款的发放。

（二）信贷资金调拨岗位职责

1、按时匡算资金大帐，轧计可用资金头寸，并搞好资金预测，为领导安排营运资金提供依据。资金调拨人员要对全行信贷资金进行预测，匡算全行资金来源和资金运用大帐，逐日匡计“头寸”，定期对全行资金情况做出预报。

2、按照上级行核定的额度，管好在人民银行存款和业务库存现金，及时调拨资金，清算汇差，努力降低资金占用。资金调拨人员要按照信贷资金管理方法的要求和上级行核定的信贷存（借）差额度，灵活、及时、有效地进行资金调拨，及时清算联行汇差资金，保证信贷资金的正常营运，并将在人行存款和库存现金控制在上级行核定的额度之内，努力提高信贷资金使用率。

3、及时登记资金调拨台帐，分析摸索各项资金的变化规律，合理安排营运资金，灵活调度和融通资金。为了摸索

信贷资金变化规律，必须建立有关存款、贷款、信贷资金调拨、汇差资金划拨等方面的登记簿和台帐，按时进行登记，并进行分类整理和分析研究，为预测信贷资金变化，安排资金营运，灵活调拨资金提供依据。

（三）统计岗位职责

1、按照金融统计制度的规定办法，准确、及时、完整地编制、汇总、审核、上报各种业务统计报表。

2、系统地搜集、整理、积累国民经济有关资料和金融业务统计资料，开展统计分析，为领导提供可靠数据和情况。统计人员要注意搜集、整理国民经济发展的有关资料，如工农业生产和商品流通、财政物价、劳动工资等方面的资料，提供给领导和有关业务部门；搜集、整理金融系统其他专业银行和其他金融机构的业务统计数据，为领导掌握本地区金融业务的发展状况提供资料；整理、积累经济、金融的有关资料，掌握本地区经济发展情况，分析摸索信贷资金运动变化规律，开展统计分析，写出质量较高的专题报告，报送上级行和有关部门。

3、掌握微机操作技能，提高统计工作质量。

4、负责本行、处各项业务统计报表和资料数据的管理。按照统计制度和上级行的有关规定，统一管理本行、处各项业务统计报表，统一对外提供统计数据，做好保密工作。

（四）利率管理岗位职责

1、认真贯彻利率政策，严格执行利率标准，管理工商银行系统内各项存、贷款利率；及时将调整变更的利率，通知全辖区贯彻执行。

2、检查本行、处利率执行情况，及时向领导汇报检查中

发现的问题，确保利率政策的正确贯彻执行。

3、开展调查研究，进行资金成本分析，定期开展利率执行情况的调查研究，提出对现行利率政策的改进意见；分析研究资金成本，提出利率浮动及加强经营管理的意见。

（五）货币流通岗位职责

1、负责组织和管理对公存款，经常与重点存款户和协存员联系，及时掌握、分析、预测重点户存款变化原因及变化趋势，并做好非贷款单位存款的组织管理工作。

2、按照国家规定，对开户单位进行现金管理和工资基金监督。

3、按照上级行部署，配合人民银行进行城市货币流通调查，根据调查中反映出的情况和问题，提出调节城市货币流通的意见和建议。

4、搜集、整理、积累有关货币流通、对公存款、现金管理和工资基金监督等方面的资料。

（六）综合岗位职责

1、草拟本行处计划专业的工作安排、报告、总结、通知等文稿。

2、熟悉计划工作并了解和掌握本单位各项工作的进展情况，协调各岗位的工作关系，促进各项工作的顺利完成。

3、负责本单位的文件收发、传递及管理等工作。

4、完成领导交办的其他工作任务。