

CHENGSHI SHANGYEBANK
JICHUGONGZUOSHIWU

城市商业银行计划工作实务

田泽精 主编

辽宁人民出版社

99
F830.3
164
2

城市商业银行计划工作实务

田泽精 主编

Y411.5/21



辽宁人民出版社



3 0038 9885 9

图书在版编目(CIP)数据

城市商业银行计划工作实务/田泽精主编. - 沈阳: 辽宁人民出版社, 1998, 7

ISBN 7-205-04274-7

I. 城… II. 田… III. 城市-商业银行-计划管理 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 12902 号

辽宁人民出版社出版、发行

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

沈阳宏业印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 190 千字 印张: $8\frac{5}{8}$

印数: 1-5,000 册

1998 年 7 月第 1 版

1998 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕

责任校对: 王素芝

封面设计: 杨 勇

版式设计: 王珏菲

定价: 16.80 元

编 委 会

主 任	李克明		
副主任	王占权	吕德远	宋玉生
	李巧云	郭心敏	韩舒爱
	刘俊臣		
主 编	田泽精		
副主编	王 黎	李长明	李晓明
	赵建华	郭 光	徐海伦
编 委	丁爱国	王惠欣	王 颖
	田 宁	吕 彬	邱 冬
	杨志军	李 威	李春光
	吴 斌	张紫富	金钟柱
	柳容华	高发忠	高海霞
	黄铁军	腾云起	裴俊奎
编辑组成员	李晓明	邱 冬	

出版说明

经过十几年的艰辛创业历程，继深圳、上海、北京等城市商业银行成立之后，至1998年3月末，全国已有近百家城市商业银行以其勃勃生机和活力登上金融舞台，在我国金融体制改革史上翻开了崭新的一页。

城市商业银行的成立，不是城市信用社的简单沿革，而是一次质的飞跃。从多个独立法人转变为一级法人，从集体合作金融转变为股份制的商业银行，势必带来在法人地位、产权结构、经营策略以及外部环境的一系列重大变化。

为了能尽快适应这种新的变化，从事计划管理工作的同志迫切需要一本比较全面、系统地阐述当前城市商业银行计划管理方面的书籍，借以学习和更新知识，不断提高业务素质 and 计划管理水平。为满足这一要求，并适应干部培训和日常开展业务的需要，辽宁省城市商业银行计划系统具有一定实践经验的专业人员合作编写了《城市商业银行计划工作实务》一书。

本书按照理论联系实际的原则，从基本原理、基本规定、基本做法、基本要求等方面，对计划业务管理进行了较为全面、系统和详细的阐述，力求博采众长，融合提炼，实务通俗，操作规范。

当前，我国经济体制和金融体制改革正处在深入发展阶段，有些问题还有待于在实践中不断探索、不断完善。加

之我们水平有限，书中难免有疏漏之处，恳请读者批评指正。

编委会

一九九八年四月

目 录

第一章 计划统计工作概述.....	1
一、计划统计工作的范畴与职责.....	1
二、计划统计工作的地位和作用.....	4
三、坚持改革方向,提高计划管理水平.....	6
第二章 信贷计划与信贷资金管理.....	8
一、信贷计划的内容.....	8
二、信贷计划的编制程序	10
三、信贷计划的执行程序	15
四、信贷计划的检查、考核和监管	20
第三章 现金计划与管理	22
一、银行现金计划	22
二、银行现金管理	31
第四章 信贷资金融通	39
一、信贷资金融通的内容	39
二、信贷资金融通的有关指标和计算方法	41
三、信贷资金分析	42
四、拆借资金处理程序	43
第五章 利率管理	45
第六章 对公存款管理	51

一、对公存款的种类	51
二、对公存款组织管理	53
三、对公存款管理的内容	55
 第七章 综合分析	58
一、银行综合分析的一般问题	58
二、银行综合分析的内容	60
三、银行综合分析的时序	64
四、银行综合分析操作技术	65
五、银行综合分析的程序	66
六、银行综合分析常用的几种形式	67
 第八章 金融统计	68
一、金融统计的研究对象和特点	68
二、金融统计的职能、作用和原则	70
三、统计报表	73
 第九章 商业汇票贴现与再贴现	108
一、贴现	108
二、再贴现	112
 第十章 岗位责任制度	116
一、综合计划人员岗位责任制	116
二、资金管理人员岗位责任制	118
三、统计人员岗位责任制	119
 第十一章 计划统计工作常用名词和术语	121
一、常用名词	121

二、常用术语·····	132
附录： 银行计划统计工作有关文件简编·····	135
一、关于印发《城市合作银行信贷资金管理暂行办法 的通知》·····	135
二、现金管理暂行条例·····	143
三、现金管理暂行条例实施细则·····	148
四、就国务院公布《现金管理暂行条例》中国人民银行 新闻发言人答记者问·····	155
五、中国人民银行关于加强现金管理工作有关问题的通知 ··· ·····	158
六、中国人民银行关于大额现金支付管理的通知·····	164
七、中国人民银行关于降低金融机构存、贷款利率的通知 ··· ·····	172
八、中国人民银行关于银行间债券回购业务有关问题 的通知·····	179
九、全国银行间拆借市场操作手册（试行）·····	183
十、中国人民银行关于印发《大额现金支付登记备案 规定》的通知·····	190
十一、中国人民银行辽宁省分行大额现金支付审批登 记备案规定实施办法·····	193
十二、中国人民银行关于组织张贴《中国人民银行关于 严禁公款私存套取现金的公告》的通知·····	196
十三、关于城市合作银行变更名称有关问题的通知·····	198
十四、中华人民共和国商业银行法·····	200
十五、巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际 银行资本衡量和资本标准的协议·····	215

第一章

计划统计工作概述

城市商业银行计划部门是全行业务工作的综合部门。它担负着组织资金、融通资金、调度资金和运用资金的重要任务。计划部门与信贷、会计、出纳、储蓄业务部门不同,不直接办理信贷、结算和现金出纳等项业务。然而,信贷计划是指导和制约资金营运活动的重要依据,一切资金营运活动都始于计划,必须借助于计划的安排和调度才能够完成。通过计划的科学预测和科学管理,可以选择最佳方案,有效地充分组织资金,合理分配资金,节约使用资金,保持资产负债质量的优化和结构的合理,实现信贷资产的安全性、流动性和盈利性的协调一致,促进提高社会效益和商业银行自身的经济效益。由于我国实行的是社会主义市场经济,因此,加强计划管理,不断提高计划工作水平,具有非常重要的意义。

一、计划统计工作的范畴与职责

(一)计划统计工作的范畴

银行的计划统计工作,就是指银行的计划管理和业务统计,这两项工作是计划统计的核心业务。在几十年银行计划统计工作的沿革中,计划统计部门还负责现金管理、利率管理、债券管理、对公存款、资金调度和综合分析等业务。最近几年,随着我国金融体制改革的步步深入,商业银行管理与国际金融业接轨,以资本充足率

为核心内容的资产负债比例管理和风险管理制度成为计划管理的重点。

(二)计划统计工作的职能

按照工作性质和业务分工,计划部门所具备的主要职能是:

1. 进行信贷、现金两大计划的编制、审查、分配、组织检查和执行检查。
2. 平衡、调剂和灵活调度信贷资金。
3. 组织利率的实施、管理和检查。
4. 进行现金管理和工资基金监督,实现人民银行“适度从紧货币政策”,调控货币供应总量,抑制通货膨胀。
5. 进行银行业务统计,搜集、整理和积累统计资料,开展统计分析。
6. 实行以资本充足率为核心内容的资产负债比例管理,保持资产负债质量的优化和结构的合理,防止超负荷经营。
7. 组织对公存款,搞好各种债券的发行工作。
8. 进行信贷资金营运,现金收支情况和国民经济情况的综合反映。
9. 组织计划统计人员培训,实行工作考核,评比和奖励。

(三)计划统计工作的职责

依据计划统计工作的职能,要求各级计划人员履行以下职责:

1. 保证信贷、现金两大计划的实现。
2. 保证信贷资金的平衡和正常营运。
3. 保证国家利率政策的正确实施。
4. 保证统计数字准确、完整、及时上报,全面系统积累统计资料。
5. 搞好综合分析,及时向各级领导和有关部门反映情况,提出

解决问题的措施和意见,作好领导的参谋助手。

6. 保证对公存款任务的完成和各种债券的顺利发行。
7. 全面贯彻国家现金管理条例,完成货币流通调查任务。
8. 实现信贷资产的安全性、流动性和盈利性的协调一致。

(四)计划统计工作的职权

依据职能和职权,计划统计工作享有以下职权:

1. 计划分配权。有权确定工作范围内的各项计划,经行务会讨论后实施。

2. 组织实施权。对计划统计专业的各项工作,根据不同层次的权限,依据国家有关规定,有权在一定范围内组织实施。

3. 调查权。计划统计部门在其工作范围内,有权检查计划执行情况、政策规定落实情况。调查、收集有关资料,召开有关调查会议,检查与计划统计资料有关的各种原始凭证和记录。被调查单位和人员必须提供真实资料 and 情况,不得拒报、虚报和瞒报。

4. 报告权。计划统计人员有权将计划调查所得资料 and 情况加以整理分析,向上级行或有关部门提出计划统计调查报告。任何单位、个人不得阻挠和扣压计划统计报告,不得篡改计划统计数字和资料。

5. 监督权。计划统计人员根据调查和分析,对银行信贷和现金收支及国民经济有关情况进行监督,检查信贷政策和信贷计划的实施,考核各项比例关系的执行情况;检查和发现的问题;检查虚报、瞒报统计资料行为,提出改进工作意见。各级银行对计划统计人员反映揭露的问题和提出的建议应及时处理,作出答复。

二、计划统计工作的地位和作用

(一)计划统计部门是全行的业务综合

信贷资金营运需要通过计划部门的安排和调度才能完成。资产负债比例管理也要通过计划执行和统计数字综合才能反映出来。由此可以说,计划统计部门是全行资金营运中心,是总调度,是统计中心,综合反映中心,是晴雨表。

(二)计划统计工作的作用

1. 组织筹措资金,合理营运资金,支持经济建设事业的发展

进行社会主义现代化经济建设,资金是一个重要的制约因素。因为资金是物资的货币表现,资金量的多少,反映了一个国家或地区物资基础的雄厚与否和经济建设实力的大小,经济建设不能超越资金力量的可能。而资金的筹集,必须坚持社会总需求与社会总供给的基本平衡,不能用超经济发行货币的方法来解决经济建设所需要的资金。通过计划管理,可以有效地把社会闲散资金聚集起来,然后根据经济发展的需要,按照“区别对待,择优扶持”的信贷原则贷放出去,支持生产发展,商品流通扩大,推进技术进步,促进和引导消费。

2. 平衡信贷收支,促进国民经济协调发展

综合平衡是社会主义计划工作的一个基本原则。综合平衡的基本要求,是使社会再生产的各个部门之间在生产、分配、交换、消费各个环节之间相互衔接,协调发展。通过计划管理,可以把存款的来源与数量,贷款的投向和投量,以信贷计划的形式规划出来,从而根据国家的经济政策和经济发展的需要,保持资产负债质量的优化和结构的合理,促进国民经济协调发展。

3. 灵活调度资金,保证正常的营运资金需要

信贷资金运动的客观规律告诉我们,资金需求在时间上、空间上是不平衡的。在同一时间,有的地区资金不足,有的地区资金有余。在同一地区,有时资金不足,有时资金有余。尤其是在同一地区金融机构林立,资金需求的时间差和空间差更加明显。为了把资金用好用活,必须借助于计划管理,巧妙地运用资金需求的时间差和空间差,灵活调剂,抽多补少,调剂余缺,相互融通,使各个银行、各个分支机构各个时期的“头寸”保持适量,以保持正常的营运资金需要,加速资金周转,提高资金使用效益。

4. 行使管理职能,加强经济监督

通过对现金管理和工资基金监督,组织货币回笼,减少货币投放,有效地调节货币流通,更好地发挥经济监督作用。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,在一定范围内进行现金管理检查,综合了解,反映社会经济活动中的情况和问题,防止经济案件的发生。

5. 为领导决策提供依据,当好参谋助手

计划部门是一个业务综合部门。由于在通常情况下,它与国民经济各个部门,与银行内部各个业务部门联系比较密切,因此相对来说,了解情况比较全面,反映问题比较灵敏,客观上可以为各级领导机关,本行领导和有关部门提供较多的情况和信息,从而可以为领导决策和指导工作提供依据,当好参谋助手。

计划部门的作用,与信贷、会计、出纳、储蓄业务部门的作用是相辅相成、相互依存的。信贷计划固然是指导和制约资金营运活动的重要依据,但是信贷计划目标的实现,计划管理工作的发挥,又要依靠各个业务部门的共同努力。如同一台机器一样,需要各个部件协调配合才能正常运转。就是说,既要充分认识,又要恰如其分地估价计划工作的作用。

三、坚持改革方向,提高计划管理水平

(一)转变思想观念

股份制是现代企业制度的一种新的运行机制,它具有科学性、规范性和综合性。城市商业银行采取股份制运行机制,为全方位、规范化发展建设,奠定了基础。用现代企业制度“产权清晰、政企分开、责权明确、管理科学”来对照,城市商业银行也是比较完善的。但是,我们应当看到,金融体制改革同各项改革一样,是一项规模宏大的,极为艰巨复杂的社会工程,不能照搬国外现成的模式,必须从我国的实际情况出发,在实践中探索。加之金融体制改革政策性强,涉及面广,情况错综复杂,要求各项改革措施协调配套,而一些新的制度和办法又不可能一开始就很完整,必须在实践中不断补充和完善。再加上人们的思想观念和工作方法也只能在新旧体制转换过程中逐步同新体制相适应。因此,改革必然是一个渐进的过程,并且不可避免地会出现种种问题和矛盾复杂纷呈的局面,不可能一蹴而就。我们一定要充分认识,务必保持清醒的头脑,对改革中出现的问题要有充分的思想准备。应当坚信,改革过程中出现的问题是一定能克服的,并且也只有通过改革的不断深入和完善才能得到解决。总之,城市商业银行的计划管理要不断创新,我们一定要转变思想观念,既要有积极进取,勇于开拓的精神,又要有科学的态度,扎扎实实地做好工作。

(二)转变思想方法和工作方法

实行资产负债比例管理,是为了规范城市商业银行的经营行为,增强自我约束和自我发展能力,提高管理素质和管理水平。过去的计划管理,往往把很大一部分力量放在编报、核批和调整计划

指标上面。今后计划管理的重点要放在资产负债比例管理上。为此,各级行都应成立专门的管理小组,建立健全包括计划、信贷、财务等方面的经营管理制度。同时,结合本地、本单位的实际情况,将各项比例指标进行分解,层层落实责任制,制定出可以具体操作的规程,定期地进行分析、考核,使每一项业务、每一个环节,每一个岗位都有明确的目标、责任和制度,通过完成比例指标,执行制度,把每一个环节、每一个岗位,都连接起来,形成既有统一联系,又有相互制约的自我约束机制和风险防范体系,从而把实行资产负债比例管理的过程,变成提高职工素质,提高城市商业银行管理水平的过程。

(三)加强计划队伍建设

金融事业的快速发展和金融机制改革的逐步深入,对计划队伍的素质提出了更高的要求。从一定意义上说,缺乏人才比缺乏资金对金融事业的发展影响更为深远。为了适应改革和开拓的需要,必须努力加强计划队伍的建设。

加强计划队伍建设,包括外延和内涵两个方面。

外延,主要是指充实干部的数量。应当从实际出发,根据实际需要和可能,逐步充实计划统计干部数量,并且注意相对稳定。

内涵,主要是指提高干部的素质,包括提高干部的政治素质和业务素质这样两个既有紧密联系,又不尽相同的内容。

提高政治素质最主要的是坚持四项基本原则,树立全心全意为人民服务的思想,廉洁奉公,遵章守纪。

提高业务素质,就是要干一行专一行,业务上精益求精。从当前实际出发,既懂现代化的科学管理理论,又要能采用现代化的管理手段。

为了使计划工作有章可循,应该从实际出发,建立和健全计划统计工作的岗位责任制,有要求、有落实、有检查,并且努力做到责、权、利相结合,以充分调动计划统计人员的积极性。

第二章

信贷计划与信贷资金管理

商业银行的信贷计划,是国民经济和社会发展规划以及国家信贷计划的重要组成部分。它根据党和国家的方针、政策,充分动员社会各方面的闲置资金,合理有效地分配资金,支持企业生产发展,支持商品流通扩大,推进技术进步。通过信贷计划的编制、执行和检查,运用信贷经济杠杆,促进企业改善经营管理,挖掘资金物资潜力,加速资金周转,调节货币流通,指导全行资金营运活动,保证资产负债比例平衡,促进国民经济持续、稳定、协调发展。

一、信贷计划的内容

(一)信贷计划的构成

按照国家法律和行政法规的规定,城市商业银行独立行使职权,进行业务活动。它是自主经营、自负盈亏、自担风险、独立核算的经济实体。为适应金融体制改革的要求,商业银行的信贷计划由资产负债表和计划编制说明两部分组成。资产负债表是通过一系列数字来反映资产和负债及所有者权益之间的平衡关系。资产类包括流动资产和长期资产;负债及所有者权益类包括短期负债、长期负债、各项准备和所有者权益。资产类主要项目是现金资产、在人民银行和金融机构存款、各项贷款、固定资产、其它资产和拆出资金。负债类主要项目是各项存款、同业存款、同业拆入、应付