

主编 谭永清

农 业 银 行
NONG YE YIN HANG

计划与统计

J I H U A Y U T O N G J I

33
高 教 出 版 社

中国·北京

编写说明

随着农村金融体制改革的不断深入，给计划工作提出了更高、更新的要求。为了适应农村金融体制改革和农金业务发展的需要，不断提高计划和统计工作人员业务素质和工作能力。我们本着理论与实践相结合的原则，编写了《农业银行计划与统计》一书。本书可作为农业银行系统从事教育、科研和在职职工自学的辅导读物。

本书一共分九章。第一章，农业银行计划概述；第二章，农村信贷资金计划；第三章，现金收支计划；第四章，外汇信贷收支计划；第五章，农业银行事业发展计划；第六章，农业银行业务经营、综合经营计划与计划调整；第七章，农村信贷资金调度；第八章，农村货币流通；第九章，农村金融统计。编写这本书我们以上级行的有关文件为依据，另外还参考了有关方面的资料。

本书由中国农业银行常德市中心支行行长、高级经济师李立堂同志和中国农业银行湖南省分行行长助理、高级经济师朱世强同志任顾问；由中国农业银行常德市中心支行高级经济师管代福同志及中国农业银行湖南省分行计划处长、高级经济师周阳生同志审定。

在编写这本书的过程中，得到中国农村金融学会秘书长、高级经济师杨普文同志的赐教，得到上级计划部门和县（市）支行同仁的支持和协助。在此，一并谨致谢意。

农业银行的计划与统计，理论性较强，涉及的问题较多，由于我们的理论水平和实践经验缺乏，加之仓卒成书，错误和不足之处在所难免。敬请专家和同行批评指正。

编者 1992年8月

目 录

第一章 农业银行计划概述	(1)
第一节 农业银行计划的客观必然性	(1)
一、农业银行计划的可能性.....	(1)
二、农业银行计划的必要性.....	(1)
三、农业银行计划与国民经济计划的关系	(6)
第二节 农业银行计划在整个银行业务发展中的 地位和作用	(7)
一、计划是银行管理的首要职能.....	(8)
二、计划是银行业务发展的目标与依据.....	(8)
三、计划是完成工作任务的重要手段.....	(9)
四、计划是提高经济效益的有效途径.....	(9)
五、计划是进行业绩考核与评价的标准.....	(10)
六、计划是银行作用发挥的重要保证.....	(11)
第三节 农业银行计划种类及内容	(11)
一、农业银行计划的种类.....	(11)
二、农业银行计划的主要内容.....	(14)
三、业务发展计划与事业发展计划的关系	(18)
第四节 农业银行计划与企业的关系	(19)
一、农业银行计划服务的最终客体是企业	(20)

二、农业银行计划的实现最终离不开企业	(20)
三、农业银行计划与企业经营计划相互促进	(22)
第五节 农业银行计划管理的基本原则	(23)
一、计划的政策性和科学性	(24)
二、计划统一性和层次性	(26)
三、计划的严肃性和灵活性	(27)
四、计划的专业性和群众性	(27)
第二章 农村信贷资金计划	(29)
第一节 农村信贷资金计划的本质特征	(29)
一、农村信贷资金计划具有高度统一集中的特征	(29)
二、农村信贷资金计划具有按计划、按比例发展的特征	(29)
三、农村信贷资金计划具有信贷规模管理和信贷资金管理互为结合体的特征	(29)
四、农村信贷资金计划具有统一管理和分级管理相结合的特征	(30)
五、农村信贷资金计划具有纵向管理和横向管理相结合的特征	(30)
第二节 农村信贷资金计划的作用及基本任务	(31)
一、农村信贷资金计划的作用	(31)
二、农村信贷资金计划的基本任务	(32)
第三节 农村信贷资金计划的编制	(35)

一、编制农村信贷资金计划的基本原则…	(35)
二、农村信贷资金计划的内容……………	(39)
三、农村信贷资金计划的编制程序……………	(42)
四、编制农村信贷资金计划的主要依据…	(44)
五、编制农村信贷资金计划的一般方法…	(45)
六、主要存、贷款项目计划的编制……………	(46)
七、怎样编写计划说明……………	(50)
八、为什么信贷资金计划的金额数字不是 按发生额表示而是按余额表示……………	(50)
第四节 农村信贷计划的管理体制……………	(55)
一、信贷计划管理体制的概念……………	(55)
二、建立信贷计划管理体制的主要原则…	(55)
三、农村信贷计划管理体制的沿革……………	(57)
四、农村信贷资金管理办法……………	(60)
第五节 农村信贷资金计划执行情况的检查 分析……………	(69)
一、检查分析信贷资金计划执行情况的 必要性……………	(69)
二、农村信贷资金计划执行情况检查分析 的主要内容……………	(71)
三、检查分析的一般步骤和方法……………	(74)
四、整理起草检查分析报告……………	(78)
第六节 对农村信用社信贷计划的审核和指导	(80)
一、审核信用社信贷计划的必要性……………	(80)
二、审核信用社信贷计划的内容……………	(81)
三、审核信用社信贷计划的方法……………	(83)

四、指导信用社信贷计划的基本要求…… (84)

五、指导信用社信贷计划的方法…… (85)

第三章 现金收支计划…… (86)

第一节 现金收支计划的编制…… (86)

一、现金收支计划的作用…… (86)

二、现金收支计划的内容…… (87)

三、编制现金收支计划的依据…… (90)

四、编制现金收支计划的方法…… (91)

五、现金收支计划各主要项目的编制…… (92)

第二节 现金计划管理…… (96)

一、现金计划管理的概念及对象…… (96)

二、现金计划管理的基本内容…… (97)

三、现金使用范围…… (98)

四、核定单位现金库存限额…… (98)

五、坐支现金的管理…… (100)

六、对违反现金管理规定的处理办法…… (101)

七、现金收支计划的执行与检查…… (103)

第三节 现金收支计划与信贷收支计划的关 系…… (106)

一、两大计划是一个差额…… (106)

二、计划指标互为补充及相互制约…… (107)

三、现金收支计划与信贷收支计划必须密
切结合…… (107)

第四节 工资基金管理…… (107)

一、工资基金监督概念及范围、内容…… (107)

二、银行工资基金监督的意义·····	(108)
三、工资基金监督的作法·····	(109)
四、工资基金监督检查·····	(109)
第四章 外汇信贷收支计划·····	(111)
第一节 外汇和利用外资·····	(111)
一、外汇的含义·····	(111)
二、外汇的种类·····	(112)
三、外汇的作用·····	(114)
四、外资及外资的利用·····	(115)
第二节 外汇信贷计划管理的任务、作 用和原则·····	(118)
一、外汇信贷计划管理的任务和作用·····	(118)
二、外汇信贷计划管理原则·····	(121)
第三节 外汇信贷计划的内容·····	(122)
一、外汇信贷计划表·····	(122)
二、外汇信贷收支项目及其含义·····	(123)
三、外汇信贷计划编制说明·····	(130)
四、地区外汇信贷计划·····	(131)
第四节 外汇信贷计划与人民币信贷计划的 异同·····	(132)
一、两种计划的相同点·····	(132)
二、两种计划的不同点·····	(133)
第五节 外汇信贷计划项目的编制·····	(134)
一、外汇存款计划编制·····	(135)
二、外汇贷款计划编制·····	(135)

第五章 农业银行事业发展计划…………… (137)

第一节 财务收支计划与经济核算指标计划… (137)

一、财务收支计划与经济核算指标计划的作用…………… (137)

二、财务收支计划的内容…………… (138)

三、财务收支计划项目的编制…………… (140)

四、经济核算指标计划的内容…………… (150)

五、经济核算指标计划的编制…………… (151)

六、财务收支计划与经济核算指标计划的关系…………… (153)

第二节 农业银行劳动工资计划…………… (153)

一、劳动工资计划的任务和作用…………… (153)

二、劳动工资计划的内容…………… (154)

三、劳动工资计划项目的编制…………… (158)

四、劳动工资计划编制说明…………… (161)

五、劳动工资计划管理体制…………… (161)

第三节 农业银行职工教育计划…………… (161)

一、职工教育的作用及其任务…………… (162)

二、职工教育计划的形式和内容…………… (163)

第四节 农业银行技术设施计划…………… (167)

一、技术设施计划的作用…………… (167)

二、技术设施计划的形式和内容…………… (169)

第六章 农业银行业务经营、综合经营计划与计划

调整…………… (173)

第一节 业务经营计划…………… (173)

一、业务经营计划的内容·····	(173)
二、业务经营计划考核指标体系·····	(178)
三、业务经营计划的作用·····	(184)
四、编制业务经营计划的依据·····	(185)
五、业务经营计划的组织实施·····	(186)
第二节 综合经营计划·····	(187)
一、综合经营计划的概念·····	(187)
二、综合经营计划的内容·····	(188)
三、综合经营计划的编制·····	(189)
四、综合经营计划的考核·····	(190)
五、综合经营计划的作用·····	(191)
第三节 计划调整·····	(192)
一、计划调整的目的和意义·····	(192)
二、计划调整的原则和要求·····	(195)
三、计划调整的步骤与方式·····	(196)
第七章 农村信贷资金调度·····	(198)
第一节 农村信贷资金运动的特点·····	(198)
一、季节性·····	(198)
二、分散性·····	(199)
三、不平衡性·····	(199)
四、风险性·····	(200)
五、周转缓慢性·····	(201)
第二节 农村信贷资金调度的意义和原则·····	(201)
一、农村信贷资金调度的含义·····	(201)
二、农村信贷资金调度的作用·····	(202)

三、农村信贷资金调度的特点·····	(205)
四、农村信贷资金调度必须遵循的原则·····	(206)
第三节 农村信贷资金调度的内容和方法·····	(208)
一、农村信贷资金调度的内容·····	(208)
二、匡算当日资金变动量·····	(214)
三、匡算远期资金变动·····	(217)
四、系统内资金调拨的一般程序·····	(218)
五、几个主要资金项目的调度·····	(219)
六、农村信贷资金调度的方法·····	(230)
第四节 农村信贷资金调度预测和分析·····	(233)
一、农村信贷资金调度预测的概念和作用 ·····	(233)
二、农村信贷资金调度预测的主要方法和 内容·····	(234)
三、农村信贷资金主要项目的预测·····	(237)
四、农村信贷资金分析形式与内容·····	(247)
五、农村信贷资金营运情况分析的基本方 法·····	(249)
第八章 农村货币流通·····	(250)
第一节 农村商品经济中的货币流通·····	(250)
一、农村货币流通概念与商品流通的区别 和联系·····	(250)
二、农村货币流通的两个领域·····	(250)
三、农村货币流通需要量及流通量的测算 ·····	(252)

四、农村货币流通的特点·····	(253)
五、如何实现货币流通正常化·····	(254)
第二节 农村货币流通调查·····	(257)
一、农村货币流通调查的意义和作用·····	(257)
二、农村货币流通调查的内容及方法·····	(257)
三、农村市场物价调查·····	(260)
四、农村货币回笼潜力调查·····	(272)
第九章 农村金融统计 ·····	(284)
第一节 农村金融统计概述·····	(284)
一、农村金融统计的概念·····	(284)
二、农村金融统计的研究对象·····	(284)
三、农村金融统计的任务与原则·····	(285)
四、农村金融统计人员职责·····	(286)
第二节 农村金融统计报表与会计科目对应 关系·····	(287)
一、农村金融统计报表的种类·····	(287)
二、农业银行信贷、现金统计项目与会计 科目对应关系·····	(288)
三、农行信贷统计报表的编制·····	(310)
四、现金统计报表的编制·····	(311)
五、农行信贷项目电报月报附表的编制·····	(313)
六、农村信用社信贷、现金项目电报月报 表的编制·····	(314)
第三节 农村金融统计资料的整理和积累·····	(315)
一、统计资料整理的作用·····	(315)

二、统计资料积累的内容·····	(316)
三、统计资料汇编·····	(316)
第四节 农村金融统计分析·····	(317)
一、农村金融统计分析的目的和要求·····	(317)
二、农村金融统计分析方法·····	(318)
三、银行常用统计分析图·····	(324)
四、农村金融统计分析的内容·····	(328)
五、农村金融统计分析报告的编写·····	(329)

第一章 农业银行计划概述

第一节 农业银行计划的客观必然性

任何事物的发生和发展，都有其客观性，都有其内在规律，这是不以人们意志为转移的。农业银行计划的产生和变化也有其内在的客观规律。农业银行计划属于社会主义经济范畴，因此它的客观性也存在于社会主义经济关系之中。

一、农业银行计划的可能性

农业银行的计划性，取决于国民经济的计划性。而国民经济的计划性，又取决于社会政治制度 and 经济制度的性质。我国是社会主义社会，现正处于社会主义初级阶段，大规模发展商品经济，向社会主义市场经济迈进。这就为国民经济和农业银行计划提供了现实可能性。

二、农业银行计划的必要性

农业银行的计划性，不仅在于社会主义政治、经济制度为其提供了可能性，还在于我国国民经济和农业银行活动对其具有强烈的内在要求。

(一) 农业银行计划性是国民经济发展的需要

国民经济稳定协调地发展，不仅要求物质资料的生产供求平衡，而且要求表现物质财富、而又独立于物质财富

之外的货币、资金组织与分配相适应，为物质资料生产服务，以保证物质资料的生产按计划进行，保证国民经济协调发展。

1、需要有计划地调节货币流通

在社会主义经济条件下，国家仍然要利用货币的价值尺度、流通手段等职能，编制经济计划、核算社会劳动、进行国民收入分配和个人消费品分配，进行商品计价和流通。这就在客观上要求市场货币流通量必须与社会经济发展的需要量相适应。这种客观要求体现在社会生活的各个方面。如果货币流通量过多，币值大幅度下降，物价急剧上涨，货币不能正确反映社会劳动和商品价值，国民经济计划和综合平衡工作就难以进行，对于经济活动的计算与监督、国民收入和个人消费品的分配，也因失去了可依靠的尺度而发生困难；如果货币流通量过少，商品流通受阻，社会生产与社会消费之间的转换和平衡也难以实现。总之，货币流通量过多过少，都会对国民经济产生不利影响。而要稳定货币，要使货币流通量与经济需要的客观需要相适应，首先要有一个国民经济主要是物质资料生产供求平衡的前提。但是，只有这个前提，还不能自发地产生稳定与正常的货币流通，还要银行有计划地发行货币，有计划地调节货币流通这个基础，才能达到货币流通正常化的目的。因此，国民经济的发展，客观上要求农业银行根据国民经济发展的需要，遵循货币流通规律的客观要求，正确的编制与执行信贷计划和现金计划，真正做到有计划地组织货币回笼与严格控制货币投放，保证货币流通与商品流通相适应，保证货币的正常与稳定。

2、需要有计划地分配信贷资金

国民经济是一个有机整体，由许多部门和行业组成，包括生产、分配、交换、消费各个环节。在各个部门、行业、环节之间，各种因素彼此相互制约、相互促进，存在着错综复杂的比例关系。一个方面不协调，整个经济的发展就会失去平衡，经济的发展速度和效益就会受到影响。因此，认真安排好各种比例关系，特别是安排好主要的比例关系，是保证国民经济协调发展的重要前提。我国国民经济中的主要比例关系有：第一、农业、轻工业和重工业之间的比例关系；第二，积累和消费之间的比例关系；第三，工农业生产和交通运输业之间的比例关系；第四，加工工业与基础工业之间的比例关系；第五，生产与基本建设之间的比例关系；第六，经济建设同国防建设之间的比例关系；第七，经济建设同科学、文化教育事业之间的比例关系；第八，物质生产和人口增加之间的比例关系。这些比例关系必须是价值和使用价值的统一，即资金和物资的统一。编制国民经济计划，进行综合平衡，必须同时考虑到价值的补偿和实物的替换问题。如果分配给各部门、各地区的资金和物资不相适应，就有可能出现有钱买不到物资，或者有物资而无钱买的问题，社会再生产就不能正常进行，国民经济也不能协调发展。银行信贷是国家动员和分配社会资金的两条渠道之一。因此，国家在安排国民经济重大比例关系的同时，也要求农业银行统一行动，根据国民经济和社会发展规划的要求，正确编制信贷收支计划，有计划地安排信贷资金于各部门、各行业、各环节和各地区，以保证国民经济重大比例关系的实现，保持国民经济稳定地发展。

3、需要有计划地提供结算服务

在我国，国民经济各部门、各单位之间的经济往来，包括商品交易、劳务服务、财政收支以及资金调度等，除了小额的现金支付外，都必须通过银行办理转帐结算，这种法定关系，使得农业银行负有组织办理转帐结算的重要责任。

在社会主义扩大再生产过程中，各部门各单位的经济活动都与货币收付密切联系着，而且一个企业的资金正常周转，是以有关企业的资金正常周转为条件的。如果某个企业在出售商品之后，银行办理结算不及时，或购货单位不能及时付款，对这个企业来说，正常的生产活动将会受到影响。而对购货单位来说，不及时清偿货款，占用了其他企业的资金，就会掩盖本企业在生产经营过程中的矛盾和问题。一个结算环节中断，还会使更多的结算环节受到影响。因此，国民经济在其发展过程中，也就要求农业银行根据经济发展的需要，根据企业、单位的分布状况，有计划地合理地设置营业网点，配备营业人员，从而正确及时地办理转帐结算，维护购销双方的正当利益，促使每一个企业按照合同及时支付应当支付的款项，保证社会资金周转的链条正常循环，以利于整个生产和流通顺利进行。

(二) 农业银行计划性是银行各项业务发展的要求

农业银行作为国民经济的一个杠杆部门，相对来说，也是一个比较复杂的系统。农业银行的发展，在外部要受到国民经济发展状况的制约，在内部，各个因素之间也是相互依存、相互制约的，特别是农业银行向企业化发展的过程中，这种制约现象更为明显。为了保证农业银行业务顺利发展，充分发挥农业银行对国民经济的促进作用，农业银行业务活

动和事业发展必须有计划地进行。

1、信贷资金必须有计划地营运

银行筹集信贷资金的方式是有偿有息。客户在银行存储资金的目的最终还是为了使用资金。因此，银行经营中最根本的一条，就是要在充分运用信贷资金的同时，保证存款的正常支付。否则，银行就将失去信誉，银行也就不成其为银行。虽然在我国社会主义制度下，不会出现银行因支付困难而倒闭的现象，但是因此而引起的后果却是严重的，要么导致企业生产、经营受损；要么导致计划外增发货币。造成支付困难的情况一般有两种：一种是运用总量不合理，资金运用过多，而存款备付金短少，遇到客户大量提款时，无力支付；一种是运用结构不合理，长期资金运用多于长期资金来源，短期来源被长期占用，一旦短期存款到期，而长期占用不能收回，就出现支付能力不足。为了保证银行经营正常进行，避免出现支付困难的现象，必须有计划地运用信贷资金。可以说，有计划地运用资金，是农业银行资金营运的基本要求。

2、财务收支必须有计划地进行

农业银行在开展业务活动，发展各项事业过程中，需要花费大量费用。没有这些必要的费用，银行业务就难以开展，银行事业就难以发展。随着农业银行业务和事业的扩展，对费用的需求也越来越多。但是，银行的费用来源都是有限的。在我国目前情况下，银行必须依靠自己的力量解决自己的需要，这就必须坚持“量入为出”的原则，根据财务收入安排财务支出，同时，在安排财务支出时，还必须兼顾各方面的需要，避免顾此失彼，影响业务活动和事业的发展。