

谢育淮 宋艾木 崔立国 等编著

工 商 银 行 计 划

41

东人民出版社

工商银行计划

谢育淮 宋艾木 崔立国 等编著

*

山东人民出版社出版

（济南经九路胜利大街）

山东省新华书店发行 山东新华印刷厂潍坊厂印刷

*

850×1168毫米32开本 10.5印张 1插页 224千字

1986年12月第1版 1986年12月第1次印刷

印数1—38,000

书号 4099·582 定价 2.10元

序

如何加强和改善计划管理，是当前工商银行按照企业化方向进行改革的重要任务之一。银行作为经营货币和信用的特殊企业，为了求得生存和发展，至少必须具备两个基本条件：一是要积极组织资金，也就是要有进行信贷活动的资金来源；二是要合理运用资金，也就是要把组织起来的资金有效地运用出去。前者是基础，后者是支柱。如何积极扩大资金来源和合理运用资金，既是工商银行计划管理的重要内容，也是工商银行计划管理的基本要求。

当前，我国正在深入进行经济体制改革和金融体制改革，正在迅速发展有计划的商品经济。在这种形势下，作为国民经济和社会发展规划重要组成部分之一的银行信贷计划，也要随着经济体制改革和金融体制改革的深入而相应进行自身的改革。银行信贷计划的改革，不仅表现为量的变化，而且表现为质的变化。就是说，不仅信贷收支活动的规模要随着经济建设事业的发展而不断扩大，而且要改变不适应发展有计划商品经济、不适应经济体制改革和金融体制改革要求的传统观念和习惯做法。信贷计划工作中的传统观念和习惯做法，表现在许多方面。例如过去一说资金来源，就往往局限于吸收存款；一讲资金运用，就往往局限于以信用方式发放贷款。改变传统观念和习惯做法，就是要在思想观念上、工作方法上进行突破。资金来源，不仅包括组织各种存款，还包括发行债券、发行股票、

开放资金市场、发展信托业务以及利用信贷资金需求的时间差和空间差组织资金调度、开展同业拆借等；资金运用，不仅包括发放各种信用贷款，还包括办理抵押贷款、商业票据承兑贴现、证券流通转让以及各种形式的金融资产业务。

在有计划商品经济迅速发展的条件下，在计划管理体制由指令性计划为主向指令性计划、指导性计划和市场调节相结合的模式转换的过程中，如何加强和改善银行计划管理，是摆在各级银行，尤其是各级银行计划部门面前的一个重要课题。工商银行担负着支持工业生产、支持商品流通、支持技术进步、引导和促进消费的重要任务，因此，各级工商银行，尤其是工商银行计划部门如何解决这个问题，显得更加重要，更加迫切。为了解决好这个问题，我们有许多事情要做，要从各方面努力，其中很重要的一点就是要努力加强学习，不断提高素质。既要学习几十年积累起来的而且在今天仍然有用的历史经验，又要学习新的知识，重视研究和运用客观经济规律，学会运用经济杠杆，学习现代科学管理知识。

由工商银行计划部组织，谢育淮、宋艾木、崔立国等同志编著的《工商银行计划》一书，为我们提供了学习这方面知识的材料。该书从实际出发，按照理论联系实际的原则，比较全面和系统地阐述了工商银行的计划工作，值得一读。《工商银行计划》不仅总结了近几年工商银行计划工作的具体做法和经验，而且较好地从理论上进行了论述，把实际工作上升到理论的高度；书中根据经济体制改革和金融体制改革的方向，对与计划工作有密切关系的横向资金融通、同业拆借、商业票据承兑贴现、资金市场等业务进行了比较详细的阐述，这对扩充工商银行计划工作的知识，提高工商银行计划管理水平都是有益的。

《工商银行计划》一书，还对信贷计划管理体制改革的方
向进行了探讨，抛砖引玉，刻意求新，这对加强和改善银行计
划工作，搞好信贷计划工作的改革也是有所启发的。

由于我国的经济体制改革正在深入发展，金融体制改革和
信贷计划体制改革正在逐步进行，有许多新情况、新问题需要
我们在实践中加深认识和理解，因此，《工商银行计划》的内
容也将随着这些改革的深入而不断充实和发展。希望阅读这本
书的同志共同努力，坚持改革，勇于开拓，为加强和改善工商
银行计划管理发挥应有的作用。

黄正岐

1986年10月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 工商银行的成立与发展	1
第二节 工商银行计划工作的作用与管理目标	6
第三节 坚持改革方向,提高工商银行计划管理水平	10
第二章 工商银行信贷计划	20
第一节 工商银行信贷计划及其作用	20
第二节 工商银行信贷计划的编制	29
第三节 工商银行信贷计划的组织执行	44
第四节 工商银行信贷计划执行情况的检查	57
第五节 我国信贷计划管理体制的改革	67
第三章 工商银行现金计划	77
第一节 工商银行现金计划的作用和内容	77
第二节 工商银行现金计划的编制	85
第三节 工商银行现金计划的执行和检查	101
第四节 工商银行现金计划与信贷计划的关系	116
第四章 工商银行信贷资金管理与调拨	121
第一节 我国信贷计划管理体制的沿革	121
第二节 工商银行的信贷资金计划管理	128
第三节 工商银行营运资金的构成及其运转	138
第四节 工商银行的资金调拨	148
第五节 提高工商银行资金调拨水平	161
第五章 工商银行的资金横向融通	172

第一节	我国的横向经济联合	172
第二节	工商银行的资金横向融通	174
第三节	工商银行的票据承兑和贴现、再贴现	178
第四节	工商银行的资金拆借	181
第五节	工商银行向人民银行借款	195
第六章	城市货币流通	202
第一节	城市货币流通的特点	202
第二节	城市货币流通调查	215
第三节	调节城市货币流通	224
第七章	工商银行现金管理与工资基金监督	228
第一节	工商银行现金管理	228
第二节	工商银行工资基金监督	240
第三节	努力做好工商银行现金管理和工资基金监督工作	246
第八章	工商银行业务统计	251
第一节	工商银行业务统计及其报表	251
第二节	工商银行信贷、现金项目电报	259
第三节	工商银行业务统计资料的整理和积累	265
第四节	工商银行业务统计分析	270
第九章	工商银行的调查研究和综合反映	285
第一节	调查研究和综合反映在工商银行计划管理中的 作用	285
第二节	工商银行调查研究和综合反映的基本方法	292
第三节	努力提高工商银行调查研究和综合反映的质量	299
第十章	工商银行的利率	306
第一节	利率的产生及其作用	306
第二节	工商银行现行利率及其管理	312
第三节	我国利率政策的沿革和今后改革的方向	320
后记		325

第一章 绪 论

工商银行计划管理，是工商银行资金营运管理的重要内容之一，是国民经济和社会发展计划管理以及国家信贷计划管理的一个组成部分。工商银行的计划管理，必须自觉遵循和体现工商银行的基本职能与业务活动目标，自觉遵循和体现当前深入进行的计划体制改革的基本精神与基本要求。

第一节 工商银行的成立与发展

中国工商银行是 1984 年正式成立的我国社会主义的专业银行。它的成立，是我国金融体系改革的一个重要步骤，使我国银行体制朝着政企分开的方向前进了一步，对发展社会主义有计划商品经济具有积极的意义。

一、我国金融体系的改革与发展

党的十一届三中全会以来，我国的经济管理体制进行了一系列重要改革，承认并大力发展社会主义有计划的商品经济，整个国民经济逐步朝着货币经济和信用经济的方向发展。

为了适应社会主义有计划商品经济发展的需要，适应经济体制改革的需要，我国的金融体制也逐步进行了改革。1978 年以前，除了五十年代和六十年代两度短暂成立和恢复过中国农业银行外，我国基本上是“大一统”的银行体系。中国人民银行既是国家的货币发行银行，又统管、统办各项金融业务。1979

年2月，恢复了中国农业银行，作为农村金融方面的专业银行，并负责领导农村信用合作社；同年9月，中国银行单独建立系统，作为外汇专业银行，并承办外贸信贷业务；1983年9月，国务院决定成立中国工商银行，办理工商企业的存款、贷款、结算业务和城镇居民储蓄业务；同年，中国人民保险公司从上到下自成系统，独立经营，独立核算；从1985年11月21日起，中国人民建设银行的信贷收支活动，由原来差额纳入改为全部纳入国家信贷计划，并在业务上受中国人民银行的领导和管理；1986年7月，国务院通知重新组建交通银行，筹集和融通国内外资金，经营人民币和外币的各项金融业务，其业务范围不受专业分工限制。此外，近几年还成立了中国国际信托投资公司和省（市）的信托投资公司；成立了中国投资银行，主要办理世界银行的贷款业务；在一些地区还建立了城市信用合作社和其他金融组织；从1986年起，邮政部门也开始办理人民币储蓄业务。从此初步形成和确立了一个以中央银行为中心，以专业银行为主体，多种金融机构并存、分工协作的社会主义金融体系。这些金融机构，在全国各个经济领域里承担着组织资金、分配资金、清算资金和融通资金的任务。

随着金融体系的发展和完善，金融机构和人员也迅速壮大。目前全国共有金融分支机构10万多个，职工130多万人。

在进行金融体系改革的同时，银行业务和管理也进行了一系列重要改革。包括扩大存、贷款业务范围，统一管理国营企业流动资金，改革信贷资金管理体制，外汇管理体制，改革利率管理、信用形式、结算方式和内部经济核算管理等。

随着对外开放、对内搞活经济政策的贯彻落实，随着经济

体制改革的逐步深入，在国民经济持续、稳定、协调发展的基础上，各项金融业务得到迅速发展。1985年末，银行各项存款余额达到3,936亿元，比1980年增长1.4倍；各项贷款余额达到5,366亿元，比1980年增长1.2倍，^①金融系统在筹集融通资金、引导资金流向、提高资金利用效率和调节社会需求、支持经济发展、促进经济体制改革方面都发挥了重要作用。这几年，银行分配的信贷资金在生产建设资金中的比重明显提高，在全国每年增加的固定资产投资和流动资金总额中，信贷资金已占三分之一左右。银行正在进一步成为国家加强宏观经济控制和调节的有效手段，银行作为发展经济、革新技术的经济杠杆作用越来越明显和重要，列宁关于“没有大银行，社会主义事业是不能实现”^②的著名论断，日益被人们所认识和理解。

二、工商银行的成立与发展

1983年9月17日，国务院以国发〔1983〕146号文件发出《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》。《决定》指出，近几年来，随着经济体制的逐步改革和对外开放、对内搞活经济政策的贯彻实施，经济发展了，社会资金多了，银行的作用日益重要。为了充分发挥银行的经济杠杆作用，集中社会资金，支持经济建设，改变目前资金管理多头、使用分散的状况，必须强化中央银行的职能。为此，国务院决定，中国人民银行专门行使中央银行职能，作为国务院领导和管理全国金融

^① 由于建设银行的信贷收支从1985年11月起才全部纳入国家信贷收支，为了便于衔接历史资料和便于进行比较，这里统计的存、贷款余额不含建设银行的部分；如果包括建设银行部分，1985年末银行各项存款余额为4,273亿元，各项贷款余额为5,906亿元。

^② 《列宁全集》第3卷第311页。

事业的国家机关，集中力量研究和做好全国金融的宏观决策，加强信贷资金管理，保持货币稳定。同时决定成立中国工商银行，承担原来由人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。这是我国银行体制的重大改革。其重要意义在于使我国的银行体制朝着政企分开、用经济办法管理经济的方向前进了一步。这一改革，有利于国家更好运用银行这个经济杠杆，从宏观控制和微观搞活两个方面为经济建设事业服务，有利于国家加强与改善金融宏观控制和调节。因此，中国工商银行的成立，既是发展社会主义有计划商品经济和经济体制改革、金融体制改革的客观需要，也是发展社会主义有计划商品经济和经济体制改革、金融体制改革的必然产物。

中国工商银行总行于1984年1月1日正式成立。此后，相继成立了省、自治区、直辖市分行及其以下机构。

中国工商银行是负责城市工商金融的专业银行，是国务院直属局级的经济实体，按照国家法律、行政法规的规定，独立行使职权，进行业务活动。总行对所属分支机构实行垂直领导。工商银行同其他专业银行一样，应当坚持企业化的改革方向，但实行企业化的步子要稳妥。

中国工商银行的主要服务对象是：国营工商企业、城镇集体企业、城镇个体经济户和广大职工居民。

中国工商银行的基本职责是：根据金融业务基本规章，制定具体业务制度、办法；按照国家政策和计划，决定对企业的贷款；在规定范围内实行利率浮动；负责本系统的资金调度；实行信贷监督和结算监督；按照国家规定对开户单位实行现金管理和工资基金监督；根据中国人民银行授权，管理国营企业流动资金；按照规定拥有和支配利润留成资金；经国务院或中

国人民银行批准，从事有关国际金融业务活动。

中国工商银行的基本任务是：按照国家法律、行政法规、政策和金融决策，大力筹集社会资金，加强信贷资金管理，支持工业生产，支持商品流通，推进技术进步，促进和引导消费，调节城市货币流通，依法管理城市信用合作社，促进社会主义经济建设事业的发展。

根据中国工商银行的基本职责和基本任务，工商银行目前的主要业务是：办理城镇储蓄；办理国营工商企业、城镇集体企业和城镇个体经济户存款与流动资金贷款；管理工商企业及其主管部门用于技术改造的各种基金，办理技术改造贷款；办理债券发行和商业票据承兑、贴现业务；办理高等院校学生贷款；开展委托、代理、租赁、咨询等信托业务和房地产业务；办理转帐结算和现金结算；经中国人民银行批准，办理外汇业务；开展经济调查和经济信息工作；办理人民银行委托的各种业务。

中国工商银行成立以来，通过改革和开拓，机构、人员和各项业务都发展很快。1985年末，共有分支机构2.2万多个，职工40.3万多人；有工商企业、机关团体、事业单位等存、贷款308万户，城镇储蓄存款25,469万户；不包括代理业务，各项人民币存款余额达到1,939亿元，比1983年增长55.3%；各项人民币贷款余额达到3,008亿元，比1983年增长33.6%。^①属于人民银行管理、委托专业银行办理的存、贷款，大部分也由工商银行代理。工商银行是我国目前人民币存、贷

^① 1983年尚未正式成立工商银行，1985年末比1983年末的存、贷款增长数，是按1983年末在人民银行统计的属于工商银行业务范围的存、贷款余额计算和比较的。

款业务量最大的专业银行。工商银行成立以来，对外交往和外汇业务也发展较快。两年多来，同一批外国银行签订了业务合作协议书，建立了代理行关系，参加了有关国际金融组织，与国内外有关经济组织合资组建了一些金融机构，在经济特区开办了外汇业务。

第二节 工商银行计划工作的 作用与管理目标

一、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、储蓄等业务部门不同，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，调节城市货币流通，促进国民经济和社会发展的综合平衡，促进提高社会经济效益和工商银行自身的经济效益。由于我国实行的是有计划的商品经济，而不是完全由市场调节的市场经济，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。周恩来同志曾经指出，计划的节约是最大的节约，计划的浪费是最大的浪费。工商银行计划工作在工商银行资金营运和管理中的作用，归纳起来主要表现在以下五个方面：

（一）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质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，择优扶植”的信贷原则贷放出去，支持工业生产，支持商品流通，推进技术进步，促进和引导消费。

（二）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和生产、分配、交换、消费各个环节之间相互衔接，协调发展。在有计划的商品经济迅速发展，微观经济越来越活的情况下，尤其要重视加强宏观控制，加强综合平衡。通过信贷计划管理，可以把存款的来源和数量，贷款的投向和投量，以信贷计划的形式规划出来，从而能够根据国家的经济政策和经济发展的需要，保持信贷资金来源与信贷资金运用之间的平衡，保持信贷收支与物资、财政、外汇收支的综合平衡，促进国民经济协调发展。

（三）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。尤其在我们这样一个幅员辽阔、经济发展不平衡的国家，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，灵活调拨，抽多补少，调剂余缺，相互融通，使各个分支机构各个时期的“头寸”保持适量，既不脱节，又不积压，以保证正常的营运资金需要，加速资金周转，提高资金使用效益。

（四）行使管理职能，加强经济监督

工商银行是我国的社会主义专业银行，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，可以根据国务院和中国人民银行的授权，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。工商银行的~~经济监督~~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~~、~~管理技术改造基金~~等。其中~~现金管理~~、~~工资基金监督~~等，主要是通过计划部门来实现的。通过计划管理，还可以综合了解、反映社会经济活动中的情况和问题，更好地发挥经济监督作用。

（五）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专业部门联系比较密切，因此相对说来，了解情况比较全面，反应比较灵敏，客观上可以为各级领导机关、本行领导和各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。

工商银行计划工作的作用，还表现在可以促进国民经济计划管理和国家信贷计划管理作用的发挥。工商银行的~~信贷计划~~属于部门经济计划。从系统论的观点来看，部门经济计划既从属于国民经济和社会发展规划，又能作用于国民经济和社会发展规划。如同宏观与微观、总体与局部的关系一样，彼此相

互依存，互为作用。工商银行的信贷计划管理，既要依据国民经济计划管理和国家信贷计划管理，又可以促进国民经济计划管理和国家信贷计划管理作用的发挥。工商银行作为我国目前人民币业务量最大的专业银行，其作用发挥得如何，往往对整个金融宏观控制和调节作用的发挥有较大影响。

计划部门的作用，与信贷、会计、出纳、储蓄等业务部门的作用也是相辅相成、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，计划管理作用的发挥，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。

二、工商银行计划工作的管理目标和主要任务

实行目标管理，是现代经济管理的一项重要手段。为了充分发挥工商银行计划工作的作用，必须在工作中确定明确的管理目标和实现管理目标的管理手段。

工商银行计划工作的管理目标，是同工商银行的业务活动目标以及基本职能、基本任务紧密联系的。国务院 1986 年 1 月 7 日发布的《中华人民共和国银行暂行管理条例》对银行的业务活动目标作了明确规定。《条例》规定：“中央银行、专业银行和其他金融机构，都应当认真贯彻执行国家的金融方针政策；其金融业务活动，都应当以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标。”

根据工商银行的业务活动目标、基本职能和基本任务，工商银行计划工作的管理目标和主要任务有以下六项：

（一）组织计划管理

通过信贷计划和现金计划的编制、执行和检查考核，大力

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，保证营运资金的需要。

（三）搞好统计管理

准确、及时、全面地搞好本行综合性业务统计及资料积累与分析；负责本行统计报表的管理，充分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，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，充分发挥利率的经济杠杆作用。

（六）加强调查信息和综合反映

充分利用计划部门联系比较广泛、了解情况比较全面、反应比较灵敏的特点，围绕经济、金融情况，经常开展综合性业务调查和情况反映，搞好资金信息和预测，充分发挥参谋和助手作用。

第三节 坚持改革方向，提高工商银行计划管理水平

第七个五年计划时期，是我国经济发展和经济体制进一步由旧模式向新模式转换的关键时期。赵紫阳同志在第六届全国