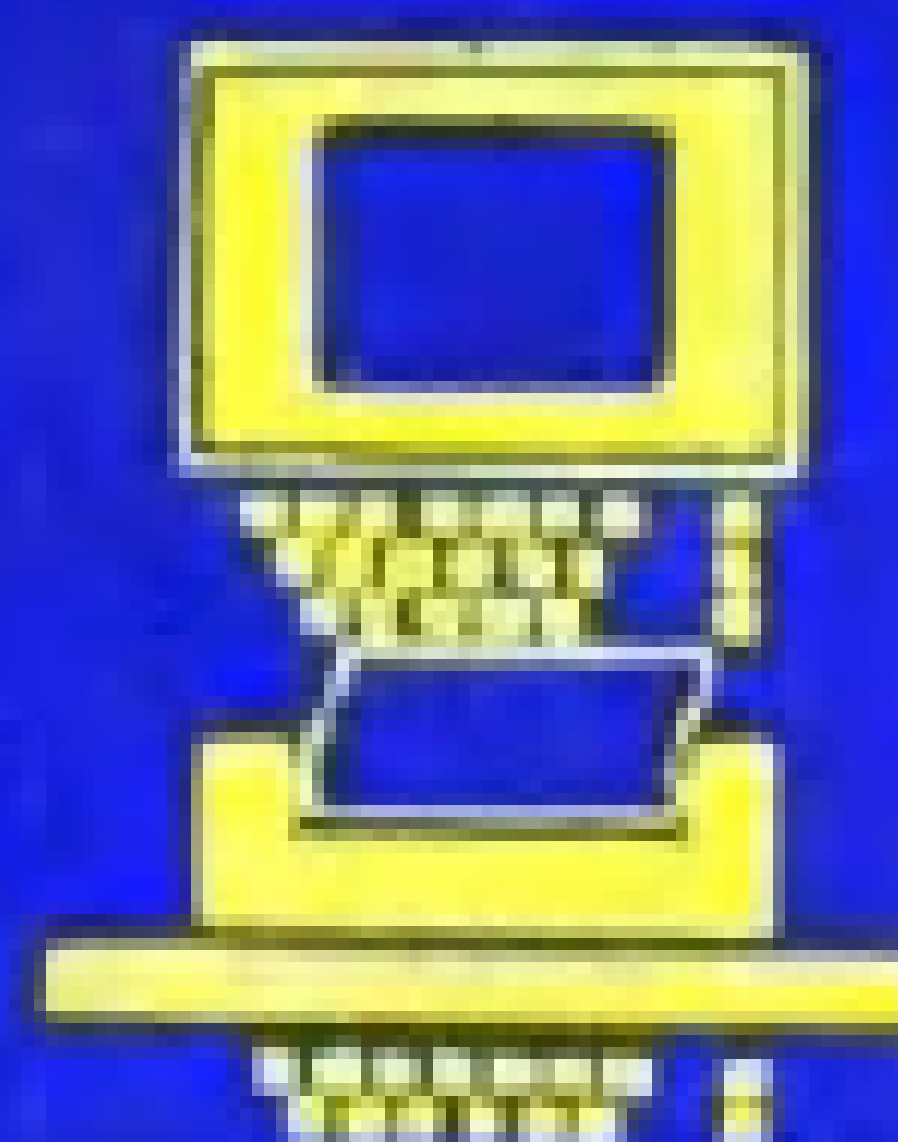


银行代发工资 业务指导手册

周 平 张景明 主编



0.48

沈阳出版社

92
F830.48
6
2

银行代发工资业务指导手册

周 平 张景明 主编

1992年4月
1124/05

沈阳出版社

1992·沈阳

B

910487

《银行代发工资业务指导手册》编委会

主 编

周 平 张景明

编 委

胡守信	王德志	葛宝莲	曲学荣
范兰英	柏佐志	王占山	杨景华
陆桂兰	张云喜	张玉兰	吴 琼
田世良	白玉庭	李永茂	赵德新

撰稿人

丁立军	王国宾	王桂荣	王朝群
刘 惠	白玉庭	朱效宏	李 军
李奎刚	吴秀莲	吴 琼	范兰英
张云喜	张玉兰	张学艳	张景明
张 蕤	周 平	邹立洁	柏佐志
梁 辉	葛宝莲	赖长绵	

办子伏发之生防

办宽和能服防领域

移文记

五九二年三月廿日

前 言

随着人民生活水平的不断提高和金融服务手段的不断改进，一项职工工资发放和组织储蓄存款相结合的新的金融业务正在我国逐步推行。工商银行开办的代发工资业务，作为向现代化信用工具——信用卡过渡的一种形式，融非现金结算、储蓄和金融服务为一体，具有方便职工生活，节约现金使用，扩大信贷资金来源，提高社会资金利用率的积极作用。实践表明，这项业务反映了广泛集聚和充分利用社会闲置资金、建立社会综合服务体系的客观需求，顺应了我国商品经济不断发展和金融服务领域不断扩大的历史趋势，是一项带有方向性、具有战略意义和广阔发展前景的金融业务。

经过各方面的积极努力，代发工资业务的发展现已初具规模，积累了一定的经验，为这项业务的全面推行奠定了基础。同时，由于这项新业务涉及面广、政策性强，许多方面还需要在实践中逐步改进和完善。我们相信，随着全社会金融意识的普遍提高、社会综合服务体系的逐步建立和完善，以及金融服务手段的日趋现代化，一个手段先进、功能齐全、简便易行、效益明显的代发工资业务体系将逐步形成，并收到良好的社会综合效益，在我国金融发展史上写下重要

的一页。

为了推动代发工资业务在银行系统广泛发展，我们组织有关同志编写了《银行代发工资业务指导手册》。本书摘录了总行、省行的有关文件和领导讲话；介绍了目前辽宁省工商银行系统办理代发工资业务的几种主要形式和有关办法、核算手续；选辑了部分市行的经验材料，可供各级行处和储蓄所办理代发工资业务时参考，也可作为向储蓄联办所、代办所及企事业单位财会人员进行业务宣传和指导的教材。

由于编写人员的水平所限，加之开展这项业务的时间不长，本书难免有纰漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

1992年3月

目 录

前言.....	(1)
---------	-----

·指导篇·

中国工商银行总行张庆寿副行长在全国储蓄工作会议上的讲话摘要 (1990年12月25日)	(1)
中国工商银行总行张庆寿副行长在全国储蓄工作会议上的讲话摘要 (1991年12月20日)	(5)
中国工商银行总行储蓄部夏长文主任在全国储蓄工作会议上的讲话摘要 (1988年4月16日)	(7)
中国工商银行总行储蓄部夏长文主任在全国储蓄工作会议上的讲话摘要 (1989年2月27日)	(8)
关于加快推行代发工资业务的通知 (中国工商银行储蓄部 (89) 工银储字第10号)	(10)
印发《储蓄代发工资业务座谈会议纪要》的通知 (中国工商银行储蓄部 [89] 工银储字第21号)	(13)
转发省体改委、工商银行关于在全省进一步开展代发工资转储业务意见的通知 (辽宁省人民政府办公厅 辽政办发[1992]4号)	(23)
转发总行《关于大力开展代发工资业务的通知》	

（中国工商银行辽宁省分行文件 辽工银发字 〔1989〕35号）	（28）
解放思想,开拓前进,推动代发工资转储业务的进一 步开展	中国工商银行辽宁省分行储蓄处 （33）

• 实践篇 •

定期积零成整集体户有奖储蓄存款办法	中国工商银行沈阳市分行 （42）
定期积零成整集体户有奖储蓄对奖号码单管理办法	中国工商银行沈阳市分行 （45）
牡丹卡代发工资转储要点	中国工商银行沈阳市分行 （48）
牡丹卡代发工资转储核算手续	中国工商银行沈阳市分行 （50）
关于开办离退休职工“自选定所”代发工资业务的具 体做法	中国工商银行大连市行西岗区办事处 （54）
鞍山钢铁公司代发工资信用卡	中国工商银行鞍山市分行 （59）
关于定期零存整取集体户储蓄存款简介及核算手续	中国工商银行抚顺市分行 （62）
代发工资定活两便储蓄核算办法	中国工商银行辽阳市支行 （65）
关于代发劳动保险工资业务核算办法	中国工商银行铁岭市支行 （68）
应用微机代发工资转储业务核算制度	中国工商银行朝阳市支行 （71）

• 经验篇 •

积极稳妥地开展工资转存储蓄业务

.....中国工商银行大连市分行 (75)

全面部署，重点突破，促进代发工资业务不断发展

.....中国工商银行鞍山市分行 (86)

截源头，增存款，大力发展集体户小额储蓄

.....中国工商银行抚顺市分行 (99)

以点带面，全面铺开，大力推行代发工资“双轨”

转储业务.....中国工商银行丹东市支行 (105)

提高认识，统一思想，积极开展代发工资转储业务

.....中国工商银行营口市支行 (120)

坚定信心，克服困难，把代发工资工作推向新阶段

.....中国工商银行阜新市支行 (126)

开展代发劳保金业务，利国利民服务社会

.....中国工商银行辽阳市支行 (135)

我们是怎样巩固发展代发工资转储业务的

.....中国工商银行朝阳市支行 (140)

指 导 篇

中国工商银行总行张庆寿副行长在 全国储蓄工作会议上的讲话摘要

(1990年12月25日)

关于代发工资工作，这是“八五”期间储蓄业务发展的重点。开办代发工资业务是银行业务发展的需要，是社会进步对金融服务的要求。正如张肖行长指出的：代发工资是储蓄工作的一场革命，也是人们消费过程的一场革命，它不是在开支的基础上储蓄，而是在人们储蓄的前提下开支，融储蓄、非现金结算和金融服务为一体，是个方向。

据统计，1989年工商银行工资性投放为2450亿元，工资代发累计转存额50亿元，转存率2%；开办代发工资业务的储蓄所近万个，其中自办所和联、代办所各占一半，有872

个上机所搞了代发工资，仅占上机所总数的38%；参加工商银行工资代发的企事业单位有5万多个，职工670余万人，占我行开户单位和职工工资投放总人数的比重很小。应当讲，目前这项工作有进展，有成绩，但步伐不大，发展不够理想。代发工资进展不快的原因是多方面的，有思想认识问题，也有方式方法问题；有传统观念的束缚，也有经济条件的制约；有业务量承受力问题，也有服务配套措施问题。但不论有什么困难，都不是无法克服的，只要积极进取，措施得当，方法对路，就可以办好，一些银行的成功经验也说明了这点。

现在，我行工资性的投放占金融系统投放的68%，但通过储蓄回笼仅占43%。要改变这种状况，必须积极推开代发工资转储业务。因此，要求1991年达到10%，1992—1993年达到20%，1994—1995年达到30%以上。如实现上述目标，

“八五”后期通过代发工资一年就可转储1000亿元以上的低息存款，如能沉淀30%，仅此一年可净增300多亿元的储蓄存款。所以说代发工资是一项亟待开发、很有前途的储蓄业务，代发工资不是该不该搞的问题，而是必须搞并且要搞好。可以这样说，这个问题哪个行处认识得早，行动得早，哪个行处的储蓄工作必然会取得主动。

1991年的储蓄工作任务：

大力推开代发工资转储业务

代发工资业务是我行储蓄业务发展的重点，我们要下定决心，克服难点，把这项工作抓实、抓好、抓出成效。

1. 要树立信心，看到开办代发工资转储业务的有利条件
一是工商银行有与广大企事业单位密切的开户关系，

掌握着工资投放的源头；二是有数量众多的储蓄机构，在储户中享有良好的社会声誉；三是具有全国较先进的电子计算机系统，业务电脑化覆盖面不断扩大，为代发工资转储提供了比较理想的操作手段；四是有近年来办理代发工资的经验 and 开展集体零整储蓄的基础；五是有一支素质较好、能打硬仗的储蓄专业队伍，这些是我行开办代发工资转储业务的优势所在。为改变过去代发工资仅限于一般号召，任其发展，进展不快的状况，各行要订出规划，集中力量抓落实，把点上的做法在面上推开，既求深度，又有广度，使这项业务在明年有较大的突破和进展。

2. 要解决思想认识上的问题

在银行内部要克服“存款上去了，代发工资不搞也过得去”的消极思想和“怕麻烦，收效差，得不偿失”的畏难情绪。在分配承包收入时，经办人员因业务量增加而付出的超额劳动，应给予相应的鼓励；对企业要解决“与己无关，被动接受”的心理障碍，代发工资转存好的，根据信贷政策，贷款上可给予方便；对职工群众要帮助其解除“硬性扣款，存取不便”的逆反心理，做到方式任选，储额自定，取用方便，以得到他们的理解和支持。这样才能调动起银行、企业、职工的三方面的积极性，把代发工资转储业务共同办好。

3. 要注意发挥“三个作用”

一要发挥组织领导作用。各行的主要领导同志，要切实加强对代发工资的组织领导工作，在拟定计划、研究问题、银企联系、执行政策中，亲自参与和过问；二要发挥银行整体功能作用。代发工资业务不仅需要银行与企业之间的配合，银行内部各专业之间更需要相互协调，整体动作，只有在

信贷、计划、会计、科技等部门的通力协作下，形成储蓄牵头，全行协办，总体推动，我行的业务优势才能发挥出来；三要发挥协储员、代办员、企业财务人员的作用。这些人员熟悉情况，直接面向职工，是我们开办代发工资业务中不可缺少的依靠力量，要注意调动他们的积极性，配合银行开展工作。

中国工商银行总行张庆寿副行长在 全国储蓄工作会议上的讲话摘要

(1991年12月20日)

开办代发工资业务是工商银行责无旁贷的任务，是历史的必然选择，不论从信誉、竞争、存款、服务等各个角度看，我们都要把这项业务办好。国务院领导对银行开办代发工资业务一直很关心，多次作过重要批示。因此，我们要争取在已有成绩的基础上，1992年有所突破。

明确指导思想。当前，加快代发工资业务发展的指导思想是积极稳妥地进行。既要充分利用我行现有条件，实行上机所和手工所并举，工资转存和集零等多种形式并举，因地制宜的早宣传，早开办；又要着眼于发展，努力创造条件，增强银行办理代发工资业务的承受能力。不但抓好点上的突破，还要抓好面上的推广，视不同情况进行分类指导，促进这项业务稳步有序地发展。

加强组织推动。总行已成立由科技、会计、储蓄等部门负责同志组成的推动代发工资业务领导小组，在行领导的统一指挥下，选择北京分行为重点行，全力协助市行把首都代发工资业务开办起来，以摸索经验，指导全行。各行也要相

应建立代发工资业务领导机构，以行长挂帅，有关部门参加，共同协调配合，总体推动此项业务。在工作中，要采取“点上突破，面上推开，点面结合，循序发展”的步骤，从实际出发，分解指标，层层落实，各自选点，分头突破，以点上的成功经验带动面上工作的开展。要侧重把党政机关、大中型企业、大专院校的代发工资搞起来，尤其是工商银行内部应率先开办。要形成一定声势，扩大社会影响。1992年除适时召开代发工资业务座谈会外，还将举办一次有行内外专家参加的工商银行代发工资论证会，就中国国情、代发工资的难点、问题、出路及发展方向研究拟定决策。

进行分类指导。1992年各行对所辖行处代发工资业务要实行划分类别，分类考核。即：已实现较大范围上机联网的大中城市行和部分中小城市行为第一类行，要积极利用条件，全面开办这项业务，以树立代发工资的样板。此类行代发工资总额占工资性支出的比重，较上年增长应达到5—7%；已有部分储蓄所上机，尚未形成联网的为第二类行，要求在1992年底做到上机所业务全部机器操作，并努力实现一定范围的联网，为代发工资创造条件，其代发工资占工资性投放比重要达到年增长3—4%；只有少量上机，大部分手工操作的第三类行，要实行“手工所和上机所，自办所和联办所，工资转存和集零并举”的方式积极开展代发工资，其年增长不应低于1—2%。按照“八五”规划的要求业务，各分行仍要力争完成代发工资比重上升五个百分点的任务，总行作为争取指标纳入对储蓄工作的综合考评。

中国工商银行总行储蓄部夏长文主任 在全国储蓄工作会议上的讲话摘要

(1988年4月16日)

要积极开办工资转存业务。工资转存是一种新型的工资支付形式，而且广大的工矿企业、机关团体、文教卫生等部门的工资基金支取关系都在工商银行，要发挥这个优势，在工资开口处捕捉储源，使部分生活待用款滞留在银行。这样做既减少了现金投放，又方便了企业和职工群众，同时也密切了银行与储户的关系。因此应当积极创造条件开办、办好。但从全国情况看，这项工作在大部分省市地区还停留在试点上。我们的意见，1988年要积极推开。为了均衡业务量，工作量多的大所可以搞小单位的工资转存；工作量小的所可以搞大单位的工资转存；已上微机的所，开办这项业务有利条件多，更应积极去办。具体存取方式目前大都利用活期存折、定活两便存单、个人支票等，到底哪种形式好，各行可通过实践去摸索。但工资转存业务一定要创造取款的方便条件，同时也要注意手续简便和有利于管理。

中国工商银行总行储蓄部夏长文主任 在全国储蓄工作会议上的讲话摘要

(1989年2月27日)

积极创造条件，大办代发工资业务。随着商品经济的发展和银行业务手段的改进，使用现金的范围和数量要逐步缩小和降低。要利用机关和企事业单位大都在我行开户的优势，开展代发工资业务。以1988年为例，国家和集体对个人的现金支出为2155亿元，如果代发20%，就是430亿元，如果能争取沉淀5%，就是110亿元。这不仅拓宽了储蓄领域，也减少了现金投放量，方便了企业和职工群众，密切了银企关系，全体储蓄职工对此应有足够的重视。

关于代发工资业务的要求，总行曾在1988年11月发了通知。为把这项工作做好，再补充几点意见：一是要做好宣传发动。由于代发工资业务的开展，使得过去由企业单位财会部门直接发改变为由储蓄部门转存，职工由拿现金改由领存单、折，这就触动了传统习惯，容易引起人们的逆反心理。如引导得好，可以事半功倍；引导得不好，甚至采取简单行政措施，就可能事与愿违。因此，要大力宣传这项业务，通过宣传使广大职工群众认识它，理解它，信赖它。在具体办