

金融中等专业学校教材



农业银行 计划与统计

《农业银行计划与统计》编写组

52.33-43

西南财经大学出版社

(川)新登字017号

责任编辑：杨 涛

农业银行计划与统计

《农业银行计划与统计》编写组

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 资中县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张8.75 字数180千字
1993年7月第一版 1993年7月第一次印刷

印数：1—7000册

书号：ISBN7-81017-590-4/F·463

定价：5.50元



编写说明

本书是按照金融中等专业学校教学计划和《农业银行计划与统计》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，也可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书是由中国人民银行教育司组织有关人员按照“金融学校‘八五’期间统编教材选题规划”进行编写，经中国金融教材工作委员会审定而成的。

主编：杜金富

参编：杜金富（第7、9章）

谭日杰（第1、2章）

杨瑞光（第1、3章）

张启胜（第4、5、6章）

耿 昆（第7、8章）

审稿：任峻垠 苗运铎

现经我们审定，本书可以作为金融中等专业学校教材出版。各单位在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年5月6日

目 录

第一章 农业银行计划概论	(1)
第一节 农业银行计划的作用.....	(1)
第二节 农业银行计划的任务.....	(7)
第三节 农业银行计划管理的原则.....	(16)
第四节 农村信贷资金管理体制.....	(21)
第二章 农业银行信贷资金计划	(31)
第一节 信贷资金计划的种类和内容.....	(31)
第二节 信贷资金计划的编制.....	(43)
第三节 信贷资金计划的组织执行与 检查分析.....	(55)
第三章 农业银行的资金调度	(68)
第一节 资金调度的原则.....	(68)
第二节 资金调度的内容.....	(73)
第三节 资金调度的方法.....	(82)
第四章 现金收支计划	(88)
第一节 现金收支计划的内容.....	(88)
第二节 现金收支计划的编制.....	(97)
第三节 现金收支计划的组织执行与检查.....	(110)
第四节 现金计划与信贷计划的关系.....	(117)
第五章 农业银行其他业务计划	(123)
第一节 业务经营计划.....	(123)
第二节 储蓄计划.....	(135)
第三节 农业银行外汇信贷收支计划.....	(141)

第六章 农村现金管理与货币流通调查	(150)
第一节 农村现金管理.....	(150)
第二节 农村货币流通调查.....	(165)
第七章 农业银行统计概述	(194)
第一节 农业银行统计的内容和作用.....	(194)
第二节 农业银行统计的任务和原则.....	(199)
第三节 农业银行统计的管理.....	(203)
第八章 农业银行信贷收支统计	(209)
第一节 农业银行信贷收支统计概述.....	(209)
第二节 农业银行信贷收支统计报表的编制... (215)	
第三节 农业银行信贷收支统计的分析指标... (223)	
第九章 农业银行现金收支统计与其他业务统计 ... (230)	
第一节 农业银行现金收支统计.....	(230)
第二节 农业银行其他业务统计报表.....	(239)
第十章 农业银行统计预测与统计自动化	(252)
第一节 统计预测概述.....	(252)
第二节 统计预测常用的方法.....	(257)
第三节 农业银行统计自动化.....	(269)

第一章 农业银行计划概论

农业银行计划是农业银行根据国民经济发展计划对未来一定时期金融活动作出的部署和安排。它规划着农业银行一定时期的任务、目标以及开展各项业务的行动方案。农业银行计划由业务计划、财务收支计划、技术措施计划、劳动工资计划、职工教育计划、经济核算指标计划以及综合发展计划等组成一个完整的计划体系。其中，业务计划是银行计划的主体。信贷资金计划和现金收支计划是两个最基本的业务计划。这两大业务计划是国民经济计划的重要组成部分，是金融宏观调控的重要手段。对指导农业银行的经营活动的开展，促进经济稳定协调发展和保证货币流通的正常进行都有着十分重要的作用。本章所阐述的农业银行计划的作用、任务和原则及管理体制主要是针对这两大计划而言的。

第一节 农业银行计划的作用

一、有计划地筹集和分配农村资金，促进农村市场经济发展

随着农村经济体制的改革，我国农村经济结构得到了一定的调整，商品生产规模逐渐扩大，农村新兴产业得到了迅速开拓与发展，农业集约经营与有机构成提高的趋势也越来越明显，粮、棉、油等主要农产品增长较快，农民的温饱问

题基本上得到解决，不少地区正逐渐向小康水平迈进。但是我们也看到，农村市场经济和农村社会生产力的进一步发展，还受到各种因素的制约，如农业科技的开发、农田水利设施的兴建、农业生产资料的生产与供应等。这些方面的增强，都需要投入大量的资金。而我国目前农村资金积累少、投入少，资金供求矛盾十分突出。这就需要从各个方面，多方式、多渠道地筹集资金，投入到市场经济的发展中去。

农业银行是整个农村货币资金运动的中心。农业信贷具有灵活调剂农村市场经济各部门资金余缺的功能，是国家有计划地动员和分配农村资金的重要工具之一。这种动员和分配农村资金的计划性，是通过农业银行编制与执行信贷计划来体现的。具体表现在：

第一，根据农村市场经济的发展情况，预测和计划农村信贷资金增长的数量，并在计划执行中积极组织存款，尽可能地把农村闲散资金集中起来，为增加农村市场经济发展的资金投入创造条件。

第二，根据农村市场经济的规模，设置出控制信贷资金分配总量的“笼子”，有了这个总“笼子”，就可促使农村信贷供应总量与农村市场经济规模相适应，并促使农村总供给与总需求在价值量上实现基本平衡。

第三，根据农村经济结构和国家发展农村经济的产业政策，设置出农村信贷投向的“轨道”和“航标”，保持贷款的合理结构。并在计划执行中贯彻择优供应的原则，把资金分配到最重要、效益最好的方面去，既能促进农村经济的发展，又能调节和控制农村经济各产业之间和各产业内部保持合理的比例，促使农村商品生产的产品结构同社会需求结构

的统一协调。

二、组织与调节农村货币流通

正常的货币流通，是社会主义市场经济发展的 重要条件，也是国民经济正常发展的综合反映。加强农业银行信贷计划和现金计划的管理，就可以有计划地组织和调节农村货币流通，进而实现农村货币流通正常化。这种作用具体表现在以下两个方面：

第一，信贷计划和现金计划的编制，规定了组织和调节货币流通的总目标。流通中的货币都是通过信贷渠道投放到市场的。因此，通过信贷计划的编制和执行，合理安排和严格控制贷款总规模，并确定贷款的合理结构，就可以控制货币投放总量。货币流通中的现金流通量部分，是最活跃、最现实的购买力，是货币流通调节和控制的重点。现金收支计划是体现国家货币发行政策，调节市场现金流通量的计划，它规定计划期内现金应当投放，还是回笼，需要投放多少，回笼多少，差额控制多少，通过现金计划的编制与执行使货币流通量中的现金部分得到控制，货币流通量与商品流通量相适应，从而保证国家货币发行政策的实现和农村市场的稳定。

第二，根据农村商品生产和流通的客观需要以及市场货币流通的动态适时有效地调节货币流通量。信贷计划与现金计划的组织执行与检查分析也是货币流通的调节过程。信贷计划与现金计划从不同的内容和渠道反映着货币流通状况。因此，从对它们的检查分析中，可以掌握货币流通的趋向，可以发现货币投放和回笼中存在的问题，为货币流通量的调

节提供依据。货币流通的调节包括空间和时间上的调节。空间上的调节就是要调节货币在地区间、城乡间、集团单位和个人间的分布。对它的调节，一是合理地调节各地区的贷款规模和贷款结构，通过扩大或减少贷款投放量来开或关货币供应的闸门；二是根据现金计划合理编制发行基金调拨计划，通过发行基金调拨计划的执行实现发行基金的合理摆布；三是加强现金的调拨，通过发行库来调节地区间、行际间的现金余缺。时间上的调节主要是根据农业生产季节性强特点来调节旺季和淡季不同季节的货币流通量。现金在农村的流通一般有上半年回笼、下半年投放的规律。通过加强对信贷计划和现金计划的管理，就能够对农村现金流通的季节性变化进行适当的调节。例如，在上半年，为了支持农村扩大生产，解决部分农业资金不足，可以通过安排农副产品预购定金贷款、农业贷款等方式扩大信用投放。下半年，由于收购农副产品，现金投放的数量多而且集中，为了缓和现金投放，稳定市场，可以通过有计划地回收贷款和农副产品预购定金，积极组织存款，回笼一部分现金。通过这样有计划地调节，农村市场现金流通的季节性变化幅度就可相对缩小。

三、反映和监督农村经济活动

农业银行的信贷计划和现金计划作为国民经济计划的组成部分，其编制、执行和检查分析，都可以综合反映农村经济活动的全局。如农业生产情况、产业结构的变化情况、商品流通情况、农村购买力与市场商品供应量的平衡情况、固定资产投资情况、农村货币流通状况、工资和奖金的支付情

况、农民收入和生活水平的提高情况以及企业经营管理好坏、经济效益的高低等，都可以从信贷计划和现金计划的各个项目的变化中得到反映或表现。如果信贷计划中的某些存贷款项目或现金计划中的某些投放回笼项目出现明显的超量或减少，都能在一定程度上反映出农村经济运行中出现的新特点、新情况和新问题。比如，信用性现金回笼大量增加，有可能是农民的货币收入增加，也可能是农业生产资料供应不足；农业贷款大量增加，则反映了农贷资金供应的倾斜，农业生产将会有较大的发展。根据计划编制和执行中反映出来的情况和问题，进行具体分析和研究，一方面可以对经济和金融发展的趋势进行预测，加强事前控制，提高银行计划工作的适应性和准确性；另一方面可以反映经济运行的情况，揭露矛盾和问题，为党政领导和有关部门提供经济决策性依据，从而推动农村经济的发展。

服务与监督是辩证的统一。农业银行计划工作不仅要为农村经济的发展服务，而且要监督农村经济活动的运行，这是因为，农业银行实行企业化经营，信贷资金的安全运转是首要目标，如果不加强对资金运转使用者的检查监督，资金的按期如数收回和安全运转是没有保障的，同时，农业银行也是政策性银行，它是根据国家授权进行经济监督，以保证国家的方针政策和有关经济法令得到贯彻执行，使经济活动能纳入有秩序的良性运行轨道。因此，农业银行计划监督农村经济活动的作用是客观存在的。这种监督体现计划工作的全过程。比如，通过信贷计划的编制，对信贷资金进行合理分配，在计划执行中贯彻区别对待，择优扶植的原则，并对计划执行情况进行经常的检查分析，就可以督促企业按社会需

要组织生产和商品购销，全面完成国家计划，并严格遵守国家的经济政策法令和财政纪律，不断改善经营管理，加强经济核算，提高经济效益。

四、指导和促进农业银行企业化经营

农业银行是经营货币信用业务的金融企业。因而必须实行企业化经营管理自主经营、自负盈亏、自求平衡、自我发展。要保证经营管理活动的正常开展首要的任务是确定经营管理目标。通过经营管理目标的制定，规定一定时期业务经营应达到的水平和标准，规定经营活动的方向和基本任务，使之成为银行职工的行动纲领。而经营管理目标是通过一系列的计划指标体系体现出来的，计划的编制执行和检查过程也就是经营目标的确定、实施和考核过程。农业银行的各项计划指标，都是根据党和国家的方针政策、国民经济计划及经济金融形势，结合本地区经济发展的实际情况而编制的，它规定着计划期资金来源和资金运用的变化情况与业务经营成果，经上级行审批下达后，就成为全行各专业部门的共同奋斗目标，指导全行各项业务经营活动的开展。比如，编制和执行存款计划，就可以充分动员资金，挖掘农村资金潜力，既满足农村经济发展对资金的需求，又有利于自求平衡的实现；编制和执行各项贷款计划，既能贯彻国家在农村的各项经济政策，调节农村经济的运行，又能考虑农业银行企业化经营的原则和要求，使资金的流向更加趋于合理，实现宏观效益、微观效益和银行自身效益三者的有机结合。同时，通过计划执行情况的检查分析，还可以反映各业务计划指标的执行情况和存在的问题，从而采取措施，推动计划指

标的实现。因此，计划的编制、执行和检查工作，直接影响一个银行业务经营活动的开展。加强银行计划的组织和管理工作，对于提高银行业务活动的计划性和自觉性，调动全行上下各方面的积极性都具有十分重要的意义。

第二节 农业银行计划的任务

一、编制好各种计划

通过编制各种计划，规划银行经营活动的目标，这是农业银行计划管理的首要任务。因此，能不能编制好各种计划，对指导业务经营活动的开展，保证经营目标的实现至关重要。根据各种计划在银行业务经营中的地位和作用，农业银行主要应编制好以下几种计划。

（一）编制信贷资金计划

编制信贷资金计划的目的在于有计划地动员和分配农村资金，引导农村经济有计划运行和协调发展。

1. 确定存款计划和其他资金来源计划，安排资金来源的渠道、规模，最大限度地动员资金，以满足农村经济发展的资金需求。确定存款计划需要注意三点：一是考虑银行资金自求平衡的要求，使计划体现出积极努力的态度；二是考虑闲散资金潜力和银行的吸储能力，使计划力求可靠，以增强计划实现的可能性；三是注意存款的合理结构，短期和长期、活期与定期、储蓄存款与企业单位存款并重，使计划体现出既提高存款稳定性，又降低存款成本率的要求。

2. 确定贷款计划和其他资金运用计划，安排资金运用

的方向和规模，以国家政策和信贷原则为导向，合理分配资金，支持农村商品生产的发展和商品流通的扩大。确定贷款计划需要注意以下几点：一是要坚持资金来源制约资金运用的原则，在确定贷款规模时，充分考虑资金可供量和自求平衡的能力，防止超负荷经营；二是确定贷款规模，既要考虑农村经济发展对信贷资金的实际需求，又要考虑金融宏观调控的要求，防止信贷规模失控；三是注意信贷结构的合理性，各种贷款计划的确定要以国家产业、经济和技术政策为导向，着眼于农村经济结构的合理调节和商品经济的发展。流动资金贷款和固定资金贷款比例要合理，要贯彻“先简单再生产、后扩大再生产，先改造、后新建”的原则，特别是固定资金贷款数量的确定，要充分考虑长期资金来源和固定资产投资规模的制约；四是贷款投向要体现出信贷资金安全性、流动性、效益性的要求，把社会效益、经济效益和银行自身效益三者尽可能地兼顾起来。

（二）编制现金计划

编制现金计划的目的在于根据农村经济发展的需要和货币流通状况有计划地调节现金流通量，以保证货币流通的正常与稳定。

编制现金计划主要注意两个方面：

1. 安排计划期现金收支总的规模，确定货币投放或回笼的数额。要根据农村经济发展，安排计划期内对农村的现金供应，以满足国家收购农副产品和农村居民、集体经济单位购买生活消费品、农业生产资料等对现金的需要；要根据商品销售收入、服务事业收入计划以及储蓄存款增长的趋势确定现金收入的计划，以便有计划地组织现金回笼；

要根据现金流通在农村的规律和收支总额确定现金投放和回笼的差额，报上级行批准后作为计划期国家对农村现金投放的重要指标，调节一定时期农村市场现金流通量。

2. 按现金流通渠道设置项目，对各种购买力进行调节。通过对各个项目进行的安排，进一步安排商品购买力的形成与实现，非商品购买力的形成与实现，以促进农村购买力与商品供应的平衡。

（三）编制业务经营计划

编制业务经营计划，目的在于促进农业银行合理配置银行经营的各要素，强化内部管理，讲求经济核算，提高银行经营效益。编制业务经营计划，主要是全面规划农业银行的信贷规模，存贷款期限结构和财务收支结果，使银行的业务经营活动有计划地进行，实现预期目标。在编制业务经营计划的同时，还要进一步规划贷款累计发放和收回额，各项贷款发放、收回期限，利息收支，费用支出，工资支出等内容，以促进银行经营管理的加强，提高银行经营效益。

（四）指导和审核农村信用社存贷款计划

农业银行除编制好本身的计划外，还要负责对农村信用社存贷款计划进行审核和指导。因为农村信用社是农村资金活动的一个重要调节机构，其存贷款占农业银行存贷款比重较大，是农业银行在调节农村金融方面的有力助手。农村信用社的经济活动与农业银行的经营活 动密切联系、相互交叉，如果信用社业务经营不正常，势必影响农业银行业务的正常开展和国家金融政策的落实，以及农村经营活动的正常运行。因此，农业银行有必要对信用社的业务计划进行审核与指导。审核和指导的主要内容包括：第一，审核信用社存

贷款计划是否体现了国家经济金融政策的要求；各项存贷款项目是否与经济发展相适应；第二，审核资金是否能自求平衡，贷款是否根据以存定贷、以风险大小定贷的原则坚持按比例管理；第三，指导信用社在执行党和国家有关政策的前提下，其业务活动既能充分考虑提高经济效益，又能从全局考虑对农村资金供求平衡的影响；第四，指导信用社改善经营管理，保障资金安全营运，更好地为发展农村商品经济服务。

二、组织各项计划的实施

农业银行编制好各种计划之后，就要努力组织计划的实施。计划的组织实施是计划管理过程中很细致、很复杂、工作量很大的一项管理活动，是整个计划管理工作的主体和关键，通过计划的组织实施，把计划规定的可能性变为现实性，必须充分发挥银行管理、组织、指挥、协调、控制的职能。采取各种有效措施，全力组织计划的实施，使计划目标在实践中得到实现。

组织计划实施的基本要求是保证全面地、均衡地完成计划。全面完成计划，是指信贷、现金、财务、劳动工资、教育、技术设施以及经济核算指标计划等都要全面完成。均衡完成计划是指必须按月、按季、按年完成，不能前松后紧，或前紧后松。要实现这些要求，必须做好以下几项工作：

1. 加强领导。计划目标能否实现，加强领导是一个重要因素。计划编制好后，各级银行以及银行内部各职能部门的领导应全力以赴地去组织计划的实施。首先，领导者应结合计划的执行抓好思想政治工作，把全行职工的思想统一到

实现计划目标上来，充分调动他们完成计划目标的积极性和主动性；其次，领导者要及时总结执行计划中的经验，正确处理执行计划中出现的各种矛盾，促进计划任务的顺利完成。

2. 落实指标。要把计划指标分解为若干小指标，有层次地落实到各级行以及银行的各处、所、科、股、组、专柜和个人，做到目标明确，承包负责，自我控制，奖罚挂钩。

3. 及时协调。银行在执行各项计划过程中，由于客观情况的变化、政策制度的变动或计划本身的原因，可能出现计划不符实际的情况，这就必须做好协调工作，找出原因，采取措施，确保计划的完成。除了协调计划与实际的偏差外，还要注意及时协调各职能部门在计划执行中产生的矛盾。

4. 统计监控。在计划执行中，要加强统计工作，分析和控制计划执行进度。并要以计划指标为依据，对不符合计划要求的业务活动，进行严格控制。计划的调整修订必须执行规定的程序。通过计划指标的控制，促进经营管理的改善，推动各项计划的实现。

三、加强对计划执行情况的检查分析

加强计划执行情况的检查分析是保证计划目标顺利实现的必要手段。它与计划组织实施是紧密结合、相辅相成的两个方面。计划组织实施是计划检查分析的前提和基础，而计划检查分析又是顺利执行计划的条件和保证。检查分析的意义在于：检查计划进度和存在的问题，有利于掌握工作进展情况，以便加强领导，促进计划的实现；根据计划执行情况

况，联系生产、流通和国民经济动态，及时发挥银行的反映和参谋作用；了解计划是否符合客观实际，根据新情况，适时调整计划，使之更能切实地指导银行工作的开展。

计划执行情况的检查分析要抓好以下几项工作：

1. 经常不断地进行。计划执行情况的检查分析是一项经常性的工作，应从下达计划就开始抓，并伴随计划执行过程不间断地进行，直至计划期结束。

2. 重视调查研究。要通过计划执行情况，真正说明问题的实质，就必须进行调查研究，由浅入深，由表及里，找出其变化的真正原因，提出切合实际的措施和建议。因此，检查分析除了对数字和报表进行必要的比较分析外，还要结合调查研究的情况，结合经济金融现实及变化趋势进行更深入全面的分析。

3. 抓住重点内容。计划检查分析的内容不是固定不变的，而是随着各个时期党和国家的方针政策的不同要求，经济金融形势的变化以及银行本身的情况的变化而变化的。因此，在全面检查分析的同时，还应抓住重点项目内容进行深入的分析研究，只有这样，才能使银行计划工作适应经济金融发展的要求。

4. 采取灵活多样的形式。计划执行情况检查分析的方式是多种多样的，有日常检查和定期检查，有全面检查和专项检查，有管理人员自上而下的检查和依靠广大职工自下而上的检查，有通过原始记录和会计、统计报表或深入实际的检查，也有通过会议形式听取汇报的检查等等。不论采取哪种方式进行检查分析，都要坚持实事求是的原则，严肃认真地对待。