

资金组织理论与实务



资金组织理论与实务

主编 林守和 李英杰

YAL2904



延边大学出版社

1991·延吉



B 873410

责任编辑：孙锋猛
封面设计：康贤国
责任校对：南相杰

资金组织理论与实务

林守和 李英杰 主编

延边大学出版社出版发行

(吉林省延吉市延边大学院内)

长春市公安印刷厂印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：10.5

字数：222千字 印数：1—4 000

1992年1月第1版 1992年1月第1次印刷

ISBN 7-5634-0366-9/F·33

定价：4.50元



前 言

随着商品经济的发展，金融体制改革的不断深入，银行在国民经济中的地位日趋重要，资金组织业务作为银行的基础工作也日益受到人们的重视。没有资金组织，就没有贷款发放，银行也就难以生存。因此，银行、信用社必须把资金组织工作放到各项业务工作的首位。

资金组织业务的拓展和资金组织人员的增加，迫切需要广大金融工作者不断学习、掌握资金组织业务理论和操作技巧。《资金组织理论与实务》这本书就是适应了这一形势发展的需要，全面、系统地阐述了资金组织的形成与发展、地位与作用、政策与原则、组织方法与营运过程、储蓄存款与单位存款、同业拆借与金融债券及电子计算机的应用等业务。此书深入浅出、内容丰富、较有新意、实用性强。对于从事资金组织工作的广大同志来说，是一本难得的业务指南与工具用书。

本书由林守和、李英杰同志任主编，王宏、赵景范、白杰、张树民、邱晓华、刘维娟同志任副主编。由林守和、李英杰同志总纂修改，由中国农业银行吉林省分行原行长、高级经济师贺富海同志审定。

由于时间仓促，加之我们水平所限，缺点和错误在所难免，望读者批评指正。

本书在编写过程中，参考过有关教材、论著，未一一注明，在此谨致谢忱。

编 者

1991年11月

主 编 林守和 李英杰

副主编 王 虹 赵景范 白 杰
张树民 邱晓华 刘维娟

编 委 (按姓氏笔划为序)

王 虹 王天阔 刘文怡
母 刚 白 杰 李英杰
安惠有 李慧霞 邱晓华
庄福昌 张春娥 张树民
林守和 赵景范 薛玉梅
魏国新

审 定 贺富海

目 录

第一章 资金组织概论	1
一、银行资金组织的概念.....	1
二、银行资金组织是多学科理论的综合体现.....	2
三、银行资金组织的客观经济基础.....	4
四、银行资金组织的内容.....	6
五、银行资金组织的任务.....	7
六、银行资金组织的地位和作用.....	8
七、银行资金组织的分类.....	11
八、银行资金组织的发展前景.....	14
第二章 资金组织的形成与发展	16
一、银行储蓄的形成与发展.....	16
二、企事业单位存款的形成与发展.....	23
三、金融债券、金融信托的形成与发展.....	28
四、银行资金同业拆借的形成与发展.....	31
第三章 资金组织的政策与原则	35
一、城乡居民储蓄存款的政策与原则.....	35
二、企事业单位存款的政策与原则.....	40
三、金融债券、金融信托的政策与原则.....	43
四、同业拆借的政策与原则.....	46
第四章 资金组织的方法	50
一、调查研究.....	50
二、服务工作.....	54

三、宣传工作	60
四、综合职能的发挥	69
第五章 储蓄存款业务	74
一、储蓄种类及其设置的原则	74
二、储蓄会计核算的任务及其基本规定	84
三、储蓄帐务设置及记帐规则	91
四、储蓄利息计算	98
五、各种存款的帐务处理手续	111
六、储蓄存款的异地托收	130
七、凭证的保管和会计档案	134
八、挂失的处理手续	138
九、储蓄存款业务的事后监督	140
第六章 企事业单位存款业务	147
一、企事业单位存款的概念和内容	147
二、企事业单位存款的种类和特点	148
三、企事业单位存款的性质和作用	152
四、企事业单位存款的利息和利率	154
五、资金来源途径及影响因素	155
六、企事业单位存款的组织与管理的主要措施	157
七、信用社转存款和存款准备金	165
八、企事业单位存款的吸收与运用	168
第七章 金融债券及金融信托业务	173
一、金融债券业务	173
二、金融信托业务	179
第八章 同行业资金拆借	183
一、同行业资金拆借的必要性	183
二、同行业资金拆借的发展状况	184

三、同行业资金拆借的基本原则与规定	186
四、同行业资金拆借的业务处理	187
第九章 资金组织经营管理（上）	195
一、管理机构的设置与职责	195
二、经营机构的设置与职责	199
三、管理人员的组织调配	204
四、业务人员的分工与职责	209
第十章 资金组织经营管理（下）	214
一、计划管理	214
二、业务管理	221
三、财务管理	225
四、经济效益考核	229
第十一章 资金组织协调与管理	233
一、与各级政府部门的协调	233
二、与企事业单位的协调	235
三、与群众团体的调解	237
四、与银行内部专业部门的协调	239
第十二章 电子计算机在资金组织工作中的应用	241
一、电子计算机概述	241
（一）电子计算机的产生与发展	241
（二）电子计算机的组成与功能	242
（三）电子计算机的运行环境	246
（四）电子计算机的犯罪预防	249
二、储蓄门市业务微机处理系统操作程序	250
（一）一般规定	250
（二）日间操作	252
三、电子计算机在资金组织工作中的作用与发展	

前景	267
第十三章 资金组织的稽核	271
一、单位存款的稽核	271
二、储蓄存款的稽核	279
三、信用社存款的稽核	285
四、金融债券、金融信托的稽核	282
五、同行业资金拆借的稽核	291
附录： 资金组织基本规章制度	293
附录一：中国人民银行储蓄存款章程 (1980年5月28日)	293
附录二：中国人民银行储蓄所管理暂行办法 (1982年12月)	298
附录三：中华人民共和国国务院《现金管理暂行条例》 (1988年9月8日)	315
附录四：中国人民银行关于印发《现金管理暂行条例 实施细则》的通知(1988年9月23日)	320

第一章 资金组织概论

一、银行资金组织的概念

银行资金组织是指银行采用信用方式，利用各种手段，广泛组织和筹集社会各方面的闲散待用资金的一种复杂的经济活动。

银行是专门经营货币信用业务的特殊企业，其业务包括存款、放款、汇款、储蓄、信托等方面的内容。正由于银行具有这种性质，决定了银行资金组织的对象是货币资金，是社会闲散待用的货币资金。这项业务是银行众多的业务中重要的一种，包括城乡居民的消费基金结余，各项待用款项；企业生产流通过程中支付准备金和部分扩大再生产的积累基金；国家财政集中起来、待分配、待使用的国民收入的那部分财政性间歇资金；银行同业间歇资金等等，这些款项都是银行资金组织的对象。银行基本职能包括组织存款、发放贷款和办理结算。其中组织存款和发放贷款构成银行信贷资金的主体，成为银行最重要的业务，而银行组织资金则是信贷资金运动的基础。银行信贷资金运动的过程是：吸收货币资金——发放贷款——收回贷款。整个运动过程在银行业务中周而复始，循环不断。处在运动起点的是银行资金组织运动。在银行信贷资金不断运动过程中，组织资金的规模制约着贷款规模，其内部比例构成同样也制约着贷款内部资金比例构成，从而使银行在社会经济的深度和广度方面发挥调节、推动、促进作用。没有资金组织，不可能形成银行贷

款，也不可能有银行在社会经济中的积极作用。因此明确了资金组织的对象，也就明确了银行经营业务的立足点。

银行组织资金的目的，是与整个社会经济发展的目的相一致的。银行通过组织社会闲散资金，增加信贷资金供给，调整社会经济结构，推动社会经济平衡发展，达到发展社会生产力，提高社会生活水平，不断满足人民群众的物质文化需求的目的。具体地说，一是从社会经济方面讲，银行组织资金的目的是在不断增加新的货币投放的情况下，增加社会经济发展所需要的可用资金，平衡社会经济发展所必然出现的资金需求与供给关系，抑制不正常的社会消费，变闲置资金为建设资金，变消费资金为生产资金，合理调整社会生产与消费的关系，发挥银行对社会经济的积极作用，促使经济良性循环发展，提高整个社会经济效益。二是从盈利角度讲，银行组织资金的目的增加银行盈利资金，即增加可增值的资金，为银行的不断发展积累资金，为国家提供积累资金。这是由资金的垫支性、周转性、增值性所决定的，同时也由“信用”的本质所决定的。总之，银行组织资金的目的在于它的社会性和盈利性。

对所组织的资金，银行只取得资金使用权，而不具有所有权。这是由银行组织资金的方式所决定的，这种方式归纳起来就是利用信用方式，使资金两权分开。银行利用这种方式，在全社会范围内组织资金。因此，银行组织资金的方式是信用方式，其组织资金的范围包括社会各方面、各层次和社会生产的各环节。

二、银行资金组织的客观经济基础

银行资金组织的对象是货币资金，资金组织是信用活

动。在社会主义扩大再生产的生产、流通、分配、消费四个环节中，信用属于分配环节。资金组织的活动就是聚集资金以便再分配的一种分配活动。资金分配决定于社会产品分配，而产品分配又决定于生产。所以资金组织活动取决于社会产品的生产和分配活动。货币作为独立存在的价值形式，在社会再生产过程中始终存在着货币资金的循环和周转。在周转过程中，必然出现闲置货币资金并需要再分配。于是，产生了资金组织活动，并由此开始了信贷资金运动。

银行所组织的资金，来源于社会总产值的价值。我们把社会总产品价值分为三个部分：第一部分是转移来的生产资料，原材料的价值，用C来表示；第二部分是劳动者为自己的劳动所创造的价值，用V来表示；第三部分是劳动者为社会劳动所创造的价值，用M来表示；这就是说，社会总产品价值(W)由C+V+M构成，即 $W = C + V + M$ 。在这个公式中，C属于补偿基金，用于补偿已消耗掉的生产资料和原材料。社会总产品价值扣除C后是国民收入。国民收入通过复杂的分配和再分配，形成积累基金和消费基金。以上三种基金在没有使用前，以货币形式分别归属于城乡各种所有制企业、机关、团体、学校、部队、财政部门、居民个人。这些闲置的货币和货币资金，就是资金组织的来源。所以说，社会产品的生产是组织资金的基础和决定因素。社会产品生产是组织资金的基础，表现在以下两个方面：

(一) 生产发展规模决定组织资金规模

随着生产发展，社会财富增加，从再生产过程中暂时退出来的货币资金量增加，组织资金的来源扩大；另外，生产规模扩大，对信贷资金的需要量也是增加的。由此可见，生产规模的扩大，是组织资金来源扩大的本源，是它的基础。

(二) 生产结构决定着组织资金的结构比例和运动方向

在国民经济中，每增加一个新的企业或者新的生产行业，就能为组织资金开辟新的资金来源，从而引起组织资金的结构比例和运动方向的变化。以农村为例，在“以粮为纲”和“人民公社”时期，由于生产单一，统一分配，那时只有社队集体存款，社员储蓄和少量的企业存款，这些存款都带有明显的季节性，社员活期储蓄比例大，余额起伏大，同时又大多存入信用社、站。党的十一届三中全会以来，农村实行了家庭联产承包责任制，进行了产业结构调整，给组织资金带来了新的变化：第一，多种经营发展，季节性差异缩小；第二农村办厂、开店，资金流向集镇，存款种类增加；第三，先富起来的地方，定期储蓄增加。

三、银行资金组织是多学科理论的综合体现

首先，马克思主义政治经济学是银行资金组织活动的理论基础。政治经济学的原理揭示：随着社会生产力的不断提高，商品经济由萌芽的初级阶段到发展阶段，在其发展过程中，必然产生经营货币信用业务的银行，同时赋予银行各种职能。商品经济的发展决定了银行的产生和发展，同时银行又利用经营货币信用的特殊职能不断推动商品经济的发展。其中对商品经济的发展产生推动力的重要一点，就是银行利用信用方式筹集社会资金，提供信贷资金。在我国社会主义初级阶段，银行组织资金的任务就是通过筹集资金，增加信贷资金供给，支持商品经济的发展，推动社会生产力的进步，提高社会生活水平。

其次，银行资金组织业务是货币银行学的重要组成部分；并且银行资金组织活动将其理论付诸实施，使之具体

化。银行的产生和发展,离不开货币信用,也离不开资金组织业务。银行业务活动的主要内容就是吸收存款,发放贷款。银行信贷资金运动过程说明了吸收存款对整个信贷资金的形成和运用具有重要的制约作用。没有存款,不可能有贷款,也不可能提高银行在社会经济中的重要作用。银行组织资金的各项业务说明了整个银行业务在这一阶段上具有不可替代的基础地位,同时表明信贷资金是如何形成的,银行应该如何采用有效的信用方式和手段,组织吸收更多的货币资金,并使之转化为信贷资金。之所以说银行组织资金是对理论的具体化,主要是指它将货币银行学的一般原理与组织资金业务实践结合起来,即采用信用方式,利用各种筹集资金手段和工具,如组织多种形式的有奖储蓄,发行金融债券,进行同业拆借资金等等,达到筹集资金的目的,从而不断使其理论付诸实践。

第三,目前我国正处在社会主义初级阶段,银行体制必然形成“中央银行——专业银行”的格局。这种格局使专业银行的资金组织将与所对应的有关理论紧密联系,如农业银行与农村商品经济理论,工商银行与工、商业经济理论等密切相联。农业银行组织资金业务,由于国家赋予农业银行的职能是负责办理农村各种存款、贷款和有关的结算业务等,并负责管理国营农业企业流动资金,因此农业银行组织资金与所对应的农业各类学科,如农业经济、农业管理、农业土壤、农业气象、农业机械等有密切联系。它将根据农业经济发展的特点,采取不同于其他专业银行的具体措施,筹集支农资金,促进农村商品经济的繁荣,从而推动农业生产力的发展。在现行银行体制下,各专业银行的资金组织业务只有与所对应的理论结合起来,才能使资金组织业务具有科学

性，也才会更富有成效。

第四，银行资金组织还与银行经营管理理论密切相关。银行资金组织是银行经营管理的重要组成部分。银行经营管理的本质是要求有经济效益观念，即少投入，多产出。在众多经济效益指标中，银行利润是一项重要的综合考核指标。银行利润是贷款利息与组织资金所付利息加各项管理费用之差。在贷款利息收入一定的情况下，组织资金所付利息即存款成本的多少对银行利润至关重要。因此，银行经营管理要求组织资金业务从讲求经济核算，降低成本出发，重视组织资金利息支出的各种比例构成，在增加资金总额的前提下，降低高利率、高利息比重支出，减少资金成本支出，增加银行利润。因此银行组织筹集资金业务与整个银行管理的效益好坏息息相关。

四、银行资金组织管理的内容

银行资金组织的管理内容是指资金组织的管理对象，实际上在这里是指银行信贷收支计划的资金来源项目。目前，对资金组织管理内容有三种分类方法：一是按筹集资金方式分类；二是按吸收资金时间分类；三是按资金性质分类。在实际工作中，一般按资金性质分类，在分析研究对策时也按筹资方式和时间分类。为实用起见，在此我们按性质分类。下面介绍中国人民银行资金组织管理的内容。

中国人民银行信贷收支计划资金来源各个项目，是中国人民银行资金组织管理的基本内容，主要有以下五项，即：

1. 银行自有资金；
2. 银行当年结益；
3. 各项存款，包括七项：

- (1) 企业存款
 - (2) 财政存款
 - (3) 建设银行存款
 - (4) 机关团体部队存款
 - (5) 城镇储蓄存款
 - (6) 农村存款
 - (7) 其他存款
4. 其它；
5. 流通中货币。

五、银行资金组织的任务

资金组织的任务就是根据党和国家的方针政策以及银行有关规定，组织管理好各项资金，以支持社会主义现代化建设。就农业银行资金组织任务而言，则是根据党和国家各个时期方针、政策，及农业银行各项有关资金组织管理规定，充分发挥主观能动性，在管理好本行业信贷基金的同时，最大限度地把企事业单位和机关团体各种暂时闲置资金和待用的经费以及城乡居民暂时不用的钱，组织吸收进来，支持农村经济的发展，为实现农业现代化贡献力量。

党和国家各个时期的方针政策是各个部门，包括金融部门工作的依据。党的十一届三中全会以来的各项农村政策，不仅是农村工作的依据，也是农业银行工作的依据。因此，农业银行在资金组织管理中，必须时刻认真贯彻党的方针政策。制度规定是方针政策的体现，农业银行的规章制度是党和国家农村方针政策和金融政策的体现。因此农业银行资金管理工作一定要一丝不苟的贯彻有关制度规定，坚持以法治理，以法组织管理资金。当制度规定与党和国家方针政策有

抵触时，要及时修改有关规章制度，使农业银行成为坚持四项基本原则的阵地，成为建设社会主义现代化的有力工具。

六、银行资金组织的地位和作用

资金组织工作在银行，地位十分重要。因为没有资金的组织，没有存款，就不可能有贷款。在实际经济工作中，经济的增长决定了存款的增长，而贷款的增长又同存款有着十分密切的内在联系，组织资金的规模，结构决定了贷款的规模和结构。为此资金组织的规模、结构，速度不仅起着平衡信贷收支，调节货币流通的作用，也直接制约着经济发展的规模，结构和速度，直接影响着国家经济政策和目标的实现。对其具体作用分述如下：

（一）资金组织是银行经营的基础

信贷业务活动是银行的最基本职能，信贷即是一存一贷。存即组织资金来源，贷即运用资金，存贷是同一事物的两个不同方面，缺一不可。银行的贷款能力是靠组织资金的规模来衡量的，组织资金达到了什么规模，表明自身经济实力达到了什么程度。资金组织的结构反映自身经营所拥有的质量水平。国家赋予银行的职能是组织资金，办理信贷业务。这就要求银行在组织大量资金，支持经济发展过程中，不断地发展自己。另外，银行通过信贷收取利息为国家提供积累，如果没有资金，就不能形成贷款能力，也就没有经济收入。所以说，无论从国家考虑，还是从自身效益考虑，组织资金都是银行经营的基础。

（二）资金组织的规模、结构、速度日益明显地制约国民经济发展的规模、结构、速度

生产规模是指一定时期经济所达到的水平。通常用总产