

中等银行学校
试用教材

银行计划与统计

中国金融出版社

责任编辑：张哲强

银行计划与统计

本书编写组

•
中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京印刷一厂印刷

•
787×1092毫米 1/32 6.25印张 131千字

1989年1月第一版 1989年7月第二次印刷

印数：25001—35500

ISBN 7-5049-0418-x/F·046 定价：1.35元

编 审 说 明

本书是按照中国人民银行中等专业学校教学计划和《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。

本书以金融基本理论为基础，着重介绍了银行计划与统计的地位、任务和作用，对正处在改革和不断完善中的信贷计划和信贷资金的管理方法也作了阐述。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。编写组组长：胡铮；副组长：冀国忠。编写人员：陈洪林（第1章）；王锦泉（第2、3章）；林鹤松（第4章）；冀国忠（第5、6章）；胡铮（第7章）。全书由胡铮、冀国忠总纂。

本书经中国人民银行总行高级经济师王庆彬和东北财经大学教授林继肯审定，作为中等银行学校试用教材出版。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编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年10月8日

目 录

第一章 银行信贷计划的地位与作用	(1)
第一节 银行信贷计划在国民经济中的 地位.....	(1)
第二节 银行信贷计划的作用和管理层 次.....	(6)
第二章 银行信贷计划	(10)
第一节 信贷计划的结构、内容和管理 体系.....	(10)
第二节 信贷计划的编制.....	(16)
第三节 信贷计划的执行与检查.....	(34)
第三章 信贷资金管理体制	(49)
第一节 我国信贷资金管理体制沿革.....	(49)
第二节 人民银行和工商银行信贷资金 管理办法.....	(58)
第三节 改革完善信贷资金管理体制.....	(65)
第四章 现金计划与现金管理	(73)
第一节 现金计划的内容与编制.....	(79)
第二节 现金计划的执行与检查.....	(88)
第三节 现金计划与信贷计划的关系.....	(93)
第四节 现金管理与工资基金监督.....	(96)
第五章 银行业务统计工作的任务、原则和	

作用.....	(105)
第一节 银行业务统计工作的任务和原则...	(105)
第二节 银行业务统计工作的作用.....	(109)
第六章 银行业务统计报表.....	(112)
第一节 银行业务统计报表的基本规定.....	(112)
第二节 信贷项目电报表.....	(116)
第三节 现金项目电报表.....	(126)
第四节 银行其它业务统计报表.....	(134)
第七章 银行统计调查与分析.....	(156)
第一节 货币流通调查与生产资料价格 调查.....	(156)
第二节 银行业务统计分析.....	(173)
第三节 银行业务统计资料的积累.....	(188)

第一章 银行信贷计划的 地位与作用

我国的经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。我国的经济发展是以国民经济和社会 发展 计划（以下简称国民经济计划）为指导的。国民经济有计划按比例发展是社会主义的客观经济规律。因此，要求国民经济各部门都要在国民经济计划指导下实行计划管理。在商品经济条件下，存在商品货币关系，社会再生产必须借助于货币资金形式进行，国民经济的一切活动都表现为货币资金的运动。银行是经营货币、信用的机构，与商品经济息息相关，伴随着商品经济的发展而发展。信贷资金活动的规模和投向，直接影响着工农业生产和商品流通；影响着社会再生产的各个环节；影响着广大人民的经济生活。为了使银行计划与国民经济计划相适应，促进国民经济的比例关系协调，保持国民经济持续增长，银行计划工作是极为重要的。

第一节 银行信贷计划在国民经济计划中的地位

一、银行在国民经济中的地位

银行计划主要是信贷计划（也称综合信贷计划、信贷收支计划），它是银行综合全面业务的计划。要了解银行信贷

计划在国民经济计划中的地位，必须先了解银行在国民经济中的地位。银行是商品经济发展的产物，是伴随着商品经济的发展而发展的。发展商品经济，是社会主义不可逾越的阶段。按照社会主义商品经济的客观要求，银行在国民经济中所处的重要地位，集中表现在：

（一）银行是国民经济运行的调节器。

在发展商品经济条件下，国民经济的一切活动都与货币资金的运动有着密切联系。就整个银行系统来说，银行既是国家金融管理部门，具有行政管理的职能，又是办理信贷业务的经济组织，为发展商品经济服务。银行握有信贷、利率、汇率等多种经济杠杆，可以依据宏观决策的要求和市场变化的需要，灵活地运用行政或经济手段对国民经济活动进行调节和控制。

（二）银行是控制货币供应的总闸门。

货币是商品交换和资金运动的媒介和工具。为了保持国民经济的持续增长，国家实行有计划地发展国民经济的方针，这就必须使货币供应量同经济增长相适应，并有效地调节货币流通，以保持币值稳定。否则就会影响经济的持续、稳定发展。货币供应量包括流通中的现金和其它存款货币，并根据各种不同的存款货币的流动程度和受控程度不同，划分为若干层次。在我国，中国人民银行是国家唯一的货币发行机关；银行信用是信用形式的主体，银行是全国的信贷中心。因此，在发展国民经济中，通过银行发挥它的职能作用，严格控制货币发行，控制和调节信贷规模，合理安排各项贷款，使货币供应量同国民经济增长相适应，从而实现社会总需求和社会总供给的大体平衡。

(三) 银行是国民经济资金活动的总枢纽。

银行是国民经济中信贷、结算、现金出纳、外汇收支的中心。社会上的资金活动，无论是全民或集体的；预算内或预算外的；单位或个人的；人民币或外汇的；转帐或现金的；绝大部分都要通过银行。因此，银行处于社会资金活动总枢纽的地位。

(四) 银行在国民经济各部门中处于综合部门的地位。

银行在国民经济中的资金总枢纽地位，决定了银行需要熟悉、了解、联结、协调国民经济各项活动，并且要发挥一定程度的渗透和控制作用，因而成为国民经济的综合部门。国民经济各部门的资金活动与银行密切相关，而且业务往来频繁，银行还要为整个国民经济的发展提供多种形式的服务。银行通过业务活动，及时掌握经济动态，可以灵敏地进行综合反映。

二、信贷计划在国民经济计划中的地位

信贷计划是国家组织和分配资金的计划，也是银行业务活动的主要计划。它在总体上，要规划计划期内信贷资金的来源和数量，信贷资金的运用和数量，确定计划期内信贷规模和货币供应量；它在业务活动中，调节信贷的结构，合理安排信贷资金，优化资金投向，从而提高经济效益。国民经济各部门的计划，都同信贷资金活动有着内在联系。因此，国家在安排国民经济计划的同时，必须相应地安排信贷计划；信贷计划既是国民经济计划的重要组成部分，又是实现国民经济计划的一个重要手段。主要表现在：

(一) 信贷计划是国民经济计划的重要组成部分。

1. 信贷计划是与国民经济计划中各种经济计划有着密切联系的计划。我国的国民经济计划，按照再生产环节划分：有生产、流通、分配、消费等计划；按照计划内容和指标体系来分：有工农业生产、商品物资分配、资金聚集与分配、劳动工资等等计划。信贷计划是国家聚集与分配资金的计划，它与其他经济计划有着密切的内在联系。信贷计划的编制，是以国民经济计划中各环节、各部门计划指标以及对资金的需要为依据，并经过综合平衡后确定。信贷计划的执行是对国民经济各环节、各部门对资金周转需要进行服务与监督，以促进整个国民经济计划的实现。

2. 信贷计划在国民经济计划中是以价值形态表现社会再生产的计划。国民经济计划不仅要用实物形态，而且要用价值形态来计划社会再生产。价值形态计划构成货币资金运动。银行是国民经济货币资金活动的总枢纽。在国民经济中，每个经济部门、单位都要根据其生产、流通计划的要求，确定一个资金收支计划，并且反映到银行信贷计划中来。经济部门、单位的每一项资金收支的执行，都直接或间接关系到信贷计划的执行。所以是各经济部门、单位执行了各自的计划，银行执行了信贷计划。信贷计划从价值形态反映了国民经济计划。

3. 信贷计划在国民经济计划中是统筹管理流动资金的计划。由于国家在经济体制改革中实行了一系列的调整和改革措施，企业的财权扩大，人民收入增加，资金的分配起了变化。在国民经济中，财政预算分配的资金相对减少，银行信贷分配的资金逐渐增多。国家为了加强资金管理，把供应资金和管理资金结合起来，规定流动资金由银行统一管理。

因此，国营企业在生产、流通领域的流动资金和暂时闲置资金都要纳入信贷计划。再加上集体企业和个体户的流动资金也有一部分通过银行存款、贷款纳入信贷计划。所以信贷计划在国民经济计划中成为统筹管理流动资金的计划。

4. 信贷计划在国民经济计划中是一个具有综合性的计划，在信贷计划中，包括了社会不同性质的资金及其活动情况。信贷资金的活动又联系到社会物质生产、分配、交换和消费。在编制信贷计划时除了对计划期内银行本身资金来源与运用进行平衡，还要同财政预算、外汇收支和物资等进行综合平衡。因此信贷计划在国民经济计划中是具有综合性的计划。

（二）信贷计划是实现国民经济计划的重要手段。

1. 运用计划手段调节和控制信贷规模和货币供应量，因此，信贷计划成为银行进行宏观调控的重要手段。公有制、计划性和商品性的结合是社会主义有计划商品经济的主要内涵。国家调节市场，主要是通过计划手段和经济手段。具体到银行计划工作来说，运用计划手段，就是通过信贷计划的编制和组织执行来调控信贷规模和货币供应量，正确引导信贷资金投向，综合反映国民经济全局，从而保持社会总需求与社会总供给的基本平衡，保持货币流通正常，物价稳定，促进国民经济持续、稳定增长。

2. 运用计划手段从微观方面调节国民经济各部门、各单位、各环节的资金供应。促进供、产、销平衡，搞好技术改造，支持增产适销对路商品，扩大商品销售，提高经济效益，从而保证国民经济计划的全面实现。

第二节 银行信贷计划的作用和管理层次

一、信贷计划的作用

社会主义有计划商品经济的体制，应该是计划与市场内在统一的体制。因此要实行“国家调节市场，市场引导企业”的机制。国家对国民经济的活动，也要从过去的直接调控为主，逐步转为间接调控为主。这就要求运用计划手段、经济手段和必要的行政手段等来调节市场的供求。具体到银行来说，运用计划手段，就是通过信贷计划，对信贷资金活动实行计划管理来实现。信贷计划在国民经济活动中的作用主要是：

（一）通过信贷计划来调控信贷规模和货币供应量，发挥金融宏观控制的作用。信贷计划的编制是根据国民经济增长速度，物价上升率和货币流通速度的变化，确定货币供应量（现金加存款）的增长幅度和数量，并以此确定贷款规模，以货币供给制约需求。这样从宏观方面，信贷计划起到了有利于处理好经济的增长和稳定货币的关系，起到支持国民经济协调和稳定发展的作用。

（二）通过信贷计划引导信贷资金运用的方向。信贷计划根据国民经济发展和综合平衡的要求，确定信贷资金运用的方向。它按照国家发展经济的战略重点和经济建设中对资金需要的轻重缓急，合理分配资金。信贷计划各项贷款指标，体现着不同比例关系，体现着不同经济内容，体现着不

同经济结构。例如：分配给生产、商品流通部门各多少，体现了支持国民经济各部门发展的情况；分配给国营经济、集体经济、个体经济各多少，体现了对不同经济形式的支持情况；安排流动资金贷款、固定资产贷款各多少，体现了对简单再生产和扩大再生产的支持情况。这样在分配信贷资金中既考虑到宏观经济决策的要求，加强宏观控制，又照顾到微观经济的需要，促进微观经济搞活。

（三）通过信贷计划调节货币流通。信贷计划调节货币流通，主要是通过对存、贷款数量的增或减来影响流通中的货币投放或回笼。有计划地对市场货币总量进行控制，对货币流通在空间、时间上进行调节，即调节货币在地区间、城乡间、集团单位和个人间的分布；调节旺季和淡季不同季节货币流通量，以保证发展经济中货币流通的正常。

（四）通过信贷计划促进经济协调发展。信贷计划的安排，能够有力地促进国民经济比例关系的协调发展。一是按照先生产后基建的顺序，先安排流动资金贷款，保证生产和流通正常进行的需要，然后再根据信贷资金的可能，适当安排固定资产贷款。再是根据市场供需情况，安排好农、轻、重的比例关系，对计划期内“短线”行业、“短线”产品择优安排，及时对经济效益好坏的企业分别进行扶持或限制，从而保持社会总需求与社会总供给的基本平衡，调整和改善市场商品结构。

（五）通过信贷计划的编制和执行综合反映国民经济全局。信贷计划是国民经济的一个综合性计划，因此它可以综合反映国民经济全局，反映国民经济宏观决策执行情况。例如：反映信贷、财政、外汇收支同物资供应的平衡情况；资

金与物资、社会购买力和市场商品可供量及两者衔接的情况；基建规模情况；消费基金与货币发行量增加，影响商品供应、物价变动的情况等。

二、信贷计划的管理层次

随着经济体制改革深入发展，金融体制也进行了有效的改革。在我国已经初步形成和确立了一个以中央银行（人民银行）为中心，各专业银行为主体，多种金融机构分工协作的金融体系。这样就带来了信贷计划体系、内容和管理体制上相应的变化。从当前和改革目标来看，信贷计划分为四个层次的管理体制。

第一层次，国家综合信贷计划。这是包括人民银行、各专业银行和非银行金融机构的信贷资金来源和信贷资金运用的计划。它全面综合了信贷资金活动规模，以此确定金融宏观控制目标。这个计划由中国人民银行统一编制和管理。

第二层次，人民银行信贷计划。这是人民银行系统本身的信贷资金来源与信贷资金运用的计划。以此确定货币发行量和人民银行对各专业银行的贷款规模。它是中央银行通过运用基础货币对国家综合信贷计划的收支规模实行间接调控。这个计划由人民银行编制和管理。

第三层次，专业银行信贷计划。这是各专业银行的信贷资金来源与信贷资金运用的计划。以此确定各专业银行资金营运的目标和信贷规模（其中固定资产投资的贷款，仍为指令性计划指标）。这个计划由各专业银行编制和管理。

第四层次，是非银行金融机构信贷计划。这是全民所有制和集体所有制非银行金融机构的信贷收支计划。在坚持自

主经营、自负盈亏、自担风险、自求资金平衡的前提下，作为一个单独层次，纳入中央银行宏观控制和管理的范围，作为中央银行进行间接金融调控的依据之一。

这种信贷计划分层次管理体制，能够既强有力又灵活自如地进行金融控制和调节。充分发挥金融系统筹集融通资金，引导资金流向，提高资金利用效率和调节社会需求的作用。

第一章 复习思考题

1. 信贷计划在国民经济计划中处于什么地位？
2. 信贷计划在国民经济活动中起哪些作用？

第二章 银行信贷计划

什么是信贷计划，信贷计划的地位与作用已在第一章中讲述，本章主要是具体介绍信贷计划的结构、内容和管理体系，以及编制方法、组织执行与检查。

第一节 信贷计划的结构、 内容和管理体系

一、信贷计划表的结构

信贷计划一般由信贷计划表和计划编制说明两个部分组成。计划表主要是通过资金来源与运用各计划项目来反映信贷资金的来源与数量，信贷资金运用的方向和数量，以及两者之间的平衡关系。计划说明主要是用文字阐述编制计划的指导思想，主要计划项目的编制依据和实现计划的措施等。

信贷计划表的结构是采用平衡表的形式，分为资金来源和资金运用两部分。资金来源列于表的左方，资金运用列于表的右方。资金来源与运用可按国民经济的系统、部门和资金性质设置若干计划项目。各个项目的数字分为四栏。第一栏“预计上期末余额”，第二栏“预计上期增减额”，这两栏是编制本期计划的基础；第三栏“本期计划余额”，第四栏“本期计划增减额”，这两栏是规划本期计划资金来源和资金运用的计划额。

信贷计划表的表式见表2-1

表2-1

信贷计划表

金额单位：

资金来源	上期预计		本期计划		资金运用	上期预计		本期计划	
	期末 余额	增减额	期末 余额	增减额		期末 余额	增减额	期末 余额	增减额
↓ 计划项目 ↑					↓ 计划项目 ↑				
总计					总计				

信贷计划各项目的计划额所以按期末余额编制，其主要原因是：

（一）信贷资金的聚集与分配，是反映社会物资的运动。只有用信贷资金余额来编制计划，才能反映出期末通过银行货币资金形式表现出社会物资的积累和分配状况，看出国家通过银行可以调节、再分配这些商品物资的数量，从而正确地确定经济发展的规模，信贷资金的规模，搞好资金与物资的综合平衡。

（二）银行存款和贷款的收付频繁，运用收付轧抵后的余额来反映各项存款和贷款的金额，可以清楚地反映一定时期内银行资金和债权债务情况，有利于指导银行业务的开展。

(三) 银行贷款是企业流动资金的重要来源, 企业财务计划中安排流动资金的使用是按余额编制的。信贷计划按余额编制, 可以与企业计划口径一致, 也便于计划的执行与检查。

二、信贷计划的内容

信贷计划分别按资金来源与运用设置计划项目, 主要有:

(一) 资金来源项目

1. 银行自有资金。这是银行从事信贷业务经营活动中按规定从利润留成中留用的资金, 主要是:

历年银行利润的积累。是银行历年利润按照规定比例一部分上交国家财政, 一部分按规定提取利润留成后用于补充信贷资金。

当年结益。是银行计划从当年利润中按规定上交财政及提取利润留成后的净结益部分。

2. 各项存款。这是银行信贷资金的主要来源, 其中包括:

企业存款。包括各类企业结算户存款和专用基金存款。前者主要是企业在生产、流通过程中为保证正常支付需要的承付货款、发放工资、归还贷款等的准备金; 后者是企业提存折旧基金、大修理基金、福利基金、企业基金等待用和结余部分。

财政存款。是财政部门在银行的存款, 包括中央和地方的财政金库存款、财政预算外存款。是由历年财政结余和当年财政先收后支的待用款构成。