

银行业务 操作指南

主 编 詹向阳 刘太平

YINHANG YEWU

CAOZUO ZHINAN

第一章 信贷计划与统计

在银行的各项业务工作中，信贷计划工作处于主导地位。可以说，银行的一切业务活动，都是围绕实现信贷计划这个中心目标来进行的。银行信贷计划作为一项综合性的业务工作，涉及的面很广，概括起来，主要包括对信贷收支和现金收支这两大计划的管理工作，以及与此有关的作为资金计划管理工作重要内容的统计管理工作。

银行信贷计划管理工作的进行离不开统计工作的配合。银行业务统计既是银行工作的一个基本内容，也是信贷计划管理工作不可分割的重要组成部分。从我国银行现行计划管理体制来看，除中国人民银行（即中央银行）系统稍有不同外，其他所有银行系统的统计工作都直接归属在计划部门。各级银行的业务统计工作主要服务于两大计划的管理，即对该银行系统的信贷收支计划与现金收支计划的执行情况进行统计。

第一节 信贷计划的类型与基本管理方式

信贷计划是国民经济计划的组成部分。我国信贷计划管理的组织体系一般分为四级，即：各银行总行；省、市、自治区一级分行；地、市二级分行；县（市）支行。我国在建立以中央银行领导、以国家专业银行为主体的新的银行体系后，各银行系统

普遍建立了四级信贷计划管理的组织体系。其计划管理机构名称一般为：计划资金司（部）、计划资金处、计划资金科和计划资金股。信贷计划有许多种类：按计划时期长短来划分，有长期、中期和短期的信贷计划；按地区来划分，有全国和地方的信贷计划；按银行管理专业分工来划分，有人民银行信贷计划和各个专业银行信贷计划；按信贷计划管理的具体操作形式划分，有信贷收支计划和现金收支计划等。

一、长期、中期和短期的信贷计划

我国的国民经济计划分为长期计划、中期计划和短期计划。银行信贷计划是国民经济计划的有机组成部分，是平衡财力的重要依据，所以也要相应编制长期、中期和短期的信贷计划。

长期计划一般是指十年或十年以上的远景计划。编制长期计划是由我国社会主义计划经济的总任务决定的。例如，我国进行四个现代化建设，任务极其艰巨，需要许多个五年计划才能实现，这就需要制定一个长期规划来轮廓地设计我国社会主义四化建设的远景任务，作为全国人民奋斗的目标和制订分阶段计划的依据。

信贷计划中的长期计划，一般是在制订国民经济长期规划的同时进行的。根据国家长期规划所提出的国民经济和社会发展的目标、方针、布局、重大比例关系、速度等重要指标，相应制订组织和分配信贷资金的规划，并研究制订实现计划所必需的金融工作方针和措施。长期信贷计划的指标设置比较简要，除那些能表明发展趋势的重要指标，如存、贷款总额，其中城镇储蓄存款、工商流动资金贷款、固定资产贷款、货币流通量、银行自有资金等，一般不列细项目。指标计算也大都采用比较概略的推算方法。长期计划不规定执行计划的具体对象，一般不逐级下达。

中期计划是指五年计划。五年计划是我国国民经济计划的基本形式。

短期计划是指年度计划或年度以下的季度、月度计划。年度计划是最基本的和具体的实施计划。

目前,我国银行的信贷计划以年度计划为执行计划,年度计划经批准后逐级下达,凭此对银行业务工作进行具体组织和领导。基层银行根据工作的实际需要,有时还要编制半年或季度、月份的资金匡算计划,一般由各地自行规定。例如,按照工农业生产 and 产品收购季节性的变化,有些地方规定农村存、贷款要编制半年计划和旺季信用回笼的分月计划;工商贷款要编制季度计划;城镇储蓄存款要编制分月进度计划等。这样就更有利于灵活调度资金,挖掘潜力,加强信贷资金的计划控制和管理。

长期、中期、短期计划的有机结合是制订计划的重要原则。中期、短期计划要根据长期计划所设想的目标,结合近期计划执行过程中出现的新情况、新问题予以制订。长期计划只有通过各个阶段的五年计划、年度计划才能付诸实施。

二、中国人民银行和各专业银行的信贷计划

我国社会主义银行体系是由执行中央银行职能的中国人民银行和根据专业分工原则设置的专业银行所组成。专业银行编制的信贷计划是全国综合信贷计划的重要组成部分。各专业银行的信贷计划根据各自本身的业务范围来确定,反映的是综合信贷计划中的部分指标项目。

(一) 国家信贷收支计划

国家信贷收支计划也称国家综合信贷计划。它是由中央银行在全国范围内对信贷、现金收支活动进行统筹安排和对各专业银行的信贷计划进行综合平衡之后所编制的计划。计划经国务院批

准后，由中国人民银行负责下达各专业银行。所有其他专业银行的信贷计划都是它的组成部分。

（二）中国人民银行信贷收支计划

中国人民银行是我国的中央银行，主管货币发行，调节市场货币流通、管理国家外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备，并且代理国家财政金库。人民银行本身掌握金库存款和机关、团体等财政性存款；同时，专业银行所吸收的存款也要按一定比例交存人民银行。人民银行信贷收支计划必须并入国家信贷收支计划，它的结构形式与国家信贷收支计划是一致的。

在管理方式上，人民银行要认真完成自身的各项存款计划（包括财政性存款和专业银行等缴存的存款），人民银行总行对专业银行下达的贷款计划额度，必须严格执行，不得超过；未使用的贷款额度不能调走，不能结转下年使用。对专业银行分行的年度借款计划、基本建设贷款计划和技术改造贷款计划，由其总行控制。在取消周转贷款指标后，人民银行分行调剂资金的来源是：专业银行贷款额度尚未动用的部分和专业银行在人民银行的存款。这些资金均可用于横向的资金融通。资金不足时由总行按照需要进行调剂，资金有余时上存总行。专业银行发生临时资金不足时，人民银行分行可以对其发放临时贷款，期限一般不超过10天。农副产品收购旺季，专业银行基层行处因收购农副产品的需要量大，其上级行一时资金调度不灵，可由人民银行基层行根据专业银行分行与人民银行分行的协议，代分行发放临时贷款。此项贷款采取“下贷上转”办法。人民银行分行及其分支机构计划部门，要按规定，经常检查各专业银行向人民银行划转的财政性存款和缴存款的情况。

目前，我国中央银行信贷资金计划管理，实行总行、一级分行、二级分行和支行等四个层次管理。对中央银行存款，是由下

而上呈宝塔形；对中央银行贷款，则是由上而下呈倒宝塔形。

（三）中国工商银行信贷收支计划

工商银行对信贷资金的计划管理，实行“统一计划、分级管理、实贷实存、差额控制”办法。统一计划，指各分行的信贷收支必须全部纳入工商银行全国信贷资金计划。在总行批准的计划内，各分行要积极组织存款，合理发放贷款。分级管理，指在统一计划管理下，明确所属各级银行管理资金的权限和责任，调动各级行管理信贷资金的积极性和主动性。在具体实施中，实行总行、分行、地市中心支行三级管理，或者总行、分行、地市中心支行、市县支行四级管理。实贷实存，是指改变信贷计划下批指标的办法为上贷下存、实贷实存办法。各分行要在当地人民银行开立借款户和存款户两个帐户，基层银行开立存款户，由分行或二级分行向人民银行分行借款，拨给基层行开立的存款户内支用。差额控制，指总行根据各分行资金来源和运用差额核定计划控制额度，存差计划必须完成，借差计划不得突破。在信贷差额控制范围内多吸收的存款和其他资金，可按国家政策规定和贷款原则多发放流动资金贷款。

工商银行信贷计划管理的范围是全部资金来源和资金运用，既包括存、贷款资金，也包括银行内部资金。信贷差额控制计划项目，从资金来源看有信贷基金、各项存款、当年结益等。从资金运用看，有流动资金贷款、固定资产贷款、库存现金、缴存人民银行一般存款、在人民银行存款等。

（四）中国农业银行信贷收支计划

农业银行系统的信贷收支计划管理从1985年起，由原来的“信贷差额”管理改为信贷资金管理。计划的主要内容，资金来源包括总行拨给的信贷基金、各项存款、占用联行资金、其他资金来源和结益；资金运用包括各项贷款，缴存人民银行存款、库存

现金、联行占用资金、其他资金占用和结损。来源大于运用为向总行存款，运用大于来源部分为向总行借款。农业银行信贷资金计划管理原则是：“统一计划，分级管理，实借实存，自主经营”。这一原则同工商银行管理办法基本相同。

此外，中国银行、建设银行、交通银行的信贷收支计划，都是国家信贷收支计划的一部分。其管理方式与上述专业银行大同小异，因此，不再详细叙述。

三、全国和地区的信贷计划管理

（一）全国的综合信贷计划

全国的综合信贷计划即为国家信贷收支计划。它反映整个国家信贷收支活动的全貌，对国民经济的综合平衡和国家组织经济工作进行宏观决策有重要作用。这一计划的管理方式前面已有论述，这里不再介绍。

（二）地区的信贷计划

地区信贷计划大致有三种类型：

1. 地区的综合信贷计划，包括本地区人民银行、各专业银行的信贷收支活动。

2. 各地区人民银行、专业银行分别编制的信贷差额包干计划，只列出属于本身直接经营的，属于地方管理的信贷资金来源和运用项目。

3. 中央银行对上海市和深圳经济特区实行的信贷差额包干计划。这一地区信贷计划管理方式的特点是在人民银行总行核定的差额以内，由两地分行在辖区内统一平衡，核定各专业银行的借款计划；中央银行总行与分行之间的资金由分配关系变为借贷关系；中央银行总行对两地区的信贷资金计划，直接下达其分行，两地人民银行分行再核批当地专业银行的计划。

四、指令性计划管理和指导性计划管理

我国银行信贷计划管理实行指令性计划和指导性计划相结合的方式。在各类、各行年度信贷计划中，对一些国家要求优先支持或控制的贷款项目，在增量上实行指令性计划管理。如目前对基本建设贷款、技术改造贷款、乡镇企业贷款及一些特批专项贷款，要核定贷款规模，未经国家和中央银行批准，不得突破。对农副产品收购、外贸出口产品收购和国家要求优先扶持的专项贷款，按其合理资金需要单项核定规模，并保证资金的正常供应。当需要收紧银根时，中央银行对专业银行全部贷款规模，也可以实行指令性计划控制。例如，在治理整顿时期就是这样。对工业、一般商业和建筑企业等流动资金贷款，则按照国家的经济政策、信贷政策实行弹性管理，即实行指导性计划，各级银行多吸收的存款，在保证国家重点贷款需要和存款正常支付的前提下，可以多发放流动资金贷款，贷款项目之间允许相互串用。

五、信贷收支计划和现金收支计划

银行信贷计划从广义上讲，它包括信贷收支计划和现金收支计划，也称两大计划。

信贷收支计划是国民经济计划的重要组成部分。它组织动员存款和合理分配信贷资金，规划计划期内信贷资金来源和信贷资金运用的规模与投向。其基本任务是：根据党的方针、政策和国民经济计划，充分动员企业和其他经济单位的暂时闲置资金，大力开展城乡储蓄；合理有效地分配信贷资金，支持工农业生产，支持商品流通，支持国家建设，推动技术进步；通过信贷计划的编制、执行和检查，运用信贷经济杠杆，促进企业改善经营管理；挖掘潜力，加速资金周转，调节货币流通，促进国民经济持

续、稳定、协调发展。

现金收支计划的基本内容是：按照党和国家的方针政策和国民经济计划，规划银行向市场投放现金的方向和数量，以及由市场回流到银行的现金来源和数量，规划货币投放或回笼的总额。现金收支计划，体现着国家的货币发行政策，是国家有计划地组织和调节市场货币流通的重要工具。

信贷收支计划与现金收支计划是银行的两大业务计划，两者有着内在联系，主要表现在三个方面：（1）信贷收支包括全部现金收支，现金收支是信贷收支的一部分。例如，某企业通过银行托收承付方式从购货单位划回货款100万元，当天又向银行送存销货款10万元。就该企业来说，银行的信贷收入是110万元，而现金收入是10万元。（2）信贷收支制约着现金收支，现金收支影响着信贷收支。由于现金收支是通过信贷收支的一定渠道投放或回笼的，有现金收支就必然有信贷收支。信贷收支中以银行转帐形式发生的部分，并不会引起现金收支的变化。但是，现金的投放或回笼，会相应引起信贷收支的变化，即现金投放表现为减少存款或增加贷款，现金回笼表现为增加存款或减少贷款。（3）全国的信贷收支差额与现金收支差额数量相等，但各地区和各银行之间往往不一致。从全国来说，由于转帐收支总是平衡的，因此，全国的现金投放或回笼同信贷收支差额是一致的。然而，从一个地区或一家专业银行来说，它们的现金收支差额与信贷收支差额则往往是不一致的。这是因为，除现金收支差额外，由于物资调出、调入的不平衡，资金拨出、拨入不平衡，一个地区或一家专业银行的转帐收支总是不平衡的。因此，它们的现金收支差额就往往与信贷收支差额不一致。

同时还需要指出，现金计划和信贷计划之间也有区别。这主要表现为：（1）编制计划方法不同。信贷计划按余额和增减额编

制，表现为时点数；现金计划是按收付发生额编制的，表现为时期数。(2) 调节货币流通的角度和方法不同。信贷计划是通过调节信贷规模，即通过存贷款的增加或减少来调节货币流通；现金计划则是通过现金收支渠道来反应现金收支的规模和投放或回笼差额。(3) 媒介商品交换的对象不同。信贷收支包括转帐和现金收支两部分。转帐结算主要媒介生产资料的交换；现金结算主要媒介生活资料的交换。

六、资金调拨、贴现、横向拆借的计划管理

在银行信贷资金计划管理实际运行和操作中，还包括对资金调拨、贴现、横向拆借的计划管理。信贷资金调拨，主要由两部分组成：(1) 信贷差额资金。经过上级行批准的信贷差额计划，必须严格执行，存差行要按计划完成存款增长进度，及时向上级行实缴资金，也可从上级行应拨的联行汇差资金中抵缴；借差行差额资金，由上级行下达向人民银行借款的额度，也可以由上级行实拨资金或从应缴上级行的联行汇差资金中抵拨。(2) 联行汇差资金。各级行、处应向总行、分行交付联行汇差资金。存差行应按规定及时向上级行上缴；借差行用上级行拨入的信贷资金抵缴；如果应付汇差资金数额超过借差计划的额度或上级行已下达人民银行借款额度时，其超过部分，也应及时向上级行上缴。

目前，银行办理的商业票据承兑和贴现、再贴现业务，由于涉及到信贷资金的筹措、融通和调度，因而也是信贷计划管理的一项重要内容。从人民银行来说，1985年实行新的信贷资金计划管理办法后，在对专业银行开办再贷款业务的同时，也开办了再贴现业务。与此同时，专业银行也相应开办了商业票据承兑、贴现和向人民银行办理再贴现业务。这一业务从1985年开始，已正式纳入年度银行信贷计划管理范围。

长期以来，我国的信贷资金管理都是实行单一的计划指标管理。在这种管理体制下，基本上不需要相互拆借资金。从1985年开始，人民银行对专业银行的信贷资金管理实行实贷实存、上贷下存、先存后用、不准透支的办法后，专业银行在经营过程中出现资金余缺时，就需要进行调度。资金调度的渠道和形式很多，银行系统内各级行处之间和其他专业银行或其他金融机构之间开展同业拆借就是其中的一种。从1986年起，同业拆借业务也正式纳入银行信贷计划管理范围。

第二节 信贷收支计划的编制

一、计划编制前的准备工作

由于信贷计划的编制具有联系面广、时间性强、工作量大的特点，因此在动手编制以前，要注意做好具体的组织工作。例如计划表的设计和印制、编制计划各环节的报送程序、时间要求和报送的份数等，都应该一一加以研究确定，并通过行务会议、工作会议或发通知等方法，进行具体的落实，使整个工作有序地进行，保证编制质量。计划编制前的准备工作具体要抓好以下环节：

（一）学习方针政策，明确编制计划总要求

信贷收支计划必须体现党和国家的方针政策，才能发挥其为社会主义现代化建设服务的作用。因此，在编制计划前，要认真学习党和国家的方针政策和上级行的有关指示，深刻领会其精神，从宏观决策的高度，明确编制计划的指导思想和计划期经济工作的任务与要求，使编制出来的计划能正确地体现发展经济、稳定币值、提高社会经济效益的银行业务活动目标。

编制信贷收支计划总的要求是：认真贯彻党的路线、方针、政策和国家管理信贷资金的原则，联系本地区、本行的实际情况来安排信贷收支；在坚持国民经济、地区经济综合平衡的基础上，实事求是、顾全大局、瞻前顾后、量力而行；提倡调查研究，掌握科学的依据，使信贷资金来源落实，运用合理，正确反映一定时期经济发展的客观要求。

（二）搜集国民经济有关资料

国民经济计划有关资料，是编制信贷计划的依据。国民经济计划规定的经济建设规模和重点，决定着信贷收支的规模与结构。因此信贷计划必须以国民经济计划为依据，把国民经济计划中生产、交换、分配、消费指标作为基础。例如，计算工业贷款计划指标，必须深入了解工业生产增长幅度、挖掘资金潜力和加速资金周转的要求，企业可能补充流动资金数额等情况。计算商业贷款计划指标，必须深入了解轻纺工业和农副产品的生产、收购、市场购买力动向，商品库存结构变化、企业自有流动资金增减数额等情况。计算农业贷款计划指标，必须深入了解农业发展的规划、国家对农业生产资料的供应、财政支农资金的安排、农村资金的潜力等情况。计算各项存款计划指标，要深入了解国家的财政预算、购买力计划、劳动工资计划等有关情况。在了解国民经济各部门计划指标时，要注意研究这些计划指标是否符合客观经济规律的要求，在经济发展中出现了一些什么新的情况和问题，信贷计划的各项指标怎样制定才能和有关经济指标紧密结合、体现客观经济规律的要求、符合经济发展的趋势等。只有在编制计划前，充分了解情况，掌握规律，信贷计划才能建立在比较可靠的基础之上。

（三）分析历史资料

从历史经验看，实际工作中往往存在着银行信贷计划与国民

经济各部门、各单位计划编报时间脱节的问题，因而不能等国民经济计划完全编妥以后，再来编制信贷计划。这样就要采用各种辅助的方法，包括典型调查、重点推算和分析历史资料等。其中，利用和分析历史资料是一个重要方法。计划部门应根据平时注意收集整理的国民经济和银行存贷款的历史资料，按照事物的内在联系，找出本地区的资金活动规律，结合经济发展趋势来进行测算。

（四）研究新情况

计划期国民经济的新情况、新变化，是编制信贷计划前需要研究的重要课题，也是影响信贷计划准确性的关键。在研究新情况、新变化时，可以根据上级部门提供的国民经济计划主要指标数据作为参考，结合本地区经济发展的特点和要求，围绕计划中的突出问题，通过调查研究分析和同有关部门进行协商，掌握情况和第一手资料，为编制计划做好准备。

二、信贷计划的结构形式及指标体系

信贷计划一般是由信贷计划表及计划编制说明两个部分组成。计划表是根据计划指标体系，用数字来反映计划期的目标，反映信贷资金来源和信贷资金运用的方向和数量，以及二者之间的平衡关系；计划编制说明主要是对计划期经济形势、金融形势所进行的分析，编制计划的指导思想以及计划表内一些主要指标计算的依据等进行文字说明。信贷计划表反映信贷收支的基本内容；编制说明是对信贷计划表的补充说明。

（一）信贷计划表及其结构形式

1. 信贷收支计划表的基本结构。信贷计划表的结构形式见表1-1所示。

表1-1是信贷收支计划表的基本结构，其特征是：

表1-1

××支行信贷计划表

单位：万元

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

(1) 按平衡表编制。信贷收支计划表是以金额来计算的平衡表，分资金来源和资金运用两个方面。一般来说，资金来源列入表的左方，资金运用列入表的右方。各个项目数字都分为四栏编制，第一栏为“上期预计余额”，第二栏为“上期预计增减额”，这两栏是上期预计执行情况的数字，是编制本期计划数的起点，第三栏为“本期计划余额”，第四栏为“本期计划增减额”，这两栏是本期计划数。资金来源总计与资金运用总计在信贷收支计划表中是平衡的。信贷计划采用平衡表的形式编制有以下优点：第一，可以按信贷资金运动的内在联系，来研究分析经济关系中的矛盾，使之协调平衡。以银行为中心不断循环和周转着的信贷资金聚集和分配运动，是社会再生产运动的反映。信贷资金来源和运用与国民经济紧密联系。银行资金聚集受社会再生产规模的制约，而贷款的增长又对社会再生产规模的扩大有直接的影响。因此，编制信贷资金来源与信贷资金运用计划并使之互相平衡，是社会再生产和国民经济综合平衡的客观要求。通过信贷收支平衡表，可以使信贷来源与运用二者间的联系直观地表示出来，便于从总体方面进行对比分析，发现、解决经济中所存在的问题，保

证信贷资金的平衡运转，进而实现国民经济平衡发展。第二，有利于增强计划的科学性。平衡表是从信贷资金来源和运用的具体项目上进行的结构平衡，所以有利于分析研究组织资金，挖掘资金潜力；有利于研究资金的分配与生产流通的需要是否适应，使信贷计划积极可靠，增强计划的科学性。

(2) 按期末余额编制。信贷收支计划平衡表中各个项目的计划数字都是按期末余额编制的。各个项目期末余额所反映的是计划期收入同支出相抵后的结果，并不反映计划期内该项目的累计收支总数，即累计收支发生总额。信贷计划之所以要用余额编制，主要原因是：第一，信贷资金的聚集和分配，是物质运动的具体体现，它不仅包括当年新增物质财富，同时还反映和包括历年滚存下来的大部分物质财富。只有用信贷资金余额，才能真实地反映出期末通过银行货币资金形式表现出来的积累和分配社会物质财富的状况，从而正确地确定经济发展规模，搞好资金与物质的综合平衡。第二，为了和各经济单位的财务计划、流动资金计划保持一致。所以信贷计划要用余额编制。各单位计划期末占用的商品、物资结存量，表明了对流动资金的需要，其中大部分都是由银行贷款提供。单位向银行的借款期末余额就是银行贷款期末余额，二者是统一的；单位期末的各项货币资金结余，就是银行的单位存款和单位库存现金，这二者是衔接的。单位财务计划是银行信贷计划的重要依据，两者相互协调也便于对信贷计划的执行与检查。第三，可以全面反映银行债权债务关系。银行存款、贷款的收或付，都反映了银行的资产与负债的变化。银行存、贷收付轧抵的余额反映各项存款和贷款的实际存有量，这样可以清楚地看出一定时期银行资产与负债的规模及其相互间的平衡状况。

(3) 按增减额编制。增减额是计划期的期末余额比期初余额

的增加额或减少额。它和余额一样也反映物质运动的结果。但是，这二者有一定区别，余额反映的是历年滚存下来的结余数额，从时间上来说具有连续性；增减额则是反映计划期信贷资金的增减变化数额。余额与增减额既有区别，又有密切的联系。增减额是余额的一个组成部分，计划期增减额的大小影响余额的规模。

2. 各银行信贷收支计划表。我国现行社会主义银行体系，主要由行使中央银行职能的中国人民银行、国家各专业银行以及交通银行、中信实业银行等综合性银行组成。由于各行之间有着具体的业务分工，同时又担负着各自信贷计划管理的职责，从而形成了既有联系又有一定区分的信贷收支计划体系和信贷计划表。具体包括：

(1) 国家信贷收支计划。由中央银行总行编制，它是全国范围内对信贷收支活动进行统筹安排和平衡之后所编制的计划，又是由中国人民银行对各专业银行的信贷计划进行综合平衡后编制的。计划经国务院批准后，由中国人民银行负责下达各专业银行。由此可见，所有其他的信贷计划都是它的组成部分。其信贷计划表式见表1-2。

(2) 中国人民银行信贷收支计划。通过编制中国人民银行信贷计划，可以确定货币发行和中央银行贷款。此计划的结构、形式和国家信贷计划是一致的，区别在于计划范围小于后者，其资金来源和运用有关项目计划数要并入国家银行信贷计划的有关项目。中国人民银行信贷计划的表式见表1-3。

(3) 专业银行和其他行的信贷计划。通过此计划可以确定各行资金营运目标和信贷规模。其资金来源和资金运用各项目计划数均并入国家银行信贷计划的有关项目。其中包括：第一，中国工商银行信贷计划。中国工商银行信贷计划范围包括工商信贷和城

镇储蓄业务，其信贷计划表式见表1-4所示。第二，中国农业银行信贷计划。中国农业银行信贷计划范围包括农村信贷与农村储蓄业务，其信贷计划表式见表1-5。第三，中国银行信贷计划。中国银行信贷计划范围包括外汇业务和外贸信贷业务，其人民币信贷计划表式见表1-6。第四，中国人民建设银行信贷计划。中国人民建设银行是国家管理固定资产投资和拨款业务的专业银行。它的资金来源除自有资金外，主要是各级财政部门对基本建设和更新改造项目的拨款，企事业单位的部分更新改造项目资金的存款，吸收的建设单位、施工单位的结余和待用资金。它的资金运用主要是基建拨款和贷款。目前国家银行信贷计划中尚不包括其拨改贷业务部分，只反映它的存款和贷款等有关银行业务的项目。中国人民建设银行信贷计划表式见表1-7所示。第五，交通银行信贷计划。交通银行是一个综合性银行，属于全国性专业银行序列。交通银行的资金来源除自有资金外，主要是吸收工商企业存款和吸收城镇居民储蓄存款；资金运用主要是对工、商、建筑业的流动资金贷款。其信贷计划表式见表1-8。第六，中信实业银行信贷计划。中信实业银行既是中国国际信托投资公司所属的全资银行，又是实行独立核算、自负盈亏的银行企业。目前该行仅在深圳等个别地区设立分支机构。其信贷计划表式见表1-9。

上述各银行都是实行系统管理，一般按总行，省、市、自治区一级分行，地、市二级分行，县（市）支行设置信贷计划管理机构。各级银行信贷收支计划结构和计划表式结构与其总行是一致的。

（二）信贷计划的指标体系

信贷计划指标是银行信贷计划任务的数量表现，它由项目名称和数值所组成。各项信贷计划指标构成一个有机的整体，成为