

金融中等专业学校教材



银行计划与统计

《银行计划与统计》编写组

西南财经大学出版社

全国中等专业学校教材



银行计划与统计

主编 李 强 副主编 王 强

中国金融出版社

金融中等专业学校教材

银行计划与统计

《银行计划与统计》编写组

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:杨 涛

书 名:银行计划与统计

编著者:《银行计划与统计》编写组

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

印 刷:绵竹教育印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:9.25

字 数:200 千字

版 次:1992 年 12 月第 1 版

印 次:1996 年 2 月第 2 次印刷

印 数:12001—15000 册

定 价:10.80 元

ISBN7--81017--481--9/F·368

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编写说明

本书是按照金融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。

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

编写组组长：张 耀；副组长：林鹤松

编写组成员：张 耀（第1，8章），陈洪林（第2章）
张志伟（第3章），杨霆源（第4，6章）
林鹤松（第5，7章）

总 纂：张 耀，林鹤松

主 审：戴根有

副主审：王庆彬

现经我们审定，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

1992年9月25日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 银行业务计划在国民经济中的地位和作用	(2)
第二节 银行业务计划工作的任务和原则.....	(8)
第三节 银行业务统计的任务和作用	(14)
第四节 银行业务统计的原则和管理	(19)
第二章 信贷收支计划	(23)
第一节 信贷收支计划管理体制	(23)
第二节 信贷收支计划的主要内容和指标体系 ...	(40)
第三节 信贷计划的编制	(46)
第四节 信贷收支计划的执行与检查	(56)
第三章 现金收支计划与现金管理	(60)
第一节 现金收支计划的作用与结构内容	(60)
第二节 现金收支计划的编制	(68)
第三节 现金收支计划的执行与检查	(76)
第四节 现金收支计划与信贷收支计划的关系 ...	(81)
第五节 现金管理与工资基金监督	(84)
第四章 银行其他业务计划	(96)
第一节 储蓄存款计划	(96)
第二节 外汇收支计划.....	(106)
第三节 金融收购、配售计划.....	(122)
第四节 发行基金调拨计划.....	(128)

第一章 总 论

建立和发展社会主义市场经济体制，成了我国经济体制改革的实质和方向，但从当前商品经济发展水平来看，仍然需要加强宏观控制，即要求总供给与总需求大体平衡，换句话说，需要中长期计划的导向和短期计划的约束，以达到控制总量和调整结构的目的。因此，在建立和完善市场经济体制中，计划调节是不可缺少的。我们知道，金融是宏观经济调控的主要手段，金融的计划调节不只是反映数据指标控制，它还反映为国家的重大政策导向，如货币政策、利率政策、汇率政策、投资政策、进出口政策导向等。所以，在国外发达国家的市场经济体制中，也没有完全排斥政府的干预和取消计划的调节作用。现阶段，我们要培育和发展金融市场，但又不宜搞市场金融，金融自由化不适宜现阶段我国国情，我国是发展中的国家，金融需要更注重宏观控制，否则不利于物价稳定，产业结构的合理布局和企业效益的提高。我们从这个意义上说，作为金融宏观调控的主要手段——银行业务计划的职能和作用不但不能因此而削弱，而且在某些时期和某些特定条件下甚至还要得到加强，这是由金融在国民经济中的特定地位所决定的。也是当前建立和完善市场经济体制所必备的条件。

但是，随着改革的市场取向，国民经济中传统计划经济体制下的指令性计划的比重将逐步缩小，而非强制的导向性

计划的范围将进一步扩大。市场——价格机制将成为社会资源的主体配置方式。在这种变革中的经济体制下，金融间接调控将成为宏观经济调控的主要手段。银行业务计划作为国家安排信贷资金来源与运用、数量与结构以及实现国家货币政策，促进货币流通正常化的重要宏观调控工具，如何适应市场经济的要求，建立行之有效的宏观调节机制，这是摆在金融理论工作者和实际工作部门同志面前的一项重要任务。

金融统计是通过准确、及时、全面、系统地搜集和整理整个国民经济与社会发展的统计资料，用一系列完整的统计报表和进行深入细致的统计调查与分析，全面地描述社会经济、金融活动的变化及其存在的问题，为银行业务计划的编制和执行情况的检查提供重要的信息依据，为决策层制定政策和促进银行业务计划的顺利实现而服务。因此，金融统计是国家管理金融活动的重要工具，是金融信息系统的核心和基础，也是国民经济核算体系的重要组成部分。金融统计是以国家颁布的统计法令、制度和规定为工作的指导原则，不同的金融机构在宏观经济中具有不同的职能，因而决定了其不同的统计任务。

第一节 银行业务计划在国民经济中的地位 and 作用

一、银行业务计划的性质与内容

(一) 银行业务计划的性质

银行业务计划是国民经济计划的重要组成部分。它是实现国民经济宏观目标的重要保证和调节手段，对国民经济发展有着深刻的影响作用。同时，银行业务计划又是指导银行自身各项业务活动的纲领性文件，对协调银行内部关系、完成银行工作任务起了重要的作用。

银行业务计划是银行业务活动的计划，它在银行计划体系中占有十分重要的位置。从广义上来说，银行计划体系中除了业务计划之外还包括银行自身的财务计划、劳动工资计划、科技发展计划、职工教育计划和基本建设计划以及经济核算指标计划等事业发展计划。

（二）银行业务计划的主要内容

1. 信贷收支计划

信贷收支计划是国家安排计划期全部信贷资金的来源与运用、数量与结构的计划，它是国家运用金融计划机制动员与分配信贷资金，对国民经济各部门经济活动进行计划调节和行政干预的重要经济杠杆。信贷收支计划反映银行货币资金的存款、贷款、货币流通、金银、外汇、结算等各项业务活动，是银行的主要业务计划。按照管理层次和银行的分工不同，信贷收支计划分为国家综合信贷计划、人民银行信贷计划和专业银行信贷计划。这些信贷计划互相补充、互相衔接、有机结合，形成一个完整的信贷计划体系。

2. 现金收支计划

现金收支计划是国民经济在现金收支方面的综合计划，是国家组织和调节市场货币流通的计划。它是按照党的方针、政策和有关国民经济计划指标，规划银行向市场投放现金的数量和方向，以及由市场流回银行的现金数量和来源，从而

确定计划期内货币投放或回笼的总额，使货币流通与商品流转相适应。因此，作为银行组织现金投放与回笼的现金收支计划是国家调节和控制货币流通的重要手段。信贷收支计划与现金收支计划的统称叫信贷计划。

3. 储蓄存款计划

储蓄存款是银行信贷资金的主要可靠来源，因此，储蓄存款计划是专业银行动员资金最基本的计划手段，也是信贷收支计划中的一个重要计划项目。正确编制与实现储蓄存款计划对引导消费、调节货币流通具有重要意义。

4. 外汇收支计划

外汇收支计划是反映国家整个外汇收支情况的综合计划，它是国民经济计划的组成部分。正确编制外汇收支计划有利于国家统筹安排外汇收支，合理利用外汇，并保持合理的外汇收支结构，促进财政、信贷、外汇收支与物资的综合平衡。

5. 金银收购、配售计划

金银收购与配售是国家赋予银行的一项辅助业务。银行正确编制与组织执行金银收购与配售计划，对支持金银生产发展，鼓励人民群众交售金银，监督金银“三废”回收均有重要的意义。

6. 发行基金调拨计划

发行基金是人民银行代国家保管的存放在发行库的还没有投放市场的人民币准备基金。为坚持货币的计划发行，合理摆布发行基金，保证现金供应和货币的正常流通，人民银行必须正确编制并组织执行发行基金调拨计划，促进信贷、现金收支计划的实现。

二、银行业务计划在国民经济中的地位

银行业务计划在国民经济计划中所处的地位是由我国社会主义银行的性质和职能所决定的。我们知道银行是国民经济中的一个重要的经济综合部门。货币资金是社会主义经济运行和循环的血液，国民经济的一切经济活动都与货币资金运动有着密切的联系，银行是国民经济中的信贷、结算、现金和外汇收支的中心，处于社会资金活动总枢纽的地位。银行的性质和职能决定了银行掌握着信贷、利率、汇率等重要经济杠杆。根据国家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。因此说，银行是国民经济运行的调节器。国家赋予银行发行流通货币的职能。中国人民银行是全国唯一的货币发行中心。银行通过货币的计划发行和日常的现金的吞吐，控制货币供应量，调节货币流通规模，使之适应商品流通的需要，保证货币和物价的基本稳定。从这个意义上说，银行是控制货币供应的总闸门。

我国社会主义银行在国民经济中所占的位置，决定了银行业务计划在国民经济计划中的重要地位。银行业务计划中的信贷收支计划、现金收支计划以及外汇收支计划等都是国民经济计划的重要组成部分，它是实现国民经济计划的一个重要手段。这是因为银行业务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，是国家聚集与分配资金，反映与调节货币流通的计划。因此与生产、流通、分配、消费等社会再生产各个环节的计划都有着密切的内在联系，相互制约，相辅相成，没有银行业务计划，国民经济计划体系是

不完整的，国民经济活动就不能正常、协调的运转。国民经济计划和社会发展计划任务的完成，应该包括银行计划任务的同步完成。由此可见，以市场机制为导向，认真编制银行业务计划，严格进行计划管理，对于强化国民经济宏观管理和金融的宏观调控都有着十分重要的意义。

三、银行业务计划在国民经济中的作用

（一）促进国民经济综合平衡

国民经济宏观决策的最基本要求是保持社会总供给和总需求的相对平衡，并在此基础上促进经济的发展。在商品经济条件下，财力的分配往往决定着实物的分配，财力的平衡决定物力的平衡。要做到这一点，就必须以市场为中介借助价值形式进行财力保证的预测和规划。掌握在国家手中的财力，包括财政预算和信贷资金两部分。信贷资金自身平衡是财政、信贷统一平衡的基础，而银行信贷收支计划就是从价值形态上预测规划信贷资金的来源和运用的计划，它一方面在客观上起到了为国民经济宏观决策提供财力平衡依据的作用；另一方面，国民经济的发展速度、方向、结构以及积累和消费等重大比例都可以通过信贷资金的投量、投向去进行调节。比如基本建设规模过大，需要压缩，就可以通过控制银行固定资产贷款计划，减少投资去实现。又如：通过流动资金贷款，技术改造贷款和基本建设贷款关系的正确摆布，合理配置简单再生产和扩大再生产的资金；通过农、轻、重贷款的正确摆布，合理安排农、轻、重的比例关系；通过信贷资金空间地区的分配，促进地区间平衡协调发展；通过外汇收支计划的编制与执行，促进国际收支的平衡和对外贸易的

发展。由此可见，银行业务计划的编制与组织执行，就是促进国民经济平衡发展的过程。

（二）有计划地动员和分配资金

信贷收支计划和储蓄存款计划都是有目的地动员吸收社会各方面闲散资金并合理地进行资金再分配的重要工具。银行信贷资金的主要来源是企事业单位的各项存款和城乡居民的个人储蓄。银行通过规划各项存款指标，并采取各种有力措施，最大限度地动员社会闲散资金，千方百计地扩大存款来源，以保证各项存款指标的完成和实现信贷收支的平衡。与此同时，银行根据国家产业政策，通过规划各项贷款指标，正确引导资金投向，促进经济结构的调整，支持国民经济的发展。

（三）有计划地调节货币流通，促进币值、物价的相对稳定

银行业务计划调节货币流通，主要是通过存、贷款数量的增或减来影响流通中的货币投放或回笼，从而达到控制货币供给量，使货币购买力与社会总供给基本平衡。

社会经济生活中，如果流通中货币供应量不足，产品的价值就不能实现；相反，货币供应过多，物价就不稳定，二者都会影响再生产顺利进行。信贷（现金）支出大于信贷（现金）收入，就是货币投放，反之，就是回笼。银行可以通过信贷、利率来调节资金需求，还可以通过控制不合理现金投放，积极组织现金回笼等手段，促进市场货币供应正常化。因此，银行通过编制、执行业务计划可以有效地发挥调节货币流通的作用，从而实现币值和物价稳定。

（四）综合反映国民经济情况，为宏观决策提供可靠依据

银行信贷计划是国民经济的一个综合性计划。一方面通过信贷计划的安排，大体可以反映资金与物资、社会财买力和市场商品所供量及两者衔接的情况，通过固定资产投资贷款的安排，反映基本建设规模情况，通过现金计划的编制、执行，反映消费基金与货币发行量情况，通过工资性支出的测算，可以发现工资奖金发放中的问题。另一方面，银行信贷计划在组织执行过程中，又较及时灵敏地反映出国民经济动态变化情况，从社会再生产领域的生产、分配、交换、消费的各个环节中发出各种信号，提供各种信息数据，从而为国民经济的宏观决策的调整和计划的修订提供可靠的依据，为各级政府领导经济工作起到参谋作用。

随着市场经济体制的逐步建立和完善，我国现行的一套银行计划管理体制也将发生重大的变革。指令性计划更多地将表现为指导性的“规划”。中央银行将由执行国家批准的信贷、现金收支计划转为管理货币供应量，信贷规模计划将不再作为管理“目标”，而作为货币供应量管理的手段发挥作用。

第二节 银行业务计划工作的任务和原则

一、银行业务计划工作的任务

银行业务计划工作是银行各项业务活动的起点，银行业务计划管理是银行经营管理的中心环节。银行经营管理过程中的组织、营运、控制和协调职能的发挥，都要以决策目标和计划任务为先导。因此，业务计划工作具有指导协调和控

制其他各项业务活动的作用。银行业务计划工作的主要任务是：

（一）组织计划管理

计划管理工作是包括计划的编、报、下达到计划的组织执行和检查考核的全过程管理。由此要做好以下几个方面的工作：

1. 计划的编报与执行。业务计划部门在编制业务计划之前，要了解掌握党和国家的方针、政策，搜集整理各种资料，以及搞好调查预测工作，为计划编制提供科学依据。经上级批准下达的业务计划要认真组织实施，计划指标要层层分解和落实，采取有力措施，保证计划目标的实现。

2. 计划的检查与考核。这是一项经常性的工作，计划的检查考核内容主要是计划完成进度情况及工作质量和经济效益情况。通过计划执行情况的检查分析，发现计划不符合经济发展的客观实际，通过正常工作程序，及时调整计划，不断总结经验，提高计划工作水平。

（二）负责资金调度

银行业务计划工作的任务，不仅具有组织筹集资金的职能，而且要本着合理、节约、有效地运用资金的原则。运用灵活多样的方式调度资金、融通资金，保持资金的正常营运，提高资金的使用效益。为此：

1. 银行计划部门要经常进行资金预测，按时匡算资金大帐，定期对全行资金情况做出预报，为领导安排营运资金提供依据。

2. 银行计划工作部门要按照信贷资金管理方法的要求和上级行核定的信贷存（借）差额度，灵活、及时、有效地进

行资金调拨，及时清算汇差资金，保证信贷资金的正常运行。

3. 银行计划部门要及时登记资金调拨台帐，分析探索各项资金的变化规律，为灵活调度和融通资金提供可靠的依据。

（三）调节货币流通

在我国，流通中的货币是经由信用渠道投放和回笼的，银行可以根据国民经济发展的需要，通过贷款的扩张或收缩，以及利息率的升高或下降有计划地调节货币流通，促进社会总需求与总供给的大体平衡。

（四）调节外汇收支

外汇收支计划是国民经济计划的有机组成部分，也是编制国际收支计划的主要依据，银行通过对外汇数额和汇价的管制以达到对外汇供求的控制。同时，在“集中管理，统一经营”的原则指导下，通过对外贸易外汇收支、劳务费用收支、资金转移收支，以及对黄金、外币出入境管理、非居民外币存款帐户管理等，以求得外汇收支平衡和促进国民经济中外汇与财政、信贷、物资的综合平衡。

（五）实行利率管理

利率是银行基本经济杠杆之一，中国人民银行根据国家的利息政策和有关规定，对利率进行统一管理。各专业银行和其他金融机构根据中国人民银行统一制定的基准利率，运用利率筹集融通资金，引导资金流向，努力提高资金效率。

利率管理的主要内容是各级银行根据有关规定，制定本地区有关存贷款利率档次，确定贷款利率的对象和幅度，报经当地人民银行批准后贯彻执行；对逾期贷款，挤占挪用贷款以及超储积压和有问题的商品的贷款规定加息、罚息的制度，经常检查了解利率执行情况，对利率的水平，体系和管理方