

018595

郑州市建行志

1951—1985

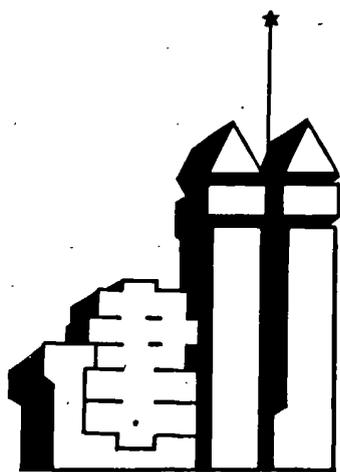


中國人民建設銀行

郑州市支行

郑州市建行志

1951—1985



中国人民建设银行

郑州市支行

2

序 言

王 廉

《郑州市建行志》经过编纂审定，并于今日面世，这是中国人民建设银行郑州市支行（简称市建行）完成了一项重要的基础工作，也是一份宝贵的历史遗产。它可为研究市建行的系统状况、发展趋势、当前的改革和今后自身建设，提供历史的借鉴和现实的依据，也为编纂郑州市《金融志》提供了重要资料。这是值得大家庆幸的一件事情。

新中国成立后，我国开始了大规模的经济建设。郑州市是重点建设城市之一，国家在郑州投放大量的建设资金，为了把国家投资管好用好，根据政务院决定，于1954年10月，成立了中国人民建设银行郑州支行。在三十多年的发展中，它历经沧桑之变，通过管理固定资产投资和办理拨贷款业务，对郑州地区的经济文化建设尽到了自己的职责，作出了应有的贡献，积累了丰富的经验，也有付出相当代价的教训，同时，也形成了自身的独有特点。这些内容在《郑州市建行志》中都有了比较详细的记述。

在职能方面，市建行是金融经济组织，是管理固定资产投资的国家专业银行，并具有财政和银行的双重职能。在业务活动中，它既负责办理基本建设支出预算拨款，管理基本建设财务，对基本建设实行财政监督；又负责办理固定资产投资领域的信用，有计划地组织建设资金的存取、借贷和结算业务；同时，还把建设单位和建安企业的经济活动，都组织到市建行一家开户往来，以利于把建设资金从头到尾

的管理起来，更好的发挥投资效果。历史证明，“双重”职能是建设银行管理固定资产投资的一大优势，也是建设银行的独有特点。

在管理体制改革方面，市建行最近几年有了新的突破，取得了一些可喜成就。首先是，基本建设投资由无偿使用改为有偿使用，由财政拨款改为建设银行贷款，这是我国基本建设投资管理方面带有根本性的一项改革。市建行从1980年起开始试行，到1985年已经全面推广，把财政预算内的基本建设投资拨款全部改为贷款。这种运用银行信贷方式，管理财政拨款，实行基建投资有偿使用的办法，就从根本上打破了建设资金使用上的“大锅饭”，使建设单位和建设银行，在资金使用上都树立了明确的周转观念、利息观念和投入产出观念。从基本建设贷款项目的经济效益看，一般都是好的：施工进度快、质量好，按时或提前建成投产，能完成预计产品、利润计划，贷款按时收回。其次是，信贷资金管理体制的改革，这是市建行历史上的一次重大改革。通过改革，市建行把所吸收的存款和发放的贷款，全额纳入国家综合信贷计划，结束了原来执行的信贷指标管理，信贷资金统收统支的“大锅饭”，实行了统一计划、分级管理、差额控制、实借实存、存差上缴的管理办法。在信贷活动中，调动了开发存款的积极性，克服了单纯向上级行要贷款指标、要信贷资金的依赖思想。这次改革，在市建行与上下级之间、与人民银行和其他专业银行之间，互相借占和缴存的信贷资金都要计算时间价值，而且执行存款、计划内外借款、按期归还与逾期归还借款、按期缴存与拖欠等资金的差别利率。这次改革，还严格划分了财政和信贷两种不同渠道的资金界线、不同的交存比例，定期调整交存额度，并核定相应额度的周转资金。总之，这次信贷资金管理体制的改革，促使市建行更加关心信贷资金的

经营，计算经济效益的高低，准确预测、统筹安排、加强计划、灵活调度，以保证业务资金的正常运转，为把市建行办成充满生机和活力的经济实体创造了条件。再次是，随着经济体制改革的发展，干部的工作作风和思想方法也起了重大变化，开展了大规模的调查研究，对重点建设项目进行了经济评估，工作面貌为之一新。多年来，市建行对基本建设投资拨款管理，着重是守计划，把口子，执行“四按”拨款原则，外勤忙于审查用款单位签发的凭证，有时在内勤部门还设立外勤。尽管如此，对建设项目的全过程来说，也只是管理了在建阶段这个中间环节，对建设项目决策阶段的研究和建成后的经济效果，相对来说都是重视不够的。党的十一届三中全会以后，特别是近几年来，发生了很大变化。1980年总行提出，建设银行对基本建设投资管理要向“两头”延伸，要管建设项目的全过程，即：对决策阶段、在建阶段和建成投产后的经济效益，都要进行可行性调查研究和经济活动分析。从1982年开始，市建行每年都进行了大量的在建项目、投产项目和重要产品的行业调查，以及县办工业调查。这对支持重点工程建设，提高投资效果，避免盲目投资损失起到了一定作用。近两年来，又吸取国内外固定资产投资管理方面的经验，对重点建设项目开始了经济评估。对建设项目的资金使用，改变了过去静态计算的方法，采用流量动态分析，计算垫支资金所付出的代价；在计算效益时，不仅要用现行价格分析，而且还要按影子价格计算，剔除采用不合理价格造成经济效益的假象。市建行通过大量的经济调查、可行性研究和经济评估等一系列活动，不仅为基本建设计划决策部门提供了重要资料，而且也市建行择优选定贷款项目，掌握了比较可靠的依据，提高了管理水平，加强了自身的建设。

对郑州地区经济文化建设所作的贡献来说，郑州市建行自1951年到1985年共办理拨款支出70.8亿元。郑州市建行截止1985年固定资产投资贷款余额达7.8亿元，办理流动资金贷款余额达5,124万元。通过拨贷款业务活动，支持了郑州地区社会主义建设事业的发展，取得了经济文化建设的重大成就；通过参与建设项目设计会审提合理化建议和对预决算审查，为国家节约了大量建设资金；通过调查研究，向领导部门报告和反映情况，帮助建设单位解决了不少急需解决的投资缺口，同时，也防止了某些建设资金使用方面的浪费。市建行还利用自身联系面广和信息灵通的有利条件，经常帮助建设单位和建筑安装企业引用先进管理技术、调剂建筑材料余缺、组织交流管理经验，解决了不少单位一时难以克服的困难。为了适应“四化”建设的需要，市建行还运用自身的专业知识，向社会开展咨询服务，帮助建设单位和建筑安装企业培训财会人员，使固定资产投资财务会计管理水平逐年有了提高。

就市建行的教训来说，在三十多年的发展过程中，最大的莫过于两次机构的撤并，一次是1958年，一次是1968年。这两次撤并的共同特点，都是在我国的经济建设，违背了经济发展的客观规律，犯了严重左倾错误的情况下出现的。特别是在文化大革命中把行之有效的基本建设管理制度和建设银行的拨贷款管理制度，（说成是经济建设的“绊脚石”，或者当成修正主义的东西进行批判，结果导致建设银行机构被撤销，其他基本建设管理部门的职能被削弱，基本建设投资规模失控，加上其他原因，国民经济遇到严重困难，社会主义建设受到重大挫折。为了克服困难，加强对基本建设投资规模控制，国务院又分别于1962年和1972年两次决定恢复建设银行机构，市建行也同时得到恢

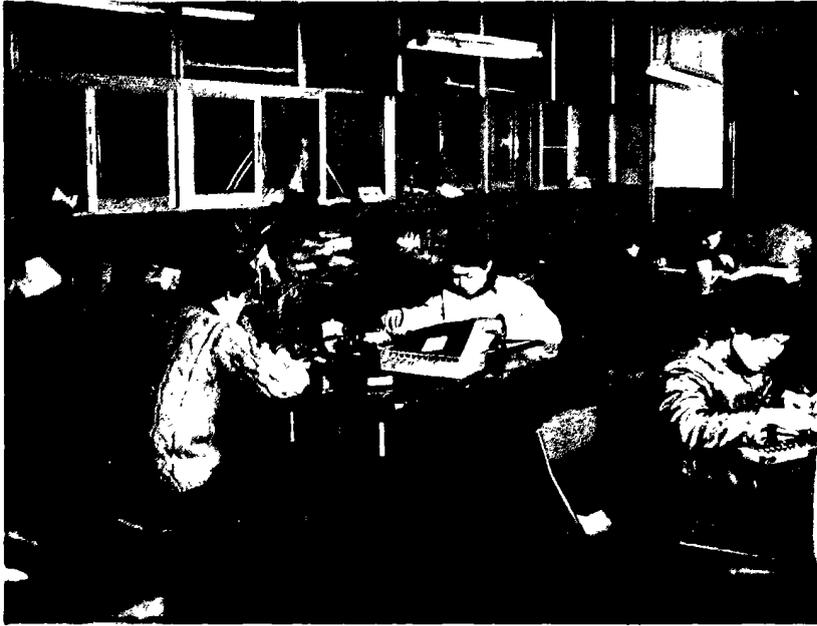
复，其他基本建设管理部门也得到加强。经过国家采取一系列措施，基本建设严重失控的状况很快得到控制，国民经济开始好转，经济建设也很快得到恢复和发展。以上两方面的经验教训告诉我们，在社会主义经济建设中建设银行机构是需要的，它的职能也不能削弱，只能在改革中逐步得到加强，这不是一个部门的兴废得失之计，而是“四化”建设的需要，经济发展规律的客观要求。

《郑州市建行志》全篇共有11章30节，前有概述，后有附录，内容比较丰富。以上略举的市建行发展史上几个方面的回顾，并不是《郑州市建行志》的全部内容，仅是全豹之一斑。

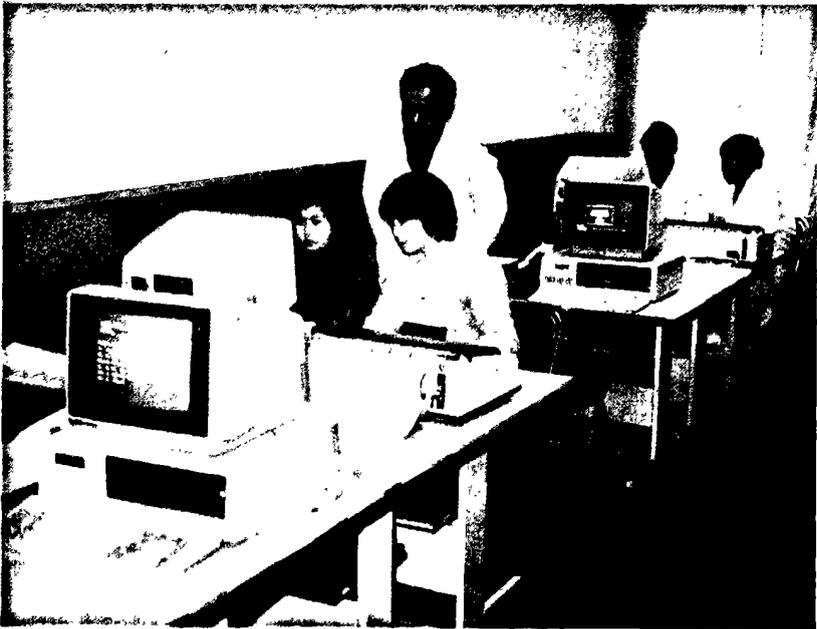
这次从事和参与编纂《郑州市建行志》工作的同志，在市志编委、上级行和市建行党组的直接领导下，在党的十一届三中全会方针指引下，坚持历史唯物主义观点，实事求是地把市建行三十多年的发展变化，经验教训，各种资料，经过整理编纂成志，实在是一件难能可贵的事情。市建行多年的历史资料，过去没有经过系统整理，特别是两次机构撤并，有些资料现已失落无存，造成了历史资料的间隔；再加上从事修志工作的同志，对编纂志书来说，都是一次新的尝试，没有经验。因此，这本志书中某些缺点甚至错误在所难免，某些重要事项也会有遗漏。“金无足赤，人无完人”，编修志书也是如此。我希望市建行今后从事修志工作的同志，对《郑州市建行志》中错误的地方进行订正，遗漏和不足之处给予补缀，俾使市建行的修志事业，源远流长，历久不衰，青出于蓝，而胜于蓝。



中国人民建设银行郑州市支行



本行营业人员正在办理建设资金结算情况



本行开始建立电脑系统

凡 例

一、本志断限：上限1951年，下限1985年。郑州市建行前身交通银行郑州支行的1951年至1953年经历，撰于《郑州市建行志》内。大事记写至搁笔。

二、本志是以郑州市建行行使财政和银行双重职能的业务经历，横排竖写，大事记是采取编年和记事本末相结合的方法编纂。

三、本志遵从现代规范汉语与记述体，结合图、表、照片编纂。宜文则文，宜表则表。

四、序数档次：章、节、一、（一）、1、（1）。

五、本志1951年至1955年3月1日前所用人民币计算单位，均按1955年3月1日币制改革后一比一万元换算。

六、中国人民建设银行郑州市支行，简称郑州市建行。

目 录

概 述	(1)
第 一 章 大事记	(7)
第 二 章 机构沿革	(17)
附： 郑州市建行主要负责人名单	(20)
郑州市建行历年机构、中层干部表	(25)
郑州市建行工会主席、付主席名单	(53)
郑州市建行机构沿革、历年人数表	(54)
郑州市建行1985年机构设置情况图、职工分类表	(55)
第 三 章 基本建设投资拨、贷款管理	(56)
第一节 基本建设支出预算管理	(56)
第二节 基本建设投资拨款监督	(57)
第三节 基本建设投资贷款管理	(59)
第四节 动员基本建设内部资源	(61)
第五节 落实基本建设计划投资	(61)
第六节 清理停缓建和在建工程	(63)
第七节 试行基本建设投资包干	(64)
第八节 基本建设自筹资金拨款管理	(66)
第九节 铁路基本建设投资拨款联行协作	(67)
附： 郑州市建行历年基本建设计划投资拨款情况表	(69)
第 四 章 地质勘探经费拨款管理	(71)
第 五 章 更新改造拨款与贷款管理	(73)
第一节 更新改造拨款管理	(73)
第二节 更新改造一类拨款	(74)
第三节 更新改造技措贷款	(74)
第 六 章 基本建设工程设计概算、预算、决算的审查和管理	(77)
第一节 基本建设设计概算会审	(77)
第二节 建安工程预算、决算审查	(79)
第 七 章 建筑经济管理	(82)
第一节 建筑业发展简况	(82)
第二节 参与编制地区建筑工程单位估价表	(82)
第三节 工程造价变化情况调查与分析	(84)
第四节 拨付备料款与工程价款结算	(86)

第五节	工程成本管理	(90)
第六节	财务决算审查与分析	(93)
第七节	集体建筑业经济管理	(94)
第八节	清产核资扭亏增盈	(96)
第九节	建筑业经济管理体制改革	(98)
附:	对部分建筑业主要经济指标完成情况表(郑州市建行调查资料)	(100)
	省级施工企业土建工程取费标准变化情况表	(114)
第八章	建筑业与商品房流动资金贷款	(115)
第一节	试行建安企业“中流资”贷款	(115)
第二节	房屋开发企业流动资金贷款管理	(116)
第九章	信贷资金与现金出纳业务管理	(117)
附:	郑州建行一九八五年信贷资金计划执行平衡表	(119)
第十章	建设银行会计核算	(120)
第一节	预算拨款业务核算	(120)
第二节	贷款、存款业务核算	(121)
第三节	业务资金调拨核算	(122)
第四节	人、建两行之间的资金核算	(122)
第五节	联行往来业务核算	(123)
附:	郑州市建行历年各类存款年末余额表	(125)
	郑州市建行历年经营成果情况表	(127)
	建设银行贷款利率表	(130)
第十一章	职工智力开发	(140)
附:	郑州市建行专业干部培训情况表	(142)
附 录		(143)
一	重要历史文献选载	(143)
二	郑州的交通银行	(149)
三	开展会计核算“百日万笔无差错”竞赛活动	(153)
四	部分大中型建设项目和部分主要项目投产情况调查选载	(155)
五	工业产品调查选载	(171)
六	统计资料	(189)
编后记		(202)
编纂《郑州市建行志》领导人员、顾问人员暨编纂人员等名单		(204)

概 述

中国人民建设银行郑州市支行前身是交通银行郑州支行，是国家管理固定资产投资的专业银行，建立于1954年10月1日。三十多年来，按照国家计划确定的投资方向和规模，遵照党在各个时期的路线、方针、政策和国家规章制度，通过运用银行办银行的办法，负责管理固定资产投资拨款、结算和建筑经济，行使国家财政、银行“双重”职能。郑州市建行的业务和组织机构，虽然历经三起两落的波折，但随着我国社会主义经济建设的发展，仍然得到扩大和加强。

1951年至1985年，通过交通银行郑州支行和郑州市建行办理的固定资产投资拨款支出70.89亿元。截止1985年，郑州市建行经办固定资产投资贷款余额7.89亿元；经办建筑业与商品房流动资金贷款0.51亿元。根据郑州市统计局的统计资料：全民基本建设投资完成额58.1亿元，新增固定资产43.3亿元，其中生产性的28.2亿元，全部建成投产使用的项目有2,277个，其中大中型项目72个；竣工生产和非生产房屋建筑面积1,851万平方米。1985年主要产品产量：棉纱7.9万吨，棉布38,904万米，印染布13,210万米，氧化铝53.3万吨，手扶拖拉机34,090台，磨具15,624吨，原煤1,352万吨，发电量10.6亿度，肥皂22,850吨，卷烟88.6万箱，电力电缆6,121公里，郑州铁道枢纽日编解能力24,000辆，拥有客货载运汽车28,730辆，高等学府在校学生26,861人，医疗机构拥有病床16,468张。同时，郑州市建行通过对固定资产投资拨款管理和设计概算、预算、决算的审查，节省固定资产投资1.5亿元。为将一个百业凋敝，民不聊生的旧郑州建设成以轻

纺为主并拥有冶金、煤炭、电力、机械综合性的工业城市做出了应有的贡献。

1951年前，郑州市基本建设投资拨款，由人民银行办理。1951年5月，财政部和人民银行下达《关于交通银行办理基本建设投资拨款并监督使用临时试行办法草案》后，交通银行郑州支行接办郑州市基本建设投资拨款监督使用的业务。

“一五”时期。1953年至1957年，我国国民经济第一个五年计划时期，郑州市列为全国大中等城市发展规划，开始进行大规模的基本建设。交通银行，不能适应经济建设发展的要求，1954年10月1日，建立了中国人民建设银行郑州支行，办理基本建设投资拨款业务。根据当时基本建设投资管理高度集中，中央提出“艰苦朴素，勤俭建国”，“增加生产，厉行节约”的方针，严格执行1954年，1955年财政部分别颁发的《基本建设拨款暂行办法》、《基本建设拨款实施细则》和1956年国务院《关于颁发基本建设拨款暂行条例草案请转知所属试行的通知》，坚持按基本建设拨款程序办事，守计划，把口子，保重点，监督专款专用。“哪里有重点建设，建设银行招牌就扛在哪里”，先后对11个大中型建设项目施工工地派出了拨款工作组并设置办事处。依靠建设单位，配合郑州市基建处，运用开工前审查，开工后检查监督的方法，集中力量做好重点基本建设单位资金供应，加强日常柜台拨款审查工作。由点到面地参与工程设计概算，施工图预算、竣工决算会审，协助建设单位作好资金使用计划，施工计划的安排及其执行情况检查总结；改变资金供应方式对财政投资拨款实行限额管理，建设单位对承包施工企业推行预付备料款和按工程进度结算价款制度；重点开展动员建设单位内部资源。1954年，根据上级行规

定，开办地质勘探部门经费拨款，接办了由人民银行经办的建筑安装企业结算户存款并发放短期贷款业务。1955年，首次参与了编制郑州地区建筑工程单位估价表，使郑州地区建筑工程造价编制有了统一的依据；开展建筑安装工程成本计划完成情况检查与分析。对合理节约使用基本建设资金，减少积压和浪费，促进建设单位和建筑安装企业经济管理，提高投资效果发挥了较好的作用。随着业务的发展，1957年，郑州市建行机构扩大，职工增加到164人，较1954年刚成立时的89人增加80%。

“大跃进”时期。1958年实行基本建设财务体制改革，郑州市建行并入郑州市财政局，在其内部成立基本建设财务科，代行郑州市建行职能，对外仍保留建设银行牌子，下设三个办事处，职工减至66人。基本建设财务科，除对三个办事处办理基本建设投资拨款业务进行指导外，并负责郑州市基本建设支出预算的分配和财务决算的审批工作。从此，将资金分配开始至决算全过程管了起来。1958年，有重点地试行基本建设单位投资包干，协助建设单位落实投资计划，帮助建筑安装企业开展班组核算，收到投资省，见效快的效果。1959年全面推行基本建设投资包干时，提出了“投资一顶二，产量翻一翻”取消了基本建设项目承发包经济责任制，实行统一计划、统一指挥、统一施工、统一核算，财务统一管理，会计核算试行以表代帐；建设银行拨款外勤人员大办好事，送款上门，革掉了一些监督专款专用的拨款规章制度；造成建设资金与生产资金相互挪用，基本建设投资透支挤入生产成本，截留财政收入，投资计划规模失控，加之国家财政困难，基本建设纷纷下马，建筑安装企业经济效益也遭受一定影响。

国民经济调整时期。1963年至1965年为国民经济调整时期。1962

年郑州市建行机构恢复，组织原建设银行专业人员归队，充实业务骨干力量。根据国家调整基本建设投资规模的方针和国务院颁发的《关于加强基本建设计划管理几项规定》、《基本建设拨款的几项规定》和国家计划委员会、财政部联合颁发的《基本建设投资和各项费用划分规定》，坚持“四按”拨款原则，进一步加强了基本建设、地质勘探经费监督；对基本建设停缓建项目和在建工程进行清理，协助建设单位落实投资计划，有效地贯彻执行了中央提出的“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，使基本建设投资规模纳入到国家计划范围之内。

1965年根据财政部、建设银行总行规定，开办了小型技术措施，出口工业品生产专项贷款业务，为支持地方国营企业技术革新、技术革命和增加外贸出口产品起了一定的作用。

根据上级行关于加强建筑经济管理的规定，郑州市建行设置企业财务科。积极协助建筑安装企业与建设单位在“大跃进”期间，所造成债权、债务和财务遗留问题的清理工作；开展企业财务决算审查，整顿企业管理，恢复财务管理制度；开始对集体建筑安装企业进行管

理，帮助建立健全财务制度，改进经营作风。

“文化大革命”时期。1966年，“文化大革命”开始，郑州市建行基本建设投资拨款管理工作，被视为修正主义的“管、卡、压”，机构也随之被撤销。1972年郑州市建行机构再次恢复后，组织干部第二次归队。1976年底，干部增加到123人。由于当时仍处于尚未理顺的状态，建设银行的职能未得到充分发挥。

新的历史时期。1976年10月“文化大革命”结束，又经两年的徘徊，进入了新的历史时期。十一届三中全会提出了“调整、改革、整顿、提高”的方针。郑州市建行，根据财政部、人民银行、建设银行

总行和中央有关部颁发的一系列规章制度和政策，迅速恢复了一些行之有效的固定资产投资拨贷款管理制度，并对不适应提高投资效果的规章制度，开始进行改革。1980年，有重点地试行基本建设投资由拨款改为贷款，由过去的无偿占用，改为有偿占用。同时，开展了建设银行利用存款发放贷款。1985年，国家预算内基本建设投资拨款一律改为银行贷款。对国家批准建设的大中型贷款项目，开展经济调查和评估论证，积累投资信息，对工业产品进行了行业调查。经选定的贷款项目，在批准的投资规模和贷款控制指标范围内，监督贷款资金有计划地合理使用，协助贷款单位加强投产后的生产经营管理，提高投资效果，组织贷款回收，使建设银行固定资产投资管理向着“两头”延伸。

1982年，开始实行基本建设投资经济责任制，使权、责、利结合起来，按照规定有计划地逐步推行建设单位对主管部门包干，建筑安装企业对建设单位包干，提高少投入，多产出观念。由于国家对企业收入分配体制改革，企业自有资金增大，国家提出扩大再生产走以“内涵”为主的路子之后，郑州市建行更新改造拨款、贷款业务也随着增加，同时开办了信托业务。为统一基本建设自筹资金管理，1985年，根据国家计划委员会、中国人民银行、中国人民建设银行联合下达《关于基本建设自筹资金必须存入建设银行监督管理的紧急通知》，在郑州市人民政府领导的支持下，经与郑州市计划委员会，人民银行和有关建设单位主管部门协商，将全市基本建设自筹资金全部转入建设银行管理，结束了长期各专业银行分管的局面。

随着建设银行信贷业务的不断扩大，1985年，建立了新的信贷计划管理制度，实行“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的△