

一九八六——一九八八年

续集

中国农业银行长春市郊区支行

金融誌

一九八六——一九八八年

续  
集

中国农业银行  
长春市郊区支行

一九八九年十月一日

# 编 者 的 话

金秋已到。在这经相收获的季节，我们出版了《金融志》续集。

《金融志》您已经相当熟悉，它是金融事业发展历史的里程碑，记载金融战线各位领导、同志们在艰苦条件下创造出果实累累的历史功绩，荣誉、成就，以及差距或不足。它使您体味，使您反思，使您振奋，使您超越。《金融志》写出了金融工作者的苦与乐，工作中的酸甜、苦辣，都是值得咀嚼，值得回味的。

三度春秋（一九八六——一九八八）支行沐浴改革的春风，开拓前进，不断发展壮大，日益展现出新的生机和活力。

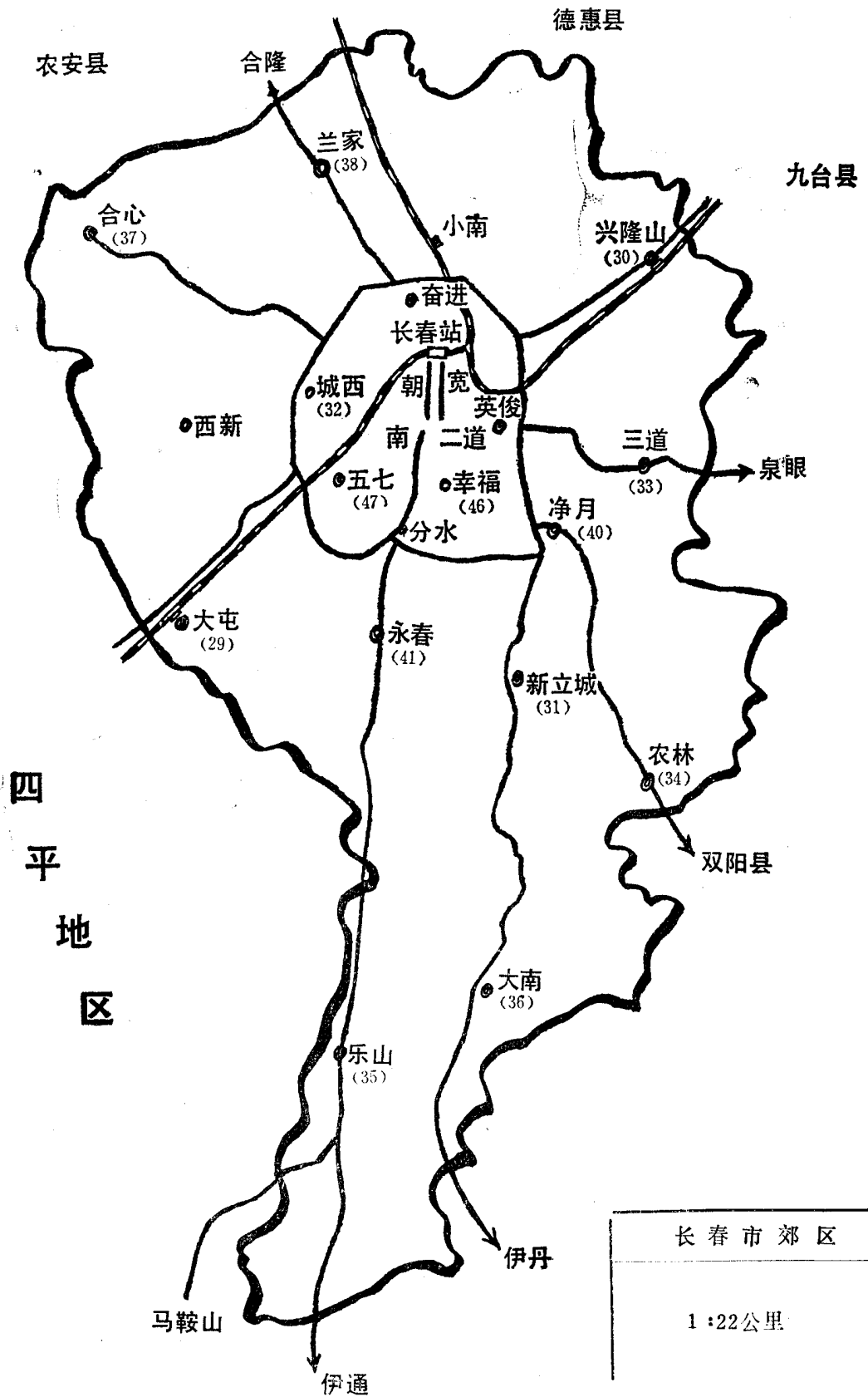
《金融志》续集，历经一年多时间，在行长张亦农同志主持下，由付行长李财国同志，马凤兰同志，陈金福同志，信用联社主任周井景双同志直接参与研究写作内容，编纂各章节内容，审阅稿件等艰辛工作都是在业余时间完成，深表敬意。

另外支行李振山，刁玉明、刘锐华、王世彦、孟庆海，刘国超、王岩、孔祥深，马凤君，杨陆春等及付编王跃国同志对信用合作社部分的稿件收集等。编纂了本志书部分章节，已列入志书之内，董枢华同志对本志书的全部清稿工作凝聚着心血在此一并表示深刻谢意。

在《金融志》续集的编写上采取了繁简适当，深入浅出，使《金融志》真正成为具有真实的历史性，可靠性，即便于提供历史资料，又有利于今后农行、信用社广大职工参考学习。《金融志》续集出版做为建国四十一周年献礼。

张文孚

一九八九年十月一日



农安县

合隆

德惠县

九台县

合心  
(37)

兰家  
(38)

小南

兴隆山  
(30)

奋进

长春站

城西  
(32)

西新

朝

宽

英俊

南

二道

五七  
(47)

幸福  
(46)

三道

泉眼

分水

净月  
(40)

大屯  
(29)

永春  
(41)

新立城  
(31)

农林  
(34)

双阳县

大南  
(36)

乐山  
(35)

伊丹

马鞍山

伊通



中国农业银行长春市郊区支行  
行长：张亦农  
政治思想工作会议讲话留影



长春市郊区信用社联合社  
付行长兼联社主任：周景双

# 目 录

概 况: .....	( 1 )
<b>第一章 货币流通与管理</b> .....	( 3 )
第一节 货币流通 .....	( 3 )
第二节 货币流通中的几个问题 .....	( 5 )
第三节 货币管理开展现金大检查 .....	( 7 )
第四节 流通中的货币及金属流通纪念币 .....	( 10 )
<b>第二章 信用合作社</b> .....	( 213 )
<b>第三章 审计稽核工作</b> .....	( 232 )
第一节 审计稽核概况 .....	( 232 )
第二节 几项主要工作 .....	( 232 )
第三节 开展后序审计 .....	( 234 )
第四节 对当年发放乡企贷款的审计 .....	( 234 )
第五节 对储蓄事后监督及费用管理的审计 .....	( 235 )
<b>第四章 纪检工作</b> .....	( 236 )
第一节 纪检工作概况 .....	( 236 )
第二节 加强教育, 促进党风好转 .....	( 236 )
第三节 结合经打, 搞好综合治理 .....	( 237 )
<b>第五章 大事纪(加强核算、清资挖潜、搞活资金的大型活动)</b> .....	( 240 )
第一节 开展“三大”活动情况 .....	( 240 )
第二节 农业贷款的清资挖潜工作情况 .....	( 245 )
第三节 工商业信贷清资挖潜工作情况 .....	( 249 )
第四节 依法收回贷款情况 .....	( 252 )
第五节 企业升级 .....	( 255 )
<b>第六章 工会工作</b> .....	( 257 )
第一节 发挥工会组织的职能作用 .....	( 257 )
第二节 工会真正成为职工之家 .....	( 258 )
第三节 加强工会的自身建设, 是做好工会工作的关键 .....	( 259 )
第四节 一九八八年表彰先进单位集体及先进工作者的决定 .....	( 260 )
<b>第七章 保卫工作</b> .....	( 267 )
<b>第八章 存款</b> .....	( 268 )
第一节 国营工商企业存款 .....	( 268 )
第二节 国营农业企业事业存款 .....	( 269 )

第三节	乡镇企业存款	( 272 )
第四节	集体企业存款	( 272 )
第五节	个人储蓄存款	( 273 )
<b>第九章</b>	<b>放款(贷款)</b>	( 285 )
第一节	农业贷款	( 286 )
第二节	支持副食基地建设	( 296 )
第三节	多种经营的家庭养鸭业正在兴起	( 299 )
第四节	工商企业信贷	( 300 )
<b>第十章</b>	<b>结算业务的核算</b>	( 329 )
第一节	异地托收承付与委托收款结算方式的核算	( 329 )
第二节	汇总结算方式的核算	( 329 )
第三节	提供结算保证金结算方式的核算	( 330 )
第四节	同城结算业务的核算	( 332 )
<b>第十一章</b>	<b>信贷资金与信贷资金管理</b>	( 334 )
<b>第十二章</b>	<b>人事工作</b>	( 338 )
<b>第十三章</b>	<b>职工教育工作</b>	( 342 )
<b>第十四章</b>	<b>银行会计结算与现金出纳</b>	( 348 )
第一节	会计结算	( 348 )
第二节	检查现金库存	( 349 )
第三节	会计检查	( 349 )
第四节	一九八八年利润指标	( 349 )
第五节	一九八六年新开办的商业汇票、承兑、贴现业务	( 35 )
第六节	一九八七年出纳制度补充规定	( 358 )



# 概 况

一九八六年是贯彻中共中央（1986）1号文件精神的一年，紧紧围绕改革，开放，大力发展商品生产为中心，坚持“两个文明”一起抓，不断加强班子和职工队伍建设，端正业务指导思想，纠正和克服行业不正之风，使各项工作都取得了较好效果的一年。

在这一年里，两个文明建设出现了新的局面，党风行风有了明显好转，各项经济指标有了新的突破。尤其是在遭受严重洪涝灾害，恢复生产较困难的一年里，采取了自力更生，眼睛向下，利用近几年收入增加、农民手中闲置资金大的优势，通过加强服务，增设网点等措施，积极开展储蓄存款工作，到年末银行、信用社储蓄存款余额已达到1,438万元，较一九八五年增加1,000万元，增长百分之四十一。人均储蓄达到163.15元，较上年增加62.16元，增长62%，超额完成了上级行的储蓄存款任务。今年农业贷款发放的明显特点是时间早、速度快、服务好、质量高，在春贷中改变了过去守门待客的工作作风，深入到千家万户，及时把贷款送到农户手中，让钱等物，便于农民及早安排生产。全年共发放农业生产贷款2,782万元，发放救灾贷款64万元，主要帮助农民购买化肥、种籽、农膜等。

在党的富民政策指引下，在支持好恢复粮食生产的同时，积极支持多种经营生产的发展，银行、信用社共发放多种经营贷款644万元，占农业贷款的28%。解决了副食品生产的资金需要，充实了城市的副食品市场，缓解了城市居民对农副产品的供需矛盾。

一九八七年是认真执行服务城市、富裕农民的方针的一年。为支持商品经济发展，广泛开展筹集资金，活化资金，融通资金工作。在这一年里银行各项存款增长率为51.9%，较计划增长38.9%，全年银行信贷资金运用率为93.5%，费用率也比市行下达的计划指标，10.75%降低了0.3%，达到了10.45%。全行利润实现了225万元，比计划数净增55万元，超计划31%，全行利润增长率为24.71%，人均利润增长率为21.26%，人均利润达到了8,813元，比一九八六年增加了511元。

在这一年里积极开展创一流，做贡献活动，取得了较好的成效，农贷清理活化资金被市行评为第一名，绿化植树被郊区评为先进单位，经打和保卫被郊区评为先进单位，工会组织被市总工会评为先进职工之家。

为了认真贯彻国务院“双增双节”和“两收三稳”的信贷方针，狠抓储蓄工作，全年银行、信用社存款达到了4,984万元，比一九八六年增加1,546万元，增长44.9%。

一九八七年支行根据中央《开展增产节约》和《增收节支》的精神，从七月二十三日开始对全行十个所、社的信贷资金进行清理活化，经省市行检查验收，完全达到了要求，被评为一类行，排列全省第四名，农贷活化评为地区行第一名。为了深化改革，积极搞活资金市场，在支行资金不足的情况下，从外地拆借了3,600万元，投入工农业生产，弥补了资金的不足，由于积极筹集资金，活化资金，融通资金，开拓资金市场，基本上保证了资金的正常需要，对本区工农业生产的发展起到了积极作用。

一年来，为了搞好扶贫工作，做到“三落实”，对860户扶贫贷款204万元，经过一年的积

极努力，经济效益较好的有65%的户摘掉了贫困帽子，还有一部份变成了富裕户。

在深化改革，精简机构工作中，进一步加强了银行的管理，充实业务力量，在支行党组提议下，经职工代表大会讨论通过将原来的十五科室，合并为十个科室，将原来的机关79人压缩到55人，使精简人员充实到业务部门，收到了较好的效果。

一九八八年是金融体制改革健康发展的一年。一年来，认真贯彻“收紧信贷，稳定物价，控制货币、稳定金融”的方针，紧紧围绕郊区服务城市，富裕农民的发展，坚持“两个文明”一起抓，实行经营承包责任制，大力组织各项存款，及时发放各项贷款，支持郊区商品经济稳步发展。起到了银行应有的作用。

一年来，取得了较好成绩，概括起来是“三个提高”，“四个突破”。各项存款较承包指标增长25.5%，达到了41%，增长15.5%。信贷资金运用率为99.7%，较承包指标增长4.2%，资金损失率为零。综合费用率为9.72%，较承包指标降低0.02%，人均利润增长率为43.17%，较承包指标40.91%，增长2.26%，各项存款余额达到9,310万元，储蓄存款余额达到3,290万元，超额完成储蓄计划50%以上，占全省第一位，全年创利润332万元。

为保证辖内企业经济发展，加强了资金融通与调剂工作，为解决资金短缺，通过同业拆借组织、引进5笔资金1,217万元，向上级行申请临时性贷款1,450万元，引进外单位来支行开户增加企事业存款770万元。从而缓解支行资金严重短缺问题。

及时发放农业贷款，支持商品粮基地建设，共发放生产费用贷款1,864万元。及时解决了广大农民粮食生产的物资和资金需要，促进了农业夺取丰收的物资基础，使农村服务城市的肉、蛋、奶、果的重点多种经营，得到了全面、有效的发展。

帮助农民脱贫致富，走共同富裕的道路。在支持好粮食生产和多种经营生产的同时，没有忘记那些还处于贫中之中的农民，积极帮助他们脱贫致富，共发放扶贫贷款180万元，扶贫920户。在扶贫工作中坚持扶贫先扶志，帮助选准项目，精心管理，经过一年努力，已有836户脱贫，占扶贫户的92%。

对企业坚持以销、清、补定贷的原则，促进企业生产发展。坚持以销定贷可以促使企业处理积压产品，防止不合理资金占用，坚持以清定贷可以促使企业清资挖掘潜力、活化资金，坚持以补定贷款可以促使企业补充自有流动资金，实行以销定贷，发放贷款550万元，实行以清定贷、发放贷款2,750万元，实行以补定贷，发放贷款145万元，收到了较好效果，既节省了资金，又促进了生产。

坚持“依法收贷”效果明显。一年来，在法院配合下，对那些赖债户，钉子户，欠款大户采取法制宣传，发送催收通知书，下传票，法律裁决，依法起诉等形式，实行依法收贷。

一九八八年实行基层单位经营承包制。经过一年试行，调动了干部职工的积极性，挖掘了内部资金潜力，增强了自我发展能力，防止了经营中的短期行为，充分体现了责、权、利相结合的原则。

抓好精神文明建设，促进经济发展。精神文明与物质文明是相辅相成的，互相促进的，一年来，在抓好物质文明建设的同时狠抓了精神文明建设，使职工能够用生产力标准检验自己工作，促进了经济发展，通过形势教育，使职工提高了执行党的路线、方针、政策的自觉性，对我国政策十年的成绩和问题有清醒的认识，坚定信心，与党中央保持一致，把改革深入下去，转变作风，坚持优质文明服务，全行出现了服务第一、信誉至上，出现了我为农行添光彩的新风尚，为早日实现四化而奋斗。

# 第一章 货币流通与管理

## 第一节 货币流通

货币是国民经济的综合反映，货币投放是否适量，金融能否保持稳定，对经济发展和经济体制改革，特别是对物价改革能否顺利进行，对巩固安定团结的政治局面关系极大。谁也不能否认，经济要发展，改革要深入，必须在稳定中求发展，稳定经济才能协调发展，物价稳定才能深得民心，合乎民意，安定团结。几年来我行一直把稳定经济、平衡需求，做为宏观经济的一项基本国策。去年提出“双增双节”，“三保三压”的方针，今年初中央银行实行“控制总量，调整结构”的金融政策，都是使得当年的经济稳定协调发展，使紧张的资金供求矛盾有所缓解，不出现过多的需求膨胀，为深化改革创造一个良好的宽松环境。

当前市场票子偏多，人们手中持币较多，为此，必须积极协助企业挖掘潜力——商品库存潜力，大力组织货源，扩大商品销售，以增加货币回笼。特别是基层的农业银行要改进服务态度，增加营业设施，增加储蓄种类的基础上，扩大储蓄宣传，努力增加城乡储蓄存款，扩大农业贷款资金来源。总之，在努力抓好上述主要工作的同时，还要加强现金管理和结算管理，工资基金管理，推行扩大非现金结算范围，搞活资金市场，办好证券买卖和转让等，为稳定经济、抑制通货膨胀做出贡献。

近三年来（1986年——1988年）随着生产的发展和商品流通的扩大，货币流通发生了巨大变化。现金收支大幅度增长，货币回笼较1986年增加11,712万元，为1986年的204.3%，较1987年增加4,621万元，为1987年的125.2%。

货币投放1988年为25,545万元，较1986年增加9,2238万元，为1986年的156.7%、较1987年增加3,843万元，为1987年的117.7%。

货币投放多的原因：

1. 消费基金支出增长过猛。1988年全年工资性支出为2,904万元，较1986年增加830万元，为1986年的140%，超过国民经济各项增长速度。

2. 行政企业管理费投放的现金过多。全年共投放1,363万元，比1986年增加509万元，为1986年的159.6%，比1987年增加423万元，为1987年的145%。其原因一是结算单位户数增加，使库存现金和备用金增加，二是物价上涨，交通费、出差补助费、宿费等标准提高，互相参观，考察学习等交往增加，使旅差费支出大量增加。

3. 农村产品采购支出在1987年大幅度增长的基础上，继续增加。1988年全年共支出3,738万元，比1986年增加329万元，为1986年的109.7%。

1987年比1986年增加239万元，1988年比1987年增加90万元，为1988年的102.5%。主要是提高了粮食收购价格，特别是议价收购的大豆和水稻，并且粮食入库比历年都快，结算早，付现金多。

4. 我国历年发行的国库券到期付本息逐年增加，再加国库券进入二级市场，可以买卖，使货币投放提前。

货币流通中出现的几个问题：

1. 货币回笼时间缩短，全年只2、3、4月份回笼较多一点，我区多数年份的回笼期都是从2月份至10月份。投放时间拉长，给现金供应、调剂等工作带来很大困难。

2. 消费基金增长过快，全年个人消费基金支出增长23.5%，超生产增长4.2个百分点、集团消费基金支出增长45.3%，超生产增长26.1个百分点。

3. 商品回笼增长迟缓，回现率逐年下降。每投放100元人民币，通过商品回笼仅占25.05元，分别比1987年，1986年减少8.68元和12.90元。

4. 市场货币流通量过多，货币流通速度减慢。1988年市场货币流通量为2亿元左右，比1987年增8,000万元，增长71.43%，远远超过工业总产值和社会商品零售额增长19.2%，和13.9%的速度。市场货币流通量可达1.5亿元，货币流通速度为4.04次，比1987年慢0.90次，每周转一次比1987年多16天。

5. 现金计划难以实现。1988年在执行政策上，一方面强调现金计划不得突破，另一方面还要保储蓄不下降，保8月份工资性支出基数内的支出，保农村产品收购等，给我行工作增加了很多困难。

6. 现金管理问题较多。自1988年10月1日以后，国家恢复了现金管理，我行进行了广泛的宣传和检查。但仍发现，超库存限额留存现金，白条顶库存，坐支销货款，套取现金等违反现金管理暂行条例的现象还较严重。

货币回笼，投放情况分析表

单位：万元

项 目	年 份			1987年	1987年	1988年	1988年	1988年	1988年
	1986年	1987年	1988年	较1986年	较1986年	较1986年	较1986年	较1987年	较1987年
				(+)(-)	(+)(-)%	(+)(-)	(+)(-)%	(+)(-)	(+)(-)%
货币回笼	11,230	18,321	22,942	(+)7,091	163%	(+)11,712	204.3%	(+)4,621	125.2%
货币投放	16,307	21,702	25,545	(+)5,395	133%	(+)9,238	156.7%	(+)3,843	117.7%
货币净投放	5,077	3,381	2,603	(-)1,696	666%	(-)2,374	51.3%	(-)778	76.99%

单位：万元

项 目	年 份		1988年	较86年	87年	1988年	1988年	1988年
	1986年	1987年	1988年	较86年	较86年	较87年	较86年	较87年
				(+)(-)	(+)(-)	(+)(-)	%	%
工 资	2,074	2,947	2,904	(+)830	(+)873	(-)43	140%	98.5%
行 政 费	854	940	1,363	(+)509	(+)86	(+)423	159.6%	145%
农产品采购	3,409	3,648	3,738	(+)329	(+)239	(+)90	109.7%	102.5%
奖 金	99	122	202	(+)103	(+)23	(+)80	204%	165.6%

现金执行情况一览表

单位：万元

项 目	年 份									
	1979	1980	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988
商品销售收入	3,430	3,904	4,524	4,778	4,201	4,129	4,632	4,936	7,577	8,838
服务事业收入	187	220	215	276	320	245	348	325	397	511
税款收入	4	6	10	9	40	90	47	120	155	129
城乡信用社收入	871	1,489	2,259	2,834	3,539	3,589	1,536	3,060	4,716	3,952
乡镇企事业收入						146	348	418	625	555
城乡个体经营收入						272	546	477	780	1,064
储蓄存款收入	177	29	19	23	24	358	741	1,272	2,547	6,676
汇兑收入	22	26	32	44	47	62	78	94	120	150
其他收入	76	169	175	162	177	320	478	528	950	1,061
收入合计	4,767	5,843	7,234	8,126	8,348	9,211	8,754	11,230	17,867	22,942
国家工资支出	1,421	1,526	1,568	1,601	1,493	1,444	1,706	2,074	2,947	2,904
国家职工奖金支出		1,498	76	126	120	124	164	99	122	202
国家对个人其他支出	165	209	104	206	157	238	224	362	394	310
部队存款支出	5	4			4			21	9	11
城镇集体单位工资 奖金支出	337	707	876	1,068	1,027	896	856	901	815	1,380
城镇集体单位对个人 其他支出	326	37	19	44	31	60			60	185
农副产品采购支出	607	773	842	757	2,517	3,789	1,905	3,409	3,648	3,738
工矿产品收购支出		3	1			4	26	7	11	25
行政企业管理费支出	263	319	284	422	498	638	853	864	940	1,363
城乡信用社支出	3,956	6,139	8,199	9,173	7,804	5,854	4,565	5,581	7,900	6,628
乡镇企事业支出				204	300	450	888	1,142	1,568	1,676
城乡个体经营支出				205	244	476	488	344	575	1,028
储蓄存款支出	147	38	20	20	22	212	598	959	1,741	4,973
汇兑支出	33	47	86	145	102	71	114	102	106	164
其他支出	98	105	232	188	238	383	432	652	866	1,318
支出合计	7,358	11,405	12,307	14,159	14,557	14,639	12,818	16,307	21,702	25,545

## 第二节 货币流通中的几个问题

### 一、通货膨胀的特殊性质

目前的通货膨胀与资本主义国家和我国过去的通货膨胀相比，都存在着本质的区别。

第一，这种通货膨胀的基本特性是因经济机制产生通货膨胀的，而目前的我国的经济体制，旧的已破坏，新的尚未形成，任何一种不均衡因素都可能导致通货膨胀。

第二，在目前的经济运行机制中，所有的环节都在独立地和互相传递地推动着要求膨胀。分配持续地向个人收入倾斜，无限制地集中于短期商品性消费，流通中存在着较大的差价，因此只要经济运行，就必然出现需求膨胀。

第三，我国现行经济并没有充分独立的宏观调控系统和微观经营，二者缺乏确定的范围和界限。宏观与微观之间缺乏原性环节的硬性联结，是通货膨胀发生和形成的重要原因。

第四，目前通货膨胀的原因还在于市场协调与行政协调的特殊结合方式。这两种协调有多种结合方式，但现实的结合并未避免公开冲突。在这种情况下，很可能不是两种协调方式之长处的结合而是短处的结合。

第五，目前通货膨胀造成的收入分配结构调正，是一种牺牲长远发展满足短期消费，牺牲基础工业加速消费品工业，牺牲财政利益增加或保持集体特别是个人利益的趋势。因此，社会对比的承受能持续较长的时间，但也有可能很快转变为社会难以承受的剧痛，因为少数成员的消费水平提高是中国社会最难忍受的。

## 二、持币抢购将转为持币待购和选购（六种耐用消费品持续旺销）

我市区6种耐用消费品需求预测，今年自行车、黑白电视机、洗衣机、收录机、电冰箱等商品仍是购买力投向的热点，但持币抢购现象将转为持币选购。

彩电：目前全国有114条彩电生产线，年装配能力2,000万台，从郊区情况来看，每百户拥有10量约有台左右。随着国产科技水平的不断提高。彩电进入每户居民的家庭已指日可待。

电冰箱：据调查现有生产厂家130多个，去年年产量为500万台左右。目前，郊区城镇拥有量每百户为1.3台，预计需求仍将继续增加，需求量为4台左右，特别是城镇饭店、旅店、职工家庭以及专业户收入较高的户。我地区冬季长，气候寒冷及有关部门为平抑物价，都采取了限价和让利销售的办法，故此人们暂缓购买，持币观望，待到旺季，仍将购买力投向的热点。

洗衣机：郊区城镇乡村每百户拥有量60台以上，城镇已趋于饱和，需求重点在农村。从需求特点看，农村以单缸为主，城市则向滚筒式，全自动方向发展。

自行车：抽样调查，城镇乡村户均一辆、农村目前非常适用自行车运行，目前，由于城镇农村新就业人员、学生，农民搞短途运输户购自行车的较多，加之部分旧车需要更新，预计今年需求不会下落。

## 三、郊区城镇乡村职工居民购买金银珠宝饰品日益增多

目前，购买首饰用品的居民日益增多，据对我区50户居民家庭抽样调查表明：1988年户均购买金银珠宝饰品支出的6元左右，比1977年的0.10元增加5.90元。其特点是：

购买档次由低向高发展。居民购买首饰已由过去只限于银的、铜的等一般化转向贵重的高档次方向发展。主要以纯金戒指、钻石戒、名贵项链、耳环等为主。购买每件金银珠宝饰品的价值明显提高，由过去的每只几十元上升到几百元。

消费结构向多层次发展。过去购买首饰用品只是新婚妇女和年轻姑娘，现在中老年妇女

也时兴起来。一些中、青年男同志也戴上了金戒指。目前，金戒指、项链、耳环等首饰品非常流行。

纯金首饰更为走俏。据经销部门反映，去年的纯金首饰销售非常快，有多少卖多少，供不应求。有的顾客购买500、600元一只的金戒指，一次就买3、4个。由于纯金戒指走俏，我区行、信用社积极开展定、活储蓄并采取了大额储蓄存款奖售纯金戒指的办法，吸引居民参加储蓄。

购买金银珠宝饰品支出增加的原因是，随着人民生活水平的提高，人们开始追求仪表修饰，打扮自己，以名贵的首饰品来显示自己的富有，攀比心理，有人认为你有我也要有，出于摹仿消费，购物保值的又一种表现，由于物价上涨幅度较大，一些人在争先购买家用电器大件商品之后，又开始转向金银珠宝首饰。

### 第三节 货币管理（开展现金大检查）

根据国务院颁发的《现金管理暂行条例》和吉林省人民政府下发的《关于控制货币投放、扩大货币回笼的紧急通知》、和市行召开的在全市农行系统开展信贷、现金大检查的紧急会议精神，我们于1988年10月24日召开了基层所社主任和支行全体干部参加的紧急会议，由李财国付行长传达贯彻了市行召开的关于现金大检查的会议精神，根据我区实际情况并做了具体安排，为了使这项工作搞的更好，能够按上级行的要求完成任务，支行还成立了现金大检查领导小组，由张亦农行行长担任组长，李财国付行长、区联社主任周景双为付组长。加强领导这项工作，全行上下共抽调123名干部，由10月25日到10月31日用7天时间对全区437个机关、企事业、乡村企业单位进行了现金大检查，占应检查1,122个单位的39%，现将我们检查情况报告如下：

#### 一、存在的问题：

1. 现金超库存。通过检查发现102个单位现金超库存，占检查户数的23.4%，超库存金额达388,381元，我们遇到问题比较突出的是兴隆山农机站，出售柴油时收入现金不送存银行，金额达8,820元，除白条子顶库存5,984元外，纯现金2,836元，区乡企局铁北建材商店现金超库存1,269元，春城水泥厂劳动服务公司建材商店现金超库存3,846元，春城水泥厂，出售水泥经常收入现金，库存现金达29,198元，区人事局现金超库存2,782元，春城箱包厂，现金超库存19,918元，其中有的条子顶库就达17,098元。

2. 白条子顶库。在检查中发现有239个单位存在白条子顶库存5,011笔，金额达1,818,567元，问题比较突出的是长春市日用化工厂白条子顶库30笔，金额为37,477元，春城水泥厂库存现金金额为82,198元，其中就有白条子51,000元，纯现金29,198元，郊区医院白条子顶库存35笔，4,288元，郊区农电局白条子顶库27笔，金额为19,355元，乡企供销公司白条子顶库31笔，金额为24,481元，永春粮食所库存有白条子顶库50张，金额为64,536元，郊区第一采石厂，白条子顶库10,719元，郊区林业局白条子顶库33笔，金额为5,039元，春城箱包厂白条子顶库有现金38笔，金额为17,098元，郊区乡企供销公司团结路门市部白条子顶库21笔，金额为29,587元，郊区机械厂白条子顶库存32笔，金额为13,709元，更为严重的是，郊区水利局建材商店他们销货几乎都不送存银行，仅坐支一项就达27,555元，库

存白条子顶现金达23笔，金额为36,080元，该单位共6名职工，每个人都有借条。

3. 单位之间借用现金。根据检查统计，单位间借用现金就有12个单位，24笔，金额为94,670元，问题比较突出的是，乡企供销公司把款借给外单位仅10月份发生6笔，金额为18,871元，郊区二采石厂和外单位借用现金3笔，金额为12,200元，春城水泥厂发生单位间借用现金5笔，金额为12,642元，郊区粮食局从大南面粉厂借款3万元，区人大常委会从大南面粉厂借款3万元，朝阳区住宅开发公司从大南面粉厂借款65,600元。

4. 帐外公款。在检查中发现帐外公款5户、91笔，金额为10,900元，问题比较突出的是，郊区运输市场管理所转运站，将营业收入现金不下帐，不送存银行，而是以个人名义用存折把款存到储蓄所5,800元，郊区乡企供销公司团结路门市部把营业收入用个人名义把款存到储蓄所200元。

5. 用现金购买专控商品。从检查中发现有5个单位用现金购买专控商品，金额为4,544元。如大南面粉厂购买沙发椅4个，价值394元，长春市油脂化学厂购买石英钟一台，价值3元，省石油商店购买一台排风扇金额为205元。

6. 编造用途套取现金。据检查中统计，有18个单位编造用途从银行套取现金105笔，金额为111,787元，其主要原因是大多数单位都是以提库存，支取旅差费，发奖金为理由从银行套取大量现金用于购买原材料，开工资和招待费支出，兴隆山镇毛家村基建队5月份转入工程款19,500元，通过现金就支出18,890元，其中开工资就13,000元，其余部分购买原材料用，郊区物资供应站以工资名义套取现金3笔，金额为11,128元。

7. 不合理坐支。据检查统计，不合理坐支119户，2,519笔，金额为3,657,254元，在检查中看到这个问题带有普遍性，也是当前我们加强现金管理工作中一个突出要解决的问题，根据检查的情况，我们遇到比较突出的是，郊区第二采石厂，坐支340次，金额为26,898元。长春市第四食品厂，从销货款中坐支43,000元，郊区水利局建材商店，从营业收入中坐支30次，金额为27,556元，郊区粮食局建筑工程队，一次坐支11,319元，特别严重的是，春城水泥厂在厂内销售水泥，收入大量现金不送存银行，坐支39次，金额为335,487元。

8. 企业财会队伍不健全，财务制度混乱。在检查中我们了解到有一些企业财会队伍不健全。财务管理制度混乱，乱借款，库存白条子过多，借款没有审批手续，一个人既管钱又管帐，有个别单位没有帐和不下帐，下堆帐等问题，还有的企业单位为了逃避偿还银行贷款在多家银行建立帐户，互相乱提现金，差款差帐的现象不断发生。如郊区运输公司汽车配件商店没有财务人员，各种帐款统由财务科长一人管理，在检查中发现库存现金比现金帐金额少款99.40元，郊区农机修造厂由于财务管理混乱，库存现金出赤字3,574.48元，省石油公司石油商店，现金收入不进帐，用帐外帐保管，不往银行存，而送到派出所去保管，兰家供销社合隆分销店，长达20多天不往总社送存销货款。郊区果树场日杂商店，开业已经5.6年时间，但帐簿不健全，会计不懂业务不会下帐，松林电器车辆装配厂一共两个人，一个厂长一个会计兼出纳，根本没有帐。

## 二、采取措施，解决存在的问题。

根据这次现金大检查中发现的一些问题，我们采取了边检查边纠正边制定措施的办法，初步收到一些成效，我们主要采取以下措施：

① 首先我们向所检查的企业单位宣传国务院颁发的现金管理条例和省府下发的关于



控制货币投放,扩大货币回笼的紧急通知精神,以及银行当前对现金管理的要求和有关规定。

②对所检查的企事业单位都普遍的约定了库存限额,根据单位的性质和离银行远近来确定库存限额。

③对普遍存在的白条页库的问题,当时都对企业提出了处理意见,让企业按照各自的情况该收回的收回,该走帐的走帐。并对他们进行了教育,如下次检查再发现此类现象,根据情节和数额大小进行经济制裁。

④对帐外现金存款,限期取回送存银行,并保证其正常现金开支的提取。

⑤对单位间借用的现金,要求企业要及时催收,如10月末前催收不回来的,要走应收款帐。

⑥支行和基层所社都普遍的配备现金管理员,现金审核员,支行配备现金管理员两人,审核员两人,基层所社都配备现金管理员和现金审核员各一人,并执行正常工作。