

玉溪地区方志丛书

013024

# 玉溪地区金融志

玉溪地区金融志编纂办公室 编纂

云南人民出版社

玉溪地区方志丛书

# 玉溪地区金融志

玉溪地区金融志编纂办公室 编纂

云南人民出版社

## 《玉溪地区金融志》编纂领导小组

顾 组 成	问	邓季达	梁耀武			
	长	许若渊	王守昌			
	员	沈斯荣	曹丕光	奚春景	杨家祥	
		高发茂	郑运	马贤忠	李兵甲	
		吕存昌	高朝仁	刘梦琦		

## 编 纂 人 员

主 编 撰 稿 资 料 提 供	编	李应昌				
	稿	李应昌				
	提供	杨赋琨	张永贵	陈森	刘家玺	
		柴廷元	宋文靖	周子衍	朱励	
		贺以政	黄自和			

## 《玉溪地区金融志》编纂领导小组

顾 组 成	问	邓季达	梁耀武		
	长	许若渊	王守昌		
	员	沈斯荣	曹丕光	奚春景	杨家祥
		高发茂	郑运	马贤忠	李兵甲
		吕存昌	高朝仁	刘梦琦	

## 编 纂 人 员

主 编 撰 稿 资 料 提 供	编	李应昌			
	稿	李应昌			
	提供	杨赋琨	张永贵	陈森	刘家玺
		柴廷元	宋文靖	周子衍	朱励
		贺以政	黄自和		

## 《玉溪地区金融志》审稿人员

- 李玉峰 省人民银行顾问
- 汤国彦 省金融研究所所长（高级经济师）
- 雷加明 省金融研究所副所长（副研究员）
- 程光锦 省农业银行原行长（高级经济师）
- 漆书光 省农村金融志副主编（高级经济师）
- 田志成 省工商银行原行长（高级经济师）
- 蒋 恂 省保险公司总经济师（高级经济师）
- 邓季达 玉溪地区行署副专员（高级经济师）
- 王秀成 玉溪地区行署经济学会副会长（高级讲师）
- 梁耀武 玉溪地区地方志办公室主任（副编审）
- 丁红莉 玉溪地区地方志办公室（助理编辑）
- 许若渊 玉溪地区人民银行原行长（高级经济师）
- 王守昌 玉溪地区人民银行行长（经济师）
- 张宝义 玉溪地区人民银行原督导员
- 杨继兴 玉溪地区人民银行副行长（高级经济师）
- 穆云川 玉溪地区人民银行副行长（经济师）
- 李应昌 玉溪地区人民银行主任科员（高级经济师）
- 曹丕光 玉溪地区农业银行原行长（高级经济师）
- 郑 运 玉溪地区农业银行副行长（高级经济师）
- 许方宝 玉溪地区农业银行总经济师（高级经济师）

- 贺以政 玉溪地区农业银行原科长  
沈斯荣 玉溪地区工商银行行长（高级经济师）  
李兵甲 玉溪地区工商银行原督导员  
奚春景 玉溪地区建设银行原行长（经济师）  
马贤忠 玉溪地区建设银行行长  
刘永珍 玉溪地区建设银行副行长（会计师）  
杨镇清 玉溪中国银行副行长（高级经济师）  
杨家祥 玉溪地区保险公司原经理（高级经济师）  
杨仕章 玉溪地区保险公司监察科长（经济师）  
黄自和 玉溪市人民银行原行长（高级经济师）  
陈晓庭 玉溪市农业银行行长（高级经济师）  
汤宝铭 玉溪市工商银行原副行长（高级经济师）

# 目 录

《玉溪地区方志丛书》序 .....	段阳春 (1)
序 .....	邓季达 (3)
序 .....	许若渊 (4)
序 .....	王守昌 (6)
凡 例 .....	(1)
概 述 .....	(1)
大事记 .....	(8)
<b>第一章 社会主义金融机构</b> .....	<b>(23)</b>
<b>第一节 中国人民银行</b> .....	<b>(23)</b>
一 中国人民银行的建立 .....	(24)
二 机构划入、划出、合并、分设 .....	(24)
三 中国人民银行专门行使中央银行职能 .....	(26)
<b>第二节 国家专业银行</b> .....	<b>(29)</b>
一 中国工商银行 .....	(29)
二 中国农业银行 .....	(30)
三 中国人民建设银行 .....	(32)
四 中国银行 .....	(34)
<b>第三节 其他金融机构</b> .....	<b>(35)</b>
一 中国人民保险公司 .....	(35)
二 农村信用合作社 .....	(36)
三 农村信用合作社县联社 .....	(42)

四	城市信用社 .....	(43)
五	金融信托投资公司 .....	(43)
<b>第二章</b>	<b>货币流通和管理 .....</b>	<b>(52)</b>
第一节	统一币制 .....	(52)
第二节	发行新人民币 .....	(53)
第三节	货币流通 .....	(56)
第四节	现金管理 .....	(65)
第五节	工资基金监督 .....	(67)
第六节	发行库管理 .....	(69)
第七节	现金出纳管理 .....	(72)
第八节	金银管理 .....	(75)
<b>第三章</b>	<b>存款 .....</b>	<b>(78)</b>
第一节	单位存款 .....	(78)
第二节	储蓄存款 .....	(80)
一	发展概况 .....	(80)
二	储蓄种类 .....	(82)
三	储蓄机构网点 .....	(88)
第三节	农村存款 .....	(89)
第四节	信托存款 .....	(90)
第五节	其他存款 .....	(90)
<b>第四章</b>	<b>贷款 .....</b>	<b>(94)</b>
第一节	流动资金贷款 .....	(95)
一	工业贷款 .....	(95)
二	商业贷款 .....	(98)
三	个体工商业贷款 .....	(103)

四	建筑业贷款	(104)
第二节	固定资产贷款	(104)
一	基本建设贷款	(105)
二	技术改造贷款	(105)
三	专项贷款	(106)
第三节	农业贷款	(108)
一	农业贷款的方针、原则和对象	(108)
二	农业贷款的种类	(109)
三	各个时期的工作	(110)
第四节	信托(委托)贷款	(118)
第五节	人民银行再贷款	(119)
<b>第五章</b>	<b>拨 款</b>	<b>(128)</b>
第一节	基本建设拨款	(128)
一	基本建设拨款原则和依据	(129)
二	建设资金供应和款项拨付	(129)
三	基本建设自筹资金管理	(131)
四	工程造价管理	(132)
五	项目评估	(133)
第二节	更新改造拨款	(134)
第三节	农业拨款	(135)
<b>第六章</b>	<b>保 险</b>	<b>(139)</b>
第一节	业务发展概况	(139)
第二节	开办险种	(141)
一	财产保险	(141)
二	农业保险	(143)
三	人身保险	(144)

第三节	防灾 理赔	(146)
一	防 灾	(146)
二	理 赔	(147)
<b>第七章</b>	<b>信用社的资金、业务和经营成果</b>	(151)
第一节	信用社自有资金	(151)
一	股 金	(151)
二	公 积 金	(151)
三	专用基金	(152)
第二节	信用社存、贷款和其他业务	(152)
一	存 款	(152)
二	贷 款	(154)
三	其他业务	(156)
第三节	信用社经营成果	(156)
<b>第八章</b>	<b>金融管理</b>	(163)
第一节	金融行政管理	(163)
第二节	金融稽核	(165)
第三节	计划管理和统计	(167)
一	信贷计划管理体制	(167)
二	统计工作	(170)
第四节	银行利率管理	(172)
一	存贷款利率	(172)
二	优惠利率	(177)
三	金融机构往来利率	(178)
四	加强利率管理	(179)
第五节	外汇管理	(197)
一	贸易外汇	(197)

三	非贸易外汇	(197)
三	侨 汇	(197)
第六节	债券发行	(198)
一	人民胜利折实公债	(199)
二	国家经济建设公债	(199)
三	中华人民共和国国库券	(200)
四	其他债券	(201)
五	企业集资	(203)
第七节	金融市场	(203)
一	建立金融同业资金拆借市场	(204)
二	证券市场	(204)
三	外汇调剂市场	(205)
第九章	会 计	(206)
第一节	基本情况	(206)
第二节	会计核算	(209)
一	基本核算方法	(209)
二	存贷款帐户管理	(212)
三	主要业务核算	(212)
第三节	转帐结算	(217)
一	基本情况	(217)
二	转帐结算基本原则和要求	(218)
三	结算方式	(219)
四	票据交换	(221)
第四节	财务管理	(221)
一	信贷基金管理	(222)
二	专项基金管理	(222)
三	内部资金管理	(223)

四	固定资产管理.....	(223)
五	业务收支和费用管理.....	(224)
六	经济核算.....	(225)
第五节	柜面监督.....	(226)
<b>第十章</b>	<b>职工队伍建设.....</b>	<b>(228)</b>
第一节	金融职工队伍的成长壮大.....	(228)
第二节	干部管理和劳动工资管理.....	(229)
第三节	职工教育.....	(231)
一	入行教育.....	(231)
二	专业培训.....	(232)
三	正规教育.....	(233)
四	业余自学.....	(233)
第四节	专业技术职务评聘.....	(234)
第五节	社会主义劳动竞赛.....	(239)
<b>第十一章</b>	<b>党群组织.....</b>	<b>(251)</b>
第一节	党组织.....	(251)
一	党支部.....	(251)
二	党  组.....	(252)
第二节	团支部.....	(253)
第三节	工  会.....	(254)
<b>编纂始末</b> .....		<b>(256)</b>

## 《玉溪地区方志丛书》序

段阳春

编史修志在我国具有悠久的历史，地方志向来被认为是“资治、存史、教化”的资料书，是重要的地方历史文献，普遍编修，代代相传，形成了优秀的文化传统。建国后，党和政府十分重视这一工作，老一辈无产阶级革命家多次提倡编写新的地方志。我区在1958年就曾开展过修志工作。党的十一届三中全会以来，全国出现了普修社会主义新方志的热潮。地委、行署及各县（市）党委、政府按照上级的部署，切实加强领导，地区和各县（市）设立了修志机构，调集各方人士，投入修志工作，全区修志工作出现了前所未有的新局面。

编修好社会主义新方志，全面、系统地记述我区的历史和现状，特别是建国以来各项事业飞跃发展的业绩，让更多的人认识玉溪区情，为振兴玉溪经济提供历史借鉴，也为将来留下真实的历史记载，这是一项十分有意义的工作，是社会主义精神文明建设的一项具体内容，也是我们义不容辞的历史责任。具体从事修志工作的同志们，坚持志书质量标准，认真查阅大量的历史文献和档案材料，走访知情的老同志，经过考订核实，综合整理，按照上级要求，用“新的观点，新的方法，新的资料，新的体例”认真编写，各单位领导严格审订把关，从而保证志书“真实可信”，提供可以流传后世的“信史”。

党的十三大明确指出：我国正处在社会主义初级阶段，要以社会主义初级阶段的理论来处理我们所面临的新情况，新编地方

志应真实地反映建国近四十年来我区所经历的社会主义初级阶段的具体情况，反映我区各项建设事业艰苦创业的历程，从中认清我们的优势，掌握自己的特点。这样，才能更好地把党的路线、方针、政策同我区的实际结合起来，扬长避短，发挥优势，尊重客观规律，开拓进取，在新的历史进程中开创新局面。这正是《玉溪地区方志丛书》出版的目的，也是我们修志工作的意义所在。

1988年10月

# 序

邓季达

《玉溪地区金融志》的出版，是我区金融战线上的一件大事。它总结了玉溪地区金融事业发展进程中兴衰起伏的历史，为我们“资治、教化、存史”提供了翔实的历史资料。

本志坚持四项基本原则，以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持辩证唯物主义和历史唯物主义，以中国共产党十一届三中全会以来的路线方针政策为准绳，以货币信用为主线，以实事求是、求真求实为基本要求。

以银行为主体的现代金融，是商品经济不断发展的产物。在社会主义市场经济中，它起着极其重要的作用。随着改革开放的步伐加快，金融在社会主义市场经济中的地位和作用将会越来越重要。当前金融工作不断加强，新的金融干部不断增加，面对金融工作的新情况、新问题、新老干部都需要不断提高政策业务水平。《玉溪地区金融志》作为一部专业部门志书，可供广大金融干部学习和参考。

建国四十多年来，我区金融工作取得了很大的成绩，今天的成就是几代人努力奋斗的结果。我们永远不会忘记那些曾经为玉溪地区的金融事业作出过开拓性贡献的人们，我们更要感谢广大金融职工付出的艰辛劳动。

1994年6月14日

# 序

许若渊

编修地方志是我国的优良传统。编纂具有时代特点的社会主义新方志，是我国社会主义物质文明和精神文明建设的需要，是一项有利当代、惠及子孙的千秋大业，是“资治”、“教化”、“存史”的需要，是历史赋予我们义不容辞的使命。党中央和老一辈无产阶级革命家历来十分重视地方志的编修。

金融志是部门专志，是地方志的一个重要组成部分。金融，作为一种货币、信用活动，它是商品经济发展的产物，同时又服务于商品经济的发展。以银行为主体的现代金融业，是商品货币经济不断发展的产物。列宁在分析资本主义银行时曾指出：“银行是经济生活的中心，是全部资本主义国民经济体系中的神经中枢”。在社会主义经济中，银行也必然是现代“经济生活的中心”，是“国民经济体系中的神经中枢”。随着我国改革开放和经济发展步伐的加快，金融工作在整个国民经济中的地位和作用将越来越重要。

前事不忘，后事之师。玉溪地区的社会主义金融事业，自1950年初创建至今，几经曲折，经历了艰苦创业、稳步发展、曲折中前进、十年动乱的困境和中共十一届三中全会后蓬勃发展的过程。为了全面系统地记叙玉溪地区社会主义金融事业的发展变化，根据国务院、云南省人民政府的有关规定和玉溪行署地方志办公室的部署，经地区金融系统联席会议研究，决定编纂《玉溪地区金融志》。这对于了解玉溪地区社会主义金融事业的今昔变迁，学习

历史经验，团结教育广大金融职工，扬长避短，加快玉溪地区金融改革的步伐，发挥金融对商品货币经济的促进作用；对于发挥保持通货稳定的宏观调控作用，为建设具有中国特色的社会主义服务，无疑是十分必要的。

《玉溪地区金融志》的编纂工作起步较早。1987年上半年由地区人民银行牵头，组建了领导小组和办公室，研究设计了篇目。根据金融系统的特点，由地区各金融部门联合修志，按篇目分工撰写。但由于金融机构多次撤并，档案不全，给撰写工作带来很大困难。为了真实地反映玉溪地区金融事业的发展过程，撰写的同志以极大的政治热情，严肃认真的工作态度，多方查阅、搜集、核实资料，按分工撰写出了有关章节的草稿。在此基础上，地区金融志办公室于1989年6月整理出玉溪地区地方志金融篇送审稿（浓缩后的初稿），为正式编纂《玉溪地区金融志》奠定了基础。随后又由主编李应昌同志逐章、逐节重新编写，反复修改，数易其稿，于1992年4月完成初稿。同年11月经审稿会议全面审修，并经有关部门审定，终于付印成书。当此之际，衷心感谢在编纂过程中给予热情指导和具体帮助的玉溪行署地方志办、省金融志办、从事本志撰写、编纂、摄影、印刷、校对的同志们；以及给予有力支持的地区各行（司）。

修志是一项新工作，由于缺乏经验，档案资料又残缺不全，加上我们的政治业务水平有限，因此，遗漏和错误在所难免，欢迎关心本志的读者批评指正。

1993年2月