

年6月30日，县支行政策性业务划转农业发展银行后，受农业发展银行的委托，开始代理农发行业务，设置代理专柜，包括粮油贷款、农业综合开发贷款以及存款和结算等业务。1995年，农发行信贷资金自成体系独立运作。1996年农发行资金进入良性循环轨道，确保农业发展行信贷资金的计划管理、资金控制、专款专用、封闭营运，确保粮油收购调销资金及时供应。同时理顺两行资金的关系，完成政策性贷款的发放任务，做好存款和结算等各项委托的代理业务。1998年4月16日，扶贫贷款再度由农发行划归县支行做专项业务，原代理农发行业务所放扶贫贷款由农行承担。

1991—2005年间，县支行开办代兑单位和个人认购期国库券业务。2001年起代理保险业务，至2005年累计实现收入4.34万元。2006年开办基金代销业务。

第五节 现金管理

一、货币流通

1986年后，仍普遍使用第一版、第二版人民币。1980年50元券等币种人民币于1987年4月25日，由人民银行总行批准发行，随后在本县上市流通，该套人民币1990年版经改进增加防伪功能后，于1992年上市流通。1998年10月初人民银行总行发行的工农头像版10元券在本县上市流通。1989年5月人民银行总行发行的100元券人民币于1992年初在本县上市流通。1994年第三套人民币，实行“只收不付”，逐步全部收回。1999年1月1日起，纸、硬币除外，停止第二套人民币在市场上流通。人民银行1999年9月发行的第五套人民币于10月1日上市流通。2000年7月1日停止第三套人民币上市流通，2000年10月16日第二批新版人民币在全国发行，其面额为20元券（1999年版），硬1元和1角券，与流通人民币等值流通，具有相同的货币职能。2004年前，历次新版人民币，均通过县支行代理人民银行专柜向州人行发行库领取，配发县内金融机构上市流通。2005年，开展反洗钱工作。15年间多次开展反假币宣传，加强收缴和鉴定力度。

二、现金收支

党的十一届三中全会后，经济开始复苏。农行信贷支持疏通城乡商品流通渠道，活跃市场，扩大销售，积极组织货币回笼，实行“稳中求活”、“紧中有活”的货币信贷政策，合理适时供应社会经济建设正常需要的货币。

1988年市场物价普遍上涨，在“存钱不如存货”的购物存物心理促使下，大量支取储蓄存款，并出现商品抢购风；国家工资改革多次调高职工工资，增发奖金，消费资金增加，货币投放增幅大。为增加回笼，控制支出，农行采取有奖储蓄等金融回笼措施增加现金收入。1989年，针对1988年市场货币流通量偏多，居民手持货币增加的实际，帮助商贸企业清仓挖潜，催收贷款，梳理流通渠道，抑制通货膨胀，控制

货币发行,加大现金支付审查,扩大转账支付,现金收支量回落。1992年,执行“适度从紧”的货币政策,同时满足经济建设的货币流通需要。在建设资金大量通过汇款方式进入的情况下,当年农行现金收入合计3616万元,比上年减少344万元;支出合计3644万元,比上年减少257万元,现金净投放28万元。党的十四大后,1993年受市场经济发展的影响,流通活跃,货币政策相对宽松。当年农行现金收入量继续攀升,全年现金收入合计5221万元,比上年增加1605万元;支出合计5242万元,比上年增1598万元。1998年中央采取“刺激消费,扩大内需,拉动经济增长”的积极财政和货币信贷政策,宽松货币管理行为,满足流通需求,促进经济发展。当年现金收入合计1.32亿元,比上年增加2910万元;支出合计1.32亿元,比上年增2927万元,现金净投放5万元。1999年继续执行积极信贷政策,在多次连续降低存贷利率情况下,开辟贷款项目,培植营销市场,促进消费,支持地方经济发展。2002年,现金收入3.95亿元,比上年增2.1亿元,支出3.95亿元,比上年增2.1亿元,为历年最高。1991—2005年,县支行执行国家货币政策,按照《人民币结算账户管理办法》规范结算行为,加强账户管理。按照宏观调控的要求,制定措施,有计划组织调运、投放回笼和管理,实现“现金投放不失控,合理需求不脱供”工作目标,有效支持地方民族经济的稳定发展。2005年,现金收入合计3.25亿元,比上年增6274万元,支出合计3.27亿元,比上年增7013万元,现金净投放236万元,实现收支两旺。

表 14-3

1990—2005 年现金收支投放情况统计表

单位:万元

项目 年份	现金收入 合计	现金支出 合计	现金净投放		
			净投放额	比上年增减	备注
1990	2097	2093	-4	—	
1991	3960	3901	-59	-55	
1992	3616	3644	28	87	
1993	5221	5242	21	-7	
1994	6422	6437	15	-6	
1995	7570	7569	-1	-16	
1996	8467	8464	-3	-2	
1997	10317	10305	-12	-9	
1998	13227	13232	5	17	
1999	12283	12273	-10	-15	
2000	15721	15730	9	19	

续上表

项目 年份	现金收入 合计	现金支出 合计	现金净投放		
			净投放额	比上年增减	备注
2001	18550	18531	-19	-28	
2002	39512	39498	-14	5	
2003	32573	32570	-3	11	
2004	26250	25747	-503	-500	
2005	32524	32760	236	739	

三、管理措施

1988年，贯彻国务院《现金管理暂行条例》和人民银行总行《现金管理条例实施细则》，开展全县范围现金库存大检查，农行开户单位检查面100%。此次检查收回部分超库存较大的单位多余现金，对部分不适应的现金库存实行限额并重新核定，重申非政策制度允许不得坐支现金，不得白条抵库，不得单位之间互相借支现金，不得违反制度，逃避检查另设账目，要求单位建立现金收付日记账。1996年，市场流通中的货币需求量增加，各开户单位用现金范围扩大。为此，现金支票5000元以上（含5000元）由支行计划信贷股审批，1000元以内由营业部柜员审核支付，1000元以上至5000元以内由营业部坐班主任审批；建行、邮政储蓄、发行现金支票1000元以上（含1000元）由计划信贷股审批，1000元以下由柜员审核支付；各开户单位工资性支付不论金额大小一律由计划信贷股审批。1997年根据《中国人民银行关于大额现金支付管理的通知》要求，10月，建立10万元以上的现金支付由行长审批制度，10万以下至0.5万元以上由综合业务部审批，其余的现金支付由储蓄所、营业部负责人审批。配备现金管理人员。现金的调度和配备由综合业务部统一安排调度。1997年、2000年、2001年，县支行对用现金频繁，款量较大单位进行现金制度执行情况检查，重新核定现金库存限额。对开户单位一次性支取3万元以上、个人储蓄一次性支取5万元以上的大额现金，实行逐笔审查，登记台账，执行大额现金支付预约制度，按季汇总上报农行州分行。同时对公款私存现象、账户设立情况进行检查。2001年人行成都市分行同意县支行代理国家金库白玉县支库，设置人行代理专柜，办理相应国库业务。2004年撤销白玉县人民银行代理行和代理发行基金库，相关业务移交人行炉霍县支付。

工资资金管理。工资资金管理也称工资基金监督。凡属工资总额组成的支出，不论现金或转账均通过开户银行监督支付。1986年，改革工资计划管理制度，由甘孜州计经委下达工资总额给各县，县计经委再将工资计划下达各单位，并同时上报农行县支行监督支付。农行下达计划，实行总额按月控制审查监督拨付。1990年后，工

资基金实行全额管理，由县政府核定下达各单位，单位持《人员编制和工资基金管理手册》，由农行按下达指标审核，建立工资基金台账，监督支付。

20 世纪 90 年代中期，国有企业改革工资分配制度，实行按销售指标、效益计付工资；行政事业单位在核编内，实行经费项目包干，由县财政局按时拨付。工资管理出现多元化格局，农行工资监督逐渐淡化，并逐步过渡到按一般现金支付方式实施管理。1998 年后，农行工资资金管理废除台账式监督控制，继而脱管。2000 年 7 月，在县乡行政机关和片区工委在职离退休人员中实施财政直接支付工资办法，配备个人银行借记卡。2001 年配备行内个人工资卡；开通金穗卡业务。2002 年开办代理财政代发工资业务和代理收取电话费业务。2004 年代理兑付农村部分计划生育家庭奖励扶助资金业务；代理发展移动用户和代理销售充值卡业务。2005 年，开办“银保通”业务。

第二章 建行白玉县支行

第一节 机 构

中国建设银行白玉县支行始建于 1979 年底。1993 年投资 70 万元，在城区建成 1000 平方米的营业办公综合大楼。1998 年 9 月，中共甘孜州委、州人民政府决定，撤销中国建设银行白玉县支行，各项业务上划建行甘孜州分行。县建行办公楼、宿舍等固定资产 82 万元移交白玉县人民政府代管；时在职 7 人，退休 1 人；州分行安置在职职工 1 人，退休 2 人，县人民政府安置 4 人。历任副行长：杨克胜、徐大明、唐林、白马翁修。

第二节 业 务

开办主要业务：发放基本建设贷款、技术改造贷款和设备储备贷款；发放工业企业流动资金贷款；编审工程预决算，管理基本建设和基本建设基金，审批基本建设财务计划和财务决算；办理基本建设与部分更新改造项目的拨款和技术改造贷款，办理部门企业自筹基本建设拨款；代理国家开发银行信贷资金业务，发行各种证券及业务咨询。

截至 1996 年末，各类贷款余额 2834 万元，各类存款余额 498 万元。1997 年，各类贷款余额 3418 万元，其中扶贫贷款 150 万元，各类存款余额 1000 万元。