

工商银行 专业岗位知识

中国工商银行湖北省分行教育处 编

武汉出版社

工商银行专业岗位知识

工商银行专业岗位知识
GONGSHANG YINHANG
ZHOAN YEGANGWEI ZHISHI
中国工商银行湖北省分行教育处编

武汉出版社出版发行
(武汉市江岸区三眼桥一村附160号)
铁道部大桥工程局印刷厂印刷

850×1168毫米32开本 16.5印张 2插页 字数400千字

1988年11月第1版 1988年11月第1次印刷

印数1—10000册 定价：5.00元

ISBN7—5430—0164—0/F·12

《工商银行专业岗位知识》

编写组

主编 易序钰

成员 钱世勋 刘仲彭 曾国雄 罗源流

胡安泰 龙怀乐 刘德聪 彭定泉

张学春 赵先洲 冷德雄 张传元

彭安文 张大成 王凤霞 易培青

目 录

第一编 计划统计

| | |
|----------------------------|--------|
| 第一章 工商银行信贷计划 | (1) |
| 第一节 工商银行信贷计划及其作用 | (1) |
| 第二节 信贷资金“实贷实存”的管理办法 | (4) |
| 第三节 工商银行信贷计划的编制 | (9) |
| 第四节 工商银行信贷计划的执行与检查 | (12) |
| 复习思考题 | (16) |
| 第二章 现金计划与现金管理 | (17) |
| 第一节 工商银行现金计划及其作用 | (17) |
| 第二节 工商银行现金计划的编制与执行 | (21) |
| 第三节 现金管理 | (26) |
| 复习思考题 | (29) |
| 第三章 信贷资金调度 | (31) |
| 第一节 工商银行营运资金的构成和运转 | (31) |
| 第二节 工商银行的资金调拨 | (37) |
| 第三节 工商银行资金调拨的预测 | (43) |

| | | |
|------------|--------------------------|--------|
| 第四节 | 工商银行的资金拆借····· | (47) |
| | 复习思考题····· | (51) |
| 第四章 | 银行统计工作 ····· | (52) |
| 第一节 | 银行统计的任务和原则····· | (52) |
| 第二节 | 工商银行统计报表····· | (54) |
| 第三节 | 银行统计的基本方法····· | (56) |
| | 复习思考题····· | (60) |
| 第五章 | 货币流通调查和利率管理 ····· | (61) |
| 第一节 | 货币流通及其流通渠道····· | (61) |
| 第二节 | 货币流通调查····· | (67) |
| 第三节 | 利率与利率管理····· | (70) |
| | 复习思考题····· | (73) |

第二编 工商信贷

| | | |
|------------|---------------------|--------|
| 第一章 | 工商信贷概论 ····· | (74) |
| 第一节 | 信贷的本质····· | (74) |
| 第二节 | 信贷资金运动及其规律····· | (76) |
| 第三节 | 工商信贷的作用····· | (80) |
| 第四节 | 工商信贷的任务····· | (82) |
| | 复习思考题····· | (85) |

| | |
|---------------------------------|---------|
| 第二章 工商企业流动资金 | (86) |
| 第一节 工商企业流动资金的构成与周转 | (86) |
| 第二节 工商企业流动资金的管理 | (89) |
| 第三节 工商企业流动资金额度的确定与考核 | (94) |
| 复习思考题 | (99) |
| 第三章 贷款的管理 | (100) |
| 第一节 工商信贷资金供应的方针 | (100) |
| 第二节 贷款的基本原则 | (101) |
| 第三节 贷款的基本规定 | (105) |
| 复习思考题 | (113) |
| 第四章 工业贷款 | (114) |
| 第一节 国营工业企业流动资金贷款的种类及审查 | (114) |
| 第二节 国营工业企业流动资金贷款的掌握 | (119) |
| 第三节 城镇集体、个体及其他经济组织的流动资金贷款 | (124) |
| 第四节 工业企业固定资金贷款 | (127) |
| 第五节 工业贷款计划的审查和物资保证检查 | (130) |
| 复习思考题 | (131) |
| 第五章 商业贷款 | (135) |
| 第一节 商业贷款的对象和种类 | (135) |
| 第二节 商业流动资金贷款计划的编制与审核 | (138) |
| 第三节 商业流动资金贷款的发放和收回 | (141) |
| 第四节 几种贷款的掌握 | (143) |
| 复习思考题 | (147) |
| 第六章 工商贷款使用情况的检查与考核 | (149) |
| 第一节 检查与考核的意义和内容 | (149) |

| | | |
|-----|----------------------|---------|
| 第二节 | 检查与考核的资料、步骤和方法 | (151) |
| 第三节 | 贷款的安全性和流动性检查 | (154) |
| 第四节 | 贷款使用效益的考核 | (159) |
| | 复习思考题 | (163) |

第三编 技改贷款

| | | |
|------------|--------------------------|----------------|
| 第一章 | 技术改造与技术改造贷款 | (164) |
| 第一节 | 技术改造概述 | (164) |
| 第二节 | 技术改造的原则 | (167) |
| 第三节 | 技术改造贷款 | (169) |
| | 复习思考题 | (176) |
| 第二章 | 技术改造管理 | (177) |
| 第一节 | 技术改造项目管理 | (177) |
| 第二节 | 技术改造贷款的管理 | (183) |
| 第三节 | 技术改造贷款的检查与催收 | (186) |
| | 复习思考题 | (190) |
| 第三章 | 技术改造贷款项目评估 | (191) |
| 第一节 | 项目评估概述 | (191) |
| 第二节 | 企业和项目概况审查 | (193) |
| 第三节 | 市场预测与技术、建设条件评估 | (195) |
| 第四节 | 财务效益的预测与评估 | (200) |
| 第五节 | 国民经济效益的评估和总评估 | (209) |

复习思考题..... (211)

第四编 银行信托

第一章 银行信托及管理 (212)

 第一节 银行信托概述 (212)

 第二节 银行信托的必要性、职能及作用 (215)

 第三节 银行信托管理 (220)

 复习思考题 (226)

第二章 工商银行信托业务种类 (227)

 第一节 委托业务 (227)

 第二节 代理业务 (232)

 第三节 金融租赁 (235)

 第四节 咨询、证券、贷款业务 (238)

 复习思考题..... (242)

第三章 银行信托会计核算及财务管理..... (243)

 第一节 会计科目设置 (243)

 第二节 信托会计核算 (248)

 第三节 信托财务管理 (251)

 复习思考题 (255)

第四章 发展信托业务, 做好信托工作..... (256)

 第一节 信托业务应在改革中不断发展 (256)

| | |
|-------------------------|---------|
| 第二节 怎样做好信托工作 | (260) |
| 第三节 加强信托业务领导及组织管理 | (263) |
| 复习思考题 | (267) |

第五编 会计核算

| | |
|--------------------------------|---------|
| 第一章 银行会计基本核算方法及原则 | (268) |
| 第一节 会计核算的基本原则和规定 | (268) |
| 第二节 会计凭证 | (271) |
| 第三节 帐务组织和帐务处理 | (275) |
| 第四节 会计档案 | (280) |
| 复习思考题 | (282) |
| 第二章 存贷款业务的核算 | (283) |
| 第一节 存贷款帐户 | (283) |
| 第二节 存款业务的核算 | (286) |
| 第三节 贷款业务的核算 | (287) |
| 复习思考题 | (289) |
| 第三章 结算业务的核算 | (290) |
| 第一节 概述 | (290) |
| 第二节 同城结算方式 | (293) |
| 第三节 异地结算方式 | (295) |
| 复习思考题 | (302) |

| | |
|-----------------------------|---------|
| 第四章 联行往来核算 | (303) |
| 第一节 概述 | (303) |
| 第二节 全国联行往来 | (307) |
| 第三节 其他联行业务 | (316) |
| 复习思考题 | (318) |
| 第五章 内部资金与损益的核算 | (319) |
| 第一节 内部资金核算 | (319) |
| 第二节 损益核算 | (325) |
| 复习思考题 | (328) |
| 第六章 计算技术及计算机应用 | (329) |
| 第一节 珠算技术..... | (329) |
| 第二节 记帐技术..... | (334) |
| 第三节 计算技术..... | (336) |
| 第四节 计算机技术..... | (339) |
| 复习思考题..... | (343) |

第六编 现金出纳

| | |
|-------------------------|---------|
| 第一章 现金出纳概述 | (345) |
| 第一节 出纳工作的地位和作用 | (345) |
| 第二节 出纳工作的任务和原则 | (349) |
| 第三节 发行业务 | (351) |

| | |
|--------------------------------|---------|
| 复习思考题 | (354) |
| 第二章 现金收付业务的规定与处理 | (355) |
| 第一节 出纳收付款的原则 | (355) |
| 第二节 现金收付凭证及收付款的处理程序 | (357) |
| 第三节 营业终了后结计库存工作及出纳差款处理 | (362) |
| 复习思考题 | (366) |
| 第三章 库房管理及库款运送 | (367) |
| 第一节 库房管理的规定和要求 | (367) |
| 第二节 库款运送的规定和要求 | (371) |
| 复习思考题 | (374) |
| 第四章 点钞基本技术 | (375) |
| 第一节 手工点钞技术 | (375) |
| 第二节 点钞机点钞技术 | (379) |
| 第三节 硬分币整点技术 | (381) |
| 复习思考题 | (384) |
| 第五章 票币的整理及挑剔 | (385) |
| 第一节 票币的整理与挑剔 | (385) |
| 第二节 票币的兑换 | (386) |
| 第三节 票样管理及反假票斗争 | (389) |
| 复习思考题 | (393) |

第七编 银行储蓄

| | |
|------------------------------|---------|
| 第一章 银行储蓄概论 | (394) |
| 第一节 储蓄的意义和作用 | (394) |
| 第二节 储蓄的政策 | (396) |
| 第三节 储蓄的原则 | (398) |
| 复习思考题 | (400) |
| 第二章 储蓄的种类 | (401) |
| 第一节 活期储蓄和定期储蓄 | (401) |
| 第二节 华侨(人民币)定期储蓄和其他储蓄种类 | (405) |
| 复习思考题 | (408) |
| 第三章 储蓄业务的会计核算 | (409) |
| 第一节 储蓄业务会计核算的基本方法 | (409) |
| 第二节 储蓄业务的核算手续(一) | (415) |
| 第三节 储蓄业务的核算手续(二) | (420) |
| 第四节 储蓄其他业务事项 | (425) |
| 复习思考题 | (428) |
| 第四章 储蓄利息的计算 | (430) |
| 第一节 计算利息的一般规定和方法 | (430) |
| 第二节 活期储蓄的利息计算 | (432) |
| 第三节 定期储蓄的利息计算 | (434) |
| 复习思考题 | (438) |

| | |
|------------------------------|---------|
| 第五章 储蓄机构的设置和管理 | (439) |
| 第一节 储蓄所 | (439) |
| 第二节 储蓄代办所 | (441) |
| 第三节 储蓄干部的职责任务 | (445) |
| 复习思考题 | (448) |
| 第六章 开展储蓄业务的工作方法 | (449) |
| 第一节 储蓄业务的宣传 | (449) |
| 第二节 储蓄工作的调查研究 | (452) |
| 第三节 储蓄服务工作 | (457) |
| 第四节 储蓄承包 | (460) |
| 复习思考题 | (463) |

第八编 经济信息

| | |
|------------------------------|---------|
| 第一章 经济信息概论 | (464) |
| 第一节 信息 | (464) |
| 第二节 信息在经济管理中的作用 | (468) |
| 第三节 银行经济信息及管理 | (470) |
| 复习思考题 | (474) |
| 第二章 银行经济信息工作的内容 | (475) |
| 第一节 银行经济信息的搜集与整理 | (475) |
| 第二节 银行经济信息的存储与检索 | (479) |

| | | |
|------------|-----------------------------|----------------|
| 第三节 | 银行经济信息的传递、运用与反馈 | (483) |
| | 复习思考题 | (488) |
| 第三章 | 经济预测 | (489) |
| 第一节 | 经济预测的作用和分类 | (489) |
| 第二节 | 经济预测的程序和方法 | (491) |
| 第三节 | 市场预测 | (495) |
| 第四节 | 银行信贷收支的预测 | (497) |
| | 复习思考题 | (500) |
| 第四章 | 银行管理信息系统 | (501) |
| 第一节 | 管理信息系统 | (501) |
| 第二节 | 银行管理信息系统 | (505) |
| 第三节 | 银行管理信息系统的经济效益 | (507) |
| | 复习思考题 | (509) |
| 附录 | 中国工商银行基层业务人员上岗考核实施意见 | |
| | | (510) |
| 编后 | | (514) |

第一编 计划统计

第一章 工商银行信贷计划

工商银行信贷计划，是国家综合信贷计划的一个组成部分，在我国的金融活动中具有十分重要的地位和作用。切实掌握和了解工商银行信贷计划的内容，加强各方面的管理工作，是所有工商银行信贷计划工作人员的职责和任务。

第一节 工商银行信贷计划及其作用

一、工商银行信贷计划

通常，我们所说的综合信贷计划，是指中国人民银行对各专业银行的信贷计划进行综合平衡后编制的国家信贷收支计划。由于它综合了工业贷款计划、商业贷款计划、农业贷款计划、各项存款计划，以及金银、外汇计划等方面的内容，所以称为综合信贷计划。

信贷计划，是一个广义的概念，包括信贷收支计划和现金收支计划，也称国家信贷计划。它是根据党的方针政策和国民经济计划，规划计划期内信贷资金的来源和数量、运用和数量，规划

现金收支的增加或减少、货币的投放或回笼，是国家动员和分配信贷资金的计划。

工商银行信贷计划，则是指工商银行组织动员城市存款和合理分配工商企业信贷资金、规划计划期内信贷资金来源和信贷资金运用规模与投向的计划，是国家综合信贷计划的一个重要组成部分。由于工商银行信贷计划的内容也是多方面的，既包括工业、商业贷款计划，又包括存款计划，所以有时也称工商银行综合信贷计划。应该强调指出的是，工商银行信贷计划不仅包括了各项存款和各项贷款，还包括了信贷基金、缴存人民银行存款、库存现金、在人民银行存款和各项内部资金，这就是说全行的所有营运资金都纳入了信贷计划，与会计报表反映的资金口径基本一致。

二、工商银行信贷计划的作用

（一）指导全行资金营运活动的开展

工商银行的信贷计划，包括了全部营运资金，是全行的综合业务计划。它规定着各项存、贷款的权益和方向，反映着计划期内内部资金来源与运用的变化情况及业务经营成果。一经上级行批准下达后，它就成了全行各专业部门的共同奋斗目标，指导全行资金营运活动的开展。

（二）有计划地动员和分配资金

工商银行的信贷计划，是国家通过工商银行动员和分配信贷资金的工具。正确地编制和执行信贷计划，可以做到有计划、有目的地动员社会各方面的闲散资金，并将集中起来的资金进行合理的再分配，支持本地区的工商企业扩大商品生产和商品流通，促进本地区的经济发展。

（三）调节货币流通

我国货币的发行与回笼，是通过贷款和现金的收支来实现