

金融知识 大全

喻瑞祥 主编



广西人民出版社

金融知识大全

喻瑞祥 主编

广西人民出版社

金融知识大全

喻瑞祥 主编

广西人民出版社出版

(南宁市河堤路14号)

广西新华书店发行 南宁人民印刷厂印刷

*

开本850×1168 1/32 18.125印张 插页4 439千字

1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷

印数：1—6.960册

ISBN 7-219-01564-X/F·102 定价：6.70元（平）

ISBN 7-219-01565-8/F·103 定价：9.70元（精）

编写人员（按姓氏笔划为序）

王晓辉 李儒泉 杨杏生 张 辉 周志诚
费玉珍 蒋材旺 程祖培 谭目杰

目 录

第一篇 金融基础理论	(1)
货币的产生和发展.....	(3)
货币的本质.....	(4)
货币的职能.....	(5)
货币是经济发展的第一推动力.....	(7)
货币流通.....	(8)
货币流通规律.....	(9)
纸币流通规律.....	(10)
货币流通与资金运动的区别和联系.....	(11)
中国古代的货币及货币流通.....	(13)
中国近代的货币流通.....	(16)
革命根据地时期的货币流通.....	(18)
社会主义制度下货币存在的必要性.....	(20)
货币在我国社会主义经济中的作用.....	(21)
我国社会主义经济中的货币流通.....	(23)
我国的货币政策目标.....	(24)
实现货币政策目标的条件.....	(25)
衡量货币流通是否正常的标志.....	(26)
商品货币经济是信用存在的基础.....	(28)
资本主义信用.....	(29)
信用在资本主义经济中的作用.....	(29)
社会主义制度下信用存在的必要性.....	(31)
社会主义信用的性质.....	(32)
社会主义信用的基本形式.....	(33)
利息与利息率.....	(34)
信用在社会主义经济中的作用.....	(34)
银行的产生和发展.....	(35)
资本主义银行的性质和职能.....	(36)

2 金融知识大全

资本主义银行的经营原则和组织管理.....	(37)
巴黎公社在银行问题上的教训.....	(38)
列宁银行思想的发展.....	(38)
社会主义银行的性质.....	(39)

第二篇 新中国金融体系的建立与发展..... (41)

旧中国的金融机构.....	(43)
对帝国主义在华银行的政策.....	(44)
对官僚金融机构的政策.....	(44)
对民族资本主义金融业的政策.....	(45)
对农村高利贷信用的政策.....	(46)
我国传统银行模式的特点.....	(46)
我国传统银行模式的弊端.....	(47)
建立传统银行模式的历史原因.....	(48)
中国人民银行.....	(49)
中国工商银行.....	(50)
中国农业银行.....	(50)
中国银行.....	(51)
中国人民建设银行.....	(52)
交通银行.....	(53)
中国人民保险公司.....	(53)
中国国际信托投资公司.....	(54)
信用合作社.....	(55)

第三篇 中央银行的宏观管理..... (57)

中央银行的起源.....	(59)
中央银行的性质.....	(59)
中央银行的职能.....	(60)
中央银行宏观调控的目标和内容.....	(61)
中央银行调控机制的类型.....	(62)
中央银行实施宏观调控的工具.....	(63)
银行计划管理的重要性.....	(64)
信贷计划的管理.....	(65)
现金计划的管理.....	(66)

金融管理的对象·····	(67)
社会集资管理·····	(68)
金融机构管理·····	(69)
稽核的定义与特点·····	(70)
稽核的职责与权限·····	(71)
稽核人员的基本素质·····	(72)
中央银行调研信息工作的重要性·····	(72)
中央银行的信息工作·····	(73)
中央银行的经济调研工作·····	(74)
中央银行二级分行在宏观调控中的地位·····	(75)
二级分行实施宏观调控的内容·····	(76)
不断提高二级分行的管理水平·····	(78)
第四篇 存款业务与管理 ·····	(79)
存款是信贷资金的主要来源·····	(81)
通过存款可以把消费基金转化为生产基金·····	(81)
组织存款有利于调节流通, 稳定物价·····	(83)
存款增长的经济基础·····	(84)
企业存款·····	(85)
财政存款·····	(88)
基本建设存款·····	(89)
机关、团体和部队存款·····	(89)
农村存款·····	(90)
储蓄存款·····	(91)
外汇存款·····	(92)
储蓄存款的性质·····	(93)
储蓄存款的特点·····	(95)
储蓄存款的作用·····	(96)
储蓄存款的种类·····	(99)
储蓄存款的政策原则·····	(103)
影响储蓄存款数量变化的因素·····	(107)
有关储蓄的几个理论问题·····	(108)
保持银行清偿能力的意义·····	(115)

存款准备金制度	(116)
判断银行清偿能力的主要标志	(119)
改变轻视存款的观念	(120)
坚持发展存款的政策原则	(121)
发挥利率在组织存款中的作用	(122)
扩大业务范围增加存款种类和网点	(123)

第五篇 放款业务与管理 (125)

信贷资金与财政资金的综合平衡与分别使用	(127)
贷款必须按计划择优发放	(129)
贷款必须有一定的经济保证	(130)
贷款必须按期偿还	(132)
我国传统贷款管理原则研究	(133)
国外贷款管理原则研究	(135)
贷款的对象和条件	(136)
贷款的种类和用途	(138)
贷款的方式	(140)
贷款方法	(141)
贷款计划	(142)
贷款“三查”制度	(144)
信贷监督	(145)
西方商业银行的贷款管理	(147)
苏联银行的贷款管理	(149)
工业周转贷款的管理	(151)
工业企业临时贷款的管理	(152)
流动基金贷款的管理	(154)
城镇集体工业贷款的管理	(155)
结算贷款的管理	(156)
工业流动资金贷款的检查分析	(158)
商品周转贷款的管理	(160)
商业临时贷款的管理	(162)
其他商业企业贷款的管理	(163)
城镇个体经济贷款的管理	(165)

商业流动资金贷款的检查分析·····	(166)
国营农业企业流动资金贷款的管理·····	(168)
集体农业企业生产费用贷款的管理·····	(169)
✓ 开发性贷款的管理·····	(170)
农业承包户贷款的管理·····	(172)
乡镇企业贷款的管理·····	(173)
✓ 外汇贷款的对象、范围和条件·····	(175)
✓ 外汇贷款的种类和管理特点·····	(176)
✓ 外汇贷款的发放与收回·····	(178)
✓ 外汇贷款管理的重点·····	(179)
✓ 科技开发贷款的管理·····	(180)
✓ 国内卖方信贷及买方信贷的管理·····	(182)
✓ 贴现贷款的管理·····	(184)
✓ 消费贷款的管理·····	(186)
联营投资性贷款的管理·····	(188)
抵押贷款的管理·····	(189)
✓ 租赁信贷的管理·····	(190)
信托贷款和委托贷款的管理·····	(191)
中间贷款的管理·····	(193)
技术改造贷款的意义和作用·····	(194)
技术改造贷款的对象、用途和条件·····	(196)
✓ 技术改造贷款管理的基本要求·····	(197)
技术改造贷款的期限和还款来源·····	(198)
技术改造贷款的管理程序·····	(199)
贷款的对象和条件·····	(200)
✓ 贷款项目的调查评估·····	(201)
✓ 贷款的申请与审查·····	(203)
贷款的还款来源和期限·····	(204)
贷款的监督使用和督促收回·····	(205)
贷款使用经济效益的考核·····	(206)
✓ 大修理贷款的管理·····	(208)
小额设备贷款的管理·····	(209)
✓ 贷款的对象、条件及种类·····	(210)

✓ 贷款管理的程序·····	(211)
加强对人民银行贷款的管理·····	(212)

第六篇 国际金融业务与管理·····(214)

平衡国际收支的意义·····	(217)
国际收支平衡表·····	(217)
国际收支的调节·····	(219)
国际结算制度的演变·····	(221)
贸易结算的条件和方式·····	(223)
国际结算的票据·····	(224)
国际结算的单据·····	(225)
国际贸易结算·····	(226)
国际非贸易结算·····	(228)
国际资本流动的概念·····	(229)
国际短期资本流动·····	(229)
国际长期资本流动·····	(230)
国际资本流动的原因·····	(231)
我国利用外资与对外投资·····	(231)
国际金融市场的形成·····	(236)
国际金融市场的分类·····	(236)
国际金融市场的汇价·····	(237)
外汇标价方法·····	(238)
决定汇率的基础·····	(239)
影响汇率变动的因素·····	(240)
国际金融市场的主要业务·····	(241)
国际储备的构成·····	(243)
外汇储备的作用·····	(244)
外汇储备的合理额度·····	(244)
影响外汇储备变动的因素·····	(245)
外汇管理的意义·····	(246)
外汇管制的方法·····	(247)
我国外汇管理的基本方针·····	(248)
我国外汇管理的内容·····	(249)

我国利用外资的渠道·····	(252)
统一管理对外债务·····	(255)
进出口贸易会计核算·····	(257)
“三项贸易”会计核算·····	(260)
侨汇会计核算·····	(260)
外币存款和人民币特种存款会计核算·····	(261)
短期外汇贷款和买方信贷会计核算·····	(262)
外币兑换会计核算·····	(263)
第七篇 信贷资金运动与信贷项目的评估、评价·····	(265)
信贷资金运动的基础·····	(267)
信贷资金运动的特点·····	(268)
信贷资金运动的规律·····	(269)
正确处理信贷资金来源与运用的关系·····	(270)
合理确定信贷资金的规模和投向·····	(272)
信贷资金与财政资金的各自平衡和综合平衡·····	(273)
改善企业经营管理,提高资金使用效益·····	(274)
改革银行内外的资金供给制,发展借贷关系·····	(275)
信贷项目的管理周期·····	(276)
信贷项目的选择原则·····	(278)
项目贷款的管理特点·····	(280)
信贷项目评估的意义·····	(280)
信贷项目评估的方法·····	(281)
信贷项目评估的范围·····	(282)
信贷项目的市场预测·····	(283)
信贷项目的技术论证·····	(284)
信贷项目的规模确定·····	(284)
信贷项目效益的静态分析·····	(285)
信贷项目效益的动态分析·····	(285)
信贷项目效益的敏感性分析·····	(287)
信贷项目效益的定性分析·····	(288)
信贷项目评估报告的形式·····	(288)
信贷项目评估报告的编写·····	(289)

信贷项目评估报告的附表	(290)
信贷项目的组织执行	(290)
信贷项目的管理制度	(291)
信贷项目的人员培训	(291)
信贷项目监测评价的任务	(292)
信贷项目监测评价的内容	(292)
信贷项目监测评价报告的编写	(293)

✓ 第八篇 转帐结算 (295)

转帐结算的产生	(297)
转帐结算的特征	(298)
转帐结算的基本原则	(298)
转帐结算的作用	(300)
托收承付	(301)
异地委托收款	(302)
汇兑	(302)
信用证	(303)
限额结算	(304)
支票结算	(304)
托收无承付	(305)
付款委托书	(306)
同城票据交换	(306)
传统结算制度的基本特点	(307)
传统结算制度的主要弊端	(308)
结算改革的主要内容及特点	(309)
银行汇票	(311)
商业汇票	(312)
银行本票	(314)
定额支票	(315)
信用卡	(316)
结算体制	(317)
结算纪律和责任	(318)

第九篇 银行会计与财务 (319)

银行会计核算的对象	(321)
银行会计的作用和任务	(321)
银行会计制度	(323)
银行会计核算的基本规定	(324)
银行会计的基本核算方法	(325)
银行会计人员的职责与权限	(327)
银行会计检查	(328)
银行会计分析	(328)
银行信贷基金的拨付	(329)
专项基金的提留	(330)
暂收、暂付款项	(331)
加强银行财务管理的意义	(331)
银行财务管理的主要内容	(332)
损益的核算	(333)
利润留成与分配	(334)
银行的经济核算	(334)

第十篇 货币发行、出纳与金银管理 (337)

货币发行工作的主要任务	(339)
发行业务的基本规定	(339)
发行库与业务库的区别和联系	(340)
货币发行与回笼	(341)
银行出纳工作的任务	(342)
现金管理的基本规定	(343)
现金收、付的处理	(345)
出纳错款的处理	(346)
我国金银管理的政策规定	(347)
金银的收兑与配售	(347)
金银的保管与调拨	(348)

第十一篇 信贷计划与统计 (351)

信贷计划在国民经济中的地位	(353)
---------------	-------

信贷计划的作用	(354)
信贷计划的内容	(356)
编制信贷计划的依据	(357)
编制信贷计划的程序	(358)
编制信贷计划的方法	(359)
信贷计划的组织执行	(360)
信贷计划的检查反映	(361)
国家综合信贷计划	(361)
人民银行信贷计划	(362)
专业银行信贷计划	(363)
地方信贷收支计划	(364)
信贷计划综合平衡的意义	(365)
信贷收支的平衡	(366)
信贷与财政的平衡	(367)
信贷与外汇的平衡	(369)
信贷与物资的平衡	(370)
统存统贷、指标管理	(371)
存贷挂钩、差额包干	(372)
划分资金、实存实贷	(373)
双重控制、计划与资金脱钩	(374)
现金计划的作用	(376)
现金计划的编制	(377)
现金计划与信贷计划的关系	(378)
现金计划必须和信贷计划密切结合	(379)
银行统计工作的作用与基本任务	(380)
银行统计的原则和银行统计组织	(381)
银行统计调查	(382)
银行统计报表的种类	(383)
信贷项目电报的编制	(384)
现金项目电报的编制	(385)
银行常用的统计图	(386)
银行统计资料的整理与积累	(387)
银行统计资料汇总	(387)

银行统计分析常用的方法·····	(388)
统计分析报告的编写·····	(391)
第十二篇 保险业务与管理 ·····	(393)
保险的概念·····	(395)
保险产生的条件·····	(396)
资本主义制度的保险·····	(397)
社会主义商品经济与保险·····	(398)
现代世界保险的发展概况·····	(399)
我国保险事业的发展概况·····	(401)
社会主义制度下的保险基金·····	(402)
保险是建立我国经济补偿制度的主要形式·····	(403)
保险职能的概念·····	(404)
保险的作用·····	(405)
正确认识保险职能的重要意义·····	(407)
我国保险的方针和政策·····	(408)
保险合同的主体·····	(409)
保险合同的客体·····	(410)
保险合同的主要内容·····	(411)
企财险的适用范围·····	(412)
企财险的保险标的·····	(413)
企财险的保险责任范围·····	(414)
企财险保险金额和赔偿的规定·····	(416)
企财险的保险费率·····	(417)
货运险的适用范围·····	(418)
货运险的保险责任范围·····	(420)
货运险保险金额和赔偿的规定·····	(421)
货运险的保险费率·····	(422)
家财险的适用范围·····	(423)
家财险的保险责任范围·····	(424)
家财险的保险费率和家财两全险·····	(425)
家财险的保险金额与保险赔偿规定·····	(426)
机动车辆保险的适用范围·····	(427)
机动车辆险的保险责任范围·····	(428)

机动车辆险的保险费率	(429)
机动车辆险的保险金额与赔偿规定	(431)
船舶险的适用范围	(432)
船舶险的保险责任范围	(433)
船舶险的保险费率	(434)
船舶险的保险金额与保险赔偿	(435)
海运险的适用范围	(436)
单独海损与共同海损的概念	(438)
海运险的基本责任	(439)
海运险的附加险责任	(440)
海运险的保险金额与保险赔偿	(441)
海运险的展业方法	(442)
农业保险的概念	(443)
农业保险的经营方针	(445)
农业保险的承保责任	(446)
农业保险的保险期限	(447)
农业保险的保险金额	(448)
农业保险的费率与保费补贴	(450)
农业保险的实施形式	(451)
人身保险的概念	(452)
人身保险的形成和发展	(453)
人身保险合同的特征	(454)
人身保险费的计算原理	(455)
人身意外伤害保险的概念	(456)
团体人身意外伤害保险	(457)
旅客意外伤害保险	(458)
其他人身意外伤害保险	(460)
养老金保险的概念和作用	(461)
养老金保险的管理	(462)
养老金保险的保险待遇	(463)
简易人身保险的概念	(464)
简易人身保险的保险责任	(465)
简易人身保险的基本实务	(466)

保险经营管理的基本原则·····	(468)
再保险的运用管理·····	(469)
保险准备金的管理·····	(470)
保险资金的运用管理·····	(472)
第十三篇 信托业务与管理·····	(475)
信托业务的内容·····	(477)
金融信托的职能·····	(478)
信托业务的作用·····	(479)
我国发展信托业的必要性·····	(480)
当前国外信托的概况·····	(480)
信托与信贷的异同·····	(481)
怎样做好信托工作·····	(482)
信托分类·····	(483)
信托存款·····	(484)
信托贷款·····	(486)
委托贷款·····	(487)
信托投资·····	(487)
委托投资·····	(488)
财产信托·····	(489)
代理收付款项·····	(489)
代理发行债券和股票·····	(490)
代理催收欠款·····	(490)
代理监督·····	(490)
代理会计事务·····	(491)
代理保管·····	(492)
代购代销·····	(492)
回租·····	(493)
转租·····	(493)
代租·····	(494)
信托咨询业的概念·····	(494)
资信调查·····	(495)
行情咨询·····	(495)
投资咨询·····	(496)