

企事业与银行 往来业务手册

王文本 王裕华
张林宪 徐冰
主编

北京工业大学出版社

企事业与银行往来业务手册

王文杰 王裕华 主编
张栋宪 徐 冰

北京工业大学出版社

(京)新登字 212 号

企事业与银行往来业务手册

王文杰 王裕华 主编
张栋宪 徐 冰

*

北京工业大学出版社出版
人民交通出版社印刷厂排版印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 42.25 印张 字数 1200 千字

1992 年 1 月第 1 版 1992 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN 7-5639-0130-O/F·4

定价: 26.00 元

编写说明

改革开放以来,随着商品经济的发展,银行与企事业的联系日益广泛、紧密合作,进入了一个相互促进、共同发展的新时期。由于我国实行以中央银行为领导、国家专业银行为主体、保险及其它金融机构并存和分工协作的金融体系,这就使银行对企事业的经济活动有许多特殊的影响。首先,国家通过金融活动保持货币和市场稳定,聚集分配社会资金支持经济建设、并对国民经济实行有效的宏观调节。其次,金融活动统一领导集中管理,银行不仅从事存款、贷款、结算等领域的业务活动,还承担部分政府管理和制定政策规定的任务。再次,在有计划商品经济条件下,我国以银行信用为主体聚集、融通资金的信用体系,加之金融市场还不发达、就使银行成为企业资金供应的主渠道。因此、在我国银企双方的相互勾通、相互了解就显得十分重要。在实际工作中,银行的业务活动以制度、办法和规定的形式体现出来,内容繁多、比较分散,专业性强,各有侧重。所以,本书的撰写,以实用性、准确性、简明扼要、便于查找为目的,选取与企事业经济活动关系密切的金融知识和信贷业务,对银行和银行业务的各个方面进行了比较全面系统的介绍。所以本书不是理论专著,而是以现行银行制度和业务为依据帮助企事业单位和社会了解银行、熟悉银行业务、正确选用金融服务的实用工具书。

本书的基本结构分为编、章、目。全书共三编、30章,888个条目、计150万字。第一编银行机构和金融管理;第二编企事业实用信贷业务;第三编对企事业的金融服务。适合国营企业、集体企业、乡镇企业和事业单位的领导以及负责财务、计划、基建和技改项目管理的干部使用,也可供各级计经委、企业主管部门和行政监督部门使用

在编写时,为保证内容准确可靠,有两章引用过金融年鉴、世界银行、亚洲开发银行的材料,特此说明。

本书由王文杰、徐冰、张栋宪、王裕华主持编写,李萍、余美萍、吕一兵、黄洪博、陈仕强、陈德宝、李平、陈旭光、吴卫东、林东柱、王红征、王德明、王裕民、薛锐、徐冰、赵雪英等参加了编写或材料整理工作。

由于水平有限,本书在编写中难免有不足之处和误差之处,肯请读者批评指正。

编者

1990年8月

目 录

第一编 银行机构和金融管理 1

第一章 银行机构 3

中国人民银行 5

中国人民银行的组织结构 6

中国工商银行 7

中国工商银行的组织结构 8

中国农业银行 9

中国农业银行的组织结构 10

中国银行 11

中国银行的组织结构 12

中国人民建设银行 13

中国人民建设银行的组织结构 15

专业银行分支机构的法律地位 16

交通银行 16

交通银行的经营管理和业务范围 19

交通银行的组织结构 21

中国投资银行 22

中信实业银行 22

中信实业银行的经营管理和业务范围 23

中国国际信托投资公司 24

中国新技术创业投资公司 25

天津国际信托投资公司 27

大连国际信托投资公司 28

上海市信托投资公司 28

广东国际信托投资公司 28

广州国际信托投资公司 28

福建华兴投资公司 29

四川省长江国际信托投资公司 29

中原开发信托投资总公司 30

安徽省国际信托投资公司 30

深圳发展银行 30

招商银行 31

厦门国际银行 31

珠海南通银行 31

广东发展银行 32

广东省银行 32

福建兴业银行 32

华侨银行有限公司厦门分行 33

香港集友银行厦门分行 33

香港标准渣打（麦加利）银行厦门分行 34

香港标准渣打（麦加利）银行珠海分行 34

美国建东银行厦门分行 34

上海四家侨资、外资银行 35

上海三家证券公司 35

四川省证券股份有限公司 36

烟台住房储蓄银行 36

蚌埠住房储蓄银行 36

农村信用合作社 36

城市信用合作社 37

中国人民保险公司 39

中国投资咨询公司 39

中国国际经济咨询公司 40

中国国际工程咨询公司 41

第二章 金融管理 43

中央银行机构和职责 45

人民银行地、市分行行长职责 45

人民银行县行行长职责 46

国家专业银行的职责和机构 46

国家对其他金融机构的管理 47

国家对货币发行的管理 47

国家对信贷资金管理 47

国家对利率的管理 48

国家对存款、贷款、结算的管理 48

国家对违反银行管理条例的处罚 48

金融机构设置或撤并的管理 48

颁发《经营金融业务许可证》的有关事项 49

保险企业的管理规定 49

设立证券公司的规定 50

设立城市信用社的条件 50

信托投资公司管理原则 51

设立信托投资公司的基本条件 52

金银管理原则 52

对金银收购的管理 53

对金银配售的管理 53

对经营单位和个体银匠的管理 53

对金银进出国境的管理 54

金银管理的奖励与惩罚 54

残缺人民币的兑换 54

残破国库券的兑换 55

国家公债券残损的兑换 55

借款合同条例的适应范围 55

借款合同条例适用范围的补充规定	56	建设银行的信贷资金体制和其它管理	86
借款合同的订立和履行	56	贯彻国家产业政策的信贷政策	87
借款合同的变更和解除	56	经济特区银行的信贷计划	88
贷款合同的时效	56	信托投资机构的委托存贷款管理	89
借款合同违约责任和违法处理	57	购买国家外汇额度的贷款规定	89
财政部门不为企业间经济合同提供担保	57	外汇抵押人民币贷款办法	89
设立外资银行、中外合资银行的规定	57	外汇抵押人民币贷款补充规定	90
特区外资、合资银行的存、贷款和汇款业务	59	外汇抵押人民币贷款合同	90
特区外资、合资银行的其他业务和管理	60	国内单位提供外汇担保注意事项	91
境外设立金融机构的条件和管理	61	银行固定资产贷款分工发放	91
境外设立金融机构应提交的文件	62	计划外固定资产贷款的控制	92
现金管理的范围	63	第四章 外汇管理	93
现金管理办法	63	专业银行开办外汇业务管理办法	95
违反现金管理的处罚	64	专业银行分、支行开办外汇业务审批程序	95
工资基金管理	65	专业银行分支行经营外汇业务的条件和范围	96
工资基金管理的补充规定	66	非银行金融机构经营外汇业务的程序和范围	96
基金会管理办法	67	非银行金融机构经营外汇业务的管理	97
金融稽核处罚的一般原则	67	开立外汇额度帐户的要求	98
稽核处罚的具体规定	68	额度买汇须知	99
信贷、现金大检查违反金融法规处理办法	69	现汇帐户申请书	99
银行贷款呆帐和核销程序	69	对公单位现汇帐户	100
银行对无证生产企业停止贷款	71	开立对公单位现汇帐户的审批和管理	100
倒买的国库券不能抵还、抵押贷款	71	现汇帐户支付须知	101
银行对企业清欠的基本原则	71	移存外汇头寸的结算价	102
企业销售收入的扣款顺序	72	中外合资经营企业外汇收支平衡的规定	102
银行扣收企业销售收入的说明	73	合资企业中方投资者的外汇管理	103
司法判决中涉及银行已收贷款的处理	73	出口外汇收入上缴办法	103
查询、冻结和扣划企事业单位、机关、团体银行存款的 规定	73	外汇收支管理	104
法院直接查询、冻结和扣划单位存款的补充规定 ..	74	关于出口物资转为境内使用的规定	105
查询、停止支付和没收个人在银行存款的规定	74	地方自有外汇经营进口的管理	105
冻结、划拨投机违法单位和个人在银行存款的 规定	75	来料加工进口料件收取保证金的规定	106
银行协助海关追缴或冻结参与走私单位存款的 规定	75	旅游纪念品小批量出口订货规定	106
存款人死亡后的存款过户或支付手续	75	出国举办展览会的外汇管理	108
第三章 信贷管理	77	出国参展费用预算和销售情况表	109
现行的银行信贷资金管理体制	79	临时出国批汇收取押金制度	110
人民银行贷款的对象、条件和期限利率	80	办理出国批汇的要求	111
人民银行贷款的程序和管理	81	出国人员取汇手续	111
人民银行对上海的信贷资金管理	81	地方易货贸易帐户	112
人民银行对深圳的信贷资金管理	82	地方易货贸易的结算	112
中国人民银行对建设银行的业务管理	83	核拨留成外汇的管理部门及分工	113
建设银行的信贷计划和信贷资金	85	开立外汇额度帐户和调拨外汇额度的规定	114
		外汇额度调拨办法	114
		利用国外贷款项目有关原材料和机电产品中标 外汇分成办法	115

用留成外汇在国内联营生产的规定	115	1990 年金融债券	143
免收外汇优待证改为购物支付证	116	1990 年工商银行金融债券	143
购物支付证的发证手续	117	累进利息和贴水金融债券	144
购物支付证的管理	117	银行兑付国库券办法	145
购买国际航线机票免收外汇证明书	118	国库券的提前兑付	145
铁路运输收取外汇券的规定	118	国库券抵缴赃款、罚款、补税的规定	146
对台胞、台属的批汇	119	倒卖国库券的处罚	146
因私赴台批汇规定	119	第六章 利率管理	147
外币兑换的规定	119	银行利率管理办法	149
外债和外债登记	120	银行利率的有关规定	149
外债登记手续	121	银行调整利率的基本情况	149
中国银行外债专户存付款手续	122	银行存贷款利率调整的具体规定	151
外汇调剂的有关说明	123	银行存贷款利率	151
外汇调剂业务	123	城乡居民和企业、事业单位存款利率调整表	152
外汇调剂的有关规定	124	储蓄存款利率的有关规定	153
外汇调剂中心及其管理	125	银行固定资产贷款利率	153
调剂外汇的使用管理	125	固定资产贷款利率表	154
外汇市场和外汇交易	126	工商企业的流动资金贷款利率	155
买入外汇委托书	127	农村信用社存贷款利率	155
卖出外汇委托书	128	银行保值储蓄的贴补率调整	156
外汇额度/现汇成交通知书	128	优惠贷款的利率	156
调剂外汇的使用方向	129	优惠利率调整表	157
三资企业的外汇调剂	129	外汇存款贷款的利率管理	157
接受捐赠的外汇参加外汇调剂的规定	129	对经济特区、经济技术开发区开发性贷款实行	
外汇管理处罚	130	差别利率和贴息的规定	157
第五章 资金市场管理	133	国营企业劳动合同制工人退休养老基金、国营	
企业债券的发行程序	135	企业职工待业保险基金存款利率的规定	158
企业发行债券的管理	136	第二编 企事业实用信贷业务	159
发行企业短期融资券的规定	136	第七章 基建管理和施工企业贷款	161
发行股票、债券管理规定	136	基建拨改贷	163
国库券转让市场	137	基建项目的审批	164
1986 年国库券	138	企事业申报项目要求	165
1987 年国库券	138	建设银行的业务资金	165
1988 年国库券发行兑付办法	138	建设银行业务资金管理的原则和要求	165
1988 年财政债券发行兑付办法	139	建设银行业务资金的调拨	166
1988 年基本建设债券发行兑付办法	139	建设银行帐户管理规定	166
1988 年金融债券和特种贷款办法	140	基本建设自筹资金必须存入建设银行监督管理	167
1988 年建设银行金融债券和特种贷款	141	基本建设项目投资包干责任制的原则	167
1989 年国库券	141	基本建设项目投资包干形式	168
1989 年保值公债	141	基本建设项目投资包干内容	168
1989 年特种国债	142	基本建设项目投资包干的权益和奖罚	168
1989 年工商银行金融债券	142	建筑安装工程总分包实施办法	169
1990 年国库券	142	编制建设工期定额的规定	170
1990 年特种国债	143		

建筑安装工程间接费定额制订修订工作的规定	171	农业银行的工业基本建设贷款	202
安装工程预算定额的规定	172	第九章 基建财务	205
建设工程造价控制办法	173	国营施工企业推行承包经营责任制有关财务规定	207
建设监理的范围和内容	174	国营施工企业计划利润和税利承包的补充规定	207
项目可行性研究的管理	175	国营施工企业财务决算审查要求	208
项目可行性研究的程序和内容	176	建设银行对基建单位编制财务计划的基本要求	209
工程设计的招标管理	177	建设工程价款结算的原则	210
工程设计的招标、投标和评标	177	工程价款结算办法	210
建筑业流动资金贷款考核办法	178	建设工程价款结算的其它规定	211
建筑业流动资金贷款管理原则	179	建设工程价款结算帐表	212
建筑业流动资金贷款计划的编制与管理	179	建设银行国营城市建设综合开发企业成本管理的范围	213
建筑业流动资金贷款贷前调查	179	建设银行国营城市建设综合开发企业成本项目和 开支范围	213
建筑业流动资金贷款的审批	180	建设银行国营城市建设综合开发企业成本核算	214
建筑业流动资金贷款的贷后检查	180	建设银行国营城市建设综合开发企业成本管理 责任制	215
建筑业流动资金贷款的回收	180	建设银行国营城市建设综合开发企业成本监督与 制裁	216
建筑业流动资金贷款管理的基础工作	181	下放港口的基建财务管理	216
第八章 基建贷款	183	国营施工企业报废老旧汽车库存配件财务处理	217
建设银行固定资产贷款管理原则	185	利用国外贷款的预决算编报和财务管理原则	217
建设银行固定资产贷款的选项、审批和贷款计划	185	统借统还国外贷款的预决算管理	218
建设银行固定资产贷款合同及担保	186	统借自还国外贷款的预决算管理	218
建设银行固定资产贷款的发放和监督	186	统借自还国外贷款的国内转贷	218
建设银行固定资产贷款的回收	187	国外贷款的财务管理	219
建设银行固定资产贷款综合管理	187	利用国外贷款的预决算编报和财务管理	219
基建贷款的原则、对象和条件	188	银行代征建筑税办法	219
基建贷款借贷程序	189	第十章 工商企业贷款	221
基本建设借款申请书	190	工商银行流动资金贷款的原则和种类	223
基建贷款的监督管理	193	申请工商银行流动资金贷款的条件和手续	223
基本建设借款合同	193	工商银行流动资金贷款管理责任制度	224
基建储备贷款的对象和条件	194	中国工商银行流动资金借款合同	225
储备贷款的申请、发放与收回管理	194	工业企业信贷关系	225
基本建设储备计划	195	工业企业建立信贷关系申请审批书	226
基本建设储备借款申请书	196	建立信资关系契约	226
基本建设储备借款合同	196	银行对工业企业的信贷调查和分类排队	227
基本建设储备贷款扣款通知书	196	工业企业信贷计划	227
建设银行借款合同担保办法	196	工业企业贷款的申请、批准与发放	228
国家预算内基本建设“拨改贷”投资豁免本息的 规定	198	工交生产企业流动资金借款申请书	230
建设银行施工企业备料款供应办法	198	物资供销企业借款申请书	233
建设银行的特种拨改贷	198	工业企业贷款的检查与收回	236
建设银行临时周转贷款	199	借款展期协议书	236
煤代油专用资金的有关事项	200		
基本建设贷款实行差别利率的规定	200		
基本建设贷款的财政贴息	201		

工业信贷制裁	236	工商银行技术改造贴息贷款管理办法	263
工商银行集体工业设备贷款	237	农业银行的技改贴息贷款	265
中国工商银行集体工业设备贷款申请书	237	农业银行固定资产贷款种类、用途和期限	265
工商银行专用基金贷款	238	农业银行固定资产贷款的申请和评估	265
中国工商银行专用基金贷款申请书	238	农业银行固定资产贷款的审批与发放	266
商业信贷关系和申请商业贷款	239	农业银行固定资产贷款项目的总结评价	267
商业贷款的企业调查	240	农村信贷项目的资金管理	267
商业贷款的审批发放	240	农村信贷项目及审批程序	269
商业贷款的检查	241	农村信贷项目贷款对象和利率、期限	269
商业贷款的逾期和展期处理	241	建设银行技术改造贷款原则	270
商业信贷制裁	241	建设银行技术改造的贷款对象、用途和条件	270
建立信贷关系申请书	242	建设银行技术改造贷款的申请和审批	271
中国工商银行分行(支)行办事处验资报告	242	建设银行技术改造贷款期限、利率	271
借款单位当事人资格认定书	243	建设银行技术改造贷款的支用、监督和归还	271
借款偿还保证书	243	建设银行技术改造贷款的违约责任	272
担保单位经济情况	243	建设银行技术改造借款合同	272
工商银行商业承包租赁企业贷款	244	第十二章 投资贷款	275
工商银行对贸易中心的贷款	245	投资银行的投资转贷业务	277
国营小型商业企业承包、租赁后的贷款利率	246	投资银行的贷款资金管理	277
企业预付货款贷款管理	246	投资贷款的对象和选项评估	278
工商银行对亏损企业的信贷管理	247	投资贷款申请和合同签订	279
转为集体所有制国营小型企业的国拨流动资金		投资贷款计划和支付	279
处理	247	投资贷款期限和归还	280
工商银行对国营企业关闭后国拨流动资金的		贷款申请书	280
管理	247	投资贷款的检查	281
第十一章 技术改造贷款	249	中国投资银行分行准备贷款协议	281
技术改造和技术引进的一般原则	251	中国投资银行分行贷款合同	282
技术改造和技术引进的规划管理	251	中国投资银行分行补充贷款合同	283
限额以上技术改造项目的审批程序	252	投资贷款的有关事项	283
引进技术消化吸收项目的管理	253	投资项目准备期的监督	283
技术改造和技术引进项目的前期管理	255	投资贷款项目执行期的监督	285
技术改造和技术引进项目的考核	256	投资贷款项目还款期的监督	286
引进技术消化吸收项目立项建议书	256	投资银行贷款支付结算的原则	286
项目建议书和可行性研究报告的主要内容	257	投资银行贷款支付结算方式	287
设计任务书和相应文件的主要内容	257	投资银行利用世行贷款和人民币贷款的结算	288
限额以下引进项目设备招标办法	258	转贷项目采购程序	288
竣工验收和效益考核报告的主要内容	259	转贷款采购的优惠政策	289
工商银行技改贷款的掌握原则	259	投资银行分行的项目管理	289
工商银行技术改造贷款的对象、条件和期限	260	投资银行的备选项目规定	290
工商银行技术改造贷款的管理程序	261	投资银行对借款企业的财务预测表	291
中国工商银行固定资产借款合同	261	投资银行对借款企业财务预测报表的说明	294
申请工商银行技改贷款的要求	262	农业银行转贷的亚行贷款	296
工商银行对承包企业的技改贷款管理	263	中行代办国际经济合作基金贷款办法	297
农、工两行发放技改贷款的规定	263	中行代办合作基金贷款协议文本	297

第十三章 信托贷款	299	住宅储蓄存款和住宅借款的原则	328
金融信托投资机构的资金管理	301	居民住宅储蓄与住宅借款办法	328
信托贷款的规定	302	单位住宅基金存款与住宅借款的规定	328
农业银行融资租赁的范围和条件	302	住宅储蓄存款和住宅借款的申请与归还	329
工商银行的固定资产委托贷款	303	中国工商银行房地产开发合同	329
委托贷款项目申请表	303	工商银行森工多种经营专项贷款	329
中国工商银行委托贷款协议书	304	卖方信贷贷款	330
工商银行的抵押贷款和抵押物的保管处理	305	工业企业贷款担保	331
工商银行低押贷款申请手续和抵押合同的履行与 变更	305	贷款担保意向书	332
中国工商银行金融租赁合同	306	工业企业抵押贷款	332
农业银行租赁业务手续	307	有价证券抵押凭证	334
农业银行信托贷款的原则、对象和条件	308	财产抵押契约	334
农业银行信托贷款的种类、计息和管理	309	第十六章 农业企业贷款	337
农业银行抵押、担保贷款的原则	309	农业银行的承包经营责任制	339
农业银行抵押物的审查	310	农业银行信贷资金通调剂办法	340
农业银行抵押贷款的额度	310	农业银行《借款合同条例》实施办法	341
农业银行抵押贷款合同的内容	310	农业银行国营农业企业的流动资金管理职责	343
农业银行抵押物的管理	310	国营农业企业流动资金管理原则	343
农业银行抵押物的处分	311	国营农业企业流动资金计划管理	343
农业银行担保贷款的审定	311	国营农业企业自有流动资金的来源和补充	344
中国银行的信托投资公司体制	311	国营农业企业流动资金贷款	344
中国银行信托公司投资项目的审查管理	312	国营农业企业流动资金的检查和考核	345
第十四章 科技开发贷款	315	国营农业企业流动资金考核指标	345
科技开发贷款的种类	317	农业银行对承包租赁企业的贷款管理	345
工商银行科技开发贷款的使用范围	317	农业银行的粮食企业贷款	346
工商银行科技开发贷款的对象和审批程序	317	促进农业科学技术开发和应用的信贷规定	347
科技开发贷款的发放程序	318	农业银行支持农业区域开发的规定	348
中国工商银行科技开发贷款申请书	319	农业银行土地治理与开发贷款范围与用途	350
中国工商银行科技开发贷款审批书	319	农业银行土地治理与开发贷款对象与条件	350
科技开发贷款规模申请审批书	319	农业银行土地治理与开发贷款期限与利率	350
科技开发贷款的项目评估	320	农业银行土地治理与开发贷款程序	351
科技开发贷款的发放与收回	320	农业银行畜牧业信贷的规定	351
中国工商银行科技开发借款合同	321	中国北方草原与畜牧发展项目管理规定	352
科技开发贷款的管理要求	321	贫困地区经济开发项目贷款管理程序	353
第十五章 其它贷款	323	扶贫专项贴息贷款使用效益考核办法	354
人民银行专项贷款的使用手续和管理	325	第十七章 乡镇企业贷款	357
人民银行专项贷款的种类和期限	325	乡村工业贷款原则	359
人民银行专项贷款的条件	326	乡村工业贷款对象和条件	359
城市土地开发和商品房贷款对象和用途	326	乡村工业贷款种类和期限	359
城市土地开发和商品房贷款条件	326	乡村工业贷款利率	359
城市土地开发和商品房贷款审批程序	327	乡村工业贷款程序	359
城市土地开发和商品房贷款监督和检查	327	乡村工业贷款信贷监督与制裁	360
城市土地开发和商品房借款合同	327	乡镇企业贷款管理的原则	361
		乡镇企业贷款对象和条件	361

乡镇企业贷款种类、额度和期限.....	361		388
乡镇企业贷款利率.....	362	中国银行机电产品出口贷款的审批和管理.....	389
乡镇企业贷款程序.....	362	中国银行的外汇抵押人民币贷款.....	390
乡镇企业贷款的监督.....	363	建设银行短期外汇贷款对象和使用范围.....	390
农业银行对个体工商户、私营企业贷款管理办法.....	364	建设银行短期外汇贷款条件和申请程序.....	391
国营农场职工家庭农场贷款原则.....	366	建设银行外汇借款合同.....	391
国营农场职工家庭农场贷款对象和条件.....	366	交通银行的外汇业务管理.....	392
国营农场职工家庭农场贷款的种类、期限和利率.....	366	投资银行的外汇业务.....	393
国营农场职工家庭农场贷款程序.....	366	投资银行外汇贷款支付手续.....	393
国营农场职工家庭农场贷款管理.....	367	投资银行合资、合营企业贷款条件.....	394
工商银行集体企业贷款办法.....	367	第二十章 三资企业和进出口贷款.....	395
乡镇企业关停后的利息处理.....	368	中国银行外商企业贷款的种类和用途.....	397
第十八章 信用社贷款.....	369	中国银行外商企业贷款的主要工作程序和要求.....	397
农村信用社的资金管理和投向.....	371	外商企业贷款的信用和抵押担保.....	398
农村信用社贷款的原则、对象和条件.....	371	外商企业贷款中的违约及处理.....	399
农村信用社贷款程序和管理.....	372	中国银行对三资企业的贷款和条件.....	400
农村信用社贷款的期限、利率和审批权限.....	372	中国银行三资企业贷款的发放、管理和收回.....	400
农业银行合作农业贷款管理原则.....	373	外商投资企业的外汇抵押人民币贷款.....	401
农业银行合作农业贷款对象和条件.....	373	进出口贸易流动资金贷款管理.....	401
农业银行合作农业贷款种类和期限.....	373	进出口贸易流动资金贷款的对象.....	402
农业银行合作农业贷款额度和利率.....	373	进出口贸易流动资金贷款种类.....	402
农业银行合作农业贷款程序.....	374	进出口贸易流动资金贷款发放办法.....	403
农业银行合作农业贷款管理.....	374	进出口贸易流动资金贷款利率.....	403
农业银行合作农业贷款的监督.....	374	进出口贸易流动资金贷款的监督管理.....	403
农业银行合作农业贷款经济责任.....	374	中国银行的对外劳务承包企业贷款.....	404
城市信用社的业务范围和经营管理.....	375	对外劳务承包企业贷款的申请、使用和归还.....	404
城市信用联社.....	375	建设银行对外承包工程企业贷款办法.....	405
第十九章 外汇贷款.....	377	对外承包项目人民币借款合同.....	406
工商银行外汇贷款的范围和条件.....	379	投资银行合资企业贷款的项目评估和管理.....	407
工商银行外汇贷款的种类和期限利率.....	379	外商投资企业投资方向.....	407
工商银行外汇贷款的使用、偿还和管理.....	380	三资企业享受国营企业流动资金贷款同等待遇.....	408
中国工商银行外汇和配套人民币借款合同.....	381	合营企业的出资规定.....	408
农业银行的外汇业务范围.....	382	合资、合营企业以产顶进办法.....	409
农业银行的外汇业务管理.....	382	机电产品以产顶进办法.....	410
农业银行使用的国外商业贷款.....	383	第二十一章 国际金融.....	411
农业银行国外商业贷款的对象、条件、使用和归还.....	384	对外借款由中国人民银行归口管理.....	413
建设银行短期外汇贷款的使用和偿还.....	385	对外发行外币债券由中国人民银行归口管理.....	413
中国银行外汇贷款原则和管理责任.....	385	境内机构在境外发行债券管理办法.....	413
中国银行外汇贷款的条件和审批程序.....	386	建立国外代理行的审批权限和程序.....	414
中国银行外汇贷款项目管理规定.....	387	外汇（转）贷款的登记管理.....	415
中国银行机电产品出口贷款的对象、条件和期限.....	388	境外投资的管理.....	415
		境外投资的具体规定和程序.....	416
		利用国外贷款的计划和管理分工.....	418
		利用国外贷款的项目和外债管理.....	419

借用国际商业贷款的规定	419	亚行的偿付垫款拨款方式	455
借用国际商业贷款的管理说明	420	亚行贷款的承诺拨付款方式	456
金融机构的即期和远期外汇买卖	421	亚行贷款的周转金拨付款方式	456
代客办理外汇买卖的种类、货币和期限	422	亚行贷款的承诺费	457
办理代客外汇买卖的业务手续	422	亚行贷款有关项目咨询的规定	457
委托人保证书	423	亚行贷款项目的采购规定	458
办理外汇买卖申请书	423	第三编 对企事业的金融服务	459
代客办理外汇买卖的有关问题	423	第二十三章 银行储蓄	461
对外贷款归还的财务结算	424	加强储蓄管理的规定	463
对外一般物资援助	425	禁止公款转储蓄的规定	463
对外一般物资援助成本计算	426	保值储蓄办法	463
对外一般物资援助结算手续	426	保值储蓄的利息计算	464
第二十二章 国际金融组织贷款	427	有奖储蓄管理办法	464
世界银行的决策机构	429	开办邮政储蓄的有关规定	464
世界银行的办事机构	430	工商银行储蓄存款利息计算办法	465
世界银行的组织机构	431	工商银行储蓄存款异地托收办法	465
世界银行同其它国际组织的关系	433	工商银行的异地通存通取储蓄业务	466
世界银行的资金来源和放款货币	433	工商银行活期有奖储蓄	466
世界银行发放贷款原则	434	工商银行储蓄旅行支票	467
世界银行贷款的地区和用途	435	工商银行储蓄旅行支票办理机构	467
世界银行贷款的一般程序	437	工商银行和企事业单位联办储蓄办法	468
世界银行选定贷款项目的方法	438	农业银行储蓄所管理原则	469
贷款项目的准备工作	439	农业银行储蓄所的基本任务	469
贷款项目的可行性研究报告	440	农业银行储蓄所的职责分工	469
贷款项目评估	442	农业银行储蓄所的宣传、服务要求	469
贷款谈判和签约	444	农业银行储蓄所存款挂失和定期存款提前支取	470
贷款后的监督管理	445	农业银行储蓄所存款的异地托收	471
贷款项目的总结评价	445	农业银行对长期不动户储蓄存款管理	471
世界银行的技术援助	446	农业银行企事业单位存款的种类、计息和管理	471
世界银行协调援助	447	农业银行对企事业单位代办储蓄所的业务管理	472
世界银行的技术培训	447	农业银行与企事业单位联办储蓄的原则和条件	473
中国加入亚行情况	448	农、工两行异地托收中的保值储蓄贴补	473
亚洲开发银行	448	中国银行大额定期储蓄存款章程	473
亚行的项目贷款	449	中国银行单位大额定期存款章程	473
亚行的规划贷款	450	中国银行的企事业单位代办储蓄所	474
亚行的部门贷款	450	中国银行代办储蓄业务合同	475
亚行的开发性金融机构贷款	451	建设银行储蓄业务原则	476
亚行的私营企业贷款	451	建设银行储蓄机构和职责	476
亚行的其它贷款	451	建设银行储蓄存款种类和利率	476
亚行贷款的前期工作	451	中国银行的两种外币存款	476
亚行贷款的执行程序	453	中国银行经济特区外币存款章程	477
亚行贷款的拨付原则	454	中国银行的海外侨汇款	478
亚行提款申请书	454	中国银行存款和私人批汇收费标准	478
亚行贷款的直接拨付方式	455		

工商银行外汇存款.....	478	建设银行的保函协议书和不可撤销保函.....	513
建设银行外币存款原则.....	479	第二十五章 国际结算.....	515
建设银行单位外币存款.....	479	中国银行对外贸易结算的处理意见.....	517
建设银行个人外币储蓄存款.....	479	中国银行开立保函的有关事项.....	518
建设银行外币存款的几项规定.....	480	中国银行对外开立保函原则.....	520
邮政储蓄业务.....	480	中国银行的进口开证管理.....	521
第二十四章 银行结算.....	483	企事业单位进口付汇申请银行信用证的规定.....	521
开立银行帐户的基本要求.....	485	对外提供担保的规定.....	521
企事业单位在银行的帐户设置.....	485	提供外汇担保备案表填报说明.....	522
申请开户手续和帐户名称.....	486	中国银行的进口开证保证金和计息说明.....	522
帐户名称变更、合并、迁移与撤销.....	486	外贸企业的进口开证保证金.....	522
银行帐户的使用与管理.....	486	中国银行对外部分收费标准.....	522
银行结算的基本原则.....	487	中国银行对欧洲货币单位的来证处理.....	523
银行汇票的使用及结算规定.....	487	中国银行关于海内外机构合作办理客户业务的说明.....	524
商业汇票的使用及结算规定.....	488	中国银行关于国内出口委托海外行办理委收的说明.....	524
银行本票的使用及结算规定.....	489	中国银行关于国内出口项下海外行来证问题的说明.....	525
支票的使用及结算规定.....	490	中国银行关于国内进口项下信用证问题的说明.....	526
汇兑结算.....	490	中国银行采用“跟单信用证统一惯例”的说明.....	527
委托收款结算.....	491	中国银行跟单信用证的基本做法.....	527
结算纪律和结算责任.....	492	中国银行跟单信用证的形式.....	528
银行异地托收承付结算.....	492	中国银行出口业务项下的信用证处理办法.....	528
托收、承付和拒绝付款程序.....	493	中国银行的出口押汇收息.....	529
重办托收、三方交易、代办发货和代理收货托收.....	494	中国银行对国内公司远期信用证项下的承兑票据贴现.....	529
应付款项证明单.....	495	中国银行的信用证项下出口的定期结汇.....	529
银行的票汇结算.....	495	中国银行进口开证手续费标准.....	529
结算收费、结算凭证及填写说明.....	496	三资企业境内开立帐户的管理.....	530
大型企业指令性计划销货的结算规定.....	497	三资企业境外开立帐户的管理.....	530
办理甲类委托收款的企业.....	497	三资企业在境内以外币计价结算的规定.....	531
企事业银行凭证填写规定.....	499	第二十六章 咨询和信用评估.....	533
企业自印结算凭证的规定.....	499	工商银行的资信咨询.....	535
银行和邮电局办理汇兑业务办法.....	500	工商银行的专项咨询.....	535
票据和票据承兑与贴现.....	501	工商银行的企业经济信息咨询.....	535
华北三省一市票汇结算办法.....	501	工商银行企业信用评估办法.....	536
工商银行有关结算业务.....	502	评估组织工作的规定.....	537
农业银行商业汇票承兑、贴现申请书.....	504	信用评估打分标准.....	537
农业银行商业汇票承兑、贴现.....	508	验资报告.....	538
农业银行的定额票汇结算.....	509	商业企业信用评估标准（表一）.....	539
使用工商银行定额汇票须知.....	509	商业企业信用评估标准（表二）.....	540
个体经济户和个人支票使用办法.....	510	工业企业信用评分表.....	541
建设银行个体经济户开户、结算办法.....	510	工业企业信用评估标准（表一）.....	542
国库券收款单的挂失、转移和残损处理手续.....	511		
建设银行开办信用保证的对象和条件.....	511		
办理建行信用保证的手续.....	512		

工业企业信用评估标准 (表二)	543	建设银行对审查工程预算的管理	577
商业企业信用评分表	544	工商银行的工程预 (决) 算审查	577
工商银行商业企业信用评估	545	第二十八章 其它金融服务	579
商业企业信用评估计分标准	546	工业企业信用签证业务	581
商业企业划类评分表	547	信用签证申请审批书	581
农业银行工业企业信用等级评定原则	548	中国工商银行监督付款保证函	582
农业银行工业企业信用等级标准	548	信用签证担保函	582
农业银行工业企业信用等级评定	548	商业信用签证业务	582
农业银行对不同信用等级工业企业的信贷管理	548	中国工商银行企业进口物资信用担保申请书	583
农业银行对工业企业信用等级评分办法	549	进口开证保证金担保函合同	583
农业银行农业企业信用等级评定原则和对象	550	中国工商银行进口开证保证金担保函	583
农业银行农业企业信用等级评定内容及标准	550	工业企业有关票据承兑业务	584
农业银行农业企业信用等级评定方法与程序	550	银行承兑汇票申请审批书	584
农业银行对评定信用等级农业企业的信贷管理	551	一、银行承兑汇票 (卡片)	585
国营农业企业信用等级评分指标及说明	551	二、银行承兑汇票	585
农业银行商业企业信用等级评定的范围	552	三、银行承兑汇票 (解说通知)	585
农业银行商业企业信用等级的评定办法	553	四、银行承兑汇票 (存根)	585
农业银行对不同信用等级商业企业的贷款管理	553	银行承兑协议	587
农业银行商业企业信用等级评分标准	554	工业企业有关承兑票据贴现业务	587
第二十七章 项目评估和概预算审查	557	承兑汇票贴现审批书	588
技改项目经济评价的原则	599	一、贴现凭证 (代申请书)	588
财务评价的主要内容	559	二、贴现凭证 (收入凭证)	589
财务评价指标及计算	560	三、贴现凭证 (收入凭证)	589
国民经济评价指标	561	四、贴现凭证 (收帐通知)	590
国民经济评价中的投入、产出品计价	562	五、贴现凭证 (到期卡)	590
经济评价中的多方案比较和敏感性分析	564	商业信贷中的票据承兑业务	591
经济评价报告的综合分析和主要内容	564	银行承购应收帐款业务	591
工商银行项目评估方法	565	应收帐款债权转让申请书	592
项目评估指标	565	承购应收帐款契约	592
国民经济评价的主要内容	566	承购应收款协议书	592
产品成本预测表	567	工商银行的“牡丹”信用卡	592
投资来源及支出预测表	568	中国工商银行“牡丹”信用卡章程	594
材料、能源成本预测表	569	中国银行的长城信用卡	594
固定资产折旧预测表	570	银行代理保管国库券和其它有价证券业务	595
销售收入、销售税金预测表	570	工商银行办理金融债券转让办法	596
利润预测表	571	建设银行的债券贴现转让业务	597
贷款还本付息预测表	571	建设银行的有价证券代理保管业务	598
财务现金流量及内部收益率计算表	572	中国银行的金融债券和特种贷款	598
财务平衡表	573	工商银行的代发工资业务	599
因素变动敏感性分析表	574	工商银行的验资业务	600
经济分析现金流量表	574	工商银行的地区经济发展咨询	600
财务外汇流量表	575	工商银行的技术贸易中介业务	601
建设银行审查工程预算的职责范围	576	中国工商银行补偿贸易借款合同	601
审查工程预算的主要内容	576	中国工商银行代理委托贷款协议书	602

第二十九章 国内保险	603	团体人身保险的赔偿标准	631
财产保险合同条例的适用范围	605	国营企业职工待业保险原则	631
订立、变更和转让保险合同的规定	605	国营企业职工待业保险基金的筹集和管理	631
投保财产保险义务	605	国营企业职工待业保险基金的使用	631
财产保险赔偿办法	606	国营企业职工待业保险的管理机构	632
企业财产保险保费标准	606	养老金保险的范围、期限和保险责任	632
企业财产保险保费浮动范围	607	养老金保险对于投保者的待遇	633
企业财产保险保费计收依据	607	简易人身保险的投保条件	634
企业财产保险费率的运用说明	608	简易人身险的保险期限和保险责任	635
企业财产保险中的危险品	609	简易人身险中的除外责任	636
工业险级别划分原则和级别表	611	简易人身险的保险金额和保险费	636
外商投资企业应在中国国内保险	613	投保简易人身险手续	637
扑救投保企业火灾由保费补偿费用的规定	614	简易人身险的失效、复效、借款和退保	637
货物运输保险中关于货物的规定	614	简易人身险支付保险金的规定	638
货物运输的保险责任	614	家庭财产保险的范围	639
货物运输险的投保手续和投保人义务	615	家庭财产险的保险责任和期限	639
货物检验和赔偿处理	615	家庭财产险的保费和赔偿办法	639
货物运输保险费率规定	616	家庭财产盗窃险	640
机动车辆保险的范围和无赔款安全优待	616	家庭财产两全保险的范围和保险储金	640
第三者责任险的赔偿责任	616	两全保险的保险责任	640
车辆损失险的赔偿责任	617	两全保险的赔偿办法	641
机动车辆险投保、索赔规定	617	家庭财产两全保险盗窃险	641
船舶保险范围	619	第三十章 涉外保险	643
船舶险的责任	619	海洋运输货物保险	645
船舶险的除外责任	622	海洋运输货物战争保险	646
船舶保险金额	623	海洋运输冷藏货物保险	646
投保船舶险的义务	623	海洋运输散装桐油保险	647
船舶险的赔偿办法	624	陆上运输货物保险	649
船舶险费率规定	624	陆上火车运输货物保险	649
航线飞机保险的投保条件	625	陆上运输冷藏货物保险	650
航线飞机第三者责任险	625	航空运输货物保险	650
飞机机身损失险的赔偿责任	626	邮包保险	651
飞机险的投保义务和索赔	626	邮包战争保险	652
参加公路旅客意外伤害保险和索赔规定	626	航空运输货物战争保险	652
公路旅客意外伤害险的保险责任	627	货物运输罢工保险	652
公路旅客意外伤害险的赔偿标准	628	货物被拒收保险	653
团体人身意外伤害保险的对象和期限	628	其它涉外险种	653
团体人身意外伤害险的保险责任	628	海运出口货物的包装检验	654
团体人身意外伤害的保险和赔偿手续	628	香港的保险市场和保险机构	655
团体人身意外伤害的赔偿标准	629	香港保险业的基本情况	656
团体人身保险的对象和期限	629	香港的保险业务	657
团体人身险的保险责任	630		
团体人身保险和赔偿手续	630		

第 一 编

银行机构和金融管理

