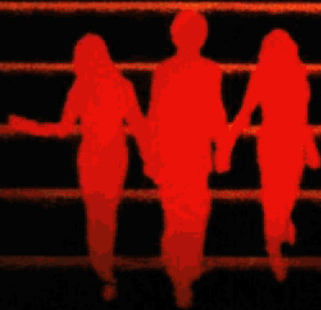


主编：周正庆

中国 金融·保险·投资 实用指南



中国经济出版社

中国金融·保险·投资实用指南

周正庆 主编

中国经济出版社

115.012

(京)新登字 079 号

图书在版编目(CIP)数据

中国金融·保险·投资实用指南/周正庆主编.-北京:
中国经济出版社,1995.9

ISBN 7-5017-2143-2

I. 中… II. 周… III. ①金融-中国-指南②投资-中国-
指南③保险-中国-指南 IV. ①F832.2-62②F842.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 16209 号

中国金融·保险·投资实用指南

周正庆 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

(邮政编码:100073)

各地新华书店经销

机械工业出版社印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 37 印张 910 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数:00,001—10000

ISBN 7-5017-2143-2/F·1470

定价:58.00 元

《中国金融·保险·投资实用指南》

编委会名单

主 编：周正庆

副主编：尚福林 谢渡扬 李殿君 周小川
周汉荣 陈恒平 洪允成 宋海鹏
潘履孚 韩天雨

编 委（按姓氏笔画顺序）

马德伦	王耀华	王振德	朱 赤
刘澎湃	肖 钢	吴晓灵	张睦伦
周继太	杨贡林	姜 洋	姚桂琴
唐运祥	顾德生	黄挹卿	喻玉娟
谢 平	谢玉淮	蔡鄂生	

编 纂：林铁钢 张凤鸣 崔锐林 王 滨
甘 勇 魏革军 姚 飞 朱 隽
黄宇光 张广海 王凤玲 向铁锁
吴恩芳 刘 健 汪 乐 谷建中
贾 青

撰稿人员（按姓氏笔画顺序）

丁江	马凤琴	马忠富	马金声	马梅琴	马德伦	万复青
于凤莲	方忱	王伯岩	王卫平	王大庆	王凤玲	王艺娟
王关荣	王秀文	王志强	王国胜	王玮	王洪恩	王春平
王海燕	王晓蕾	王谊	王祥	王福穰	韦学军	白庆
白涛	包同峰	冯爱民	冉丽	史玉声	孙冰峰	孙秀燕
田文雄	田玉兰	田集思	左秀辉	关彦芳	关震理	刘士余
刘文珂	刘太平	刘立轩	刘光灿	刘争鸣	刘志平	刘建忠
刘建萍	刘涛	刘辉成	刘薇	任海龙	曲耘	向铁锁
陈力	陈兵	陈永存	陈杰	陈彬然	闰世云	闰梦博
仲雨虹	杜晓黎	何永辉	和广北	何建雄	谷建中	谷如柏
谷裕	李长庚	李丙文	李农	李纯安	李连广	李莲
李敏新	李常林	李超	沈月华	沈新政	宋建奇	肖远企
杨文泉	杨永坤	杨言家	攸慧林	范文岗	范勇宏	金先圣
金筱华	金瑜铭	经永恒	林子红	林晓枫	林铁钢	罗玉莲
罗光	欧阳卫民	欧阳岗	张卫东	张文科	张广海	张玉萍
张红地	张水杰	张良华	张波	张杰	张坤	张剑峰
张革平	张建芬	张聪	张爱平	张敏香	吴红卫	吴国栋
吴松云	吴淑华	吴显庭	郑修建	周立红	周莹若	周建江
周越群	周瑞明	易晓	苑剑锋	段海华	侯凤起	姜维俊
柯昌伟	祁智勇	赵江平	赵亦兵	赵汝巍	赵晓桥	赵培民
赵登安	俞小平	高扬	高良玉	贾秀红	梁哲	秦胜虹
夏慧荣	唐茂恒	唐春风	袁媛	黄先俊	黄兴海	黄亚平
黄纪玉	黄涛	黄朝辉	郭建伟	康以同	梅国辉	曹红宇
曹德云	崔应福	崔宗河	商治宇	曾北川	程军	储晓明
董小春	蒋晓莹	彭毛宇	谢众	路彩莹	黎晓静	蔡红
熊燕	潘恩亚	魏迎宁				

前 言

《中国金融·保险·投资实用指南》一书与广大读者见面了。这是一部集实用性、知识性、权威性、操作性为一体，直接面向企业、社会大众的实用全书。它的出版发行，对进一步增强全社会的金融意识，合理有效地运用金融服务以及不断改进企事业单位经营管理水平将产生积极作用。

金融是国民经济运行的综合反映，随着社会主义市场经济体制的建立和发展，金融在国民经济中的地位和作用日益重要。同时，金融机构的各项业务活动与社会经济运行和人民群众的日常生活密切相关。为了便于企业和公众了解金融服务的主要内容，取得金融服务的方式，选择金融服务的技巧以及近几年金融体制改革后，金融机构开办的若干新业务。我们组织编写了《中国金融·保险·投资实用指南》一书。

本由国务院副秘书长、原中国人民银行副行长周正庆同志任主编，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、交通银行、中国人民保险公司、中国外汇管理局等的有关领导担任副主编，参加编写的都是金融实际业务部门的专家 and 实际工作人员。全书深入浅出，采用问答的方式，详尽全面地介绍了我国金融、保险、投资领域的有关知识，夹叙夹议，文例并存，可读性强，是一部适合社会大众阅读和学习的金融普及性知识读物。全书共分十篇，内容涉及存款、贷款、货币发行、利率、结算、保险、有价证券、金融机构、外汇外债、境内外资金融机构等方面，共有条目 1400 余条，总计 91 万字。编纂过程历时两年多，是众多专家、学者辛勤工作汗

水的结晶。

今年3月18日，全国人大八届三次会议审议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》，7月1日，《中华人民共和国商业银行法》也已正式施行。《中国人民银行法》是我国的中央银行法，是保障中国人民银行作为中央银行全面履行稳定币值，加强金融监管的职责，完善和加强国家宏观经济调控，推进金融体制改革顺利进行的一部重要法律，标志着我国金融体制改革和金融宏观调控体系的建立进入了一个新的阶段，适应了社会主义市场经济体制建立和发展的需要。而《商业银行法》的颁布实施，则为我国银行业的稳健发展奠定了法律基础，也为商业银行按市场规则运作提供准则。在这种形势下，《中国金融·保险·投资实用指南》一书的出版，无疑具有重要的现实意义。

普及和增强全民族的金融意识，是我国市场经济新体制建立过程中一个不可逾越的阶段，也是广大金融工作者责无旁贷的义务和责任。尽管在本书的编写过程中，我们尽量将变化后的最新金融业务编进书内，同时，也参照了《国务院关于金融体制改革的决定》、《国务院关于外汇体制改革的决定》以及《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》等的新内容，但难免有一些不足或不正确之处，希望读者提出宝贵意见，我们将诚恳地接受。

《中国金融·保险·投资实用指南》编委会

1995年7月

总 目 录

编委名单.....	1
前言.....	1
分类目录.....	1
条目目录.....	1—46
条目正文.....	1—1134

分 类 目 录

一、存款类	1
储蓄存款部分	1
企业存款部分	4
二、贷款类	4
工交企业流动资金贷款部分	4
商业企业流动资金贷款部分	6
建筑安装企业流动资金贷款部分	7
技术改造贷款部分	8
住房信贷部分	9
基本建设投资贷款部分	10
农业贷款部分	14
外资贷款部分	17
国际金融组织贷款部分	21
三、货币发行、现金、国库及金银管理类	24
货币发行、现金管理部分	24
国库管理部分	26
金银管理部分	27
四、利率类	28
五、结算类	31
国内结算部分	31

国际结算部分	31
旅行支票及信用卡业务部分	33
六、保险类	34
七、有价证券类	38
八、金融机构、信托、租赁、担保、咨询类	41
九、外汇、外债类	43
外汇业务及管理部分	43
外债管理部分	46
十、境内外资金融机构及境外中资金融机构管理类	46

条 目 目 录

一、存 款 类

储蓄存款部分	(1)
什么是储蓄	(1)
我国对储蓄的政策、原则是什么	(2)
到银行存款应注意哪些问题	(3)
目前我国有哪些金融机构办理储蓄业务	(3)
为什么要制定新的《储蓄管理条例》，它是什么时候生效的	(5)
《储蓄管理条例》适用的范围是什么	(5)
中国人民银行在管理我国储蓄事业中主要有哪些职责	(6)
储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规定	(6)
第一次到储蓄所存款该怎么办	(7)
银行为什么要求储户自己填写存、取款凭证，如何填写	(7)
储户与银行是一种什么关系	(8)
到银行取款应注意哪些问题	(9)
储户能否到银行查对自己的存款	(9)
定期存款未到期，储户急用钱怎么办	(10)
工作调动或户口迁移外地，存款如何处理	(11)
储户如何操作自动取款机进行取款	(11)
银行的存单(折)能否作抵押，接受他人存单(折)作抵押有什么 风险	(12)
什么是个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款	(12)
储户如何向银行反映自己的意见和建议	(13)
目前银行开办的储蓄种类有哪些	(13)

储户在选择储蓄种类时,应考虑哪些方面	(14)
储户怎样选择储蓄种类才能达到最佳存储效益	(15)
活期储蓄的特点是什么	(16)
活期存折储蓄如何办理	(16)
活期支票储蓄的特点是什么	(17)
活期异地通存、通取储蓄的特点是什么	(17)
整存整取定期储蓄的特点是什么	(18)
如何办理整存整取定期储蓄	(18)
定期储蓄是不是存期越长越好	(19)
保值储蓄的特点是什么	(20)
零存整存定期储蓄有哪些特点	(20)
储户死亡后,如何办理取款和过户	(21)
集体户零存整取储蓄的特点是什么,如何办理	(22)
定活两便储蓄的特点是什么,如何办理	(22)
整存零取定期储蓄的特点是什么,如何办理	(23)
个人外币储蓄的特点是什么,如何办理	(24)
大额可转让存单定期储蓄有什么特点,如何办理	(25)
旅行支票储蓄有什么特点,如何办理	(26)
代发工资储蓄有什么特点	(26)
青年人积累结婚费用可选择的几种储蓄方法	(26)
积累养老金的几种储蓄方法	(27)
为子女积累教育费用有几种储蓄方法	(28)
怎样计算大额可转让存单的转让价格	(28)
储蓄存款预留印鉴、密码有什么好处	(29)
存款时预留住址有什么好处	(30)
如何保存好个人的存单(折)	(30)
怎样办理储蓄存款的挂失手续	(30)
存单(折)挂失后又找到了怎么办	(31)
提前支取存款为什么要验身份证	(31)
在什么情况下才能查询、止付、没收储户存款	(32)
未到期的定期存单委托他人代取怎么办	(32)

储户存款为什么不要用假名、化名或假地址	(32)
储户能否因发生家庭纠纷而要求银行储蓄所办理挂失	(33)
住房储蓄的特点和主要形式是什么	(33)
养老返本定期储蓄可消除农村老年人后顾之忧	(34)
什么是农户生产基金专项储蓄	(35)
农村信用社如何办理生产基金专项存款	(35)
外币存款有几类,存款对象分别是哪些	(36)
哪些外汇、外钞可以直接办理存款	(37)
外币存款的存期和起存金额是多少	(37)
外币存款利率为什么是浮动的	(37)
外币定期存款提前支取或逾期支取时如何计息	(37)
外币存款利息是付外汇还是付人民币,是否要纳税	(38)
办理个人外币存款要不要证明	(38)
个人外币存款为什么有外汇户和外钞户之分,支取现钞有无 限制	(38)
个人外币存款能否汇出境外	(38)
个人外币存款能否兑取人民币	(39)
境外人士如何办理外币存款	(39)
外币定期存款遇急需取款时怎么办,如何委托他人 代取存款	(39)
外币定期存款能否委托银行代办到期转存	(39)
个人外币存款能否办理异地托收或转让	(39)
存款人或直系亲属出境,能否将外币存款带走	(40)
外币活期存款中存折户和支票户有什么区别	(40)
人民币特种存款的对象、来源和用途有哪些	(40)
什么是7天通知外币存款	(40)
如何办理外币代保管业务	(41)
外币存款的挂失、止付、查询和继承等如何办理	(41)
境内哪些机构网点可以办理外币存款	(41)
华侨及外籍华人储户死亡后,继承人如何办理取款和过户手续 ..	(41)
国外亲属死亡,国内合法继承人能否将其存款转入国内办理过户、	

续存	(42)
怎样计算储蓄利息	(42)
有奖储蓄的中奖号码是怎样定的	(43)
哪些钱才可以存入储蓄存款	(43)
企业与银行联办储蓄机构需要具备哪些条件	(44)
企业存款部分	(44)
什么是企业存款	(44)
哪些资金可以成为企业存款	(44)
企业怎样在银行开立存款帐户	(45)
企业存款有哪些种类,它们的主要特点是什么	(45)
什么是企业活期存款	(45)
什么是企业定期存款,企业的哪些资金适合选择定期存款	(45)
单位大额可转让定期存单的特点是什么	(46)
什么是企业定活两便存款	(46)
什么是协定存款,协定存款的特点是什么	(46)
什么是通知存款,通知存款有什么特点	(47)
企业存款的利息是如何计算的	(47)
怎样做好银行与企业的帐户核对工作	(48)
企业如何办理住房基金存款	(48)
什么是自筹基本建设存款	(48)
企业如何办理自筹基建存款	(49)
企业如何办理更新改造资金存款	(49)
如何办理单位存款手续	(50)
单位申请开立甲种外币存款帐户要什么手续	(51)
农村信用社办理哪些存款业务	(51)

二、贷 款 类

工交企业流动资金贷款部分	(53)
什么是流动资金贷款,有哪些种类	(53)

企业如何选择借款银行	(53)
企业如何选择贷款种类	(54)
企业如何确定贷款期限	(54)
申请流动资金贷款的基本程序	(56)
贷款企业应向银行报送哪些经济资料	(57)
申请流动资金贷款的企业应具备哪些条件	(57)
什么是信用贷款,如何办理	(57)
什么是抵押、担保贷款,如何办理	(58)
企业使用流动资金贷款应注意哪些问题	(59)
企业如何提出流动资金贷款展期申请	(60)
对企业的逾期贷款银行如何处理	(60)
银行对企业开展信用评估、分类排队的目的、意义	(61)
企业兼并转让后,为什么不能豁免银行贷款	(62)
企业破产后,如何清偿银行贷款	(62)
企业为什么不能挤占挪用银行贷款	(63)
企业为什么必须按约定的期限偿还银行贷款	(63)
企业为什么必须按规定的用途使用银行贷款	(64)
哪种性质亏损的企业可向银行申请贷款	(64)
银行为什么要坚持“区别对待,择优扶持”的信贷原则	(64)
企业如何配合银行对借款的管理	(65)
银行信贷资金运用为什么要坚持“安全性、效益性、流动性”的 原则	(65)
什么是结算贷款,它的对象和特点是什么	(67)
什么是贴现贷款,如何办理	(68)
什么是科技开发贷款,它有哪些特点	(68)
专用基金贷款的特点及使用范围	(69)
集体设备贷款的特点及使用范围	(70)
流动资金贷款为什么不能用于固定资产性质的支出	(70)
银行对违反信贷制度的企业通常采取哪几种制裁方式	(71)
银行贷款为什么不能垫补企业亏损	(72)
银行与企业为什么要签订《借款合同》	(72)

银行为什么要进行贷前调查,主要内容是什么	(73)
银行对企业贷款时审查的内容及审批的方式如何	(74)
逾期、风险、呆帐贷款的概念是什么	(75)
银行发放贷款为什么要执行统一规定的贷款利率	(76)
银行发放贷款时一般要经过哪些主要工作程序	(76)
银行为什么要协助企业加强成本管理	(77)
银团贷款的特点及使用范围	(78)
科技开发贷款为什么必须采取抵押、担保形式	(78)
科技开发贷款有哪些主要种类	(79)
具备哪些条件的企业和单位可向银行申请科技开发贷款	(80)
银行对高新技术产业开发区采取哪些特殊信贷政策	(80)
为什么抵押贷款的抵押标的要经过公证	(81)
企业如何选择适度贷款量	(81)
企业潜在性亏损对银行资金营运、管理会带来哪些危害	(83)
商业企业流动资金贷款部分	(83)
商业流动资金贷款的对象是什么	(83)
商业贷款的种类有哪些	(84)
企业申请商业贷款的条件是什么	(86)
银行对集体商业企业贷款有哪些条件和原则规定	(87)
银行对城镇个体经济贷款有哪些政策和原则	(88)
商业企业使用银行流动资金贷款应遵守哪些信贷管理纪律	(90)
银行对集体商业、城镇个体工商户办理哪些种类的贷款	(91)
什么是企业“内部银行”,其功能与作用有哪些	(92)
商业企业具备什么条件才能办“内部银行”	(93)
粮食商业企业的“内部结算中心”与“内部银行”有何不同	(93)
商业企业贷款到期不能履约偿还时,能否办理展期	(94)
企业因无正当理由而拖延贷款偿还期限要受哪些制裁	(95)
银行对贷后调查出来的问题如何处理	(97)
目前贷款的担保方式主要有哪一些	(97)
企业可以用哪些财产物品作为向银行借款的抵押物	(98)
企业申请贷款用自有财产作抵押时,应向银行提供哪些资料	(99)

如何办理抵押贷款手续	(100)
向银行申请贷款,在什么情况下可采用担保方式,什么条件下只能 实行财产抵押	(101)
企业擅自出卖或动用抵押物,银行有哪些制裁措施	(101)
银行发放商品周转贷款的依据是什么	(101)
商业临时贷款适用的范围是什么	(103)
商业临时贷款与周转贷款有哪些不同	(103)
哪些企业可向银行申请专项储备贷款	(104)
银行对联营贷款的发放是如何掌握的	(105)
企业如何向银行申请办理大修理贷款和小额设备贷款	(106)
商业企业科技开发贷款的发放范围及信贷政策是什么	(107)
企业申请商业网点设施贷款需要具备什么条件	(108)
副食品基地贷款的范围及审贷程序有哪些	(110)
建筑安装企业流动资金贷款部分	(111)
申请建筑业流动资金贷款的对象和条件	(111)
建筑业流动资金贷款有哪几种	(111)
企业怎样申请建筑业流动资金贷款	(112)
企业申请建筑业流动资金贷款应提供哪些资料	(112)
建设银行如何审批建筑业流动资金贷款	(113)
如何确定建筑业流动资金贷款数额、期限	(113)
建筑业流动资金贷款利率是如何规定的	(114)
建筑业流动资金贷款担保方应具备哪些条件	(114)
在什么条件下,借款企业必须办理财产抵押	(115)
借款方不能按时归还建筑业流动资金贷款怎么办	(115)
借款企业或单位在什么情况下才能申请贷款展期	(115)
企业或单位收到银行的催收逾期贷款通知书后应做哪些工作	(116)
哪些行为构成企业挪用贷款,银行如何处理	(116)
建筑业流动资金贷款何时结算利息	(116)
借款单位发生合并、分立、更名等法人变更时,企业和银行应做 什么工作	(116)
对外承包工程企业贷款的对象、范围和种类有哪些	(117)