

中国工商银行河北省分行

银行业务实用手册

河北人民出版社

银行业务实用手册

张顺元 靳学斌 杜国智

河北人民出版社出版发行《石家庄市北马路45号》

河北省邯郸地区印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 12.25印数 292,000字 1989年5月第1版

1989年5月第1次印刷 印数：1-10,000 定价：4.25元

ISBN7-202-00417-8/F·44

序

金融，作为商品经济的必然产物，对商品经济的发展起着极其重要的作用。随着我国经济体制改革的深入进行，金融在国民经济中的作用愈来愈明显。

从工商企业看，企业正常生产、流通所需流动资金，平均有80%左右由银行提供，扩大再生产所需资金大部分由银行支持，其一切经济活动，都必须通过银行进行结算，企业的生存与发展离不开银行（当然银行也有赖于企业）。为了更好地利用银行这个信用工具，企业迫切地需要全面地了解银行业务。

从银行内部看，银行工作业务性强，知识面宽，联系和涉及面广，银行工作人员受限于自己的工作分工，很难全面了解和掌握其它专业银行的基本业务知识，难于业务的开拓、改革、创新，迫切需要有一本简要综合各家银行业务的书籍。

为此，我行工业信贷处组织搜集、整理，编写了这本小册子，从实用角度，侧重于城市行业务，扼要地介绍了几大专业银行及其它金融机构办理存款、贷款、结算业务的规定，其中，对基建、技改、科技开发贷款程序和手续做了重点介绍。虽不足以作为银行工作人员和企业管理人员的良师益友，但做为银行和企业有关人员实际工作中的工具书还不为过。欢迎致力于经济工作的同志一读。

齐宝群

1988年11月

前 言

《银行业务实用手册》，是应企业经营者、财务管理人员的迫切要求编写的，力图从简明、实用角度阐述银行业务范围、操作规程和技巧。本书涉及各家银行业务，又可作为金融工作者和经营管理者的参考书。

《手册》除归纳了国家有关的金融政策、规定、办法外，在如何运用方面，采用了前人的研究成果，成书过程又得到张秋平、何霖时、苑振岭等同志的协助和支持，在此一并鸣谢。

由于作者水平所限，不妥之处难免，敬请同行及各界朋友指正。

编者

1988年6月

目 录

银行基本知识

一、中国银行金融业的产生和发展	(1)
二、我国现行金融体系	(3)
(一) 中国人民银行	(3)
(二) 中国工商银行	(7)
(三) 中国农业银行	(7)
(四) 中国银行	(8)
(五) 中国人民建设银行	(8)
(六) 中国投资银行	(9)
(七) 中国人民保险公司	(10)
(八) 中国国际信托投资公司	(10)
(九) 城市信用社	(11)
(十) 农村信用合作社	(11)
(十一) 国家外汇管理局	(12)
(十二) 交通银行	(13)
(十三) 其它非银行金融机构	(14)
三、常用金融词汇	(16)
(1) 货币	(16)
(2) 价格标准	(16)
(3) 变相货币	(17)
(4) 兑换纸币	(17)
(5) 流通券	(17)

(6) 货币制度.....	(17)
(7) 无限法偿.....	(18)
(8) 有限法偿.....	(18)
(9) 本位货币.....	(18)
(10) 通货.....	(18)
(11) 硬币.....	(19)
(12) 软币.....	(19)
(13) 银行券.....	(19)
(14) 货币流通规律.....	(19)
(15) 纸币流通规律.....	(19)
(16) 货币需要量.....	(20)
(17) 货币流通量.....	(20)
(18) 货币指标.....	(20)
(19) 货币沉淀.....	(20)
(20) 货币资本.....	(20)
(21) 货币购买力指数.....	(21)
(22) 货币投放.....	(21)
(23) 货币回笼.....	(21)
(24) 货币贬值.....	(21)
(25) 货币升值.....	(22)
(26) 通货膨胀.....	(22)
(27) 恶性通货膨胀.....	(22)
(28) 通货复胀.....	(22)
(29) 通货紧缩.....	(22)
(30) 货币错觉.....	(22)
(31) 信用膨胀.....	(23)
(32) 货币信用危机.....	(23)
(33) 金融.....	(24)
(34) 金融资本.....	(24)
(35) 信用.....	(24)
(36) 银行信用.....	(25)

(37) 商业信用	(25)
(38) 国家信用	(25)
(39) 消费信用	(25)
(40) 国际信用	(25)
(41) 超定额贷款	(25)
(42) 全额信贷	(25)
(43) 抵押贷款	(26)
(44) 转抵押	(26)
(45) 下贷上转	(26)
(46) 上贷下拨	(26)
(47) 信用放款	(26)
(48) 透支	(26)
(49) 剩余物资保证	(27)
(50) 承兑	(27)
(51) 背书	(27)
(52) 票据	(27)
(53) 银行票据	(28)
(54) 商业票据	(28)
(55) 本票	(28)
(56) 期票	(28)
(57) 汇票	(28)
(58) 银行承兑汇票	(28)
(59) 商业承兑汇票	(29)
(60) 支票	(29)
(61) 旅行支票	(29)
(62) 证券	(29)
(63) 有价证券	(29)
(64) 股票	(30)
(65) 股票控制额	(30)
(66) 债券	(30)
(67) 创业利润	(31)

(68) 虚拟资本.....	(31)
(69) 头寸.....	(32)
(70) 银根紧.....	(32)
(71) 银根松.....	(32)
(72) 派生存款.....	(32)
(73) 赊销.....	(33)
(74) 出口外汇收入.....	(33)
(75) 创汇率.....	(33)
(76) 外汇危机.....	(34)
(77) 外汇投机.....	(34)
(78) 外汇垄断.....	(34)
(79) 外汇配给.....	(34)
(80) 外汇资金.....	(35)
(81) 外汇储备.....	(35)
(82) 外币兑换券.....	(35)
(83) 外汇人民币.....	(35)
(84) 外汇清算制.....	(36)
(85) 联合浮动.....	(36)
(86) 中心汇率.....	(36)
(87) 外汇管制.....	(37)
(88) 贸易外汇.....	(37)
(89) 非贸易外汇.....	(37)
(90) 协定外汇.....	(37)
(91) 结汇.....	(37)
(92) 批汇.....	(37)
(93) 押汇.....	(37)
(94) 自由外汇.....	(38)
(95) 中间汇率.....	(38)
(96) 双重汇率.....	(38)
(97) 出口单据.....	(38)
(98) 商业信用证.....	(38)

(99) 旅行信用证.....	(39)
(100) 出口信贷.....	(39)
(101) 卖方信贷.....	(39)
(102) 买方信贷.....	(39)
(103) 银行信贷.....	(40)
(104) 市场贷款.....	(40)
(105) 租赁信贷.....	(40)
(106) 补偿贸易.....	(40)
(107) 政府信贷.....	(41)
(108) 资产业务.....	(41)
(109) 负债业务.....	(41)
(110) 汇兑业务.....	(41)
(111) 不动产抵押贷款.....	(41)
(112) 动产抵押贷款.....	(42)
(113) 软贷款.....	(42)
(114) 参与制.....	(42)
(115) 不可撤销跟单信用证.....	(43)
(116) 有追索权信用证.....	(43)
(117) 可转让定期存单.....	(43)
(118) 可转让信用证.....	(44)
(119) 石油美元.....	(44)
(120) 布雷顿森林会议.....	(45)
(121) 凯恩斯主义.....	(46)
(122) 格雷欣法则.....	(47)
(123) 国际货币基金组织.....	(47)
(124) 世界银行.....	(48)
(125) 国际开发协会.....	(49)
(126) 国际金融公司.....	(49)
(127) 国际清算银行.....	(50)
(128) 欧洲投资银行.....	(50)
(129) 亚洲开发银行.....	(51)

(130) 非洲开发银行	(51)
(131) 泛美开发银行	(51)
(132) 欧洲美元	(52)
(133) 欧洲货币	(52)
(134) 欧洲货币单位	(52)
(135) 欧洲货币市场	(53)
(136) 欧洲货币体系	(53)
(137) 欧洲记帐单位	(54)
(138) 欧洲经济共同体	(54)
(139) 欧洲经济货币同盟	(55)

银行基本业务

A、工商银行贷款业务

一、贷款的基本原则	(56)
二、贷款制度的基本规定	(60)
(一) 贷款对象	(60)
(二) 贷款条件	(61)
(三) 贷款方式	(62)
(四) 借款合同	(64)
(五) 贷款“三查”制度	(66)
(六) 信贷制裁	(67)
(七) 贷款种类	(68)
(八) 贷款期限	(68)
(九) 银行拒绝贷款支持的企业(五不贷)	(70)
三、国营工业流动资金贷款	(70)
四、商业、服务业贷款	(74)

(一) 贷款对象.....	(74)
(二) 贷款条件.....	(74)
(三) 贷款种类.....	(75)
五、流动资金管理的原则和规定.....	(78)
六、科技开发贷款业务.....	(80)
(一) 贷款的使用范围.....	(80)
(二) 科技开发贷款的种类.....	(81)
(三) 贷款的条件.....	(82)
(四) 贷款的原则.....	(84)
(五) 科技开发项目的申报.....	(85)
(六) 项目的准备.....	(86)
(七) 贷款的审查.....	(86)
(八) 贷款手续.....	(87)
(九) 中央专项贷款项目手续的办理.....	(88)
七、技术改造贷款的对象、用途和条件.....	(88)
八、技术改造贷款的种类、期限、申请、审批和归还.....	(90)
(一) 贷款的种类.....	(90)
(二) 贷款的期限.....	(90)
(三) 贷款的申请和审批.....	(90)
(四) 贷款的归还.....	(91)
九、技术改造项目的计划管理程序.....	(91)
(一) 技术改造计划的编制.....	(92)
(二) 技术改造项目的审批程序及权限.....	(92)
十、可行性研究的基本内容.....	(93)
十一、可行性研究报告的编写.....	(94)
十二、货币的时间价值.....	(95)
(复利值、复利现值、年金、偿债基金、投资回收值)	
十三、项目经济评价的内容和指标.....	(97)

(一) 企业经济评价指标·····	(97)
(投资回收期、投资利润率、净现值指标、内部收益率、 项目的现金流量、折现系数)	
(二) 国民经济评价指标·····	(100)
(国家净收益、国民收入净增值、净外汇效果指标、国际 竞争能力指标、就业效果指标)	
十四、项目的评估·····	(102)
(一) 总评估的内容·····	(102)
(二) 评估报告·····	(104)

B、中国银行贷款业务

一、中国银行信贷的特点和贷款种类·····	(105)
二、外汇贷款制度的基本规定·····	(107)
(一) 贷款的对象和范围·····	(107)
(二) 贷款条件·····	(108)
(三) 贷款期限和利率·····	(109)
(四) 贷款的申请·····	(110)
(五) 贷款的审批·····	(110)
(六) 贷款手续·····	(111)
三、外汇贷款的种类·····	(114)
(一) 现汇贷款·····	(114)
(浮动利率贷款、优惠利率贷款、特优利率贷款、 贴息外汇贷款)	
(二) 买方信贷贷款·····	(116)
(进口买方信贷贷款、出口买方信贷贷款)	
(三) 特种外汇贷款·····	(117)
(特种甲类外汇贷款、特种乙类外汇贷款)	
四、中国银行对外汇贷款的审批和管理·····	(118)

(一) 外汇贷款的审批.....	(118)
(二) 外汇贷款项目的管理.....	(122)
五、外贸贷款制度的基本规定.....	(125)
(一) 贷款的对象和范围.....	(125)
(二) 贷款的种类.....	(126)
(定额周转贷款、临时贷款、出口打包贷款、出口商品预 购定金贷款、票据抵押贷款、专用基金贷款、活存透 支)	
六、特种贷款.....	(128)
(一) 出口卖方信贷贷款.....	(128)
(二) 出口商品生产中短期专项贷款.....	(130)
(三) 与外汇贷款配套的人民币专项贷款.....	(132)
(四) 对外承包工程贷款.....	(134)
(五) 中外合资经营企业贷款.....	(137)
七、我国外汇管理的基本内容.....	(138)
(一) 对国营、集体企事业单位的外汇管理.....	(138)
(二) 对个人的外汇管理.....	(139)
(三) 个人申请购买外汇的管理.....	(140)

C、中国人民建设银行贷款业务

一、建设银行办理的贷款种类.....	(141)
(一) 基建投资性贷款.....	(141)
(二) 更改措施性贷款.....	(142)
(三) 周转、储备性贷款.....	(142)
(四) 其它专项贷款.....	(142)
二、基本建设投资性贷款.....	(144)
(一) 贷款的对象和种类.....	(144)
(二) 贷款的依据.....	(144)

(三) 贷款的条件	(145)
(四) 贷款的期限	(145)
(五) 贷款还本付息的资金来源	(145)
(六) 各项还款资金的计算和核实	(146)
三、更新改造措施性贷款	(148)
(一) 贷款的种类	(148)
(二) 贷款的条件	(151)
四、流动资金周转性贷款	(152)
(一) 设备储备贷款	(152)
(二) 超定额储备材料贷款	(153)
(三) 大修理贷款	(154)
五、我国目前考核投资效益的指标	(154)
(一) 投资效果系数的计算	(155)
(二) 投资回收期的计算	(156)
(三) 固定资产交付使用率的计算	(157)
(四) 生产能力建成率的计算	(158)
(五) 建设项目投产率的计算	(158)
(六) 房屋建筑面积竣工率的计算	(159)
(七) 单位生产能力投资的计算	(160)
(八) 建设成本的考核分析	(160)
(九) 考核分析工程质量的指标	(161)
(十) 建设工期的计算	(162)

D、各专业银行存款业务

一、单位办理开户所需的手续	(163)
二、存、贷款的计息范围和计算利息的基本方法及主要规定	(164)
三、工商银行存款帐户的种类	(165)

四、中国银行办理存款的种类·····	(166)
(一) 外汇存款·····	(166)
(二) 人民币特种存款·····	(167)
(三) 外汇专户存款·····	(167)
五、建设银行经办的存款种类·····	(168)
六、在建设银行申请开立存款帐户必须具备的条件、开户 的手续及帐户的使用原则·····	(170)
七、建设银行各项存款的办理·····	(172)
(一) 基本建设预算资金存款的办理·····	(172)
(二) 集中上交财政资金存款的办理·····	(172)
(三) 自筹基本建设资金存款的办理·····	(173)
(四) 更新改造资金存款的办理·····	(174)
(五) 国营施工企业存款的办理·····	(174)
(六) 专用基金存款的办理·····	(175)

E、 储 蓄

一、储蓄的原则·····	(176)
二、基本储蓄种类·····	(177)
(一) 活期储蓄·····	(177)
(二) 整存整取定期储蓄·····	(178)
(三) 零存整取定期储蓄·····	(178)
(四) 存本取息定期储蓄·····	(179)
(五) 整存零取定期储蓄·····	(179)
(六) 华侨(人民币)定期储蓄·····	(180)
三、其它储蓄种类·····	(180)
(一) 定活两便储蓄·····	(180)
(二) 各种专用储蓄·····	(180)
(三) 有奖储蓄·····	(181)

(四) 储蓄旅行支票·····	(181)
(五) 活期储蓄异地通存通取·····	(181)
(六) 人民币长期保值储蓄存款·····	(182)
四、计算利息的基本规定和基本方法·····	(184)
(一) 计算利息的基本规定·····	(184)
(二) 计算利息的基本公式·····	(185)
(三) 存期计算·····	(185)
五、在什么情况下才允许查询储蓄存款·····	(186)
六、在什么情况下才允许冻结储蓄存款·····	(187)
七、储户因工作调动或其它原因迁移外地时, 其存款转移 手续的办理·····	(188)
八、其它·····	(189)
(一) 储蓄过期支取利息的计算·····	(189)
(二) 定期储蓄的提前支取·····	(189)
(三) 储户的存单、存折遗失的处理·····	(190)

F、 转帐结算

一、几种基本记帐方法·····	(191)
(一) 借贷记帐法·····	(191)
(二) 增减记帐法·····	(195)
(三) 资金收付记帐法·····	(195)
(四) 现金收付记帐法·····	(196)
二、转帐结算的范围、原则和结算纪律·····	(197)
三、结算方式·····	(200)
四、转帐结算方式的种类及工商企业对结算方式的选择·····	(201)
五、汇兑结算方式·····	(203)
(一) 汇兑结算方式的主要规定·····	(203)
(二) 汇兑结算的程序·····	(205)

六、异地托收承付结算方式	(205)
(一) 异地托收承付结算的适用范围	(206)
(二) 异地托收承付结算的主要规定	(206)
(三) 异地托收承付的结算程序	(212)
七、信用证结算方式	(212)
(一) 信用证结算方式的主要规定	(213)
(二) 信用证结算方式的特点	(214)
(三) 信用证的结算程序	(214)
八、异地委托收款结算方式	(215)
(一) 异地委托收款结算方式的特点	(215)
(二) 异地委托收款结算方式的处理程序和主要规定	(216)
九、支票结算方式	(217)
(一) 支票结算方式的主要规定	(218)
(二) 支票结算方式的结算程序	(218)
十、付款委托书结算方式	(219)
十一、托收无承付结算法方式	(221)
十二、同城托收承付结算方式	(222)
十三、票汇结算方式	(223)
十四、商业承兑汇票和银行承兑汇票	(225)
十五、企业存款支付顺序	(230)
十六、单位与银行帐务的核对方法	(232)
十七、国际上通用的几种结算方式	(233)
(一) 汇款	(234)
(二) 托收	(234)
(三) 信用证	(235)