

金融新业务

JIN RONG XIN YE WU

指南

ZHI NAN

● 主 编 席 德 应 侯 连 宝

股份总额壹拾万股

每股金额人民币伍拾元整

股 票
样 张



金融新业务指南

主编 席德应 侯连宝

中国经济出版社

责任编辑

张勇忠

封面设计

刘 义

金融新业务指南

席德应 主编

•

中国经济出版社出版发行

各地新华书店经销

北京复兴印刷厂印刷

副主编 黎明 黄京华 宋学全

编写人员	宋学全	苏文力	熊序健
	华连金	王岩	宋立新
	王维	吴红	孙太敏
	张红	侯仁祥	黄辉

金融新业务指南

目 录

1. 资金的筹措	(1)
1.1 吸收存款	(1)
一、对公存款	(1)
二、储蓄存款	(8)
1.2 股票与债券的发行与转让	(29)
一、股票的发行与转让	(29)
二、债券的发行与转让	(44)
1.3 外汇买卖	(55)
一、外汇买卖的报价	(57)
二、外汇买卖的专用术语	(59)
三、外汇买卖的形式	(60)
四、外汇买卖的衍生工具	(68)
1.4 拆借资金	(77)
一、拆借资金的基本概念	(77)
二、拆借资金的职能与作用	(78)
三、拆借资金的有关规定	(80)
四、拆借资金的渠道	(86)
五、拆借资金活动存在的主要问题及对策	(91)

2. 资金的运用.....	(94)
2.1 中长期贷款.....	(94)
一、贷款的对象与条件.....	(94)
二、贷款项目的评估.....	(95)
三、贷款的发放与监督.....	(114)
2.2 担保(抵押)贷款.....	(115)
一、信用担保贷款.....	(115)
二、财产担保贷款.....	(120)
2.3 外汇贷款.....	(139)
一、外汇贷款的对象和范围.....	(139)
二、外汇贷款的条件.....	(140)
三、外汇贷款的期限和利率.....	(142)
四、外汇贷款的一般程序.....	(143)
五、外汇贷款的分类及规定.....	(150)
2.4 信托贷款与投资.....	(174)
一、信托贷款.....	(174)
二、委托贷款与委托投资.....	(185)
三、信托投资.....	(190)
2.5 其他贷款.....	(209)
一、科技开发贷款.....	(209)
二、乡镇企业贷款.....	(241)
三、农村其他贷款.....	(218)
四、个体工商业贷款.....	(226)
五、人民银行专项贷款.....	(238)
六、住房贷款.....	(247)

3. 资金的调度与清算…………… (256)

3.1 信贷资金的调拨概念与作用…………… (256)

一、信贷资金调拨的概念…………… (256)

二、信贷资金调拨的作用…………… (257)

3.2 专业银行营运资金构成…………… (258)

一、中国工商银行的信贷资金构成…………… (258)

二、专业银行信贷资金营运特点…………… (259)

3.3 信贷资金调拨的特点…………… (261)

一、计划性…………… (261)

二、流动性…………… (262)

三、灵活性…………… (262)

四、经常性…………… (262)

3.4 资金调度的管理目标…………… (263)

一、中央银行的管理目标…………… (263)

二、专业银行的管理目标…………… (263)

3.5 信贷资金调拨的渠道和方法…………… (264)

一、信贷资金调拨的渠道…………… (264)

二、信贷资金调拨的方法…………… (265)

3.6 专业银行系统内信贷资金调拨的帐务处理… (266)

一、信贷资金调拨的额度确定…………… (266)

二、借差行的信贷资金调拨…………… (268)

三、存差行的信贷资金调拨…………… (269)

四、信贷资金调拨的会计账务处理…………… (270)

3.7 汇差资金调拨与清算…………… (271)

一、联行汇差的概念…………… (271)

二、清算联行汇差需要设置的科目·····	(272)
三、联行汇差资金的轧计·····	(273)
四、联行汇差资金的清算方法·····	(274)
3.8 资金调拨尺寸的测定与效益考核·····	(277)
一、信贷资金调拨尺寸的确定·····	(277)
二、信贷资金调拨效益的考核·····	(278)
4. 资金的结算·····	(281)
4.1 国内结算·····	(281)
一、银行汇票·····	(284)
二、商业汇票·····	(298)
三、银行本票·····	(320)
四、信用卡·····	(327)
4.2 国际结算·····	(339)
一、汇款·····	(339)
二、托收·····	(343)
三、信用证·····	(349)
四、银行保函与备用信用证·····	(362)
5. 资金的信息·····	(369)
5.1 信息的搜集与加工整理·····	(369)
一、信息搜集的一般程序·····	(369)
二、信息搜集的方法·····	(370)
三、信息的加工整理·····	(372)
5.2 信息的传递与信息网的建立·····	(376)
一、信息传递的种类·····	(376)

二、信息网的建立与管理·····	(377)
5.3 信息的预测·····	(379)
一、信息预测的种类与内容·····	(379)
二、信息预测的一般程序·····	(381)
三、常用预测方法及实例·····	(384)
5.4 金融信息咨询·····	(396)
一、信息咨询的内容·····	(396)
二、信息咨询的操作程序·····	(402)
三、信息咨询的工作方法·····	(406)
6. 资金的电脑化·····	(408)
6.1 金融业务电子化的发展·····	(409)
一、计算机的演变·····	(409)
二、计算机的应用形态·····	(412)
三、计算机的基本配置·····	(416)
四、计算机的网络框架·····	(419)
6.2 金融业务电子化工程的实施·····	(422)
一、总体规划·····	(422)
二、安装调试·····	(424)
三、应用开发·····	(426)
四、投产推广·····	(431)
五、运行维护·····	(434)
6.3 计算机在会计业务中的应用·····	(437)
一、柜台业务·····	(438)
二、事后监督·····	(447)
三、联行对帐·····	(450)

四、同城交换·····	(453)
五、同城网络·····	(454)
六、异地结算·····	(459)
七、SWLFIT网络系统·····	(461)
6.4 计算机在储蓄业务中的应用·····	(463)
一、柜台业务·····	(464)
二、事后监督·····	(471)
三、回城网络·····	(472)
四、自助银行·····	(474)
五、销售点终端·····	(478)
六、信用卡·····	(480)
七、金融交易智能卡·····	(483)
八、股票服务·····	(484)
6.5 计算机在统计分析中的应用·····	(486)
一、基本流程·····	(486)
二、计划统计分析·····	(489)
三、信贷统计分析·····	(491)
6.6 计算机安全与稽核·····	(493)
一、计算机实体安全·····	(493)
二、计算机系统的安全·····	(497)
三、计算机的稽核功能·····	(503)
四、计算机犯罪·····	(505)
7. 保险·····	(508)
7.1 保险新业务概述·····	(508)
一、保险新业务的界定·····	(508)

二、保险新业务的内容·····	(510)
7.2 人身保险·····	(511)
一、人身意外伤害保险·····	(512)
二、两全保险·····	(519)
三、健康保险·····	(541)
7.3 责任保险·····	(544)
一、产品责任保险·····	(546)
二、承运货物责任保险·····	(550)
7.4 财产保险·····	(553)
一、企业财产保险·····	(554)
二、家庭财产保险·····	(562)
三、机动车辆保险·····	(566)
7.5 涉外保险·····	(571)
一、出口信用保险·····	(573)
二、利润损失保险·····	(575)
三、涉外财产保险·····	(580)
7.6 计算机综合保险·····	(583)
一、信息机器款项·····	(583)
二、信息载体款项·····	(585)
三、临时费用款项·····	(586)
四、利益款项·····	(587)

1. 资金的筹措

1.1 吸收存款

一、对公存款

(一) 对公存款的概念

存款是银行信贷资金来源的主要组成部分,在我国,专业银行信贷资金来源的70%左右是靠吸收存款解决的。而在各项存款当中,又主要分为单位存款和居民储蓄存款两大部分。因此,对公存款是按各专业银行自营存款对象来划分的,它是排除城乡居民个人储蓄存款以外的一般单位存款和其他存款。

(二) 组织对公存款的目的与意义

对公存款乃银行生存之本,经营之本,效益之本。A、从理论上讲,按照马克思资本论的原理来讲,马克思在分析职能资本、借贷资本、及银行产生的时候,先分析了资本的循环和周转。对公存款是经营资本在周转循环中间歇游离为货币形态的资本。根据马克思所揭示的 $G—W…P…W'—G'$ 的公式,经营资本的运动从货币到购买商品分开V、C不变资本和可变资本到增值的商品再到增值的货币。商业资本从经营商品开始,变成货币再购买商品,形成商业资本的循环。

那么生息资本，银行资本由于资本周转过程变成几个阶段，银行专门提供货币资本由 $G-GT'$ 。因此，产业资本家就可以不准备资本，向银行取得资金进行生产和买卖商品的活动。所以没有经营资本的循环和周转，没有它在三个阶段中的不同形态，就不可能产生银行。所以，对公存款乃银行生存之本。B、银行吸收生产经营者在经营中的货币，作为自己的资金把它贷款出去，取得利息（平均利润的一部分）。所以，对公存款乃银行经营之本。此外，对公存款的发展与扩大，要依赖于生产的发展与扩大，依赖于生产规模的大小和企业经营的好坏，两者相互促进，相得益彰。

（三）对公存款种类及其范围的划分

在开展对公存款工作中，为便于监测和分析，可按对公存款的内容、对象、资金性质等来进行划分。

A、依据企事业单位属性和资金性质，对公存款划分为企业存款和其他存款。企业存款是指工商企业在经济活动周转过程的货币资金。工商企业在生产和商品流通过程中，由于销售收入同各项支出在时间和数量上的不一致，先收后支或先支后收，总有一部分流动资金处于货币形态，或按规定提取的各项基金。企业存款包括国营工商企业、集体工商企业、个体工商企业和其他企业的存款，包括工商企业的专用基金存款和技术改造存款，还包括单位定期存款和大额可转让存款，企业存款就单个企业来讲时多时少，变化较大，但从总体上看，具有相对的稳定性，可以成为银行信贷资金的一项稳定来源。

其他存款是根据人民银行规定可以作为专业银行的信贷资金来源的一般性存款。其他存款组成的特点一是单位的其

他存款，二是其他金融机构在银行的存款；三是专业银行其他业务的存款，其他存款包括单位其他存款，代理基建存款、保险公司往来、结算保证金和应解汇款临时存款等。

对公存款划分为企业存款和其他存款，有利于综合反映国民经济金融情况和企业在经济活动中的资金情况，有利于专业银行调整信贷资金投向，促进国民经济发展。

B、根据货币资金存在银行帐户上收付流动快慢程度可划分为结算户存款和基金户存款。结算户存款是指在国民经济活动中，企事业单位在结算中形成的存款。在发达的银行制度下，由于非现金结算和支票广泛流通，企事业单位必须在其银行结算户帐户上保持一定数量的存款，以备支付。这部分存款流动性强，存款不甚稳定。结算户存款范围很广，在对公存款中，剔除工商企业基金存款，余下全部作为结算户存款。基金户存款是指工商企业按规定提取和使用的各项基金，这部分存款流动性慢，存款具有相对稳定性。

C、根据企事业单位与银行的资金往来关系分，可将对公存款分为有贷款户存款和无贷款户存款。

D、根据资金来源趋向和变化频律，可将对公存款划分为稳定性、突发性、波动性存款。

E、从数量关系分，可分为大、中、小三种类型的对公存款。

F、按存款期限分，可分为定期存款和活期存款。

G、按存款的方式分，又可分为协定存款，通知存款大额可转让存单存款等等。

(四) 对公存款特点及其制约因素

对公存款和居民储蓄存款均为专业银行的负债。但对公存款和储蓄存款的根本区别就在于各自服务对象不同，筹集资金的性质也不同。也就是说，其债务主体不同。储蓄存款服务对象是千家万户的居民个人，筹集的是待消费基金，而对公存款服务的对象是国营、集体企业、事业单位和机关团体部队等单位，组织的资金是单位经营活动中暂时闲置的货币资金，结算资金，它与生产，经营和流通过程的流动资金，货币收支有着直接的关系。因此，从客观讲，影响对公存款变化的因素主要有：

A、企业产销、资金回流、盈利水平状况。企业产销平衡，能够实现价值并增殖、销售收入能及时收回、资金盈利率高，损失小，企业存款就比较稳定。反之，企业超储积压严重，人欠资金多，资金漏损大，盈利水平不高甚至亏损，企业存款就会下降。

B、国民收入分配中财政所占份额。在销售收入分配中财政通过税收、承包利润分配得过多，企业补偿性资金和积累性基金减少，那么，企业存款就会下降。

C、信贷规模及结构。信贷规模大，派生存款就多了。反之，则少。贷款起伏对企业存款起伏影响很大。贷款总量中流动资金贷款比重大，企业存款就会多些。此外，法定准备比率和现金比率。也直接影响信贷规模扩张能力，直接影响企业存款。

D、直接融资规模。直接融资数额大，会影响银行信用规模，也会引起企业存款下降，金融业的竞争状况，也会引起企业存款在不同地区，不同时间和不同金融机构之间升降。

(五) 对公存款的管理方法

对公存款具有涉及面广、变化快、连锁性强、金额大、成本低、易变化等特点,因此,组织对公存款是一项复杂的工作。与办理货币资金结算,信贷,资金平行调度等业务的信贷、计划、会计、公纳等部门有密切的联系,单位资金周转快慢,贷款周转速度、结算资金占用多少,现金周转情况、专用基金的提留,使用状况都与其在银行帐户上的存款有着直接联系。因此,对公存款工作是一项综合性很强的工作。到目前,各专业银行在实践中已经形成了一些行之有效的管理方法,总结实践经验,组织管理企业存款的方法主要有以下几种:

A、落实职责,齐抓共管

1. 实行对公存款组织的行长负责制。行长负责组织、领导、协调企业存款和其他存款管理工作。可以通过成立领导小组,加强对公存款变化原因及趋势的研究,提供并组织落实解决问题的措施。

2. 设置对公存款管理机构。通过设立专门职能机构,加强对公存款的日常组织管理工作。对存款特 大户设专职存款员,对重点大户设兼管员。

3. 分工负责,通力合作。计划(存款)部门重点分管其他存款,无贷款重点大户存款的组织管理。信贷部门利用贷款手段“以贷稳存、促存”,抓好有贷款的企业存款。会计出纳部门改善柜面服务。要按存款户大小形成行长、科(股)长、经办人员的分层次管理体系。

B、建立激励机制,落实和分解任务

1. 引入承包机制,实行任务承包。可采取专项承包和

联合承包形成，使存款组织任务得到分解落实。

2. 实行鼓励制度。实行存款鼓励基金制度，按存款当年净增额一定比例提取奖励基金，基层行按责任系数和实际贡献分配鼓励基金。有条件的行可以实行大额存款单项奖励制度。

C、建立信息监测网，密切注意存款变化

1. 上下级行信息监测网。上下级行处之间，对企业同企业主管部门间的资金划拨等信息及时交流，互相反馈，共同把握其变化规律。

2. 建立银行与企业间的横向信息监测网。通过在大中型企业或其他重点存款户聘请资金信息员（协管员、协存员等），向银行提供企业资金进出信息。

D、改进服务，提供效率

1. 改进柜面服务。在开户管理上要采取灵活政策。现金管理、现金收付、转帐结算、柜台咨询等监督和服务工作，都应改进，提高服务效率、核算质量，真正以服务吸存。国外银行在扩大自动转帐系统、提供异地通存通取，代收费、代管财务、电话转帐服务等方面有很大发展，以此加强同客户的联系，稳定和增加了存款，这也值得国内金融界借鉴。

2. 推行重点服务办法。对重点存款大户，实行领导定期联系制度，在信贷、结算、现金等方面实行“一条龙”配套服务。发挥专业银行整体优势。

E、增加存款种类，适应不同需求。

1. 发展单位定期存款。〈1〉增加定期存款期限档次，特别应增添一些期限较短的定期款档存次。〈2〉发展大额可