

# 中国企事业 金融活动指南

詹向阳等 编著

北京市工业大学出版社

# 中国企事业 金融活动指南

詹向阳等 编著

北京工业大学出版社

(京)新登字 212 号

**中国企事业金融活动指南**

詹向阳 等编著

\*

北京工业大学出版社出版发行

各地新华书店经销

世界知识印刷厂印刷

\*

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 16 开本 54 印张 1614 千字

印数:1~11000 册

ISBN 7-5639-0325-9/F·33

定价:50.00 元

金融机构篇 主撰 姜维俊

银 行 篇 主撰 周载群 王汉强 刘玉芬

外 汇 篇 主撰 纪福星

信托租赁篇 主撰 车仁才

证 券 篇 主撰 纪福星 詹向阳

总 纂 詹向阳 王汉强

参加撰写人员(按姓氏笔划为序)

王志一 王秀山 左兴平 宁纳新 付东升

关健中 朱立飞 朱宏左 刘享鑫 孙绪平

李剑飞 李兴华 李永昌 严骏伟 张衍玲

张晓华 邹一敏 单祖茂 周春生 赵海燕

袁 庚 郭芝海 黄焕章 谢 沂 靳朝辉

简诗扬 谭六青

编 务 张 聪

## 目 录

## 金融机构篇

## 第一章 我国境内金融机构

## 及其发展概述 ..... (3)

## 第一节 金融机构的历史沿革 ..... (3)

## 一、经济体制改革前的状况 ..... (3)

## 二、经济体制改革后的变化 ..... (6)

## 第二节 对金融机构的政策

## 与业务管理 ..... (10)

## 一、中央银行的信贷政策 ..... (11)

## 二、存款与现金管理政策 ..... (17)

## 三、金融机构业务管理政策 ..... (18)

## 四、利率管理政策 ..... (23)

## 五、外汇管理政策 ..... (25)

## 第三节 金融机构的业务更新 ..... (28)

## 一、金融机构业务制度的改革 ..... (28)

二、金融机构在国民经济中作用  
的加强 ..... (29)

## 第二章 国家银行机构及其

## 业务范围 ..... (41)

第一节 中国人民银行机构及其  
业务范围 ..... (41)

## 一、概况 ..... (41)

## 二、组织机构设置 ..... (45)

## 三、中国人民银行专项贷款 ..... (48)

## 四、国家外汇管理及其机构 ..... (50)

第二节 中国工商银行机构及其  
业务范围 ..... (55)

## 一、概况及业务范围 ..... (55)

## 二、组织机构 ..... (60)

第三节 中国农业银行机构及其  
业务范围 ..... (67)

## 一、历史演变概况 ..... (67)

## 二、主要职能和业务范围 ..... (68)

## 三、中国农业银行的组织机构 ..... (72)

第四节 中国银行机构及其  
业务范围 ..... (78)

## 一、概况及主要职能 ..... (78)

## 二、主要业务 ..... (86)

## 三、组织机构 ..... (89)

## 第五节 中国人民建设银行机构及其

## 业务范围 ..... (94)

## 一、概况 ..... (94)

## 二、职能任务和主要业务 ..... (99)

## 三、组织机构 ..... (102)

## 第三章 其他银行机构及其

## 业务范围 ..... (107)

## 第一节 交通银行机构及其

## 业务范围 ..... (107)

## 一、概况 ..... (107)

## 二、业务范围及发展情况 ..... (107)

## 三、组织机构 ..... (110)

## 第二节 中国投资银行机构及其

## 业务范围 ..... (114)

## 一、基本概况 ..... (114)

## 二、主要业务及管理 ..... (118)

## 第三节 中信实业银行、中国光大银行、

## 华夏银行机构及其业务 ..... (123)

## 一、中信实业银行 ..... (123)

## 二、中国光大银行 ..... (128)

## 三、华夏银行 ..... (129)

## 第四节 地方银行机构及其

## 业务范围 ..... (130)

## 一、广东发展银行 ..... (130)

## 二、深圳发展银行 ..... (133)

## 三、招商银行 ..... (136)

## 四、福建兴业银行 ..... (138)

## 五、住房储蓄银行 ..... (141)

## 六、合作银行 ..... (143)

## 第四章 非银行金融机构及其

## 业务范围 ..... (145)

## 第一节 城市信用社机构及其

## 业务范围 ..... (145)

## 一、基本概况 ..... (145)

|                                         |       |                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|-----------------------------------------|-------|
| 二、经营范围和组织体系 .....                       | (150) | 业务 .....                                | (217) |
| 三、成都市完善城市信用社管理<br>的经验 .....             | (156) | 三、兼营证券的金融机构<br>及其业务 .....               | (223) |
| <b>第二节 农村信用社机构及其<br/>    业务范围 .....</b> | (152) | <b>第六章 企业财务公司及其<br/>    开办手续 .....</b>  | (226) |
| 一、农村信用社发展简况 .....                       | (152) | <b>第一节 我国企业财务公司概况 ..</b>                | (226) |
| 二、农村信用社体制和管理<br>形式 .....                | (158) | 一、财务公司的建立和发展 .....                      | (226) |
| 三、农村信用社贷款业务 .....                       | (160) | 二、财务公司的性质 .....                         | (228) |
| <b>第三节 信托投资公司及其<br/>    业务范围 .....</b>  | (161) | 三、财务公司对企业发展的<br>作用 .....                | (228) |
| 一、概况 .....                              | (161) | <b>第二节 怎样建立财务公司 .....</b>               | (232) |
| 二、信托机构分类与业务 .....                       | (162) | 一、建立财务公司的条件 .....                       | (232) |
| 三、几家信托投资公司简介 .....                      | (165) | 二、建立财务公司的基本手续 .....                     | (233) |
| (一)中国国际信托投资公司 .....                     | (165) | <b>第三节 我国十七家企业财务公司<br/>    简介 .....</b> | (235) |
| (二)国家专业银行信托投资<br>公司 .....               | (167) | <b>附件 .....</b>                         | (251) |
| (三)两家地方信托投资公司 .....                     | (173) | <b>银行篇</b>                              |       |
| <b>第四节 租赁机构及其业务范围 ..</b>                | (175) | <b>第一章 企业在银行存款 .....</b>                | (255) |
| 一、概况 .....                              | (175) | <b>第一节 存款对企业的意义 .....</b>               | (255) |
| 二、组织机构和业务经营 .....                       | (176) | 一、企业存款来源 .....                          | (255) |
| 三、租赁机构及业务简介 .....                       | (179) | 二、存款对企业的意义 .....                        | (256) |
| <b>第五节 外资在华金融机构及其<br/>    业务 .....</b>  | (180) | 三、存款双方的权利与义务 .....                      | (257) |
| 一、概况 .....                              | (180) | <b>第二节 企业存款与帐户 .....</b>                | (257) |
| 二、侨资、外资金融机构在华的<br>代表处 .....             | (181) | 一、企业存款的种类与银行<br>帐户 .....                | (258) |
| 三、侨资、外资、中外合资金融业务<br>机构 .....            | (199) | 二、单位对银行帐户的选择 .....                      | (259) |
| <b>第五章 证券机构及其业务范围 ..</b>                | (203) | 三、开立和撤销银行帐户 .....                       | (260) |
| <b>第一节 证券市场及中介机构 .....</b>              | (203) | 四、银行帐户的使用规定 .....                       | (261) |
| 一、证券市场要素 .....                          | (203) | 五、企业与银行对帐手续 .....                       | (261) |
| 二、我国证券市场的发展 .....                       | (203) | 六、存款利率及收益比较 .....                       | (261) |
| <b>第二节 证券交易所及其业务 .....</b>              | (206) | <b>第三节 企业在银行其他存款的<br/>    办理 .....</b>  | (262) |
| 一、证券交易所的业务与<br>组织形式 .....               | (206) | 一、开办储蓄代办所 .....                         | (262) |
| 二、我国深圳证券交易所 .....                       | (208) | 二、银行代发工资业务 .....                        | (263) |
| 三、上海证券交易所 .....                         | (210) | 三、其他存款的办理 .....                         | (263) |
| <b>第三节 证券经营机构及其业务 ..</b>                | (211) | <b>第四节 单位外汇存款 .....</b>                 | (264) |
| 一、1992年我国证券市场<br>发展动态 .....             | (211) | 一、外汇与外汇管理 .....                         | (264) |
| 二、专业证券公司机构及其<br>业务 .....                | (217) | 二、外汇存款和存款种类 .....                       | (265) |
|                                         |       | 三、外汇存款利率的制定和<br>计息方法 .....              | (266) |
|                                         |       | 四、正确使用帐户 .....                          | (268) |

|                                 |       |                                |       |
|---------------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| 五、存款的挂失和清户 .....                | (269) | 办理 .....                       | (309) |
| 第五节 企业现金的管理 .....               | (269) | 一、企业申办流动资金贷款的基本<br>条件 .....    | (309) |
| 一、国家对企业使用现金的<br>管理规定 .....      | (269) | 二、流动资金贷款的种类 .....              | (309) |
| 二、企业现金的使用范围 .....               | (270) | 三、流动资金贷款的办理 .....              | (309) |
| 三、单位库存现金的管理 .....               | (270) | 四、工业流动资金贷款操作<br>程序 .....       | (312) |
| 四、坐支现金的规定 .....                 | (271) | 第二节 商业流动资金贷款及<br>办理 .....      | (314) |
| 五、保密单位现金的管理 .....               | (271) | 一、贷款的对象 .....                  | (314) |
| 六、银行对现金管理的检查 .....              | (272) | 二、贷款的种类 .....                  | (314) |
| 七、违反现金管理规定的处理 .....             | (272) | 三、企业申请商业流动资金贷款的<br>手续 .....    | (314) |
| 八、工资性现金的支出与管理 .....             | (272) | 四、商业流动资金贷款的办理 .....            | (314) |
| 第二章 企业中长期贷款的申请与<br>办理 .....     | (274) | 五、商业贷款一般操作程序 .....             | (316) |
| 第一节 基本建设贷款及其办理 .....            | (274) | 第三节 乡镇企业流动资金贷款及<br>办理 .....    | (318) |
| 一、基本建设的含义与程序 .....              | (274) | 一、乡镇企业贷款的对象 .....              | (318) |
| 二、基本建设贷款的种类和<br>对象 .....        | (275) | 二、乡镇企业贷款的基本条件 .....            | (318) |
| 三、基本建设贷款(即“拨改贷”)的<br>办理 .....   | (275) | 三、乡镇企业贷款的种类和<br>期限 .....       | (318) |
| 四、银行基本建设贷款(一般基建贷款)<br>的办理 ..... | (276) | 第四节 建筑企业流动资金贷款<br>及办理 .....    | (319) |
| 第二节 技术改造贷款及其办理 .....            | (278) | 一、贷款对象 .....                   | (319) |
| 一、技术改造贷款的对象、用途<br>和条件 .....     | (278) | 二、贷款种类 .....                   | (320) |
| 二、技术改造贷款的种类、利率<br>和期限 .....     | (279) | 第五节 外汇配套人民币流动资金贷款<br>及办理 ..... | (320) |
| 三、企业办理技术改造贷款<br>的过程 .....       | (279) | 一、贷款的对象和范围 .....               | (320) |
| 四、技术改造贷款的支用与<br>管理 .....        | (290) | 二、贷款的条件、期限和利率 .....            | (320) |
| 第三节 银行科技开发贷款及其<br>办理 .....      | (291) | 三、贷款的申请、审批、使用、偿还<br>和管理 .....  | (321) |
| 一、贷款对象、条件及使用<br>范围 .....        | (291) | 第六节 私营、个体工商业贷款<br>及办理 .....    | (321) |
| 二、贷款计划编制与审批程序 .....             | (292) | 一、贷款的对象、条件和原则 .....            | (321) |
| 三、项目的评估与审查 .....                | (292) | 二、贷款用途、期限、利率和<br>额度 .....      | (321) |
| 四、贷款的发放与收回 .....                | (293) | 三、私营、个体经济贷款程序 .....            | (321) |
| 五、贷款管理 .....                    | (294) | 第四章 银行对企业的外汇贷款 .....           | (323) |
| 附件 .....                        | (294) | 第一节 现汇贷款及其办理 .....             | (323) |
| 第三章 银行对企业的流动资金<br>贷款 .....      | (309) | 一、浮动汇率贷款 .....                 | (323) |
| 第一节 工业流动资金贷款及其<br>办理 .....      | (309) | 二、优惠利率贷款 .....                 | (323) |
|                                 |       | 三、特优利率贷款 .....                 | (324) |

|                             |       |                            |       |
|-----------------------------|-------|----------------------------|-------|
| 四、 贴息外汇贷款 .....             | (324) | 三、 确定抵押物的原则 .....          | (339) |
| 第二节 “三贷”外汇贷款及<br>办理 .....   | (324) | 四、 抵押物的审查 .....            | (341) |
| 一、 买方信贷 .....               | (324) | 五、 抵押物的占管与处分 .....         | (341) |
| 二、 政府贷款 .....               | (326) | 六、 抵押物的处分 .....            | (342) |
| 三、 混合贷款 .....               | (327) | 七、 债务人选择和审核抵押物 .....       | (343) |
| 第三节 办理福费廷的手续 .....          | (327) | 八、 签订借款合同 .....            | (343) |
| 一、 福费廷的概念 .....             | (327) | 九、 抵押贷款的贷放与管理 .....        | (343) |
| 二、 福费廷业务的基本做法 .....         | (327) | <b>第六章 国内结算</b> .....      | (345) |
| 三、 福费廷对进出口商的好处 .....        | (328) | 第一节 银行结算的一般规定 .....        | (345) |
| 四、 福费廷与一般贴现的主要<br>区别 .....  | (328) | 一、 银行结算的原则、纪律和<br>责任 ..... | (345) |
| 第四节 对“三资”企业贷款及<br>办理 .....  | (328) | 二、 结算业务种类 .....            | (346) |
| 一、 “三资”企业贷款的对象和<br>条件 ..... | (328) | 三、 电脑结算 .....              | (346) |
| 二、 “三资企业贷款的种类 .....         | (328) | 四、 结算凭证的使用规定 .....         | (347) |
| 三、 贷款的申请和担保 .....           | (331) | 五、 结算业务收费 .....            | (347) |
| 四、 借款合同的签订和履行 .....         | (331) | 六、 结算的管理、调解和仲裁 .....       | (348) |
| 五、 贷款的金额、利率和期限 .....        | (331) | 第二节 银行汇票 .....             | (349) |
| 第五节 世界银行集团的贷款 .....         | (331) | 一、 银行汇票的特点和适用<br>范围 .....  | (349) |
| 一、 世界银行集团的概况 .....          | (331) | 二、 银行汇票的结算程序 .....         | (349) |
| 二、 世界银行集团的资金来源 .....        | (332) | 三、 银行汇票的签发 .....           | (350) |
| 三、 世界银行的贷款业务 .....          | (333) | 四、 银行汇票的兑付 .....           | (350) |
| 四、 亚洲开发银行贷款 .....           | (335) | 五、 银行汇票的退汇、转汇<br>和挂失 ..... | (351) |
| <b>第五章 抵押贷款的办理</b> .....    | (336) | 六、 办理银行汇票应注意<br>的问题 .....  | (352) |
| 第一节 抵押贷款的适用范围 .....         | (336) | 第三节 商业汇票 .....             | (352) |
| 一、 流动资金贷款和固定资金<br>贷款 .....  | (336) | 一、 商业汇票的特点和适用<br>范围 .....  | (352) |
| 二、 所有制性质不同的贷款<br>对象 .....   | (336) | 二、 商业汇票的承兑 .....           | (353) |
| 第二节 抵押标的的种类 .....           | (337) | 三、 商业承兑汇票的办理手续 .....       | (353) |
| 一、 有价证券 .....               | (337) | 四、 商业汇票的贴现 .....           | (354) |
| 二、 房地产 .....                | (337) | 五、 办理商业汇票应注意的<br>问题 .....  | (356) |
| 三、 机器设备 .....               | (337) | 第四节 银行本票 .....             | (357) |
| 四、 流动资产 .....               | (337) | 一、 银行本票的特点和作用 .....        | (357) |
| 五、 无形资产 .....               | (338) | 二、 银行本票的基本做法 .....         | (357) |
| 六、 私有财产(家庭财产) .....         | (338) | 三、 银行本票的退款 .....           | (358) |
| 七、 不能作为抵押物的财产 .....         | (338) | 第五节 支票 .....               | (358) |
| 第三节 抵押贷款的办理手续 .....         | (338) | 一、 支票结算的基本做法 .....         | (358) |
| 一、 债务人确定抵押贷款项目 .....        | (339) | 二、 支票的适用范围 .....           | (359) |
| 二、 债务人选择债权银行 .....          | (339) | 三、 定额支票 .....              | (360) |
|                             |       | 四、 支票结算应注意的事项 .....        | (360) |



|                              |       |                             |       |
|------------------------------|-------|-----------------------------|-------|
| 第六节 汇兑 .....                 | (361) | 三、 汇款方式在国际贸易中的<br>使用 .....  | (400) |
| 一、 汇兑结算的适用范围<br>和特点 .....    | (361) | 第三节 托收方式 .....              | (401) |
| 二、 申请办理汇款的手续 .....           | (361) | 一、 光票托收 .....               | (401) |
| 三、 解付汇款的手续 .....             | (361) | 二、 跟单托收 .....               | (401) |
| 四、 退款的手续 .....               | (362) | 三、 跟单托收的流转程序 .....          | (402) |
| 五、 办理汇兑结算应注意<br>的问题 .....    | (362) | 四、 办理跟单托收应注意<br>的问题 .....   | (402) |
| 第七节 托收承付 .....               | (362) | 五、 银行对托收业务的资金<br>融通 .....   | (403) |
| 一、 托收承付的适用范围 .....           | (362) | 第四节 信用证方式 .....             | (403) |
| 二、 收款人办理托收的手续 .....          | (363) | 一、 信用证的特点和作用 .....          | (403) |
| 三、 付款人承付货款的手续 .....          | (364) | 二、 信用证业务的流转程序 .....         | (404) |
| 四、 三方交易、直达结算 .....           | (365) | 三、 信用证的基本内容 .....           | (406) |
| 五、 办理托收承付应注意<br>的问题 .....    | (365) | 四、 信用证下各当事人的权利和<br>义务 ..... | (406) |
| 第八节 委托收款 .....               | (366) | 五、 信用证的种类 .....             | (407) |
| 一、 委托收款的基本做法 .....           | (366) | 第五节 国际结算中的单据 .....          | (410) |
| 二、 委托收款结算方式的<br>使用范围 .....   | (367) | 一、 汇票 .....                 | (410) |
| 第九节 信用卡 .....                | (367) | 二、 发票 .....                 | (410) |
| 一、 信用卡的起源和发展 .....           | (367) | 三、 海关提单 .....               | (411) |
| 二、 信用卡步入中国 .....             | (368) | 四、 其他运输单据 .....             | (413) |
| 三、 怎样申请和使用信用卡 .....          | (370) | 五、 货物运输保险单据 .....           | (414) |
| 四、 特约单位怎样受理信用卡 .....         | (371) | 六、 其他单据 .....               | (416) |
| 五、 信用卡的计息、挂失、换卡和<br>销户 ..... | (371) | 第六节 支付协定及其结算方式 .....        | (416) |
| 第十节 现金结算 .....               | (372) | 一、 支付协定 .....               | (416) |
| 一、 单位向银行交存和支取现金的<br>手续 ..... | (372) | 二、 支付协定的主要内容 .....          | (416) |
| 二、 企业单位怎样做好现金出纳<br>工作 .....  | (373) | 第七节 非贸易结算业务 .....           | (417) |
| 三、 反假票的基本知识 .....            | (374) | 一、 非贸易外汇收支项目 .....          | (417) |
| 四、 残缺人民币的兑换标准 .....          | (375) | 二、 侨汇 .....                 | (418) |
| 附件 .....                     | (376) | 三、 外币兑换 .....               | (419) |
| 第七章 国际结算 .....               | (396) | 四、 托收海外私人资产业务 .....         | (420) |
| 第一节 国际结算中的票据 .....           | (396) | 第八节 国际结算中的货币使用 .....        | (420) |
| 一、 汇票 .....                  | (396) | 一、 选择使用货币的一般原则 .....        | (420) |
| 二、 本票 .....                  | (397) | 二、 人民币计价结算 .....            | (420) |
| 三、 支票 .....                  | (397) | 附件 .....                    | (421) |
| 四、 旅行支票 .....                | (398) | 第八章 银行的各类服务 .....           | (423) |
| 第二节 汇款方式 .....               | (398) | 第一节 项目评估业务及服务 .....         | (423) |
| 一、 汇款方式的种类 .....             | (399) | 一、 项目评估的准备工作 .....          | (423) |
| 二、 汇款的退汇 .....               | (400) | 二、 技改项目评估 .....             | (423) |
|                              |       | 三、 技术设备引进项目的评估 .....        | (428) |
|                              |       | 四、 基本建设项目的评估 .....          | (429) |
|                              |       | 第二节 银行信息咨询服务 .....          | (432) |

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 一、 咨询的定义和种类 .....    | (432) |
| 二、 银行信息咨询的内容 .....   | (433) |
| 三、 信息咨询的操作程序 .....   | (438) |
| 第三节 外汇服务种类及其办理 ..... | (439) |
| 一、 代客户买卖外汇 .....     | (439) |
| 二、 对外担保函业务 .....     | (441) |
| 三、 国际金融咨询调查服务 .....  | (444) |
| 四、 国际金融调研信息服务 .....  | (444) |
| 附件 .....             | (446) |

## 外汇篇

### 第一章 企业外汇留成和

#### 外汇调剂 .....

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第一节 外汇留成制度 .....    | (451) |
| 一、 外汇留成制度及其作用 ..... | (451) |
| 二、 留成外汇的分配和核拨 ..... | (451) |
| 三、 留成外汇使用管理 .....   | (452) |

#### 第二节 外汇额度管理 .....

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 一、 外汇额度的管理机构 and<br>原则 ..... | (452) |
| 二、 外汇额度帐户种类及开立<br>规定 .....   | (452) |
| 三、 外汇额度变现汇的规定 .....          | (453) |

#### 第三节 外汇调剂及其规定 .....

|                      |       |
|----------------------|-------|
| 一、 办理外汇调剂业务的机构 ..... | (453) |
| 二、 调剂外汇的范围与用途 .....  | (453) |

#### 第四节 外汇调剂市场的交易

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 程序 .....                  | (454) |
| 一、 买卖调剂外汇的一般程序 .....      | (454) |
| 二、 同城外汇交易的手续和<br>程序 ..... | (454) |
| 三、 异地外汇交易程序 .....         | (455) |

### 第二章 企业外汇管理 .....

#### 第一节 进出口贸易外汇管理 .....

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 一、 贸易外汇及其管理原则 .....               | (457) |
| 二、 一般贸易收支的外汇管理 .....              | (457) |
| 三、 贸易从属费用外汇管理 .....               | (459) |
| 四、 对销贸易的外汇管理 .....                | (461) |
| 五、 转口贸易和对台贸易的外汇<br>管理 .....       | (462) |
| 六、 以进养出周转外汇和以出顶进外汇<br>的管理规定 ..... | (463) |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 七、 基地外汇和国内以外币计价结算<br>的外汇管理 ..... | (465) |
|----------------------------------|-------|

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 八、 其他贸易外汇的管理 ..... | (465) |
|--------------------|-------|

#### 第二节 非贸易外汇管理 .....

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 一、 旅游业外汇管理 .....              | (466) |
| 二、 对外承包工程、劳务合作的外汇<br>管理 ..... | (467) |
| 三、 交通运输业外汇管理 .....            | (469) |
| 四、 寄售和维修业务外汇管理 .....          | (470) |
| 五、 因公出国人员的外汇管理 .....          | (471) |
| 六、 其他非贸易外汇管理 .....            | (472) |

#### 第三节 境外投资和外商投资企业 外汇管理 .....

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 一、 境外投资外汇管理 .....               | (473) |
| 二、 外商投资企业外汇管理 .....             | (475) |
| 三、 对外投资企业在境内开立外汇帐户<br>的管理 ..... | (477) |
| 四、 对外商投资企业在境外开立帐户<br>的管理 .....  | (477) |
| 五、 对外商投资企业外币计价结算<br>的管理 .....   | (478) |
| 六、 对外商投资企业各方出资的<br>管理 .....     | (479) |
| 七、 对外商投资企业的报表<br>管理 .....       | (479) |

### 第三章 企业外汇风险及防范 .....

#### 第一节 外汇风险概述 .....

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、 外汇风险及构成 .....          | (480) |
| 二、 外汇风险存在的条件和<br>种类 ..... | (480) |

#### 第二节 外汇风险的防范战略 .....

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 一、 判断是否防范的标准 ..... | (483) |
| 二、 防范风险的策略选择 ..... | (485) |

#### 第三节 企业防范外汇风险的 常用方法 .....

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、 准确预测货币汇率变化<br>趋势 ..... | (487) |
| 二、 选择有利的计价货币 .....        | (488) |
| 三、 采用货币保值条款 .....         | (489) |
| 四、 利用早付迟收或迟付早<br>收法 ..... | (489) |
| 五、 利用对销贸易法 .....          | (490) |

|                                 |       |                                    |       |
|---------------------------------|-------|------------------------------------|-------|
| 六、 调整贸易价格 .....                 | (491) | 第五节 特定资金信托业务的<br>办理 .....          | (541) |
| 七、 利用国际信贷法 .....                | (491) | 一、 委托贷款 .....                      | (541) |
| 八、 利用远期合同法 .....                | (492) | 二、 委托投资业务 .....                    | (544) |
| 九、 利用金融交易 .....                 | (493) | 第六节 代理业务的办理 .....                  | (545) |
| 十、 防范外汇风险的其他方法 .....            | (495) | 一、 代理有价证券事务 .....                  | (545) |
| 十一、 利用利率和货币调换 .....             | (495) | 二、 代理收付款 .....                     | (546) |
| <b>第四章 进出口融资</b> .....          | (497) | 三、 代理新公司组建 .....                   | (546) |
| 第一节 进出口企业贷款 .....               | (497) | 四、 代理清理债权、债务 .....                 | (547) |
| 一、 进出口企业贷款的对象、范围<br>和种类 .....   | (497) | 五、 保证信托 .....                      | (548) |
| 二、 进出口企业贷款的申请、审查及<br>有关手续 ..... | (498) | 六、 代理保管资财 .....                    | (549) |
| 第二节 进出口业务的其他<br>融资方法 .....      | (510) | 七、 典当业务 .....                      | (550) |
| 一、 出口押汇 .....                   | (510) | 八、 代理监督合同执行 .....                  | (550) |
| 二、 进口押汇 .....                   | (512) | 九、 代理会计事务 .....                    | (551) |
| 三、 信用证项下承兑票据贴现 .....            | (513) | 第七节 财产信托的办理 .....                  | (551) |
| 附件 .....                        | (514) | 一、 财产信托及其业务处理<br>规定 .....          | (551) |
| <b>信托租赁篇</b>                    |       | 二、 财产信托的办理程序 .....                 | (552) |
| <b>第一章 信托业务及其办理</b> .....       | (519) | 三、 我国现行财产信托业务的具体<br>做法 .....       | (553) |
| 第一节 信托业务概述 .....                | (519) | 第八节 信托房地产业务的办理 .....               | (555) |
| 一、 金融信托及其在我国的<br>发展 .....       | (519) | 一、 信托房地产业务及选择的<br>方式 .....         | (555) |
| 二、 信托与银行信贷的比较 .....             | (520) | 二、 信托房地产业务的<br>一般做法 .....          | (555) |
| 三、 信托业务的主要种类 .....              | (520) | 附件 .....                           | (557) |
| 四、 我国信托投资机构的主要<br>业务范围 .....    | (521) | <b>第二章 国内租赁业务及其<br/>办理手续</b> ..... | (576) |
| 第二节 信托存贷款业务的办理 .....            | (522) | 第一节 租赁业务概述 .....                   | (576) |
| 一、 信托存款 .....                   | (522) | 一、 租赁的基本概念 .....                   | (576) |
| 二、 信托贷款 .....                   | (522) | 二、 租赁信用与其他信用<br>的区别 .....          | (576) |
| 第三节 信托投资业务的办理 .....             | (526) | 三、 租赁对承租企业的好处 .....                | (577) |
| 一、 信托投资的概念及其构成<br>方式 .....      | (526) | 四、 租赁业务方式与租赁机构的<br>选择 .....        | (578) |
| 二、 信托投资的原则和条件 .....             | (527) | 五、 办理租赁业务的基本要求 .....               | (581) |
| 三、 信托投资业务办理程序 .....             | (529) | 第二节 办理租赁业务的<br>基本程序 .....          | (582) |
| 四、 合营企业的会计核算 .....              | (532) | 一、 融资租赁业务处理程序 .....                | (582) |
| 第四节 基金信托业务的办理 .....             | (535) | 二、 使用租赁业务处理程序 .....                | (584) |
| 一、 单位资金信托 .....                 | (535) | 三、 介绍租赁业务处理程序 .....                | (584) |
| 二、 劳保基金信托 .....                 | (537) | 第三节 租赁业务合同 .....                   | (584) |
| 三、 公益基金信托 .....                 | (538) |                                    |       |
| 四、 个人持约信托 .....                 | (540) |                                    |       |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 规定 .....                        | (616) |
| 三、 境外投资和举办合资经营企业的<br>外汇管理 ..... | (617) |
| 第四节 国际信托投资业务<br>的办理 .....       | (618) |
| 一、 国际信托投资的基本含义 .....            | (618) |
| 二、 国际信托投资的方式 .....              | (618) |
| 三、 国际信托投资的一般程序 .....            | (620) |
| 四、 举办中外合资经营企业的有关<br>法律规定 .....  | (620) |
| 第五节 国际租赁业务的办理 .....             | (623) |
| 一、 直接购买进口租赁业务操作<br>程序 .....     | (623) |
| 二、 进口转租赁业务操作程序 .....            | (626) |
| 三、 进口返租赁业务操作程序 .....            | (628) |
| 四、 委托介绍国际租赁业务的<br>处理 .....      | (628) |
| 附件 .....                        | (629) |

|            |                           |       |
|------------|---------------------------|-------|
| <b>第一章</b> | <b>证券与股份公司</b> .....      | (665) |
| 第一节        | 证券种类 .....                | (665) |
| 一、         | 债券 .....                  | (665) |
| 二、         | 股票 .....                  | (673) |
| 第二节        | 股份公司 .....                | (679) |
| 一、         | 股份制的起源与发展 .....           | (679) |
| 二、         | 股份公司的种类 .....             | (680) |
| 三、         | 股份公司的设立 .....             | (681) |
| 四、         | 股份公司的构成及组织<br>结构 .....    | (682) |
| 五、         | 股份公司股息的分配 .....           | (684) |
| 六、         | 股份公司的合并、解散和<br>清算 .....   | (686) |
| 第三节        | 我国的股份制企业 .....            | (687) |
| 一、         | 企业股份制试点的原则 .....          | (687) |
| 二、         | 股份制企业的组织形式和股权<br>设置 ..... | (688) |
| 三、         | 股份制试点范围及审批<br>程序 .....    | (688) |
| 四、         | 对股份有限公司的管理<br>规定 .....    | (689) |
| 五、         | 对有限责任公司的管理<br>规定 .....    | (697) |

|                             |       |                           |       |
|-----------------------------|-------|---------------------------|-------|
| <b>第二章 证券的发行</b> .....      | (702) | 二、期货交易方式 .....            | (739) |
| <b>第一节 证券发行决策与分析</b> .....  | (702) | 三、信用交易方式 .....            | (741) |
| 一、企业融资渠道的比较分析 .....         | (702) | 四、期权交易方式 .....            | (744) |
| 二、证券发行种类的比较分析 .....         | (703) | 五、股票指数期货交易方式 .....        | (747) |
| 三、证券收益的比较分析 .....           | (705) | <b>第四节 证券交易程序</b> .....   | (753) |
| <b>第二节 债券的发行</b> .....      | (707) | 一、股票的上市 .....             | (753) |
| 一、债券发程序 .....               | (708) | 二、寻找证券经纪商 .....           | (754) |
| 二、债券发行量决策 .....             | (708) | 三、开户 .....                | (754) |
| 三、债券发行种类的选择 .....           | (709) | 四、委托买卖 .....              | (755) |
| 四、债券期限确定 .....              | (709) | 五、成交 .....                | (757) |
| 五、利息支付方式和利率的<br>确定 .....    | (709) | 六、清算交割 .....              | (757) |
| 六、债券发行价格的确定 .....           | (710) | 七、支付佣金 .....              | (758) |
| 七、债券发行对象与方式<br>的确定 .....    | (711) | 八、过户 .....                | (758) |
| 八、债券发行的审核制度 .....           | (712) | <b>第四章 证券市场</b> .....     | (759) |
| <b>第三节 股票的发行</b> .....      | (713) | <b>第一节 证券发行市场</b> .....   | (759) |
| 一、股票发行主体的认定 .....           | (713) | 一、证券发行市场的构成 .....         | (759) |
| 二、股票发行的方式 .....             | (713) | 二、承销关系的确定 .....           | (759) |
| 三、股票发行数量 .....              | (716) | 三、证券发行的审查 .....           | (760) |
| 四、股票发行价格 .....              | (718) | <b>第二节 证券流通市场</b> .....   | (762) |
| 五、股票发行程序 .....              | (718) | 一、证券流通市场的概念 .....         | (762) |
| 六、我国股票的发行与管理 .....          | (719) | 二、证券流通市场的构成 .....         | (762) |
| <b>附件</b> .....             | (724) | 三、证券流通市场的功能 .....         | (763) |
| <b>第三章 证券的交易买卖</b> .....    | (728) | 四、流通市场与发行市场的<br>关系 .....  | (763) |
| <b>第一节 债券的交易买卖</b> .....    | (728) | <b>第三节 证券交易所</b> .....    | (764) |
| 一、债券买卖的要素分析 .....           | (728) | 一、概述 .....                | (764) |
| 二、债券发行公司信用分析和等级<br>评定 ..... | (728) | 二、交易所的组织形式 .....          | (765) |
| 三、债券交易买卖的一股程序 .....         | (729) | 三、证券交易所的构成 .....          | (765) |
| 四、债券交易种类比较分析 .....          | (729) | 四、交易所的功能和设施 .....         | (766) |
| 五、债券期限的比较分析与交易<br>选择 .....  | (729) | 五、交易所的交易制度 .....          | (767) |
| 六、债券收益比较与交易选择 .....         | (730) | <b>第四节 我国的证券交易所</b> ..... | (769) |
| <b>第二节 股票的交易买卖</b> .....    | (732) | 一、上海证券交易所 .....           | (769) |
| 一、股票交易买卖的条件 .....           | (732) | 二、深圳证券交易所 .....           | (779) |
| 二、申请上市交易的程序 .....           | (733) | <b>第五章 证券分析</b> .....     | (792) |
| 三、交易买卖种类的选择 .....           | (733) | <b>第一节 证券的基础分析</b> .....  | (792) |
| 四、交易买卖时间的选择 .....           | (735) | 一、企业外部环境分析 .....          | (792) |
| 五、股票投资的几种简单<br>对策 .....     | (735) | 二、企业财务分析 .....            | (794) |
| <b>第三节 证券交易方式</b> .....     | (737) | <b>第二节 证券评级与分析</b> .....  | (806) |
| 一、现货交易方式 .....              | (737) | 一、证券评级概述 .....            | (806) |
|                             |       | 二、证券评级原则 .....            | (807) |
|                             |       | 三、证券评级机构 .....            | (808) |
|                             |       | 四、证券评级程序与分析方法 .....       | (809) |
|                             |       | 五、证券等级的级别划分 .....         | (812) |

---

|                     |                   |       |
|---------------------|-------------------|-------|
| 第三节 证券价格与买卖         | 一、 证券投资风险 .....   | (835) |
| 时机分析 .....          | 二、 证券投资收益 .....   | (839) |
| 一、 证券理论价格分析 .....   | 三、 投资风险的防范 .....  | (843) |
| 二、 证券市场价格分析 .....   | 第五节 证券的技术分析 ..... | (844) |
| 三、 证券价格趋势分析 .....   | 一、 证券技术分析概述 ..... | (844) |
| 四、 证券价格类型分析 .....   | 二、 技术分析的方法 .....  | (848) |
| 五、 证券买卖时机分析 .....   |                   |       |
| 第四节 证券风险与效益分析 ..... |                   | (835) |

# 金融机构篇





企业的金融活动过程,即各种融资活动,总是要通过金融机构参与才能实现。我国境内的金融机构,经过40多年的发展和变革,目前已初步形成了一个以中央银行领导,以国家专业银行为主体,各种金融机构并存和分工协作的体系。到1990年,境内金融机构已经达到16万个,机构繁多且业务各异。当企业从事某一项融资业务活动时,包括办理开户、存

款贷款、结算等等,自然首先要涉及到对金融机构的选择。正确地选择好金融机构,无疑对企业顺利实现其融资活动,进而保证其整个生产、经营活动的正常进行起着关键作用。而正确选择金融机构的前提条件,在于对各金融机构及其业务范围的了解。因此,本篇将着重介绍我国各类金融机构及其办理的业务等情况。

## 第一章 我国境内金融机构及其发展概述

### 第一节 金融机构的历史沿革

#### 一、经济体制改革以前的状况

新中国成立初期,我国金融机构体系包括:中国人民银行、中国银行、中国农业银行、交通银行、中国人民建设银行、中国人民保险公司和农村信用合作社。从新中国成立到1978年经济体制改革开始,在长达30年中,随着我国经济建设的发展,各金融机构都发生过若干次大的变化。

##### (一) 中国人民银行

1948年4月,新中国成立前夕,为了适应形势的发展,经中共中央批准,华北人民政府发布了关于建立中国人民银行、发行人民币的布告。1948年12月1日,中国人民银行在原华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上,在河北省石家庄市成立,随即发行全国统一的人民币。

1949年2月,中国人民银行迁入北京。根据中国人民政治协商会议第一届全体会议通过的《共同纲领》中关于没收官僚资本归人民所有的条款,人民政府对官僚资本的银行和保险公司进行了接管。中国人民银行根据“边接管、边建行”的方针,迅速建立了人民银行的各级分支机构。一是把接管工作与建立中国人民银行分支机构结合起来,利用官僚资本银行原有的地点和人员办理业务,使之成为中国人民银行的业务部门;二是对民族资产阶级的银行和其他金融机构,采取了赎买政策,通过组织联合经

营、公私合营、全行业公司合营等国家资本主义形式,改造资本主义金融业;三是废除了帝国主义国家商业银行在中国的特权,维护了中国的主权。

中国人民银行按当时的行政区划,先后建立起总行、区行、分行、支行四级机构。截止1949年10月,中国人民银行建立了华东、中南、西北、西南四个区行,新中国建立初期,全国划分为东北、西北、华东、中南、西南五个大行政区,作为一级政权机构。1951年4月,东北银行改组为中国人民银行东北区行。当时建立了40个省、市分行、1200多个县(市)支行及办事处,加上中国银行、交通银行、中国人民保险公司,共在全国设有金融机构1308个,职工8万余人。

1952年,新中国用了3年时间,基本完成了对私营金融业的社会主义改造,这对促进私营工商业的社会主义改造,有计划地进行社会主义建设,具有非常重要的意义。同年,中国人民银行的国外业务局与中国银行合署办公;交通银行、中国人民保险公司改由财政部领导;撤销了农业合作银行;成立了全行业的公私合营银行总管理处。初步建立起一个由中国人民银行统一领导的银行管理体制和货币体系,从而在社会主义建设事业中,较好地发挥了银行调节经济的作用。

生产资料所有制的社会主义改造基本完成之后,开始确立了高度集中的银行体制。在随后20多年时间里,中国人民银行既是行使货币发行和金融管理职能的国家机关,又是从事信贷、储蓄、结算等业务经营活动的经济组织。到1978年时,由于其他金融机构的并入,中国人民银行基本上成为我国唯