

BANKING PRACTICES IN CHINA

# 中国金融实务

李鹏 题

主 编：周正庆

副主编：刘廷焕 何林祥 周小川 周汉荣 戴凤举

吉林人民出版社

# 中国金融实务

主 编 周正庆  
副主编 刘廷焕 何林祥  
周小川 周汉荣  
戴凤举

吉 林 人 民 出 版 社

(吉)新登字01号

**中国金融实务**

主编 周正庆

\*

吉林人民出版社出版 新华书店发行  
机械工业出版社印刷厂印刷

\*

787×1092毫米 16开本 79.25印张 插页4 2600000字

1995年7月第1版 1995年7月第1次印刷

印数:1—30587册

ISBN 7-206-02285-5  
F·545 定价:130.00元

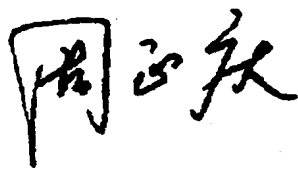
# 前 言

在1993年10月召开的中国共产党第十四届三中全会上,确立了建立社会主义市场经济体制的改革方向,同时拉开了以财税、金融、外汇、外贸和企业改革为主体的配套改革。为适应新形势的需要,提高我国金融界从业人员的素质,规范金融业务的操作,中国人民银行与中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国人民保险公司本着“反映金融改革新发展,服务社会主义市场经济体制需要”的宗旨,联合编纂了这部业务工具书——《中国金融实务》。

我认为此书具有以下几个特点:第一,具有法律规范性。经过多年的努力,金融法律法规体系已初步确立:《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国保险法》均获全国人民代表大会审议通过并颁布实施。这些法律的制定与实施将使人民银行对金融机构的管理,以及各项金融业务的开展纳入法制化的轨道。《中国金融实务》编纂依据金融法规,宣传金融法律规范。第二,实用性强。整部书稿按我国目前的金融组织体系和主要金融业务确立框架结构,内容几乎完全是指导实际工作的规范化操作的内容和程序,很少纯理论的分析介绍。第三,内容全面,资料较新。内容包括金融政策、各项金融业务,以及新颁布的金融法律法规,书中所引用的数据资料截至1994年末。第四,作者队伍比较整齐。参加编写的百余名作者是“五行一司”在职业务骨干,他们既精通金融政策理论,又熟识金融体制改革和业务实践,使此书理论联系实际,具有更强的操作性和可读性。

截至目前,我国已出版了许多金融类书籍,但本书在实用性方面是独具特色的。它不仅是人民银行、国有商业银行和其他金融机构的广大干部职工的常备工具书,而且由于它以深入浅出的方式介绍了许多金融业务知识,因此它也会成为大专院校师生、机关企事业单位工作人员,以及广大金融爱好者的通俗读物。希望它能成为广大金融工作者的良师益友。

1995年5月于北京

A handwritten signature in black ink, appearing to read '周心勤' (Zhou Xinqin), written in a cursive style.

## 《中国金融实务》编委会名单

**主 编：**周正庆（原中国人民银行常务副行长  
国务院副秘书长、国务院证券委员会主任）

**副 主 编：**刘廷焕（中国工商银行副行长）  
何林祥（中国农业银行副行长）  
周小川（中国银行副行长）  
周汉荣（中国人民建设银行副行长）  
戴凤举（中国人民保险公司副总经理）

**常务编委：**尚福林（中国人民银行行长助理）  
陈耀先（中国人民银行行长助理）  
吴晓灵（中国人民银行政策研究室主任）  
杨凯生（中国工商银行规划信息部主任）  
郑 晖（中国农业银行发展规划部主任）  
张睦伦（中国人民建设银行办公室主任）  
毛晓威（中国银行办公室副主任）  
王耀华（中国人民保险公司办公室主任）

**编 委：**秦池江（中国人民银行金融研究所所长）  
马德伦（中国人民银行办公厅副主任）  
陈世范（中国人民银行会计司司长）  
詹向阳（中国工商银行规划信息部副主任）  
单怀光（中国工商银行科技部副主任）  
丁 杰（原中国农业银行工商信贷部主任）  
尉士武（中国农业银行农业信贷部主任）  
张德保（中国银行科技信息部总经理）  
张艳玲（中国银行教育部副总经理）  
席德炎（中国人民建设银行政策研究室主任）  
侯建杭（中国人民建设银行山东省分行副行长）

## 分主编名单（按姓氏笔划排序）

- 第一篇：谢 平 景学成  
 第二篇：杨文有 张会敏 钟起瑞 夏立平  
           唐运祥 蔡鄂生 魏盛鸿  
 第三篇：马方一  
 第四篇：刘德仁 林 丛 胡焕新  
           侯建杭 詹向阳  
 第五篇：牛忠光 李明熙 张延亮  
 第六篇：马鸣家 樊晔生  
 第七篇：马鸣家 樊晔生  
 第八篇：许 斌 凌则提  
 第九篇：吕濂堃 陈世范 梁英武  
 第十篇：王小奕 张新泽  
 第十一篇：李 晔 陈增圭 单怀光

## 撰稿人名单（按姓氏笔划排序）

- |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 丁运刚 | 于 杰 | 于 华 | 于香琴 | 于凤莲 | 于春河 |
| 于海岩 | 于永顺 | 于永达 | 于晓滨 | 万复青 | 才宏远 |
| 门晓波 | 马晓光 | 马凤琴 | 马 瑞 | 王少军 | 王洪恩 |
| 王建民 | 王黎青 | 王殿宇 | 王凤玲 | 王汉强 | 王联茸 |
| 王英海 | 王超英 | 王 燕 | 王 刚 | 王书文 | 王新燕 |
| 王国庆 | 王晶霞 | 王晓东 | 王永利 | 王正龙 | 王 哲 |
| 王 茁 | 车仁才 | 尹 矣 | 牛成立 | 仇 健 | 毛红军 |
| 毛志豪 | 毛国荣 | 方 纯 | 邓海魁 | 邓艾兵 | 孔 援 |
| 甘 勇 | 左秀辉 | 左兴平 | 石 林 | 田 均 | 史万钧 |
| 史其禄 | 左志涛 | 邝渝生 | 冯菊平 | 冯 舟 | 吕濂堃 |
| 朱 隽 | 朱梁生 | 朱科帮 | 任 奇 | 任佑宝 | 全羽飞 |

刚建梅刚君星祥雄平潮伶妮力军英刚德玲威航明敏栩云虹伯川伟东英起华成茂禹  
仁守雪满乃福有竞延政春文立英刚本夏小海光敏栩云虹伯川伟东英起华成茂禹  
刘刘刘许孙纪李李李李杨杜苏吴邹沈初张张张陈陈赵武周罗金胡胡侯洪教徐徐

峰隆华来杰俭军勇新卿龙立晨栋元熙英卫苻群颖珍武斌强峰骐专冰华坚童凡廷  
刘启艳维克招克建子金大晨栋元熙英卫苻群颖珍武斌强峰骐专冰华坚童凡廷  
刘刘刘许衣孙李李李李杨杨苏吴何沈汪张张张陈陈赵林周果金胡胡郝施秦夏徐

刚实果一鸣荔升平蓉阳红丽骏豪飘莹香生中冰亮山庚泽丛传晓运一荃振毅佩恒驰  
子文果一东小新朝红娅明何邹宋张张张陈陈陈林周易金胡胡郝姜费贾徐  
刘刘刘许安孙李李李李杨杨严吴何邹宋张张张陈陈陈林周易金胡胡郝姜费贾徐

妹玲欣江东民萱平恩苑旭红人珍跃丹军吉霄辉军彬华璋龙平虹庆南敏瑞蓉青明  
春秀欣江东民萱平恩苑旭红人珍跃丹军吉霄辉军彬华璋龙平虹庆南敏瑞蓉青明  
刘刘刘许安孙李李李李杨杨严吴肖邹宋张张张陈陈陈赵周周金郑胡郝钟姚贾徐

岩莲胜德雯涛政玲民炜骅敏跃霞林谦惠璠东军娴吉花峰根梅滨浩文敏曦珍中  
丽雪学学志明永堂素建路德希吴维邹沙张张张陈陈陈赵苗周罗郑胡郝俞姚耿徐  
刘刘刘汤孙毕李李李李杨杜吴吴邹沙张张张陈陈陈陈赵苗周罗郑胡郝俞姚耿徐

君焱元锐燕平丽安新兴浩林鹏旻之香浩凤聪春军杰范歌立伟建军鹭试飞学德  
张诗慧锐燕平丽安新兴浩林鹏旻之香浩凤聪春军杰范歌立伟建军鹭试飞学德  
刘刘刘许孙纪李李李李杨杜苏吴邹闵况张张张邵陈陈赵范周罗郑胡胡段姚耿徐

|     |       |       |       |     |     |
|-----|-------|-------|-------|-----|-----|
| 凌 敢 | 唐 艺 红 | 席 德 应 | 高 仕 炎 | 高 茜 | 高 军 |
| 高德春 | 郭可武   | 郭新生   | 郭友英   | 黄卫忠 | 黄海波 |
| 黄挹卿 | 黄贵显   | 黄跃伟   | 葛佩梅   | 曹世厚 | 曹为众 |
| 曹评锐 | 常景芬   | 崔万进   | 崔雪梅   | 梁英武 | 章春兰 |
| 蒋文跃 | 蒋丰    | 蒋万进   | 蒋国强   | 韩规亭 | 韩春兰 |
| 韩红梅 | 董孟琬   | 董轼恭   | 喻玉娟   | 焦瑾璞 | 傅安平 |
| 傅正伟 | 傅靖华   | 傅克恭   | 鲁素英   | 程百荣 | 舒家伟 |
| 赖晓华 | 路畔生   | 詹向阳   | 詹毅平   | 福萍  | 蔡向群 |
| 蔡国庆 | 裴光    | 管春林   | 廖有明   | 谭镇壶 | 熊小华 |
| 滕继友 | 阚治东   | 潘隽    | 霍颖励   | 薛捷  | 薛志华 |
| 魏革军 | 戴玉宇   |       |       |     |     |

### 总纂人员名单（按姓氏笔划排序）

总纂负责：吴晓灵

总纂人员：毛晓威      吕濂堃      许树信      杨凯生  
                  李福钟      郑 晖      席德炎      景学成

### 审读人员名单（按姓氏笔划排序）

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 王庆斌 | 左焕宓 | 许树信 | 李 莹 |
| 吴公蒲 | 张秀民 | 官永久 | 景学成 |

责任编辑：官永久

特约编辑：王 新      庄涵生      陈余齐



# 目 录

## 第一篇 中国金融概览

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>第一章 中国的金融业</b> ..... (1)    | <b>第一节 中国人民银行</b> ..... (6)   |
| 第一节 中国金融业的历史回顾..... (1)        | <b>第二节 国有商业银行</b> ..... (7)   |
| 第二节 银行的地位和作用..... (2)          | <b>第三节 其他商业银行</b> ..... (9)   |
| 第三节 我国现行金融机构体系..... (3)        | <b>第四节 政策性银行</b> ..... (10)   |
| 第四节 我国金融业务的发展..... (5)         | <b>第五节 非银行金融机构</b> ..... (13) |
| <b>第二章 中国的主要金融机构</b> ..... (6) |                               |

## 第二篇 中国人民银行业务

|                                   |                                    |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>第一章 中国人民银行的货币政策</b> ..... (16) | <b>中资金融机构的稽核监督</b> ..... (103)     |
| 第一节 货币政策的概念..... (16)             | <b>第六节 对人民银行内部稽核监督</b> ..... (104) |
| 第二节 货币政策的机制..... (18)             | <b>第四章 货币发行与金银管理</b> ..... (110)   |
| 第三节 金融计划..... (21)                | 第一节 货币发行和管理..... (110)             |
| 第四节 人民银行贷款..... (24)              | 第二节 发行库与业务库..... (116)             |
| 第五节 利率政策..... (28)                | 第三节 现金出纳业务..... (118)              |
| 第六节 法定存款准备金..... (31)             | 第四节 货币管理..... (121)                |
| 第七节 支付准备金..... (32)               | 第五节 现金管理与工资基金监督..... (124)         |
| 第八节 其他货币政策工具..... (34)            | 第六节 金银管理..... (129)                |
| 第九节 实施货币政策的宏观条件..... (37)         | 第七节 货币发行现代化..... (133)             |
| <b>第二章 金融机构管理</b> ..... (40)      | <b>第五章 国家金库业务的管理</b> ..... (137)   |
| 第一节 金融机构管理概述..... (40)            | 第一节 国家金库的管理体制..... (137)           |
| 第二节 银行机构的管理..... (45)             | 第二节 国家预算收入的收纳、划分与退付..... (137)     |
| 第三节 合作金融机构的管理..... (49)           | 第三节 预算收入报解程序和核算手续..... (139)       |
| 第四节 非银行金融机构的管理..... (55)          | 第四节 预算支出拨付的核算..... (143)           |
| 第五节 保险机构的管理..... (72)             | 第五节 国家债券发行与核算..... (148)           |
| 第六节 外资金融机构的管理..... (74)           | 第六节 国家债券的还本付息..... (152)           |
| <b>第三章 金融稽核监督</b> ..... (78)      | 第七节 国家债券的反假与票样管理..... (157)        |
| 第一节 现场稽核监督程序..... (78)            | <b>第六章 金融法制建设</b> ..... (159)      |
| 第二节 非现场稽核监督..... (83)             | 第一节 金融立法..... (159)                |
| 第三节 对银行的稽核监督..... (89)            | 第二节 金融法律事务..... (163)              |
| 第四节 对非银行金融机构的稽核监督..... (100)      |                                    |
| 第五节 对境内外资金融机构和境外                  |                                    |

## 第三篇 商业银行存款业务

|                             |                                    |
|-----------------------------|------------------------------------|
| <b>第一章 一般存款</b> ..... (175) | <b>第二节 一般存款业务的处理程序</b> ..... (178) |
| 第一节 一般存款概述..... (175)       | <b>第三节 一般存款的组织管理</b> ..... (187)   |

|                                |                              |
|--------------------------------|------------------------------|
| 第四节 一般存款业务的市场竞争和开发..... (193)  | 第六节 储蓄计划与调查研究..... (246)     |
| <b>第二章 储蓄存款</b> ..... (196)    | 第七节 邮政储蓄..... (253)          |
| 第一节 储蓄的政策原则和宣传、服务工作..... (196) | <b>第三章 外汇存款</b> ..... (257)  |
| 第二节 储蓄业务及处理程序..... (197)       | 第一节 外汇存款业务的有关政策规定..... (257) |
| 第三节 银行储蓄会计核算..... (210)        | 第二节 外汇存款帐户的开销户与管             |
| 第四节 储蓄利息和成本的核算..... (222)      | 理..... (258)                 |
| 第五节 储蓄业务经营管理..... (237)        | 第三节 外汇存款业务的处理..... (260)     |
|                                | 第四节 外汇存款利息的计付..... (262)     |

## 第四篇 商业银行信贷业务

|                                    |                                       |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>第一章 工商短期信贷</b> ..... (263)      | 第六节 房地产信贷与房改金融业务..... (443)           |
| 第一节 工商短期信贷的基本原则、规定与利率制度..... (263) | 第七节 建筑业信贷管理..... (457)                |
| 第二节 工业流动资金贷款..... (274)            | 第八节 建设项目储备贷款..... (467)               |
| 第三节 商业流动资金贷款..... (294)            | 第九节 代理长期信贷业务..... (471)               |
| <b>第二章 农村信贷</b> ..... (314)        | 第十节 基本建设项目的境外筹资..... (474)            |
| 第一节 农业信贷..... (314)                | 第十一节 世界银行、亚洲开发银行项目贷款转贷业务..... (481)   |
| 第二节 乡镇企业信贷..... (341)              | <b>第四章 外汇贷款</b> ..... (494)           |
| 第三节 农村商业信贷..... (359)              | 第一节 外汇贷款概述..... (494)                 |
| 第四节 农副产品收购与收购贷款..... (366)         | 第二节 外汇贷款的要素..... (495)                |
| 第五节 个体工商业贷款..... (372)             | 第三节 外汇贷款的种类..... (497)                |
| <b>第三章 中长期信贷</b> ..... (377)       | 第四节 外汇贷款的管理..... (503)                |
| 第一节 中长期信贷概述..... (377)             | <b>第五章 进出口企业与外商投资企业贷款</b> ..... (508) |
| 第二节 银行基本建设贷款的管理..... (379)         | 第一节 进出口企业贷款..... (508)                |
| 第三节 技术改造贷款的管理..... (396)           | 第二节 外商投资企业贷款..... (511)               |
| 第四节 基本建设贷款项目评估..... (413)          |                                       |
| 第五节 建设工程概、预、决算的编制与审查..... (431)    |                                       |

## 第五篇 商业银行结算及其他中介业务

|                             |                               |
|-----------------------------|-------------------------------|
| <b>第一章 国内结算</b> ..... (514) | 第四节 信用证..... (558)            |
| 第一节 银行国内结算种类..... (514)     | 第五节 结汇、售汇..... (568)          |
| 第二节 银行结算宣传..... (520)       | 第六节 国际保理..... (570)           |
| 第三节 银行结算的组织管理..... (523)    | 第七节 银行保函..... (575)           |
| 第四节 银行结算统计与分析..... (528)    | 第八节 对销贸易结算..... (590)         |
| 第五节 银行结算检查..... (532)       | 第九节 国际融资..... (591)           |
| 第六节 结算纪律和责任..... (535)      | <b>第三章 银行中介业务</b> ..... (596) |
| <b>第二章 国际结算</b> ..... (541) | 第一节 信用卡业务..... (596)          |
| 第一节 国际结算业务..... (541)       | 第二节 保管箱业务..... (608)          |
| 第二节 国际汇款..... (550)         | 第三节 代理收付款项业务..... (611)       |
| 第三节 托收..... (553)           | 第四节 咨询业务..... (615)           |

## 第六篇 非银行金融机构业务(上)

|                                |                                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| <b>第一章 金融信托业务</b> ..... (619)  | <b>第二节 租赁的形式与项目审定</b> ..... (691) |
| 第一节 信托业务..... (619)            | <b>第三节 合同与租金</b> ..... (698)      |
| 第二节 委托业务..... (630)            | <b>第四节 租赁项目的管理</b> ..... (704)    |
| 第三节 代理业务..... (637)            | <b>第五节 租赁会计</b> ..... (707)       |
| 第四节 信息咨询业务..... (643)          | <b>第四章 企业集团财务公司业务</b> ..... (711) |
| 第五节 信托投资业务..... (651)          | 第一节 概述..... (711)                 |
| <b>第二章 证券、期货业务</b> ..... (663) | 第二节 财务公司的资产业务..... (711)          |
| 第一节 证券业务..... (663)            | 第三节 财务公司的负债业务..... (713)          |
| 第二节 有价证券的种类..... (665)         | 第四节 财务公司的中间业务..... (714)          |
| 第三节 证券的发行业务..... (668)         | 第五节 财务公司的财务会计工作..... (716)        |
| 第四节 证券交易业务..... (671)          | <b>第五章 典当业务</b> ..... (718)       |
| 第五节 投资基金实务..... (676)          | 第一节 典当业务操作..... (718)             |
| 第六节 期货交易实务..... (680)          | 第二节 典当涉及的法律问题..... (721)          |
| <b>第三章 金融租赁业务</b> ..... (689)  | 第三节 典当业的财务核算..... (722)           |
| 第一节 租赁的法律、税务与保险..... (689)     |                                   |

## 第七篇 非银行金融机构业务(下)

|                             |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|
| <b>第一章 保险概述</b> ..... (725) | <b>第二节 人身保险合同</b> ..... (753)    |
| 第一节 保险的概念和分类..... (725)     | <b>第三节 人身保险费率</b> ..... (756)    |
| 第二节 保险的基本原则..... (726)      | <b>第四节 人身保险投保程序</b> ..... (759)  |
| 第三节 保险合同..... (728)         | <b>第五节 人身保险行销体系</b> ..... (760)  |
| <b>第二章 损失保险</b> ..... (731) | <b>第六节 人身保险行销策略</b> ..... (762)  |
| 第一节 损失险种类..... (731)        | <b>第七节 人身保险行销管理</b> ..... (764)  |
| 第二节 损失险合同..... (738)        | <b>第八节 人身保险的发展趋势</b> ..... (765) |
| 第三节 损失险费率..... (740)        | <b>第四章 再保险</b> ..... (767)       |
| 第四节 损失险的投保程序..... (742)     | 第一节 再保险概述..... (767)             |
| 第五节 损失险的行销体系..... (744)     | 第二节 再保险的方式..... (769)            |
| 第六节 损失险行销策略..... (746)      | 第三节 自留额的确定..... (781)            |
| 第七节 损失险行销管理..... (748)      | <b>第五章 保险资金运用</b> ..... (782)    |
| 第八节 损失险的发展趋势..... (749)     | 第一节 保险企业可运用的资金..... (782)        |
| <b>第三章 人身保险</b> ..... (749) | 第二节 保险资金运用的原则..... (784)         |
| 第一节 人身保险种类..... (749)       | 第三节 我国保险资金运用的概况..... (784)       |

## 第八篇 外汇外债管理

|                                    |                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>第一章 中国外汇管理概述</b> ..... (786)    | <b>第二节 我国的国际收支平衡表</b> ..... (790)   |
| 第一节 中国外汇管理发展过程..... (786)          | <b>第三节 我国国际收支统计申报制度</b> ..... (792) |
| 第二节 新时期外汇管理体制的改革..... (787)        | <b>第四节 国际收支分析</b> ..... (793)       |
| 第三节 中国管理外汇的主管机关..... (789)         | <b>第三章 外汇收支统计</b> ..... (795)       |
| <b>第二章 国际收支统计与申报制度</b> ..... (789) | 第一节 现行外汇收支统计体系..... (795)           |
| 第一节 国际收支的统计原则..... (789)           | 第二节 常规统计制度..... (796)               |

|                                     |                                      |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| 第三节 统计分析和调查..... (797)              | 第八章 境外投资的外汇管理..... (822)             |
| 第四章 结汇、售汇和付汇管理..... (799)           | 第一节 境外投资报批审查程序..... (822)            |
| 第一节 结汇的主要内容..... (799)              | 第二节 对境外投资的审查..... (823)              |
| 第二节 售汇的主要内容..... (800)              | 第三节 对境外投资外汇资金登记和<br>汇出的管理..... (824) |
| 第三节 付汇的管理原则..... (803)              | 第四节 对境外投资所得利润和外汇<br>收益的管理..... (824) |
| 第四节 外汇帐户的管理..... (803)              | 第五节 对境外投资的其他外汇<br>管理..... (824)      |
| 第五章 贸易外汇管理..... (805)               | 第六节 对境外投资的外汇检查和<br>处罚..... (825)     |
| 第一节 贸易外汇管理概述..... (805)             | 第九章 外债管理..... (825)                  |
| 第二节 一般贸易外汇管理..... (805)             | 第一节 外债管理概述..... (825)                |
| 第三节 “三来一补”贸易的外汇<br>管理..... (806)    | 第二节 外债的计划管理..... (826)               |
| 第四节 边境贸易的外汇管理..... (807)            | 第三节 外债的管理实务..... (828)               |
| 第五节 转口贸易的外汇管理..... (807)            | 第四节 外债的统计监测..... (833)               |
| 第六节 境外商品期货外汇管理..... (808)           | 第五节 对外担保管理..... (834)                |
| 第七节 出口收汇核销..... (808)               | 第十章 国际储备管理..... (836)                |
| 第八节 进口付汇核销..... (813)               | 第一节 我国国际储备范围及管理<br>概况..... (836)     |
| 第六章 非贸易外汇管理..... (814)              | 第二节 我国外汇储备的规模管理..... (836)           |
| 第一节 非贸易外汇管理概述..... (814)            | 第三节 我国外汇储备经营管理..... (837)            |
| 第二节 对外承包工程、劳务服务外汇<br>管理..... (815)  | 第十一章 对金融机构的外汇管理..... (838)           |
| 第三节 旅游外汇管理..... (816)               | 第一节 对国内银行外汇业务的<br>管理..... (838)      |
| 第四节 免税商品业务外汇管理..... (816)           | 第二节 对非银行金融机构经营的外<br>汇业务管理..... (840) |
| 第五节 远洋运输的外汇管理..... (816)            | 第三节 外资金金融机构经营外汇业<br>务管理..... (843)   |
| 第六节 外国驻华机构及其人员的外汇<br>管理..... (816)  | 第十二章 外汇市场管理..... (845)               |
| 第七节 侨汇、个人外汇管理..... (817)            | 第一节 外汇交易与清算..... (846)               |
| 第八节 海外无偿援助和捐赠外汇的<br>管理..... (818)   | 第二节 外汇市场的管理..... (847)               |
| 第七章 外商投资企业外汇管理..... (818)           | 第十三章 人民币汇率制度..... (848)              |
| 第一节 外商投资企业外汇管理<br>概述..... (818)     | 第一节 人民币汇率制度概述..... (848)             |
| 第二节 外商投资企业外汇登记<br>管理..... (819)     | 第二节 汇率风险及其防范..... (849)              |
| 第三节 对外商投资企业外汇帐户的<br>管理..... (819)   | 第十四章 违反外汇管理的查处..... (849)            |
| 第四节 对外商投资企业、外汇收支的<br>管理..... (820)  | 第一节 外汇查处..... (849)                  |
| 第五节 对外商投资企业外汇收支平<br>衡的管理..... (821) | 第二节 违反外汇管理行为及其<br>处罚..... (850)      |
| 第六节 对外商投资企业外汇调剂的<br>管理..... (821)   | 第三节 办案程序及法律文书的<br>使用..... (853)      |
| 第七节 外商投资企业外汇年检<br>制度..... (822)     | 第四节 关于外汇查处的其他有关<br>问题..... (854)     |

## 第九篇 金融会计

|                                       |                                          |
|---------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>第一章 金融会计制度</b> ..... (856)         | <b>第二节 中国工商银行外汇业务的核算</b> ..... (952)     |
| 第一节 制订金融会计制度的指导思想..... (856)          | <b>第六章 金银业务与发行基金往来的核算</b> ..... (968)    |
| 第二节 全国银行统一会计基本制度..... (856)           | 第一节 金银业务的核算..... (968)                   |
| 第三节 中国人民银行会计制度..... (857)             | 第二节 货币发行业务的帐务处理..... (976)               |
| 第四节 金融企业会计制度..... (858)               | <b>第七章 保险会计</b> ..... (981)              |
| 第五节 商业银行会计制度..... (859)               | 第一节 保险会计概述..... (981)                    |
| 第六节 银行会计的基本核算方法..... (860)            | 第二节 非人身险业务会计核算..... (986)                |
| 第七节 银行会计工作的管理..... (880)              | 第三节 人身险业务会计核算..... (992)                 |
| <b>第二章 存款业务的核算</b> ..... (885)        | 第四节 再保险、内部往来及委托代理保险业务的会计核算..... (996)    |
| 第一节 企业单位和个体经营户在金融机构存款业务的核算..... (885) | <b>第八章 全国联行往来与联行资金清算的核算</b> ..... (1001) |
| 第二节 金融机构在人民银行存款业务的核算..... (886)       | 第一节 全国联行往来的核算..... (1001)                |
| <b>第三章 贷款业务的核算</b> ..... (900)        | 第二节 全国银行联行转汇业务的核算..... (1009)            |
| 第一节 金融机构对企业单位贷款业务的核算..... (900)       | 第三节 中国人民银行资金清算中心..... (1013)             |
| 第二节 人民银行对各金融机构申请贷款业务的核算..... (922)    | 第四节 全国电子联行往来的核算..... (1014)              |
| <b>第四章 结算业务的核算</b> ..... (929)        | 第五节 各家银行全国联行往来制度的基本规定和对帐办法..... (1017)   |
| 第一节 银行汇票业务的核算..... (929)              | 第六节 分行辖内往来的核算..... (1029)                |
| 第二节 商业汇票业务的核算..... (932)              | <b>第九章 财务管理</b> ..... (1030)             |
| 第三节 定额和不定额银行本票业务的核算..... (933)        | 第一节 中国人民银行的财务制度..... (1030)              |
| 第四节 支票业务的核算..... (936)                | 第二节 商业银行的财务管理..... (1031)                |
| 第五节 汇兑业务的核算..... (937)                | 第三节 商业银行财务管理几项共性的主要规定..... (1033)        |
| 第六节 委托收款业务的核算..... (939)              | 第四节 金融企业财务制度改革的重点..... (1039)            |
| 第七节 异地托收承付业务的核算..... (941)            | <b>第十章 年度决算</b> ..... (1040)             |
| 第八节 信用卡业务的核算..... (945)               | 第一节 年度决算工作的要求..... (1040)                |
| 第九节 违反银行结算制度处罚规定..... (946)           | 第二节 年度决算的准备工作..... (1040)                |
| 第十节 结算业务收费和罚款的处理..... (948)           | 第三节 年度决算日的工作..... (1041)                 |
| 第十一节 结算业务的几项有关规定..... (948)           | 第四节 年度决算后的工作..... (1043)                 |
| <b>第五章 外汇业务的核算</b> ..... (950)        | <b>第十一章 会计检查和会计分析</b> ..... (1046)       |
| 第一节 中国人民银行外汇业务的核算..... (950)          | 第一节 会计检查..... (1046)                     |
|                                       | 第二节 会计分析..... (1047)                     |

## 第十篇 信息统计

|                                 |        |                                              |        |
|---------------------------------|--------|----------------------------------------------|--------|
| <b>第一章 金融统计概述</b> .....         | (1050) | <b>第三节 中国货币供应量统计体系</b> ...                   | (1072) |
| 第一节 金融统计的意义 .....               | (1050) | <b>第六章 经济调查统计</b> .....                      | (1073) |
| 第二节 中国金融统计体系 .....              | (1050) | 第一节 经济景气调查 .....                             | (1073) |
| <b>第二章 信贷收支统计</b> .....         | (1051) | 第二节 物价调查统计 .....                             | (1074) |
| 第一节 信贷收支统计的意义、任务<br>和原则 .....   | (1051) | <b>第七章 资金流量核算统计</b> .....                    | (1077) |
| 第二节 信贷收支统计主要指标 .....            | (1052) | 第一节 资金流量核算的作用 .....                          | (1077) |
| 第三节 信贷收支统计报表的编制 ...             | (1053) | 第二节 资金流量核算的基本框架 ...                          | (1077) |
| 第四节 综合信贷收支情况分析 .....            | (1062) | 第三节 我国资金流量核算统计 .....                         | (1079) |
| <b>第三章 现金收支统计</b> .....         | (1063) | 第四节 我国资金流量表的编制 .....                         | (1080) |
| 第一节 现金收支统计的作用、任务<br>和指标体系 ..... | (1063) | 第五节 资金流量核算分析与运用 ...                          | (1080) |
| 第二节 现金收支统计报表的编制与<br>上报 .....    | (1067) | <b>第八章 计量分析与预测</b> .....                     | (1080) |
| 第三节 信贷收支统计与现金收支<br>统计的关系 .....  | (1069) | 第一节 计量分析与预测的作用 .....                         | (1080) |
| <b>第四章 外汇信贷统计</b> .....         | (1070) | 第二节 计量分析与预测的发展 .....                         | (1081) |
| 第一节 外汇信贷统计的意义 .....             | (1070) | <b>第九章 数据库与信息系统管理</b> .....                  | (1082) |
| 第二节 外汇信贷统计报表的编制 ...             | (1070) | 第一节 规范化的信息来源和高效安<br>全的汇总是建立信息系统的<br>基础 ..... | (1082) |
| 第三节 外汇信贷统计分析 .....              | (1071) | 第二节 建立安全可靠数据库是信<br>息系统的核心内容 .....            | (1082) |
| <b>第五章 货币供应量统计</b> .....        | (1071) | 第三节 强化分析预测手段为决策支<br>持提供科学化的服务 .....          | (1083) |
| 第一节 货币供应量统计的目的 .....            | (1071) | 第四节 调查统计管理信息系统的设<br>计框架 .....                | (1083) |
| 第二节 货币供应量的统计框架 .....            | (1072) |                                              |        |

## 第十一篇 金融电子化

|                                     |        |                                            |        |
|-------------------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|
| <b>第一章 金融电子化及其发展战略</b> .....        | (1084) | <b>第三节 银行卡工程</b> .....                     | (1093) |
| 第一节 金融电子化在国民经济发展<br>中的战略地位和重要作用 ... | (1084) | <b>第四节 人民银行宏观调控信息<br/>        管理</b> ..... | (1093) |
| 第二节 我国金融电子化系统的总体<br>结构与功能 .....     | (1085) | <b>第五节 中国外汇交易系统</b> .....                  | (1094) |
| 第三节 我国金融电子化系统建设<br>现状 .....         | (1085) | <b>第三章 商业银行电子化综合服务系统</b> ...               | (1096) |
| 第四节 我国金融电子化发展战略 ...                 | (1087) | 第一节 传统服务 .....                             | (1097) |
| <b>第二章 中国人民银行电子化系统</b> .....        | (1089) | 第二节 新型服务 .....                             | (1102) |
| 第一节 中国人民银行卫星通信网与<br>电子联行系统 .....    | (1089) | 第三节 国际结算与外汇买卖 .....                        | (1111) |
| 第二节 中国国家现代化支付系统与<br>中国国家金融网络 .....  | (1091) | 第四节 安全监督 .....                             | (1122) |
|                                     |        | <b>第四章 非银行金融业务电子化</b> .....                | (1127) |
|                                     |        | 第一节 保险业务电子化 .....                          | (1127) |
|                                     |        | 第二节 外汇管理电子化 .....                          | (1132) |

## 附 录

- |                              |                          |
|------------------------------|--------------------------|
| 一、中华人民共和国中国人民银行法····· (1138) | 七、托收统一规则(1979年修订本)国际商会   |
| 二、中华人民共和国商业银行法····· (1141)   | 第322号出版物····· (1181)     |
| 三、中华人民共和国票据法····· (1147)     | 八、合约保证书统一规则(1978年6月20日国  |
| 四、中华人民共和国担保法····· (1150)     | 际商会理事会通过)国际商会第325号出      |
| 五、中华人民共和国保险法····· (1160)     | 版物····· (1184)           |
| 六、跟单信用证统一惯例1993年(修订本)        | 九、金融法规目录····· (1195)     |
| 国际商会第500号出版物····· (1170)     | 十、驻华外资金融机构名录····· (1199) |

---

# 第一篇 中国金融概览

## 第一章 中国的金融业

我国金融业有着悠久的历史。新中国建立后,特别是近十几年来,随着社会主义市场经济发展,中国金融业步入了一个新的发展阶段,其业务领域更加广泛,门类更为齐全,手段更为先进。金融业对整个国民经济发展所起的作用日益广泛、深入,社会各界对金融业更加重视和关注。

### 第一节 中国金融业的历史回顾

金融,是指货币、资金的筹集与融通,即货币流通和信用往来等活动的总称,它是通过银行和各种非银行金融机构(如保险公司、信托投资公司、租赁公司以及城乡信用社等)以及金融市场的各种业务活动实现的。以银行为主体的现代金融业,是商品经济发展一定阶段的产物。

我国的货币信用,经历了一个漫长的发展过程。早在公元前的夏商时期,先民们即以海贝充当货币;进入商代后期,已使用铸币,成为世界上使用金属铸币最早的国家之一。在宋代出现了世界上最早由国家发行的纸币“交子”。我国的信用机构产生也较早,中唐时期就出现了兼营货币保管和汇兑的经济组织——邸店和柜坊。成立于1897年的“中国通商银行”,是我国第一家现代商业银行。1904年成立的“大清户部银行”(后改为“大清银行”)为我国历史上第一家国家银行。国民党统治时期,中国的金融业逐渐形成了“四行二局一库”(“四行”指中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行;“二局”指中央信托局和邮政储金汇业局)“一库”指中央合作金

库)的官僚买办金融体系。

新中国建立以前,中国共产党在领导农民运动中,就于1927年初成立了浏东平民银行。1932年正式成立了中国工农兵苏维埃共和国国家银行。在抗日战争和解放战争中,在解放区建立了晋察冀边区银行、北海银行、西北农民银行、东北银行、中州农民银行等多家银行。1948年12月1日,随着革命战争的胜利,在河北省石家庄正式成立了中国人民银行,各解放区银行成为其分支机构。1950—1952年,我国完成了对私营金融业全行业的公私合营。我国基本上建立起以中国人民银行为主体的社会主义的国家银行体系。

在中国人民银行宣告成立的同时,开始了统一货币制度、稳定物价的进程。1948年12月中国人民银行正式发行作为本位币的人民币,解放战争年代各解放区发行的边币、北海币、西农币等逐渐收兑回笼,不再流通,将以往分散货币发行权,集中于中国人民银行;同时禁止国民党政府发行的法币、金圆券等在市面流通,并以一定比价进行收兑;对黄金、白银、外币、外汇实行国家管理方针。这样就建立起了统一的社会主义货币制度。1955年国民经济稳定发展,中国人民银行再一次进行货币改革,发行新版人民币,以1元新币折兑10000元旧币的比例收回了旧币,便利了流通使用和经济核算。这次改革以后,人民币的币值与物价水平在相当长时期保持了稳定。

我国银行在建国后经历了两种截然不同的经济体制时期。一种是高度集中的计划经济体制时期,一种是向社会主义市场经济前进的过渡性经济体制时



期。在传统高度集中统一的经济体制下,多种金融机构的设立和多样化金融方式都受到严格的限制,人民银行成为信贷收支、货币收支及资金结算的中心。80年代以后,随着改革的深入,出现了多种金融机构并存的银行体系,从1984年1月起,人民银行专门行使中央银行职能,形成了以中国人民银行为领导,多种金融机构并存的中央银行体制。1994年以来,进一步推进了把人民银行办成真正的中央银行,政策金融与商业金融相分离,把专业银行办成真正商业银行的金融改革,形成了以中国人民银行为领导,以国有商业银行为主体,多种金融机构并存的中央银行体制。

## 第二节 银行的地位和作用

现代资金流量分析方法,将国民经济划分成财政、银行、企业和居民、国际收支四个部门。银行部门本身并不产生非金融交易,但其他三个部门的非金融交易差额则要通过银行部门去结算、融通。这就在客观上决定了银行部门作为为国民经济服务部门和融资中介部门在国民经济资源配置和宏观调控中的特殊地位。

从国民经济的实际运行和发展看,在1978年以前,国家在宏观调控方面主要靠计划和财政手段,银行仅仅作为计划和财政的会计和出纳机关而存在。1978年经济体制改革开始后,银行才逐渐作为国民经济的综合部门发挥宏观调控的作用,特别是1984年以后,随着我国国民收入分配格局和资金流量的变化,逐渐形成了以间接融资为主,直接融资为辅的融资体制,银行已实际成为发展经济和宏观调控的重要杠杆。

我国银行的地位和作用主要表现在以下几方面。

1. 发挥宏观调控的杠杆作用,保持货币的稳定。

1984年以后,我国的银行体制由原来的大一统国家银行体制转变为中央银行体制。中国人民银行将商业性金融业务分离出去,成为我国的中央银行,专司货币稳定,为国民经济发展创造稳定的金融环境。1995年3月通过的《中华人民共和国中国人民银行法》又以法律形式将其固定下来。中国人民银行可以通过对信贷、利率、货币供应量的调节,对经济发展和物价稳定发挥重要的影响作用。十年来,人民银行根据经济发展的具体情况,在不同时期实施针对性的货币政策;对宏观经济进行调节,取得了通过

保持货币稳定来促进经济发展的良好效果。

2. 为国民经济发展融通和提供资金,促进经济结构调整和经济增长。

银行体系每天都通过自己上千个分支机构来筹集和运用资金。它可以将闲置资金转化为生产资金;可以将企业、单位、居民的节余资金和暂时闲置资金积聚起来,形成巨额资金投入生产周转;它可以将短期资金积聚起来,在吸收存款的增减变动中形成一部分稳定的长期资金。银行不但能在总量上扩大可用于生产建设的资金,加速社会资金周转,而且也能通过适当改变投向来调整国民经济的生产结构。银行可以通过追加信贷或减少信贷,降低利率或提高利率,将信贷资金在不同行业,不同企业,不同项目,不同产品之间进行调剂,促进国民经济结构的优化。

3. 对外汇收支进行管理和提供服务,促进国际贸易扩大,利用外资增加。

国民经济的改革开放必然要求金融的改革和对外开放。中国银行体系对外汇收支提供的服务和对外汇收支的管理必然也对中国的对外经贸发展,外资和外债的利用产生巨大影响。自1978年以后,中国银行体系的对外金融业务有了长足进展,到1994年末,中国的进出口总额已达2367亿美元,是1978年的11.5倍,当年利用外资已达458亿美元,借用中长期外债达120亿美元,均为1978年改革开放以来的最高水平。中国的银行体系,已从过去的封闭的银行体系转化成为一个开放的银行体系。特别是人民银行在1994年实行外汇管理体制改革,明确了外汇管理改革的目标是人民币自由兑换,实行了汇率并轨和结售汇制度,大大改善了外贸公司和生产企业的买汇用汇环境,在外贸扩大的基础上,中央银行通过市场收购形成的外汇储备大量增加,1994年末已达516亿美元之多,成为世界第五大外汇储备国家。对于我国这样一个发展中国家来说,是一个巨大的变化。与外汇指定银行认真贯彻结售汇制度,办理外汇收付结算是分不开的。

4. 推进金融体制改革,保证经济体制改革顺利进行。

中国的银行体制改革在整个国民经济体制改革中占有重要地位,可以从两个方面来看。一是金融体制改革必须按照企业社会主义市场经济体制的改革总目标、总框架来设计它的改革框架。同时,一个强有力,有效率的中央银行体系也必然会对经济体制改革顺利进行起促进作用。1984年以来,在中国人民银行的领导下,包括国有商业银行和其他商业银行、非银行金融机构在内的中央银行体系为保证经济改革的顺利进行做了大量工作。其中主要的是坚