

主编 潘金生 张 学

信托知识手册

xintuo zhishi
shouce

62

北京科学技术出版社

信托知识手册

主编 潘金生

张 学

北京科学技术出版社

信托知识手册

主编 潘金生 张学

北京科学技术出版社出版

(北京西直门外南路19号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

国防科工委印刷厂印刷

850×1168毫米32开本10.375印张240千字

1989年3月第一版 1989年3月第一次印刷

印数1—15,200册

ISBN 7-5304-0387-7/F·4 定价: 4.00元

编写说明

随着商品经济的发展，信托事业在美、英、日、德等几个主要资本主义国家及旧中国很发达，“有百事公司”、“金融百货公司”之称。其业务广泛、经营兴旺，促进了社会经济的发展。当我国社会主义改造后，私营信托公司停业，一部分业务并入中国银行及其他专业银行，后逐渐萎缩。

党的十一届三中全会以后，随着对外开放、对内搞活经济政策的贯彻，出现了多种经济成份、多种经营方式、多种流通渠道以及多种融资方式并存的新局面；单一的信用形式、一统天下的银行垄断局面开始打破；社会成员间的商品关系逐步深化，全社会的信用化程度逐渐加强；时间、效益、价值、财富观念渗透到各个领域。以“得人之信、受人之托、理人之财、履人之嘱”为特征的信托投资业务蓬蓬勃勃地开展起来。信托投资机构如雨后春笋相继出现，目前全国已成立700多家，成为我国金融体系中新的子系统。形势的发展迫切需要壮大信托工作人员队伍，提高人员素质和工作效率；迫切需要普及金融信托知识。为此，我们编写了《信托知识手册》一书。全书共分四部分：第一部分名词解释；第二部分问题解答；第三部分金融信托机构；第四部分附录：一、实例；二、金融信托法规目录。在第一、第二部分中，我们依据目前信托投资公司已开办的信托、委托、投资、代理、租赁、房地产、咨询等业务粗略分类，内容不可截然分开，相互亦有交叉；附录二只列法规目录，原文录入与之配套出版的《金融信托法规资料汇编》(上册)一书。

本书在编写过程中，力求全面、系统、综合地介绍信托理论及实务，兼及国外信托投资业务比较发达的英国、美国、日本等国的情况，具有知识性、实用性、新颖性诸特点。本书适用于从事金融、信托工作人员、财经院校师生学习需要，亦可作为企事业工作人员学习参考用书。

本书由潘金生、张学主编，李祎、官玉良、葛仁霞（按姓氏笔划排列）参加编写。在编写过程中，我们得到了中国工商银行信托投资公司、中国农业银行信托投资公司、中国建设银行信托投资公司、中国华阳联合租赁有限公司等单位有关领导和同志的支持，得到了高应节、李全敏、谭学平等同志的大力帮助；同时，吸收了有关教材和前人的研究成果，博采众长，在此一并表示衷心感谢。随着经济体制、金融体制改革的深入发展，许多理论和实际问题尚待探索、实践，加之编著者水平有限，时间仓促，难免有错误遗漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一部分 名词解释

信托业务

信托	1
金融信托	1
银行信托	2
金融	2
货币	2
外汇	2
信用	2
利率	2
利息	3
信托关系	3
信托人	3
委托人	3
受托人	3
代理人	3
受益人	4
信托行为	4
信托目的	4
信托契约	4
信托受益权	4
信托受益权证券	4
信托财产	5
信托资产	5
信托基金	5

信托报酬	5
信托价格	5
信托承受价格	5
信托财产价格	5
信托期间	5
法人信托	6
社团信托	6
个人信托	6
生前信托	6
身后信托	7
自益信托	7
他益信托	7
公益信托	7
私益信托	7
积极信托	7
消极信托	7
民事信托	7
商事信托	7
自由信托	7
任意信托	7
法定信托	8
指定信托	8
营业信托	8
非营业信托	8
解除信托	8
非解除信托	8
长期信托	8
短期信托	8
动产信托	8
不动产信托	9
处分信托	9
管理信托	9

国际信托	9
国内信托	9
宣言信托	9
资金信托	9
基金信托	9
专项基金信托	10
特约信托	10
个人特约信托	10
金钱信托	10
贷款信托	11
年金信托	11
年金	11
个人年金	11
企业年金	11
公共性年金	12
实物信托	12
耐用消费品信托	12
单位资金信托	12
信托存款	13
单位信托	13
有价证券信托	13
公司信托	14
财产管理信托	14
贷款	14
拆借	14
信托贷款	14
委托贷款	14
流动资金性质信托贷款	15
补偿贸易信托贷款	15
抵押贷款	15
票据贴现	15
票据	15

汇票	16
期票	16
票据承兑	16
承兑人	16
贴现息	16
技术改造资金信托	16
联营投资信托贷款	16
特定赠与信托	17
卖方信托贷款	17
信托临时周转贷款	17
物资补偿信托	17
科研试制信托	17
劳保基金信托	18
知青就业信托	18
公司债与股票信托	18
遗嘱信托	18
监护信托	18
禁治产人监护信托	18
禁治产人	19
未成年人监护信托	19
商务管理信托	19
管理破产财团信托	19
破产	19
金钱债权信托	19
住宅贷款债权信托	20
人寿保险信托	20
人寿保险	20
年金保险	20
信托法	20
信托业法	21
信托业行政法规	21
破产法	21

国际投资法	21
法人	21
合同	22
公证	22
担保	22
抵押	22
信托公司	23
信托商店	23
上海市兴业信托社	24
中央信托局	24
官僚资本银行信托部	24
投资业务	
投资	25
直接投资	25
间接投资	25
国际投资	25
信托投资	26
指定信托投资	26
任意信托投资	26
委托投资	26
法定信托投资	27
委托投资保证金	27
股份投资	27
合作投资	27
证券投资	27
人力投资	27
技术投资	28
单位投资信托	28
国家预算内投资	28
国家预算外投资	28
基本建设投资	28
基本建设投资规模	29

投资计划	29
投资限额	29
投资方向	29
投资构成	29
投资结构	30
投资周期	30
投资诱因	30
投资顾问	30
投资策略	31
投资风险	31
投资预测	31
投资决策	31
投资环境	32
投资保证	32
投资保险	32
投资参数	32
投资分析	32
投资报酬	33
理想投资	33
投资乘数理论	33
投资二重性	34
跨业经营	34
投资信用	34
投资债券	34
有价证券	34
有价证券行市	35
上市证券	35
非上市证券	35
假证券	35
股票	35
股票价格	36
道-琼斯平均数	36

斯坦达德-普尔股票指数	36
日经平均指数	36
恒生指数	37
股东	37
股份	37
股本	37
股息	37
红利	37
债券	38
国际债券	38
政府公债	38
国库券	38
金融债券	38
累进利息金融债券	38
贴水金融债券	39
公司债券	39
可兑换债券	39
记名公司债	39
无记名公司债	39
利息公司债	40
改组公司债	40
短期公司债	40
长期公司债	40
参加公司债	40
非参加公司债	40
偿债基金公司债	40
担保信托公司债	40
收益公司债	40
国家重点建设债券	40
重点企业债券	41
产权债券	41
权利债券	41

分期或延期付款债券	41
钉住另一种货币的债券	41
通知公司债	41
交易所	42
证券交易所	42
多头·空头	42
信交风潮	42
经纪人	43
金融市场	43
债券市场	43
国际债券市场	43
引进外资	43
合营企业	44
合资经营	44
合作经营	44
合作生产	45
三来一补	45
来样加工	45
进料加工	45
来料加工	45
加工装配	45
来件装配	46
补偿贸易	46
技术引进	46
投资建设工期	46
引进设备利用率	46
投资利润率	46
投资机会研究	47
资本的机会成本	47
机会成本	47
还债率	47
负债率	48

项目评估	43
技术评价	48
企业经济评价	48
国民经济评价	48
社会评价	49
资金流量分析	49
静态分析	49
动态分析	49
概率分析	49
货币时间价值	50
可行性研究	50
投入产出分析法	50
招标·投标	51
投资回收期	51
投资效果系数	51
投资贷款回收率	52
投资信托公司	52
投资银行	52
投资法	53
租赁业务	
租赁	53
租金	53
公平租金	53
特定条件租金	54
起租日	54
租赁物件总成本	54
租赁合同	54
租期	54
出租人	54
承租人	54
产权	54
租赁手续费	54

租赁公司	54
专业租赁公司	55
制造商租赁公司	55
主租约	55
不可撤销的租约	55
执行费用	55
公允市价	55
最初的直接成本	55
融资性租赁	55
维修租赁	56
操作性租赁	56
经营性租赁	56
杠杆租赁	56
融资额	56
制度租赁	56
卖主租赁	57
真实租赁	57
税惠租赁	57
净租赁	57
承揽租赁	57
全额回收性租赁	57
非全额回收性租赁	57
临时租赁	57
营业收入合成租赁	58
国内租赁	58
国际租赁	58
自营租赁	58
代理租赁	58
回租	58
出售与返租式租赁	58
转租租赁	58
总租	58

综合租赁	58
直接租赁	59
长期租赁、中期租赁和短期租赁	59
总约性租赁	59
单一和有附带条件租赁	59
固定费用租赁	59
企业租赁经营	59
分租	59
残值	59
租赁财产的估计残值	60
现值	60
购买权	60
购买选择权	60
廉价购买权	60
廉价续租权	60
租赁保证金	60
出租方的总投资	60
最低投资额	61
偏低报价	61
约定损失价值	61
租赁财产的经济寿命	61
衡平权参与人	61
物主参与人	61
授予人信托	61
物主受托人	61
参与协议	61
契约受托人	62
税收	62
所得税前还贷	62
减免税	62
投资减税	62
投资减税额	63

加速折旧	63
资产折旧范围	63
进口税	63
承租人的最低租金	63
承租人增加的借款利率	63
财产保险	63
陆上运输货物保险	64
航空运输货物保险	64
海洋货物运输保险	64
代理业务	
代理业务	64
保证信托	64
信用签证	65
发行公司 债信托	65
代办“公司设立”的信托	65
代办“公司改组合并”的信托	65
代办“公司解散清算”的信托	65
代理证券买卖	65
代理不动产事项的信托	65
代理发行“不动产分有证”	66
筹集建房资金信托	66
代理买卖地产的中间保管信托	66
代理收付款项	66
收付信托	66
代理清欠	66
清算信托	66
代理保管	66
保管信托	67
代理仓库业务	67
保管库	67
外汇调剂	67
外汇信托业务	67