

4306

财 政 金 融
管 理 知 识
手 册

科 学 技 术 文 献 出 版 社

财 政 金 融

管理知识手册

李 崇 淮 主 编
罗 毅 主 审

科学技术文献出版社

北 京

财政金融管理知识手册

李崇淮 主编

罗毅 主审

•

科学技术文献出版社出版

文字六〇三厂印刷

武汉书刊发行联合公司特约书刊发行部发行

•

$787 \times 1092 \text{毫米} \frac{1}{16}$ 33.5印张 1,000千字

1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

印数：00,001—20,000册

书号：4176·19 定价：精7.65元

平5.85元

本书主编、主审、编委、编审人员名单

(以姓氏笔划为序)

主编 李崇淮

主审 罗 毅

主编组

刘振陆	朱信诚	汪 伟	李麦秋	李 春
李振中	张元奎	罗德润	陶 湘	梁尚敏
樊 民				

编、审人员

万一峰	马之骧	马作舟	方 昕	王廷言
王峻岩	毛蕴诗	冯文权	边恭甫	卢石泉
叶 明	帅重庆	江 东	许季才	刘家声
向泽生	任映国	朱信诚	孙衡天	汪群声
李九龙	李守明	杨延顺	李明华	李 春
李振中	李常青	肖广诚	吴开祺	别汉生
肖先定	肖国金	吴德明	邹今俊	余永恒
余仪志	何生棠	何应祺	张元奎	陈江旭
张仁林	张浩良	陈浩武	郑襄筠	赵自明
罗明达	施 潮	段敏慧	高 亢	凌相权
高冠江	贾启禹	袁鸿仪	倪平松	徐国勋
徐国琪	翁冠元	徐清安	徐绪松	陶 湘
梁尚敏	崔国森	程皓宜	廖 洪	熊双文
樊 民	薛禹润			

前 言

近几年经济管理体制改革的过程中，我国过去单纯用行政手段和指令性计划直接控制社会主义经济机制，正逐渐被综合运用各种经济杠杆来协调各种经济关系所代替。财政、税收、信贷和利率等是国家从事宏观经济管理的重要经济杠杆。财政金融部门是国民经济的综合管理部门，它几乎涉及国民经济的各个领域。无论是在工交战线和农业战线，还是在财贸战线工作的同志；无论是从事宏观经济管理，还是微观企事业单位的财务管理，都有必要学习一些财政金融方面的管理知识。这本书就是为适应这种需要同广大读者见面的。

本书不象财政金融辞典那样仅侧重于名词概念的解释，也不象教科书那样系统地、详细地阐述某一学科的原理，而是把财政金融学科知识包括基本理论、基本技能和基本方法的主要内容用条目的形式汇编成册。书中各篇、章、条的内容既是独立的，又是相互联系的。每一章的内容分别是这门学科的某一部分的基本知识，各章汇集起来，就形成了财政金融学科所包括的比较完整的知识体系。

编写时，我们以方便读者在实际工作中查疑解惑为主旨，内容力求简明扼要，通俗易懂。在介绍具体的工作方法和经验的同时，又注意到一定的理论深度；在注重实用性并尽量反映改革中的最新经济政策的同时，又注意到它的学术性，使之具有一定的保存价值。因此，它可作为财政金融工作者、大专院校财金专业师生、电大经济类师生以及经济管理干部的工具书和参考书。

参加本书编审工作的有武汉大学、中国人民大学、复旦大学、辽宁大学、中南财经大学、天津财经学院、湖北银行专科学校、中国人民银行湖北省分行、中国工商银行湖北省分行、中国建设银行湖北省分行、中国农业银行湖北省分行和中国银行汉口分行等单位的教授和专家。

由于时间仓促、水平有限，加之本书定稿较紧、对改革过程出现的新情况又不断加以补充，错误和不足之处在所难免，恳望广大读者批评指正。

编 者

一九八六年五月于武汉

篇章目录索引

第一篇 货 币

- 第一章 货币..... (1)
- 第二章 货币流通..... (5)
- 第三章 货币管理..... (9)
- 第四章 资金..... (16)
- 第五章 资金管理..... (19)

第二篇 信 用

- 第六章 信用的产生与发展..... (22)
- 第七章 信用的种类与形式..... (25)
- 第八章 信用流通工具与有价证券..... (31)
- 第九章 利息与利率..... (38)
- 第十章 信用的管理与调节..... (41)

第三篇 银行业务与管理

- 第十一章 我国社会主义金融体系..... (47)
- 第十二章 中国人民银行..... (51)
- 第十三章 工商信贷..... (54)
- 第十四章 中短期设备贷款..... (61)
- 第十五章 人民储蓄..... (66)
- 第十六章 农村金融..... (69)
- 第十七章 农村信用合作..... (80)
- 第十八章 转帐结算与银行会计..... (88)
- 第十九章 银行出纳及金银管理..... (94)

第四篇 固定资产投资

- 第二十章 管理固定资产投资的专业
银行..... (102)
- 第二十一章 建设项目评估..... (105)
- 第二十二章 工程概、预算编制与银行
审查..... (118)
- 第二十三章 投资落实与支出预算..... (125)
- 第二十四章 投资拨款..... (182)
- 第二十五章 固定资产投资信用..... (132)
- 第二十六章 中国投资银行业务..... (139)
- 第二十七章 投资财务管理..... (143)

- 第二十八章 投资效果管理..... (148)

第五篇 保险、信托与租赁

- 第二十九章 保险的一般概念..... (160)
- 第三十章 我国国内保险业务..... (171)
- 第三十一章 我国国外保险业务..... (175)
- 第三十二章 我国的保险机构与经营
管理..... (178)
- 第三十三章 信托与租赁..... (185)

第六篇 国 际 金 融

- 第三十四章 国际金融一般用语..... (193)
- 第三十五章 国际收支..... (196)
- 第三十六章 外汇、汇率和外汇市场..... (201)
- 第三十七章 外汇管制..... (208)
- 第三十八章 国际结算..... (214)
- 第三十九章 国际货币体系..... (219)
- 第四十章 国际金融市场..... (224)
- 第四十一章 国际资本流动..... (233)
- 第四十二章 利用外资..... (239)

第七篇 国家财政

- 第四十三章 财政的一般概念..... (247)
- 第四十四章 财政分配结构与分配
关系..... (254)
- 第四十五章 公债、后备与补贴..... (259)
- 第四十六章 财政平衡与管理体制..... (263)
- 第四十七章 国家预算..... (268)
- 第四十八章 单位预算..... (284)
- 第四十九章 预算外资金管理..... (290)

第八篇 税 收

- 第五十章 税收的一般概念..... (294)
- 第五十一章 税收制度与税收管理
体制..... (297)
- 第五十二章 税种与征收范围..... (306)
- 第五十三章 税收征收管理..... (327)

第五十四章 税收计划、会计、统计与票证 管理.....	(330)
--------------------------------	-------

第九篇 部门财务

第五十五章 财务管理一般概念.....	(333)
第五十六章 工业财务.....	(342)
第五十七章 农业财务.....	(355)
第五十八章 商业财务.....	(367)
第五十九章 交通运输财务.....	(374)
第六十章 中外合资经营企业财务.....	(388)

第十篇 财政金融的检查与监督

第六十一章 财政的检查与监督.....	(393)
第六十二章 税收的检查与监督.....	(405)
第六十三章 银行的检查与监督.....	(409)
第六十四章 固定资产投资的检查与 监督.....	(415)
第六十五章 审计.....	(420)

第十一篇 综合平衡

第六十六章 财政信贷的综合平衡.....	(428)
----------------------	-------

第六十七章 财政、信贷、外汇、物资的 综合平衡.....	(433)
---------------------------------	-------

第六十八章 财力综合平衡在国民经济综合 平衡中的地位与作用.....	(437)
---------------------------------------	-------

第十二篇 财政金融管理必备 的基础知识

第六十九章 国民经济管理.....	(443)
第七十章 价格.....	(448)
第七十一章 统计.....	(452)
第七十二章 会计.....	(455)
第七十三章 经济活动分析.....	(460)
第七十四章 劳动工资.....	(464)
第七十五章 信息.....	(468)
第七十六章 经济预测.....	(472)
第七十七章 企业管理.....	(477)
第七十八章 物资管理.....	(481)
第七十九章 经济法.....	(484)
第八十章 基础数学.....	(493)
第八十一章 电子计算机在金融业中的 应用.....	(501)

目 录

第一篇 货 币

第一章 货币 (1)

货币 (1)

主币 (1)

辅币 (1)

金银复本位制 (1)

金币本位制 (2)

金块本位制 (2)

金汇兑本位制 (2)

不兑现的信用货币 (或纸币) 制度 (2)

货币供应量 (3)

准货币 (3)

我国历史上的货币制度 (4)

社会主义制度下的货币 (4)

我国统一的人民币市场的建立 (4)

折实制度 (5)

人民币 (5)

第二章 货币流通 (5)

货币流通 (5)

货币需要量 (5)

货币流通速度 (6)

市场货币流通量 (6)

货币流通的两个领域 (7)

现金流通渠道 (7)

转帐流通渠道 (7)

现金流通与转帐流通的关系 (8)

社会主义货币发行的商品准备 (8)

纸币流通规律 (8)

通货膨胀 (9)

我国的稳定通货政策 (9)

第三章 货币管理 (9)

人民币发行的原则 (9)

经济发行 (10)

财政发行 (10)

发行库 (10)

发行基金 (10)

纪念币 (10)

外汇券 (11)

发行库与业务库的关系 (11)

发行库、业务库与市场货币流通量的

关系 (11)

发行基金的调拨 (12)

业务库存限额 (12)

货币投放 (12)

货币回笼 (12)

投放差额 (13)

回笼差额 (13)

现金管理 (13)

现金计划 (14)

库存现金限额 (14)

单位现金收支计划 (14)

备用金 (14)

工资基金监督 (14)

转帐结算 (15)

转帐结算的范围 (15)

结算方式 (15)

第四章 资金 (16)

资金 (16)

资金与货币 (16)

资金与物资 (16)

资金循环的阶段 (17)

资金的分类 (17)

固定资金与流动资金的区分 (17)

固定资产的损耗和补偿 (18)

固定资产的有形损耗和无形损耗 (18)

资金周转 (18)

商业资金 (19)

农业资金 (19)

运输业资金 (19)

第五章 资金管理 (19)

资金周转速度 (19)

资金积累 (20)

国家资金管理制度 (20)

资金管理原则 (20)

流动资金由银行统一管理 (21)

第二篇 信 用

第六章 信用的产生与发展	(22)
信用.....	(22)
货币经营资本.....	(22)
生息资本与食利者.....	(22)
高利贷资本.....	(23)
借贷资本.....	(23)
流动性资产.....	(23)
债权与债务.....	(23)
原始存款.....	(23)
派生存款.....	(24)
金融资本.....	(24)
金融寡头.....	(24)
虚拟资本.....	(24)
信用膨胀.....	(25)
游资与积聚.....	(25)
信贷资金运动.....	(25)
第七章 信用的种类与形式	(25)
高利贷信用.....	(25)
商业信用.....	(26)
银行信用.....	(26)
国家信用.....	(26)
消费信用.....	(26)
合作信用.....	(26)
我国当前的民间信用.....	(27)
国际信用.....	(27)
租赁信用.....	(27)
短期信用、中长期信用.....	(27)
存款.....	(27)
折实存款.....	(28)
邮政储金.....	(28)
放款.....	(28)
贴现.....	(28)
抵押放款.....	(29)
典当.....	(29)
拆票.....	(29)
信用卡.....	(29)
汇款.....	(30)
活支汇款.....	(30)
托收.....	(30)
票据交换所.....	(30)
信用制度.....	(31)

第八章 信用流通工具与有价

证券	(31)
信用流通工具.....	(31)
票据和票据种类.....	(31)
票据流通.....	(32)
商业票据.....	(32)
银行票据.....	(32)
融通票据.....	(33)
汇票.....	(33)
汇票的种类.....	(33)
票据行为.....	(33)
本票.....	(34)
支票.....	(34)
银行券.....	(34)
旅行信用证.....	(35)
旅行支票.....	(35)
有价证券.....	(35)
上市证券与非上市证券.....	(35)
买空卖空.....	(36)
股票.....	(36)
股票行市.....	(36)
股票价格指数.....	(36)
债券.....	(37)
不动产抵押债券.....	(37)
公司债券.....	(37)
保证金.....	(37)
经纪人.....	(38)
第九章 利息与利率	(38)
利息.....	(38)
利率.....	(38)
市场利率.....	(38)
法定利率.....	(38)
浮动利率.....	(39)
优惠利率.....	(39)
差别利率.....	(39)
贴现率.....	(39)
实际利率.....	(39)
单利、复利.....	(39)
母金、子金.....	(39)
利息补贴.....	(40)
无息、低息补贴.....	(40)
利息倒挂.....	(40)
存款准备金罚款.....	(40)
罚息.....	(40)
股息.....	(40)

息票	(40)
赎买政策	(40)
银行利润	(41)
第十章 信用的管理与调节	(41)
金融市场	(41)
货币市场	(41)
资本市场	(42)
证券交易所	(42)
银行法规	(42)
信用紧缩与信用扩张	(43)
银根	(43)
信用调节	(43)
法定存款准备金制度	(43)
中央银行贴现率	(44)
贴现政策	(44)
公开市场业务	(44)
银行、企业循环信用协定	(44)
股份公司	(45)
我国信用政策	(45)
贷款的豁免和冲销	(45)

第三篇 银行业务与管理

第十一章 我国社会主义金融

体系

我国社会主义金融体系	(47)
中国人民银行	(47)
中国人民银行理事会	(48)
中国工商银行	(48)
中国农业银行	(48)
中国银行	(48)
国家外汇管理局	(49)
中国人民建设银行	(49)
中国投资银行	(49)
中国国际信托投资公司	(49)
中国人民保险公司	(50)
金融信托机构	(50)
农村信用合作社	(50)
华侨银行	(50)
金融管理	(50)

第十二章 中国人民银行

中国人民银行对专业银行和其他金融	
机构的管理	(51)
集中管理信贷资金	(51)
信贷计划与综合信贷计划	(51)

信贷资金的来源与运用	(52)
存款准备金制度	(52)
掌管货币发行和调节货币流通	(52)
现金计划的编制	(53)
综合信贷计划与现金计划的关系	(53)
国家外汇和外汇储备的管理	(53)
代理国家财政金库	(53)
发行库和发行基金调拨	(53)
银行经济信息网	(54)

第十三章 工商信贷

信贷管理	(54)
工商信贷管理的主要内容	(54)
工商贷款管理制度	(55)
工商贷款的管理原则	(55)
工商贷款政策	(55)
工商贷款的对象和条件	(55)
工商银行对个体经济贷款办法	(56)
工业贷款的种类	(56)
商业贷款的种类	(56)
贷款方法与贷款帐户	(56)
资金供应中的“五个不贷”	(57)
结算贷款及其折扣率计算	(57)
卖方信贷及其管理办法	(58)
工业贷款计划的编制与管理	(58)
商业贷款计划的编制与管理	(58)
企业借款计划的编制与审查	(59)
工商贷款指标的管理	(59)
确定贷款利率的依据	(59)
贷款期限的合理确定	(60)
银行考核企业资金使用效果的主要	
指标	(60)
流动资金的综合治理	(60)

第十四章 中短期设备贷款

中短期设备贷款的开办和作用	(61)
中短期设备贷款的原则	(61)
中短期设备贷款的种类	(61)
中短期设备贷款的对象和范围	(62)
中短期设备贷款的条件	(62)
中短期设备贷款的期限和利率	(62)
贷款项目经济效益及评价	(63)
中短期设备贷款的还款来源	(63)
中短期设备贷款计划	(63)
中短期设备贷款计划的管理	(64)
中短期设备贷款的申请和审查	(64)
中短期设备贷款的借款合同	(64)

中短期设备贷款的经济效益考核		
指标	(64)	
轻纺工业中短期专项贷款	(65)	
机械工业中短期专项贷款	(65)	
黄金生产设备贷款	(65)	
贴息贷款	(66)	
第十五章 人民储蓄	(66)	
人民储蓄	(66)	
我国的储蓄政策与原则	(66)	
我国现行的储蓄种类	(67)	
存贷结合专项储蓄	(67)	
储蓄存款计划的编制	(67)	
储蓄异地托收	(68)	
储蓄利息计算	(68)	
储蓄的事后监督	(68)	
第十六章 农村金融	(69)	
农村存款	(69)	
国营农业企事业存款	(69)	
乡镇企业存款	(69)	
乡村集体存款	(69)	
农村工商企业存款	(69)	
农民储蓄	(70)	
农村专用基金存款	(70)	
农村储蓄存款运用率	(70)	
农业贷款	(71)	
国营农业种养业贷款	(71)	
国营农办工商业贷款	(71)	
国营农业中短期设备贷款	(71)	
职工家庭农场贷款	(72)	
乡镇企业生产周转贷款	(72)	
乡镇企业生产设备贷款	(72)	
农村小水电贷款	(72)	
农业生产费用贷款	(73)	
农业生产设备贷款	(73)	
承包户贷款	(73)	
专业户贷款	(73)	
农村经济联合体贷款	(73)	
农村商品基地贷款	(74)	
开发性贷款	(74)	
灾区农民口粮贷款	(74)	
供销合作商业贷款	(74)	
农副产品预购定金贷款	(75)	
农村集镇集体工业贷款	(75)	
农村集镇集体商业贷款	(75)	
农村个体工商户贷款	(75)	
农业信贷资金管理体制	(76)	
农业贷款指标	(76)	
农业银行的信贷计划	(76)	
农业银行信贷收支项目电报	(77)	
农业拨款的监督拨付	(77)	
农村现金计划	(77)	
农村现金收支项目电报	(77)	
农村现金调拨	(78)	
农村现金管理	(78)	
农村转帐结算	(78)	
农副产品采购转帐结算	(79)	
购买生产资料转帐结算	(79)	
农村信贷资金经济效益的考核指标	(79)	
农业银行的经营责任制	(79)	
第十七章 农村信用合作	(80)	
信用社	(80)	
信用社社员代表大会	(80)	
信用社理事会	(80)	
信用社监事会	(81)	
信用站	(81)	
信用社县联社	(81)	
信用社的存款业务	(81)	
信用社的存款准备金	(82)	
信用社的贷款业务	(82)	
信用社的信贷计划	(82)	
信用社信贷计划的编制	(82)	
信用社信贷计划的组织执行	(83)	
信用社信贷计划的检查分析	(83)	
信用社的财务管理	(84)	
信用社的会计核算	(84)	
信用社的会计科目	(84)	
信用社股金	(85)	
信用社公积金	(85)	
信用社企业基金	(85)	
信用社股金红利	(85)	
行社往来	(85)	
社站往来	(86)	
信用社的会计凭证	(86)	
信用社的帐簿	(86)	
信用社的年度决算	(86)	
信用社的会计报表	(87)	
信用社公布帐目	(87)	
信用合作社管理体制改革	(88)	

第十八章 转帐结算与银行**会计** (88)

货币结算	(88)
转帐结算的基本原则	(89)
转帐结算的基本规定	(89)
结算凭证	(89)
同城结算方式	(90)
异地结算方式	(90)
异地托收承付结算方式	(90)
信用证结算方式	(91)
保付支票	(91)
三方交易直达结算	(91)
银行帐户及其管理办法	(91)
开户规定	(91)
帐户使用规定	(92)
帐户类别	(92)
银行会计的对象与特点	(92)
银行会计记帐法	(92)
联行往来	(93)
银行财务管理	(93)
银行财务收支计划	(93)
银行会计档案	(93)
银行经济核算	(94)
联行计息	(94)
银行的资金成本率	(94)
银行的资金损失率	(94)
银行的会计差错率	(94)

第十九章 银行出纳及金银**管理** (94)

银行现金出纳工作的基本内容	(94)
银行出纳工作的任务	(95)
出纳工作的原则	(95)
现金收付的处理	(95)
票币整点操作程序	(96)
银行出纳长短款的处理	(96)
库房的管理	(96)
库款的运送程序	(97)
损伤票币的处理	(97)
发行库报告制度	(98)
伏案式点钞法	(98)
手持式点钞法	(98)
金银管理的意义	(99)
金银收购的管理	(99)
金银配售管理	(99)
金银进出境的管理	(100)

鼓励黄金生产	(100)
金银的节约、代用与回收	(100)

**第四篇 固定资产
投资****第二十章 管理固定资产投资的专****业银行** (102)

固定资产投资的财务与信用管理	
体系	(102)
建设银行的双重职能	(102)
建设银行的机构设置	(102)
建设银行联行业务协作	(103)
建设银行的资金来源	(103)
建设银行资金调度	(103)
建设银行会计	(103)
建设银行联行资金往来	(104)
建设银行的营业收入与支出	(105)
中国投资银行的性质与业务	(105)

第二十一章 建设项目评估 (105)

项目评估及评估程序	(105)
项目评估内容	(105)
建设项目产品市场预测	(106)
产品市场预测的常用数学方法	(106)
项目的建设条件分析	(106)
项目生产规模的确定	(107)
项目的建设投资的估算	(107)
项目的产品成本估算	(108)
项目的设计方案分析	(108)
项目的工艺分析	(108)
项目的设备分析	(109)
项目的技术资料分析	(109)
项目的技术分析	(109)
项目的相关分析	(110)
项目的财务收支预测	(110)
项目的贷款利息预测	(111)
项目的产品销售收入预测	(111)
项目的利润预测	(111)
项目的基本折旧基金的预测	(111)
货币的时间价值	(111)
项目的投资回收期计算	(112)
项目的净现值的计算	(112)
项目的资金流量	(112)
项目的财务效益分析	(113)
项目的简单收益率的计算	(113)

项目的内部收益率的计算	(113)
项目的财务报表评价方法	(115)
项目的不确定性分析	(115)
项目的国民经济评价	(115)
项目的直接外汇效益分析	(116)
影子价格	(116)
项目的经济价格的确定	(117)
项目有无对比分析	(117)
项目的社会影响	(117)

第二十二章 工程概、预算编制与银行审查

工程组成	(118)
设计阶段与概、预算	(118)
概、预算的作用	(118)
概、预算文件组成	(119)
概、预算费用组成	(119)
银行对概、预算的审查	(119)
概、预算定额和概算指标的制定	(120)
工人工资级差系数	(120)
材料预算价格的编制与审查	(120)
地区材料预算价格的确定	(121)
单位估价表的编制	(122)
概、预算内容的审查	(122)
标准设备价格的审查与确定	(122)
非标准设备价格的审查与确定	(122)
建筑标准的审查	(123)
工程量的审查	(123)
施工管理费的审查	(123)
施工独立费用的审查	(124)
其他工程和费用的审查	(124)
概、预算执行的监督	(125)

第二十三章 投资落实与支出

预算	(125)
建设投资分类	(125)
固定资产投资与各项费用的划分	(125)
基本建设与更新改造措施的划分	(126)
投资计划的落实	(126)
投资额落实	(126)
资金落实	(127)
基本建设支出预算的确定	(127)
基本建设支出预算的执行	(127)
基本建设支出预算的调整	(128)
基本建设支出决算	(128)
基本建设投资的资金来源	(128)

第二十四章 投资拨款

基本建设拨款	(128)
拨款依据	(129)
限额限额和指标管理	(129)
按计划拨款	(129)
按程序拨款	(129)
按基本建设支出预算拨款	(130)
按工程进度拨款	(130)
出包建筑安装工程拨款	(130)
自营建筑安装工程拨款	(130)
设备工器具拨款	(131)
其他基本建设拨款	(131)
更新改造措施拨款	(131)
地质勘探费拨款	(131)
煤代油资金拨款	(131)
国土整治工作经费拨款	(131)
可行性研究费用拨款	(132)

第二十五章 固定资产投资

信用	(132)
固定资产再生产信贷资金来源	(132)
自筹基建资金存款	(132)
建设单位基建资金存款	(132)
更改措施资金存款	(133)
建安企业存款	(133)
开发及承包企业存款	(133)
自有资金	(133)
无息存款和计息存款	(133)
固定资产投资贷款的基本原则	(133)
固定资产投资贷款程序	(133)
贷款分类	(134)
基建拨款改贷款	(134)
清理拖欠设备贷款	(135)
财政委托贷款	(135)
部门、企业委托贷款	(135)
中央部门委托贷款	(135)
建设银行基建贷款	(135)
更改措施贷款	(136)
周转性贷款	(137)
基建设备储备贷款	(137)
建安企业流动资金贷款	(137)
土地开发及商品房贷款	(137)
贷款还款的资金来源	(138)
贷款利率	(138)
贷款期限的测算	(138)
投资贷款经济效益考核	(139)

建设银行信贷计划的编制、执行与检查	(139)
第二十六章 中国投资银行	
业务	(139)
中国投资银行业务范围和贷款特点	(139)
投资银行贷款条件和审批手续	(140)
投资银行贷款项目的选择和确定	(140)
投资银行贷款项目管理程序	(140)
准备贷款	(140)
国外采购原则	(141)
国际竞争性投标	(141)
贷款支付与结算	(141)
贷款期限和还本付息	(141)
自由额度和最高限额	(141)
承诺费	(142)
投资银行与中国技术进口总公司的关系	(142)
投资银行同中国外贸咨询与技术服务公司的关系	(142)
投资银行与中国国际工程咨询公司的关系	(142)
投资银行董事会	(142)
第二十七章 投资财务管理	(143)
建设单位财务计划	(143)
核定以后年度储备	(143)
预算拨款贷款计划的确定	(143)
基本建设收入	(143)
建设单位季度分月用款计划	(143)
建设单位财务决算的审查	(144)
交付使用财产	(144)
转出投资	(144)
应核销支出	(144)
在建工程	(145)
结余资金	(145)
自筹基本建设资金的管理	(145)
施工企业的财务管理	(145)
施工企业财务计划的审查	(145)
施工企业固定资金管理	(145)
施工企业流动资金构成与供应方式	(146)
施工企业专用基金管理	(146)
建筑安装工程成本管理	(146)
施工企业财务决算审查	(147)
百元产值工资含量包干	(147)
地质勘探费的分配与管理	(147)
地质勘探单位收入分成	(148)

企业化勘察设计单位财务管理	(148)
第二十八章 投资效果管理	(148)
衡量投资效果的原则	(148)
固定资产投资经济效益	(149)
建设阶段投资效果指标	(149)
投产后的投资效果指标	(149)
投资战略调查	(149)
行业规划调查	(150)
投资决策	(150)
投资决策方法	(150)
投资最优规划	(150)
建设项目前期工作经理负责制	(151)
年度投资规模的确定	(151)
年度投资规模的控制	(152)
总规模的确定与控制	(152)
制止重复建设与盲目建设	(152)
压缩非正常在建工程	(152)
缩短建设工期与周期	(153)
概、预算执行分析	(153)
降低建设工程造价	(154)
建筑安装工程价格指数	(154)
民用建筑造价的分析	(155)
建设成本分析	(155)
建设资金占用及其考核指标	(155)
在建资金占用分析	(156)
建成资金占用分析	(156)
固定资产交付使用率分析	(156)
竣工决算审查	(157)
投资回收年限指标应用与分析	(157)
分期建设对回收年限的影响	(157)
相关投资对回收年限的影响	(158)
几种不同口径的回收年限	(158)
部门之间回收年限的对比分析	(159)

第五篇 保险、信托与租赁

第二十九章 保险的一般概念	(160)
保险	(160)
保险公司	(160)
保险法	(160)
社会保险	(160)
我国社会主义保险事业	(161)
社会主义保险的职能	(161)
大数法则在保险中的应用	(161)
保险合同	(161)

保险合同的分类	(162)
保险合同的形式	(162)
保险条款	(163)
基本条款与附加条款	(163)
行业条款与特约条款	(163)
保险合同的特点	(163)
保险合同的基本要素	(163)
保险合同的当事人和关系人	(163)
保险人的权利与义务	(164)
被保险人的权利与义务	(164)
保险标的	(164)
保险利益	(165)
保险金额	(165)
保险事故与保险事件	(165)
保险责任与除外责任	(165)
保险期限	(165)
保险费与保险费率	(166)
保险费率的构成	(166)
财产保险费率的计算方法	(166)
人身保险费率的计算方法	(166)
保险金额损失率	(167)
生命死亡表	(167)
保险合同的订立	(167)
签订保险合同的程序	(167)
保险合同的转让	(167)
保险合同的批改	(168)
保险合同的仲裁	(168)
保险合同的终止	(168)
保险的分类	(168)
财产保险	(168)
人身保险	(169)
财产保险和人身保险的区别	(169)
责任保险	(169)
保证保险	(170)
海上保险	(170)
火灾保险	(170)
再保险	(170)
国际再保险的作用	(171)
国际保险组织	(171)
英国劳合社	(171)
英国保险条款	(171)
中国保险条款	(171)
第三十章 我国国内保险业务	(171)
国内保险	(171)
国内保险的作用	(172)

国内保险的分类	(172)
国内企业财产保险	(172)
国内家庭财产保险	(173)
国内运输工具保险	(173)
国内货物运输保险	(173)
国内人身保险	(173)
国内农村保险	(174)
企业保险费是企业成本的一部分	(174)
国内保险与财政金融的关系	(174)
第三十一章 我国国外保险业务	(175)
国外保险	(175)
国外保险的分类	(175)
进出口运输货物保险	(175)
海洋运输险	(175)
国际船舶保险	(175)
理赔保险与理赔协会	(176)
海损	(176)
共同海损与单独海损	(176)
全损和推定全损	(176)
共同海损的补偿和分摊	(176)
国际保险新险种	(177)
国际工程保险	(177)
国际财产保险	(177)
国际机器损坏保险	(177)
国际责任保险	(177)
国际船舶建造保险	(177)
国际人身保险	(178)
国际投资保险	(178)
第三十二章 我国的保险机构与经营管理	(178)
我国的保险体系与中国人民保险	
公司	(178)
香港民安保险公司	(178)
太平保险公司	(178)
中国保险公司	(178)
中国人寿保险公司	(178)
中国再保险公司	(179)
香港保险联合投资公司	(179)
中外合资的保险机构	(179)
中国人民保险公司的驻外机构	(179)
保险经营管理	(179)
保险的业务管理	(179)
保险业务的选择和控制	(180)
保险的计划管理	(180)

危险与可保危险	(180)
危险管理	(181)
防灾防损管理	(181)
保险赔偿管理	(181)
保险的经济核算	(182)
保险理赔的计算方式	(182)
免责限度赔款	(183)
损余物资处理	(183)
第三者责任追偿	(184)
保险委付	(184)
索赔期限	(184)
保险资金管理	(184)
保险费用管理	(184)
财产保险准备金	(185)
人身保险准备金	(185)
各种专项基金的提存	(185)
分险核算	(185)
第三十三章 信托与租赁	(185)
信托及我国信托业的产生	(185)
信托当事人	(186)
信托关系	(186)
信托业务的分类	(187)
信托与银行其它业务的关系	(187)
村会主义信托的作用	(187)
信托公司	(188)
中国国际信托投资公司的业务范围	(188)
信托财产	(188)
信托基金	(188)
信托存款	(188)
信托贷款	(188)
委托放款	(189)
委托投资	(189)
提供买方信用	(189)
吸收卖方信用	(189)
信用签证业务	(189)
代理收付款业务	(189)
保管信托	(190)
实物信托	(190)
有价证券信托	(190)
特约信托	(190)
经济咨询服务	(190)
租赁	(190)
金融租赁	(191)
维修租赁	(191)
经营租赁	(191)

租赁费的计算	(191)
委托租赁	(191)
国际间的租赁交易	(191)

第六篇 国际金融

第三十四章 国际金融一般

用语	(193)
国际金融	(193)
国际汇兑	(193)
国际贸易	(194)
国际储备	(194)
国际储备货币	(194)
外汇平准基金	(194)
跨国银行	(195)
普惠制	(195)
最惠国待遇	(195)
一篮子货币	(195)
国际清偿能力	(196)

第三十五章 国际收支

国际收支	(196)
国际借贷平衡表	(196)
国际收支平衡表	(196)
经常项目	(196)
贸易收支	(197)
劳务收支	(197)
单方面转移	(197)
资本项目	(197)
长期资本	(197)
短期资本	(197)
平衡项目	(198)
分配的特别提款权	(198)
错误与遗漏	(198)
国际收支平衡表的分析	(198)
国际收支平衡的判断	(198)
调节国际收支失衡的对策	(199)
运用贴现政策调节国际收支	(199)
通过调整汇率调节国际收支	(199)
运用财政政策调整国际收支	(199)
实施直接管制	(200)
鼓励或限制资本流出和流入的政策	(200)
动用国际储备资产	(200)
国际收支的国际垄断调节	(200)

第三十六章 外汇、汇率与外汇**市场** (201)

外汇	(201)
外汇的种类	(201)
外汇汇率	(202)
汇率的买价和卖价	(202)
直接标价法与间接标价法	(202)
金本位制度下的外汇汇率	(202)
黄金输送点	(202)
纸币流通下的外汇汇率	(203)
货币贬值	(203)
货币升值	(203)
外汇倾销	(204)
影响汇率变化的因素	(204)
固定汇率制	(204)
固定汇率制的崩溃	(205)
浮动汇率制	(205)
浮动汇率制的类型	(205)
汇率管理措施	(205)
外汇市场	(206)
即期外汇业务	(206)
期汇业务	(206)
升水、贴水和平价	(207)
套汇业务	(207)
两角套汇	(207)
三角套汇	(207)
掉期	(207)
套利	(208)
外汇投机	(208)
人民币汇率制度	(208)

第三十七章 外汇管制 (208)

外汇管制	(208)
外汇管制机构	(209)
外汇管制对象	(209)
外汇管制地区	(209)
外汇管制的类型	(209)
外汇管制的范围	(210)
贸易外汇管制	(210)
非贸易外汇管制	(210)
资本流动管制	(211)
汇率管制	(211)
银行帐户管制	(211)
我国的外汇管理	(212)
《外汇管理暂行条例》	(212)
我国外汇管理的方针政策	(212)

对国家单位和集体经济组织的外汇管理	(212)
对个人的外汇管理	(213)
对侨资、外资、中外合资企业及其人员的外汇管理	(213)
对外国驻华机构及其人员的外汇管理	(214)
对外汇、贵金属和外汇票证进出境的管理	(214)

第三十八章 国际结算 (214)

国际结算	(214)
国际结算方式	(214)
光票托收与跟单托收	(214)
托收出口押汇和信托收据	(215)
信用证	(215)
处理信用证业务的基本程序	(215)
国际商会的《跟单信用证统一惯例》	(216)
跟单信用证和光票信用证	(216)
可撤销信用证和不可撤销信用证	(216)
保兑信用证和不保兑信用证	(217)
即期信用证、远期信用证、迟期付款信用证和假远期信用证	(217)
预支信用证	(217)
可转让信用证和不可转让信用证	(217)
对背信用证	(218)
对开信用证	(218)
循环信用证	(218)
备付信用证	(218)
银行保证书	(218)
协定记帐结算	(219)

第三十九章 国际货币体系 (219)

四十年代前的资本主义货币制度	(219)
英镑集团与英镑区	(219)
美元集团与美元区	(220)
法郎区	(220)
怀特计划和凯恩斯计划	(220)
联合国货币金融会议	(220)
战后资本主义国际货币体系	(221)
美元荒与美元危机	(221)
黄金总库	(221)
黄金双价	(222)
特别提款权	(222)
史密森氏协议	(222)
“国际货币基金协定”及其修改	(223)
替代帐户	(223)