

# 中国企业 金融实务全书

ZHONGGUO QIYE  
JINRONG  
SHIWU QUANSHU

主编 王国乡

中国物价出版社

# 中国企业金融实务全书

王国乡 郑 垣 主编

中国物价出版社

(京)新登字第 098 号

**中国企业金融实务全书**

王国乡 郑 垣 主编

\*

中国物价出版社出版发行

新华书店经销

国防大学第二印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 16 开 82.75印张 3442 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数 0001—5000 册

ISBN7—80070—341—X/F·268

定价:158.00 元

# 现代企业经营运作大系

## 总编辑委员会

名誉主任:袁宝华

主 任:郑新立

副主任:(按姓氏笔画顺序)

王庆人 田世福 张久达 陈全生

陈 重 和宏明 袁文成 唐 河

委 员:(按姓氏笔画顺序)

马景阳 王书祥 王庆人 王国乡

田世福 付 华 冯 章 孙玉美

朱选来 李东汉 张久达 陈全生

陈 重 陈孝泉 和宏明 郑 垣

贺 强 郭爱东 袁文成 秦宝宏

唐 河 夏钟丽 徐 杰 顾祖华

高连祥 高景松 韩玉才 韩荣贵

总策划:唐 河

# 《中国企业金融实务全书》

## 编委会成员

主 编 王国乡 郑 垣  
副主编 樊志刚  
编写成员

### 第一篇 金融基本知识

分主编 刘雪琴  
编写者 吴 源 栗 丽 郑秀峰 周自强 薛献华 荆会芬

### 第二篇 企业、居民与银行往来

分主编 周载群 周雯霞  
编写者 周 航 周素芳 张晓明

### 第三篇 企业与银行信贷

分主编 王元龙  
编写者 王献生 田秋生 刘中元 朱延珩 李庆苏  
李春保 张彩萍 侯考国 常向东 温志敏

### 第四篇 企业资金管理

分主编 梁瑞池  
编写者 马续田 杨重阳

### 第五篇 外汇业务与外汇管理

分主编 史 微  
编写者 王红燕 王 霞 高 洁

### 第六篇 国际结算

分主编 高 洁  
编写者 许 艳

### 第七篇 保险业务

分主编 王天义  
编写者 路振光 侯玉华

## 第八篇 信托与租赁

分主编 谢 萍 贺金霞  
编写者 谢 沂 车仁才 曹仁谦

## 第九篇 股份有限公司

分主编 郑吉庆 杜 卫  
编写者 李 华

## 第十篇 证券市场

分主编 王灵敏 周素芳  
编写者 郑吉庆

## 第十一篇 基金及基金组织

分主编 马续田 吕乐人  
编写者 周武方

## 第十二篇 金融机构

分主编 王小刚  
编写者 许 茵 李国强

# 前 言

随着我国经济体制改革的不断深入,我国经济日益向市场经济形态转化,中国企业以建立现代企业制度为核心正进行着最深刻的变革,由此使中国的企业经营者面临着更新观念提高自己按现代企业意识来经营企业的挑战。本着为中国企业急其所需,想其所用的精神,我们组织编写了这套《现代企业经营运作大系》。

该“大系”从企业经营运作的各方面设题立项,内容涉及现代企业经营的法律、金融、理财、文书、产权交易、企业形象、营销策划、国际贸易等方面。该“大系”的第一批包括:《中国企业法律实务全书》、《中国企业金融实务全书》、《现代企业理财手册》、《现代企业应用文书手册》、《国际贸易结算实务全书》、《国际贸易合同实务全书》共6种。

市场经济就是法制经济,现代企业如何在法制的轨道上进行经营,如何利用法律保护自己的正当权益,基于此我们组织编写了《中国企业法律实务全书》。

现代市场经济的发展使得金融日益成为整个社会经济生活的中心,现代企业的经营运作在日益深广的程度上受金融经济的左右,而且越来越深入地介入金融活动中,现代企业经营者每时每刻都要接触到各种各样的金融活动,因此,便有了“大系”中的《中国企业金融实务全书》

现代企业经营的两个基本活动形式是“物”的活动和“资金”的运动。如何科学合理地安排“资金”活动并使之维持高效地运转,由此产生了“大系”中的《现代企业理财手册》。

现代企业经营活动的进行有赖于各种各样的文书活动,文书是各种经营活动的媒介、载体,如何制作、管理这些文书,由此形成了《现代企业应用文书手册》。

现代企业的经营日益走向国际化,日益成为国际市场的一部分,因此,国际贸易活动是中国企业走向国际市场、走向现代化、走向国际惯例、走向发展的重要条件。随着我国改革开放的逐步深入及复关的一步步接近,中国企业的国际贸易活动日益频繁,在国际贸易活动中,“合同”事务及“结算”事务是整个国际贸易活动的两个基本要素。由此,我们组织编写了《国际贸易合同实务全书》和《国际贸易结算实务全书》。

以上是现代企业经营运作大系的第一批书目,这些书将在本年度的夏季陆续出齐。第二批书目也将在本年度的秋季面世。

该大系侧重实用性、操作性、知识性、资料性,回答现代企业经营过程中遇到的各种问题、难题,系统提供现代企业经营运作的各种最新的、规范的、行之有效的知识、资料。

该大系设总编辑委员会,由中国企业管理协会会长袁宝华同志任总编委会的名誉主任,编委会的其他同志分别来自国家计委、国家经贸委、国家体改委、中国企业管理协会、中国人民大学、宇航出版社、中国物价出版社、企业管理出版社、中国金融学院、中国政法管理干部学院、上海外贸学院等单位。

该“大系”是众多单位共同协作的产物,时间紧、工作量大,因此,疏漏之处在所难免,恳请广大读者不吝赐教,以便我们在再版时修订。

**《现代企业经营运作大系》总编辑委员会**

1994年6月

## 目 录

## 第一篇 金融基本知识

|                          |    |                      |    |
|--------------------------|----|----------------------|----|
| <b>第一章 货币与货币流通</b> ..... | 3  | 货币均衡 .....           | 16 |
| 货币 .....                 | 3  | 货币金融危机 .....         | 16 |
| 金属货币 .....               | 3  | 通货膨胀 .....           | 16 |
| 信用货币 .....               | 3  | 恶性通货膨胀 .....         | 17 |
| 纸币 .....                 | 4  | 隐蔽性通货膨胀 .....        | 17 |
| 银行券 .....                | 4  | 温和型通货膨胀 .....        | 17 |
| 人民币 .....                | 4  | 通货膨胀如何在国际间传递 .....   | 18 |
| 通货 .....                 | 4  | 需求拉上型通货膨胀 .....      | 18 |
| 主币 .....                 | 5  | 产生成本推动型通货膨胀的原因 ..... | 18 |
| 辅币 .....                 | 5  | 结构性通货膨胀 .....        | 19 |
| 货币的法偿能力 .....            | 5  | 度量通货膨胀的程度 .....      | 19 |
| 货币的职能 .....              | 6  | <b>第二章 信用</b> .....  | 20 |
| 货币制度 .....               | 6  | 流动资金贷款 .....         | 20 |
| 金本位制 .....               | 7  | 固定资金贷款 .....         | 20 |
| 银本位制 .....               | 7  | 临时贷款 .....           | 20 |
| 不兑现货币制度 .....            | 8  | 消费性贷款 .....          | 21 |
| 金准备制度 .....              | 8  | 技术改造贷款 .....         | 21 |
| 格雷欣法则 .....              | 8  | 透支 .....             | 21 |
| 布雷顿森林货币制度 .....          | 8  | 信用卡 .....            | 22 |
| 自由兑换 .....               | 9  | 信用 .....             | 22 |
| 基础货币 .....               | 9  | 商业信用 .....           | 23 |
| 准备金 .....                | 9  | 银行信用 .....           | 23 |
| 银根 .....                 | 9  | 国家信用 .....           | 24 |
| 头寸 .....                 | 9  | 消费信用 .....           | 24 |
| 货币流量 .....               | 9  | 民间信用 .....           | 25 |
| 货币存量 .....               | 10 | 生息资本 .....           | 25 |
| 货币需求 .....               | 10 | 高利贷资本 .....          | 25 |
| 货币层次的划分 .....            | 10 | 借贷资本 .....           | 25 |
| 货币供给 .....               | 11 | 信用工具 .....           | 26 |
| 货币流通 .....               | 11 | 原始存款 .....           | 26 |
| 货币流通规律 .....             | 12 | 派生存款 .....           | 26 |
| 纸币流通规律 .....             | 12 | 信用膨胀 .....           | 27 |
| 市场货币流通量 .....            | 12 | 信用危机 .....           | 27 |
| 货币流通渠道 .....             | 13 | 信贷原则 .....           | 28 |
| 现金流通 .....               | 13 | 信贷差额 .....           | 28 |
| 非现金流通 .....              | 13 | 抵押放款 .....           | 28 |
| 货币发行制度 .....             | 14 | 信用放款 .....           | 29 |
| 纸币和银行券发行和流通 .....        | 14 | 短期信贷 .....           | 29 |
| 经济发行 .....               | 15 | 中长期信贷 .....          | 29 |
| 财政发行 .....               | 15 | 债权与债务 .....          | 30 |
| 货币投放是如何实施的 .....         | 15 | 中央银行信贷资金来源及运用 .....  | 30 |
| 货币回笼的主要渠道 .....          | 15 | 商业银行信贷资金来源及运用 .....  | 30 |
| 投放差额与回笼差额的异同 .....       | 15 | 专业银行信贷资金来源及运用 .....  | 31 |

|                     |           |                           |           |
|---------------------|-----------|---------------------------|-----------|
| 直接信用 .....          | 31        | 中央银行 .....                | 45        |
| 间接信用 .....          | 31        | 商业银行 .....                | 46        |
| 政策性贷款 .....         | 32        | 专业银行 .....                | 46        |
| 信用风险 .....          | 32        | 综合银行 .....                | 46        |
| 信用紧缩 .....          | 32        | 外汇银行 .....                | 46        |
| 信用扩张 .....          | 32        | 投资银行 .....                | 47        |
| 买方贷款与卖方贷款 .....     | 33        | 开发银行 .....                | 47        |
| 信用储备 .....          | 33        | 抵押银行 .....                | 47        |
| 信贷协定 .....          | 33        | 长期信用银行 .....              | 47        |
| 信用机构 .....          | 33        | 进出口银行 .....               | 47        |
| <b>第三章 利率</b> ..... | <b>35</b> | 股份银行 .....                | 47        |
| 利息 .....            | 35        | 合资银行 .....                | 48        |
| 本金 .....            | 35        | 外资银行 .....                | 48        |
| 利率 .....            | 35        | 私人银行 .....                | 48        |
| 平均利率 .....          | 36        | 农业银行 .....                | 48        |
| 市场利率 .....          | 36        | 城市信用社 .....               | 49        |
| 法定利率 .....          | 36        | 农村信用社 .....               | 49        |
| 基准利率 .....          | 37        | 跨国银行 .....                | 49        |
| 浮动利率 .....          | 37        | 商业银行的业务 .....             | 49        |
| 差别利率 .....          | 37        | 商业银行的负债业务 .....           | 49        |
| 优惠利率 .....          | 37        | 商业银行的资产业务 .....           | 50        |
| 实际利率 .....          | 38        | 商业银行的中间业务 .....           | 50        |
| 名义利率 .....          | 38        | 金融创新 .....                | 50        |
| 银行利率 .....          | 38        | 清算银行 .....                | 51        |
| 存款利率 .....          | 38        | 合作银行 .....                | 51        |
| 贷款利率 .....          | 38        | 政策性银行 .....               | 51        |
| 再贷款利率 .....         | 39        | <b>第五章 金融市场</b> .....     | <b>52</b> |
| 贴现利率 .....          | 39        | 金融市场 .....                | 52        |
| 再贴现利率 .....         | 39        | 直接融资及对企业融资的局限性 .....      | 52        |
| 同业拆借利率 .....        | 40        | 间接融资 .....                | 52        |
| 负利率 .....           | 40        | 短期资金市场的组成及特点 .....        | 53        |
| 利息补贴 .....          | 40        | 票据市场 .....                | 53        |
| 利率倒挂 .....          | 41        | 企业向银行贴现是怎么回事它与贷款的区别 ..... | 53        |
| 利息差额 .....          | 41        | 再贴现对企业融资的影响 .....         | 54        |
| 债券利率 .....          | 41        | 转贴现与贴现和再贴现的区别 .....       | 54        |
| 股息 .....            | 41        | 短期存贷款市场主要经营的业务 .....      | 54        |
| 均衡利息率 .....         | 42        | 短期拆借市场 .....              | 55        |
| 储蓄的利率弹性 .....       | 42        | 国库券市场 .....               | 55        |
| 投资的利率弹性 .....       | 42        | 大额存单市场 .....              | 55        |
| 价格的利率弹性 .....       | 42        | 票据的种类 .....               | 55        |
| 利率管制 .....          | 43        | 商业票据 .....                | 56        |
| 单利 .....            | 43        | 银行票据 .....                | 56        |
| 复利 .....            | 43        | 汇票 .....                  | 57        |
| 影响和决定利率的主要因素 .....  | 43        | 期票 .....                  | 57        |
| 利率体系及结构 .....       | 43        | 本票 .....                  | 57        |
| <b>第四章 银行</b> ..... | <b>45</b> | 支票 .....                  | 57        |
| 金融 .....            | 45        | 息票 .....                  | 58        |
| 银行 .....            | 45        | 有价证券 .....                | 58        |
|                     |           | 长期资金市场 .....              | 58        |

|                       |    |                          |     |
|-----------------------|----|--------------------------|-----|
| 证券市场 .....            | 59 | 伦敦银行同业间拆放利率 .....        | 84  |
| 长期存放款市场 .....         | 59 | 外国债券 .....               | 85  |
| 证券发行市场 .....          | 60 | 欧洲债券 .....               | 85  |
| 股票 .....              | 60 | 国际货币体系 .....             | 85  |
| 债券 .....              | 61 | 美元区 .....                | 86  |
| 证券流通市场 .....          | 61 | 英镑区 .....                | 87  |
| 证券交易所 .....           | 62 | 法郎区 .....                | 87  |
| 证券商 .....             | 62 | 欧洲美元 .....               | 87  |
| 证券交易方式的种类 .....       | 63 | 石油美元 .....               | 88  |
| 有价证券行市 .....          | 63 | 欧洲货币市场 .....             | 88  |
| 股票价格指数及其计算方法 .....    | 63 | 美元危机 .....               | 88  |
| 黑色星期一 .....           | 64 | 美元荒 .....                | 89  |
| 黄金市场 .....            | 64 | 布雷顿森林会议 .....            | 89  |
| 伦敦金融市场 .....          | 65 | 国际货币基金组织 .....           | 90  |
| 纽约金融市场 .....          | 66 | 国际复兴开发银行 .....           | 91  |
| 东京金融市场 .....          | 66 | 国际开发协会 .....             | 92  |
| 巴黎金融市场 .....          | 67 | 国际金融公司 .....             | 92  |
| 苏黎世金融市场 .....         | 67 |                          |     |
| 法兰克福金融市场 .....        | 67 | <b>第七章 金融调控与管理</b> ..... | 94  |
| 卢森堡金融市场 .....         | 67 | 货币政策 .....               | 94  |
| 香港金融市场 .....          | 68 | 货币政策的最终目标 .....          | 94  |
| 离岸金融市场 .....          | 68 | 货币政策的中介目标 .....          | 95  |
| 租赁市场 .....            | 68 | 货币政策时滞 .....             | 96  |
| 金融期货市场 .....          | 68 | 存款准备金政策 .....            | 96  |
| 中国金融市场的现状及未来 .....    | 69 | 法定存款准备金 .....            | 97  |
|                       |    | 再贴现政策 .....              | 97  |
| <b>第六章 国际金融</b> ..... | 71 | 公开市场业务 .....             | 98  |
| 国际金融 .....            | 71 | 直接信用控制 .....             | 98  |
| 国际收支 .....            | 71 | 信用分配 .....               | 98  |
| 国际收支平衡表 .....         | 72 | 中央银行如何进行直接干预 .....       | 98  |
| 资本项目 .....            | 73 | 间接信用控制 .....             | 99  |
| 平衡项目 .....            | 73 | 道义劝告 .....               | 99  |
| 国际收支调节 .....          | 73 | 窗口指导 .....               | 99  |
| 居民与非居民的含义 .....       | 74 | 消费者信用控制 .....            | 99  |
| 国际清偿能力 .....          | 75 | 证券市场信用控制 .....           | 99  |
| 自由外汇与记帐外汇 .....       | 75 | 不动产信用控制 .....            | 100 |
| 固定汇率制 .....           | 76 | 通货紧缩 .....               | 100 |
| 浮动汇率制 .....           | 77 | 紧缩银根 .....               | 100 |
| 单一汇率制 .....           | 77 | 放松银行 .....               | 101 |
| 复式汇率制 .....           | 78 | 金融危机 .....               | 101 |
| 外汇平价 .....            | 78 | 中央银行管理监督的内容 .....        | 101 |
| 黄金输送点 .....           | 79 | 中央银行如何对商业银行进行管理 .....    | 102 |
| 外汇平准帐户 .....          | 79 | 清偿能力管制 .....             | 103 |
| 联合浮动制 .....           | 80 | 金融管理当局的援救行动 .....        | 104 |
| 自由浮动制 .....           | 80 | 资产负债管理 .....             | 104 |
| 钉位汇率制 .....           | 81 | 存款保险制度的内容 .....          | 105 |
| 人民币汇率 .....           | 81 | 贷款集中度限制 .....            | 105 |
| 套汇 .....              | 82 | 资本充足条件 .....             | 105 |
| 外汇倾销 .....            | 83 | 金银管理 .....               | 106 |
| 国际金融市场 .....          | 83 | 有关金银收购管理的政策 .....        | 107 |

|              |     |               |     |
|--------------|-----|---------------|-----|
| 金银配售管理的内容    | 107 | 金银专项贷款计划      | 108 |
| 我国金银进出境管理的内容 | 107 | 金银管理规章制度稽核的内容 | 109 |
| 对金银经营单位的管理   | 108 | 金银经营业务稽核      | 109 |

## 第二篇 企业居民与银行往来

### 第一章 帐户与存款

|                |     |
|----------------|-----|
| 单位如何在银行开立帐户    | 113 |
| 单位使用银行帐户应遵守的规定 | 115 |
| 帐户变更应办理的手续     | 115 |
| 单位与银行怎样对帐      | 116 |
| 企业存款的意义        | 116 |
| 企业存款期限及存款利率    | 116 |

### 第二章 银行结算

|               |     |
|---------------|-----|
| 结算            | 117 |
| 银行结算的原则、纪律和责任 | 117 |
| 银行结算业务的种类     | 117 |
| 电脑结算          | 118 |
| 结算凭证使用规定      | 118 |
| 银行结算业务的收费     | 119 |
| 结算的管理、调解和仲裁   | 120 |
| 汇兑结算          | 120 |
| 汇兑结算的适用范围和特点  | 120 |
| 汇款手续          | 121 |
| 解付汇款手续        | 121 |
| 退汇手续          | 121 |
| 办理汇兑结算应注意的问题  | 121 |
| 托收承付结算        | 122 |
| 托收承付结算的适用范围   | 122 |
| 收款人办理托收手续     | 122 |
| 付款人办理承付货款手续   | 123 |
| 三方交易、直达结算     | 124 |
| 办理托收承付应注意的问题  | 124 |
| 委托收款结算        | 124 |
| 委托收款的基本做法     | 124 |
| 委托收款结算方式的使用范围 | 125 |

### 第三章 现金

|               |     |
|---------------|-----|
| 现金收付          | 130 |
| 单位到银行交存现金的手续  | 130 |
| 单位到银行支取现金的手续  | 130 |
| 单位到银行存取现金     | 130 |
| 企业单位应做好现金出纳工作 | 130 |
| 怎样掌握人民币的印刷特点  | 132 |
| 假钞票的主要类型      | 132 |
| 怎样识别假钞票       | 132 |
| 残缺人民币的兑换标准    | 133 |
| 现金管理的主要内容     | 133 |

|                |     |
|----------------|-----|
| 单位做好库存现金管理     | 133 |
| 对坐支现金的规定       | 134 |
| 国家对保密单位现金管理的规定 | 134 |
| 银行对现金管理的检查     | 134 |
| 对违反现金管理规定的处理   | 135 |

### 第四章 票据

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 银行汇票              | 136 |
| 银行汇票的结算程序         | 136 |
| 汇款人办理银行汇票的签发手续    | 136 |
| 办理银行汇票的兑付手续       | 137 |
| 办理银行汇票的退汇、转汇和挂失手续 | 137 |
| 办理银行汇票应注意的问题      | 138 |
| 商业汇票              | 138 |
| 商业汇票的特点和适用范围      | 138 |
| 商业汇票的承兑           | 139 |
| 商业承兑汇票的具体办理手续     | 139 |
| 办理商业汇票的贴现         | 142 |
| 办理商业汇票应注意的问题      | 142 |
| 银行本票              | 142 |
| 银行本票的基本做法         | 143 |
| 银行本票的退款手续         | 143 |
| 支票结算              | 143 |
| 支票结算的适用范围         | 144 |
| 定额支票              | 144 |
| 支票结算应注意的事项        | 145 |

### 第五章 信用卡

|            |     |
|------------|-----|
| 信用卡        | 151 |
| 信用卡的起源     | 151 |
| 信用卡的发展     | 151 |
| 信用卡在我国的发展  | 152 |
| 我国发展信用卡的意义 | 152 |
| 信用卡的功能     | 153 |
| 申请领用信用卡    | 153 |
| 使用信用卡      | 153 |
| 特约单位受理信用卡  | 154 |
| 信用卡帐户的计息   | 154 |
| 办理信用卡的挂失手续 | 154 |
| 办理信用卡的换卡手续 | 155 |
| 信用卡帐户的撤销   | 155 |

### 第六章 城乡居民储蓄概说

|       |     |
|-------|-----|
| 储蓄的概念 | 162 |
|-------|-----|

|                                 |     |                                 |     |
|---------------------------------|-----|---------------------------------|-----|
| 我国储蓄在经济生活中的作用                   | 162 | 《条例》实施后存入的定期储蓄存款在存款期内遇利率调整的计息方法 | 177 |
| 储蓄的性质                           | 162 | 《条例》实施后存入的活期储蓄存款在存款期内遇利率调整的计息方法 | 178 |
| 我国的储蓄政策                         | 163 | 定期储蓄存款恰逢法定节假日到期的处理办法            | 178 |
| 我国的储蓄原则                         | 163 | 储蓄存款天数的计算方法                     | 178 |
| 储蓄存款的对象、范围                      | 164 | 整存整取定期储蓄存款的计息                   | 178 |
| 我国储蓄徽的含义                        | 164 | 活期储蓄存款的计息方法                     | 178 |
| 储蓄倾向                            | 165 | 零存整取定期储蓄存款的计息                   | 179 |
| 储蓄机构的设置                         | 165 | 整存零取定期储蓄存款的计息                   | 179 |
| 目前我国办理储蓄业务的金融机构                 | 166 | 存本取息定期储蓄存款的计息                   | 179 |
| 储蓄代办所                           | 166 | 定活两便储蓄存款的计息                     | 180 |
| 互助储金会                           | 167 | 大额可转让定期存单的计息                    | 180 |
| <b>第七章 储蓄种类</b>                 | 168 | 华侨(人民币)定期储蓄的计息                  | 180 |
| 设置不同储蓄种类的依据                     | 168 | 我国关于外币储蓄存款利率及计息的规定              | 180 |
| 储蓄种类设置的原则                       | 168 | 外币储蓄存款的利息计算                     | 181 |
| 目前我国已开办的储蓄种类                    | 169 | 储蓄存款利息支付有错误时的处理                 | 181 |
| 活期储蓄                            | 169 | 近年来我国储蓄存款利率的调整                  | 181 |
| 定期储蓄                            | 169 | <b>第九章 银行与储户</b>                | 183 |
| 整存整取定期储蓄                        | 169 | 存款人到银行办理储蓄存款的手续                 | 183 |
| 零存整取定期储蓄                        | 170 | 储户到银行取款的注意事项                    | 183 |
| 存本取息定期储蓄                        | 170 | 为什么要由存款人自己填写存取款凭条               | 183 |
| 整存零取定期储蓄                        | 170 | 开立储蓄存款帐户时预留存款人住址的好处             | 184 |
| 大额可转让定期存单                       | 170 | 开立储蓄存款帐户时储户预留印鉴或密码的好处           | 184 |
| 定活两便储蓄                          | 171 | 未到期的定期储蓄存款如何办理提前支取手续            | 184 |
| 保值储蓄                            | 171 | 储户存单(折)丢失后应怎样办                  | 185 |
| 华侨(人民币)定期储蓄                     | 171 | 定期储蓄存款到期应办理转存手续                 | 185 |
| 专项储蓄                            | 171 | 个人储蓄存款是否可以查询                    | 186 |
| 有奖储蓄                            | 172 | 存款人死亡后对其存款的处理办法                 | 186 |
| 外币储蓄                            | 172 | 存款人死亡的存款过户或支付手续                 | 187 |
| 邮政储蓄                            | 173 | 法院在执行民事判决中涉及个人储蓄存款时的处理          | 187 |
| <b>第八章 储蓄利率</b>                 | 174 | <b>第十章 储蓄新业务</b>                | 191 |
| 利率                              | 174 | 目标储蓄                            | 191 |
| 利息                              | 174 | 旅游储蓄及其种类                        | 191 |
| 利率和利息的区别                        | 174 | 结婚储蓄                            | 191 |
| 我国制定储蓄利率标准的原则                   | 174 | 住房储蓄                            | 191 |
| 我国储蓄利率的特点                       | 174 | 教育储蓄                            | 191 |
| 储蓄年利率、月利率、日利率及其换算               | 175 | 储蓄代理业务                          | 192 |
| 储蓄单利和复利                         | 175 | 代发工资业务                          | 192 |
| 储蓄基准利率                          | 175 | 储蓄代保管业务                         | 193 |
| 储蓄浮动利率                          | 175 | 电脑自动化服务                         | 193 |
| 保值储蓄利率                          | 175 | 自动取款机(CD)业务                     | 193 |
| 银行计算储蓄利息的基本规定                   | 176 | 自动柜员机(ATM)业务                    | 194 |
| 我国储蓄存款利率管理的主要依据                 | 176 | 销售点终端系统(POS)                    | 194 |
| 《储蓄管理条例》实施以前存入的定期储蓄存款的<br>计算方法  | 176 |                                 |     |
| 《条例》实施后存入的定期储蓄存款在提前支取时的<br>计息方法 | 177 |                                 |     |
| 《条例》实施后存入的定期储蓄存款逾期部分的计<br>息方法   | 177 |                                 |     |

|                  |     |               |     |
|------------------|-----|---------------|-----|
| 无柜员电脑服务网点·····   | 194 | 储蓄票据业务·····   | 195 |
| 电话银行服务系统·····    | 194 | 储蓄旅行支票业务····· | 195 |
| 社会保障储蓄·····      | 194 | 活期支票储蓄业务····· | 195 |
| 养老年金储蓄·····      | 194 | 个人汇兑业务·····   | 196 |
| 代理养老年金保险·····    | 195 | 对私信贷业务·····   | 196 |
| 子女教育及人身保险储蓄····· | 195 | 住房存贷款业务·····  | 197 |
| 活期保险储蓄·····      | 195 | 消费贷款业务·····   | 197 |
| 医疗保险储蓄·····      | 195 | 个体经济信贷业务····· | 198 |

### 第三篇 企业与银行信贷

#### 第一章 信贷与信贷管理····· 201

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 信贷·····                   | 201 |
| 信贷资金·····                 | 201 |
| 信贷资金的运动规律·····            | 202 |
| 我国的信贷方针·····              | 203 |
| 我国信贷政策的主要内容·····          | 203 |
| 现阶段中国信贷原则的主要内容·····       | 203 |
| 信贷制度主要规定的内容·····          | 204 |
| 信贷限额·····                 | 204 |
| 信贷差额的形成·····              | 205 |
| 信贷计划的分类及其作用·····          | 205 |
| 国家综合信贷计划·····             | 205 |
| 编制地区综合信贷计划·····           | 205 |
| 专业银行信贷计划·····             | 205 |
| 保持信贷收支平衡·····             | 206 |
| 导致信贷收支失衡的主要原因·····        | 206 |
| 信贷收支平衡与国民经济综合平衡的关系·····   | 206 |
| 财政、信贷、外汇收支统一平衡·····       | 207 |
| 财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····     | 208 |
| 我国银行信贷资金管理体制·····         | 208 |
| 统收统支·····                 | 209 |
| 差额包干的主要内容·····            | 209 |
| 实贷实存·····                 | 209 |
| 我国信贷资金管理体制的改革状况·····      | 210 |
| 我国中央银行的信贷管理体制·····        | 210 |
| 我国各专业银行的信贷管理·····         | 211 |
| 我国非银行金融机构的资金管理·····       | 211 |
| 我国中央银行贷款政策的主要内容·····      | 212 |
| 我国中央银行贷款分配政策·····         | 212 |
| 我国的贷款规模管理·····            | 213 |
| 同业拆借主要政策规定·····           | 213 |
| 我国对城市信用合作社资金管理的政策规定·····  | 213 |
| 政策性贷款·····                | 214 |
| 发放优惠贷款的情形·····            | 214 |
| 对外商投资企业的贷款政策·····         | 214 |
| 发放老、少、边、穷地区发展经济贷款的规定····· | 215 |
| ·····                     | 215 |
| 发放地区经济开发贷款需要具备的条件·····    | 215 |

#### 14个沿海港口城市及经济特区开发性贷款的发放·····

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| ·····                 | 215 |
| 扶贫专项贴息贷款政策·····       | 215 |
| 贫困地区县办企业贷款政策·····     | 215 |
| 特种贷款政策·····           | 215 |
| 城镇个体工商户贷款政策的规定·····   | 216 |
| 结算贷款政策的规定·····        | 216 |
| 贷款利率政策·····           | 216 |
| 银行统管流动资金·····         | 216 |
| 银行统管流动资金的意义与作用·····   | 217 |
| 对流动资金进行管理应遵循的原则·····  | 217 |
| 对流动资金管理的内容与规定·····    | 218 |
| 贷款项目评估·····           | 218 |
| 资信评估·····             | 218 |
| 资信证明·····             | 219 |
| 信贷信誉的主要内容·····        | 219 |
| 信用签证·····             | 220 |
| 贷款三查·····             | 220 |
| 贷款对象·····             | 220 |
| 贷款投向·····             | 220 |
| 贷款条件·····             | 220 |
| 贷款种类的划分·····          | 220 |
| 流动资金贷款·····           | 221 |
| 固定资金贷款·····           | 221 |
| 各专业银行发放固定资产贷款的分工····· | 221 |
| 贷款指标·····             | 221 |
| 贷款项目·····             | 221 |
| 贷款余额·····             | 221 |
| 银行的贷款方式·····          | 222 |
| 贷款帐户·····             | 222 |
| 贷款期限·····             | 222 |
| 贷款审批·····             | 222 |
| 短期信贷·····             | 222 |
| 中期信贷·····             | 222 |
| 长期信贷·····             | 222 |
| 抵押贷款·····             | 222 |
| 贴现贷款·····             | 223 |
| 信托贷款·····             | 223 |
| 委托贷款·····             | 223 |

|                       |     |                          |     |
|-----------------------|-----|--------------------------|-----|
| 透支                    | 223 | 城镇集体工业贷款的适用范围            | 237 |
| 信贷承诺                  | 223 | 申请城镇个体经济贷款必须符合的条件, 银行发放该 |     |
| 一般逾期贷款                | 224 | 项贷款时要坚持的原则               | 238 |
| 呆帐贷款                  | 224 | 核定工业企业流动资金占用额            | 238 |
| 呆滞贷款                  | 224 | 定额贷款与其它流动资金贷款的区别         | 239 |
| 经济担保贷款                | 224 | 我国银行发放超定额贷款的根据           | 239 |
| 信贷监督的主要内容             | 225 | 怎样才能做到以销定贷               | 240 |
| 信贷制裁                  | 225 | 我国银行对工业企业流动资金的统一管理       | 240 |
| 贷款规模                  | 225 | 编制工业企业流动资金贷款计划           | 241 |
| 贷款最高控制限额              | 226 | 工业企业流动资金贷款的指标管理          | 242 |
| 存差与贷差的形成              | 226 | 工业企业信用评估工作               | 242 |
| 贷款经济效益的内容             | 226 | 工业企业信用签证的办理              | 243 |
| 贷款经济效益考核指标            | 226 | 工业企业贷款序列的安排              | 243 |
| 贷款经济效益分析              | 226 | 贷款企业生产经营状况分析             | 244 |
| 贷款周转率                 | 226 | 贷款企业资金运用状况分析             | 244 |
| 贷款利息收入率的计算            | 227 | 贷款企业物资保证检查分析             | 245 |
| 贷款逾期率                 | 227 | 工业企业流动资金贷款的责任管理工作        | 245 |
| 贷款效果系数和贷款占用系数的计算      | 227 | 工业企业流动资金贷款的风险管理工作        | 246 |
| 贷款发放率                 | 227 | 工业企业与银行之间的信贷关系           | 246 |
| 贷款收回额与收回率             | 228 | 工业企业流动资金贷款的审查内容和程序       | 247 |
| 贷款销售率的计算              | 228 | 工业企业借款计划是银行发放贷款的依据       | 247 |
| 流动资金贷款率               | 228 | 签订工业企业借款合同时必须注意的事项       | 248 |
| 贷款产值率                 | 228 | 发放工业企业逾期贷款               | 249 |
| 贷款利润率的含义              | 228 | 企业多头贷款的范畴                | 249 |
| 贷款项目投产率说明了什么          | 229 | 做好工业企业贷款经济效益的检查与分析       | 249 |
| 贷款还本付息预测              | 229 | 工业企业贷款的效益分析法             | 250 |
|                       |     | 乡镇企业贷款的基本内容              | 250 |
|                       |     | 管理乡镇企业贷款                 | 251 |
| <b>第二章 工业企业贷款</b>     | 230 |                          |     |
| 全面理解工业企业贷款的概念         | 230 | <b>第三章 商业企业贷款</b>        | 252 |
| 界定工业企业贷款的对象           | 230 | 商业企业贷款的对象与条件             | 252 |
| 工业企业贷款的种类             | 231 | 商业企业贷款的基本任务              | 252 |
| 工业企业贷款的方式             | 231 | 商业企业贷款的作用                | 253 |
| 工业企业贷款的帐户             | 232 | 商业企业贷款的供应方针              | 253 |
| 工业信贷政策的内涵             | 232 | 商业企业贷款的原则                | 254 |
| 工业企业贷款的计划性原则          | 232 | 商业企业贷款计划的编制实施            | 255 |
| 工业企业贷款的物资保证性原则        | 232 | 商业企业贷款合同与借据              | 255 |
| 工业企业贷款的按期偿还性原则        | 232 | 确定商业企业贷款利息               | 256 |
| 工业企业贷款的“区别对待、择优扶植”原则  | 233 | 确定商业企业贷款期限               | 256 |
| 工业企业贷款利率问题            | 233 | 商业企业贷款监督的实施              | 257 |
| 中国银行对工业企业的流动基金贷款的规定   | 233 | 商业企业贷款种类的划分              | 257 |
| 发放工业生产周转贷款            | 234 | 商业企业流动资金贷款的认定            | 258 |
| 发放工业企业临时贷款的依据         | 234 | 商品周转贷款的认定                | 258 |
| 工业企业结算贷款              | 235 | 商业企业临时贷款的认定              | 259 |
| 中国目前开办的卖方信贷业务与国际惯例    | 235 | 农副产品收购贷款的确定              | 259 |
| 票据贴现贷款业务的办理           | 236 | 粮食预购定金贷款的掌握              | 260 |
| 专用基金贷款的发放             | 236 | 专项储备贷款的掌握                | 260 |
| 特种贷款的特殊性              | 236 | 联营贷款的掌握                  | 260 |
| 我国银行发放物资供销企业贷款时应注意的事项 | 237 | 商业小额设备贷款的掌握              | 261 |
|                       |     | 商业网点设施贷款的掌握              | 261 |

|                     |            |                       |            |
|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| 副食品生产基地贷款的掌握        | 261        | 三先三后和三保三压原则           | 281        |
| 商业企业票据贴现            | 262        | 什么是技术改造贷款的项目管理        | 281        |
| 城镇集体商业贷款的掌握         | 263        | 技术改造贷款的对象和条件          | 282        |
| 个体商业和私营企业贷款的掌握      | 263        | 技术改造贷款的期限与利率的规定       | 282        |
| 国有食品商业企业贷款的掌握       | 264        | 技术改造贷款的种类             | 283        |
| 商业企业信用评估            | 264        | 国有企业一般技术改造贷款          | 283        |
| 商业企业信用等级评估的指标       | 265        | 技术改造项目贷款              | 283        |
| 商业企业信用等级的标准         | 265        | 技术改造贴息贷款              | 283        |
| 商业企业贷款序列的排队         | 265        | 城镇集体单位技术改造贷款          | 283        |
| 银行对商业企业借款计划的审查      | 266        | 商办工业技术改造贷款            | 283        |
| 商业企业流动资金目标管理法       | 266        | 商办工业技术改造贴息贷款          | 284        |
| 商业企业内部银行管理法         | 266        | 节能专项贷款                | 284        |
| 商业企业贷款存量调节管理法       | 267        | 申请技术改造贷款              | 284        |
| 商业企业流动资金贷款的分析       | 267        | 银行审查核实技术改造贷款          | 285        |
| 商业企业与银行建立信贷关系       | 268        | 初选技术改造贷款项目            | 285        |
| 商业流动资金借款申请书         | 268        | 技术改造贷款的可行性论证          | 285        |
| 商业企业借款偿还保证书         | 268        | 技术改造贷款项目的评估           | 286        |
| 商业企业贷款三查            | 269        | 技术改造贷款合同              | 287        |
| 商业企业流动资金贷款的收回与展期    | 269        | 技术改造贷款借款借据            | 288        |
| 银行对商业企业实施信贷制裁       | 270        | 技术改造贷款审批权限的规定         | 288        |
| 银行对商业企业信用签证的担保      | 270        | 银行审查技术改造贷款项目的概算、预算和决算 | 288        |
| 承购应收帐款              | 270        | 银行发放和收回技术改造贷款         | 289        |
| 商业企业贷款经济效益的测定       | 272        | 技术改造贷款的检查与信贷制裁        | 290        |
| 商业企业贷款效益分析的方法       | 272        | 银行验收与总结评估技术改造贷款项目     | 290        |
| 外贸企业贷款的掌握           | 273        | 技术改造贷款投产项目管理          | 291        |
| 外贸企业借款的一般程序         | 273        | 分析考核技术改造贷款经济效益的意义与作用  | 291        |
| 外贸企业定额周转贷款的掌握       | 274        | 技术改造贷款经济效益分析          | 291        |
| 外贸企业临时贷款的掌握         | 274        | 技术改造贷款经济效益分析的方法与指标    | 292        |
| 出口打包贷款的掌握           | 274        | 科技开发贷款                | 294        |
| 出口商品预购资金贷款的掌握       | 274        | 新产品开发试制贷款             | 294        |
| 外贸企业票据抵押贷款的掌握       | 274        |                       |            |
| 外贸企业活存透支            | 275        |                       |            |
| 外贸企业专用基金贷款的掌握       | 275        |                       |            |
| 外贸企业机械设备中长期贷款的掌握    | 275        |                       |            |
| 外贸企业联营股本贷款的掌握       | 275        |                       |            |
| 外贸企业进口物资贷款的掌握       | 276        |                       |            |
| 外贸企业代理工厂采购进口物资贷款的掌握 | 276        |                       |            |
| <b>第四章 技术改造贷款</b>   | <b>277</b> | <b>第五章 基本建设贷款</b>     | <b>296</b> |
| 什么是技术改造             | 277        | 基本建设拨款                | 296        |
| 技术改造的资金来源有哪些渠道      | 277        | 基本建设投资拨款的原则           | 296        |
| 技术改造贷款的方针政策         | 278        | 怎样理解投资拨款改为银行贷款——拨改贷   | 297        |
| 技术改造贷款应遵循的原则        | 278        | 基本建设贷款的内容             | 297        |
| 技术改造贷款作用            | 279        | 基本建设贷款的对象和条件          | 298        |
| 技术改造贷款的性质           | 279        | 基本建设贷款的种类             | 298        |
| 技术改造贷款特点            | 279        | 基本建设贷款的程序             | 299        |
| 技术改造贷款的管理方法         | 280        | 基本建设贷款的原则             | 299        |
| 技术改造贷款的计划管理         | 280        | 固定资产投资贷款              | 299        |
| 什么是统一计划、分级管理        | 280        | 基本建设贷款项目的审定           | 300        |
| 编制技术改造贷款计划          | 280        | 拨改贷的贷款期限和利率           | 300        |
|                     |            | 基本建设贷款贴息制度和利率体系       | 301        |
|                     |            | 基本建设贷款合同的内容           | 301        |
|                     |            | 基本建设贷款申请书的内容和格式       | 302        |
|                     |            | 基本建设基金                | 304        |
|                     |            | 银行对基本建设自筹资金进行管理       | 304        |

|                         |     |                           |     |
|-------------------------|-----|---------------------------|-----|
| 基本建设储备贷款.....           | 305 | <b>第七章 国际金融机构贷款</b> ..... | 326 |
| 以煤代油专用资金贷款的规定.....      | 305 | 国际金融机构贷款的类型与特点.....       | 326 |
| 开展基本建设贷款回收工作.....       | 305 | 国际货币基金组织的普通贷款.....        | 326 |
| 怎样计算基本建设贷款项目的投资回收期..... | 306 | 国际货币基金组织的中期贷款.....        | 326 |
| 开展基本建设贷款前的可行性研究工作.....  | 307 | 国际货币基金组织的补偿贷款.....        | 327 |
| 基本建设贷款项目评估的内容.....      | 307 | 国际货币基金组织的缓冲库存贷款.....      | 327 |
| 进行基本建设贷款项目的财务效益评估.....  | 308 | 国际货币基金组织的补充贷款.....        | 327 |
| 基本建设贷款项目的国民经济效益评估.....  | 309 | 国际货币基金组织的扩大资金贷款.....      | 328 |
| 基本建设贷款项目的不确定性分析.....    | 309 | 国际货币基金的结构调整贷款.....        | 328 |
| 基本建设贷款项目投资信息调查和预测.....  | 310 | 特别提款权.....                | 328 |
| 银行对拨改贷项目进行审查与管理.....    | 310 | 世界银行的贷款政策.....            | 329 |
| 开展基本建设贷款项目用款监督工作.....   | 311 | 世界银行贷款的条件与用途.....         | 329 |
| 基本建设贷款效果的考核指标.....      | 311 | 世界银行的项目贷款.....            | 330 |
| <b>第六章 消费贷款</b> .....   | 313 | 世界银行的非项目贷款.....           | 331 |
| 消费贷款.....               | 313 | 世界银行的结构调整贷款.....          | 331 |
| 消费信贷分类.....             | 313 | 世界银行的中间金融机构贷款.....        | 331 |
| 消费信贷业务发展的主要原因.....      | 314 | 世界银行的联合贷款.....            | 332 |
| 分期付款消费信贷.....           | 314 | 世界银行的技术合作信贷.....          | 332 |
| 非分期付款消费信贷.....          | 315 | 国际复兴与开发银行贷款的货币总库制.....    | 333 |
| 分期付款消费信贷真实利率计算.....     | 315 | 银行提款准则和提款程序.....          | 333 |
| 直接消费信贷.....             | 316 | 世界银行贷款周转金.....            | 334 |
| 间接消费信贷.....             | 316 | 世界银行对贷款项目的管理和监督.....      | 334 |
| “协作方式”消费信贷.....         | 317 | 世界银行贷款的项目采购政策和程序.....     | 335 |
| 循环信贷.....               | 317 | 世界银行贷款项目的会计内容.....        | 336 |
| 汽车贷款的发放.....            | 317 | 进行世界银行贷款项目的财务分析.....      | 337 |
| 住宅贷款的发放.....            | 318 | 世界银行贷款项目的经济分析.....        | 338 |
| 住宅抵押贷款的种类.....          | 318 | 世界银行贷款项目审计的内容.....        | 338 |
| “按揭”贷款.....             | 319 | 中国使用世界银行贷款的程序.....        | 339 |
| 银行办理分期付款的业务.....        | 319 | 世界银行贷款的转贷.....            | 340 |
| 德国的住宅金融机构.....          | 320 | 国际开发协会信贷.....             | 340 |
| 消费租购.....               | 320 | 国际金融公司贷款业务的内容.....        | 341 |
| 支票信贷的种类和特点.....         | 321 | 世界银行的硬贷款.....             | 341 |
| 透支帐户及其办理方法.....         | 321 | 世界银行的软贷款.....             | 342 |
| 薪金金融与卡片贷款.....          | 322 | 联合国开发计划署的援助.....          | 342 |
| 信用卡.....                | 322 | 国际农业发展基金会贷款.....          | 342 |
| 信用卡的分类.....             | 323 | 亚洲开发银行贷款包括的类型.....        | 342 |
| 信用卡特约商户.....            | 323 | 亚洲开发银行贷款的方式.....          | 343 |
| 旅行支票.....               | 324 | 亚洲开发银行的业务重点.....          | 343 |
| 个人信用情报中心.....           | 324 | 亚洲开发银行贷款的业务程序.....        | 344 |
| 消费信贷的信用分析.....          | 325 | 亚洲开发银行贷款的支付.....          | 345 |

## 第四篇 企业资金管理

|                           |     |                  |     |
|---------------------------|-----|------------------|-----|
| <b>第一章 企业资金结构管理</b> ..... | 349 | 资金的投入结构.....     | 350 |
| 资金.....                   | 349 | 资金的物质形态结构.....   | 350 |
| 企业为什么要进行资金管理.....         | 349 | 资金的职能结构.....     | 351 |
| 资金在企业中体现的四个规律.....        | 349 | 优化企业资金结构.....    | 351 |
|                           |     | 企业资金结构优化的途径..... | 351 |