

人民银行业务问答

一九五一年十一月



300 例

北京财贸学院

人民银行业务问答

(300例)

北京财贸学院财政金融系
《人民银行业务问答》编写组编

北京财贸学院
1981年

目 录

一、 人民银行的职能和作用	(1)
1. 银行是怎样产生和发展的?	(1)
2. 资本主义银行有哪些类型?	(2)
3. 我国社会主义银行体系是怎样建立的?	(3)
4. 对人民银行的性质应怎样理解?	(5)
5. 人民银行有哪些主要职能?	(6)
6. 人民银行在国民经济中发挥哪些作用?	(8)
7. 人民银行的信贷资金有哪些来源? 怎样 运用?	(10)
8. 一九八一年一月国务院作出的《关于切实 加强信贷管理严格控制货币发行的决定》 的主要内容是什么?	(11)
9. 资本主义利息的本质是什么? 利息率是怎 样确定的?	(12)
10. 社会主义社会为什么要保留利息? 它的性 质发生了什么变化?	(13)
二、 工业信贷	(14)
11. 什么是信贷? 什么是银行信贷资金?	(14)
12. 银行对工商企业发放短期贷款的原则是什 么?	(14)
13. 向银行申请贷款的工、商企业必须具备什	

- 么条件?(16)
14. 目前人民银行工业贷款的种类主要有哪些?(16)
15. 什么是超定额贷款? 哪些工业企业和什么
资金用途可以向银行申请这种贷款?(16)
16. 什么是定额流动资金?(17)
17. 什么是工业流动资金定额? 怎样核定?(17)
18. 什么是核定定额的周期法? 用这种方
法核定的定额高低决定于哪些因素?(18)
19. 什么是流动资金定额的测算法? 用这
种方法核定的定额高低决定于哪些因素?(18)
20. 什么是核定流动资金定额的余额法?(19)
21. 什么是储备资金? 怎样计算储备资金定额?(19)
22. 什么是生产资金? 怎样计算生产资金定
额?(20)
23. 什么是成品资金? 其定额怎样计算?(21)
24. 什么是工业企业流动资金超定额?(21)
25. 工业企业流动资金占用发生超定额的原因
是什么?(21)
26. 企业流动资金占用发生超定额时, 怎样向
银行申请超定额贷款?(22)
27. 企业申请超定额贷款时, 银行要从哪些方
面进行审查? 其目的何在?(22)
28. 在审查超定额贷款时, 什么样的超定额可
以给予贷款支持? 什么样的超定额不能贷
款?(23)
29. 引起企业季节性超定额的原因有哪些情况?(23)

30. 工业企业哪些临时性原因引起的超定额,
银行可予贷款支持?(24)
31. 哪些原因引起的企业流动资金超定额, 银
行不予贷款支持?(25)
32. 工业企业中哪些物资储备, 银行不能给予
超定额贷款?(25)
33. 怎样审查企业超定额的物资内容?(26)
34. 怎样计算企业超定额物资的总金额?(26)
35. 怎样确定工业超定额贷款发放额度?(27)
36. 超定额贷款期限怎样确定?(28)
37. 国营工业企业超定额借款计划额怎样计算?(28)
38. 什么是物资供销贷款?(29)
39. 物资供销贷款的主要用途有哪些? 怎样掌
握?(30)
40. 怎样确定物资供销企业贷款计划额?(30)
41. 什么是结算贷款? 哪些企业、什么用途的
资金需要可向银行申请结算贷款?(31)
42. 企业向银行申请结算贷款要办理什么手续?(31)
43. 结算贷款怎样审查?(31)
44. 结算贷款额度怎样确定?(32)
45. 托收承付结算中的利润与税金部分, 为什
么不能贷款?(33)
46. 结算贷款的期限怎样确定?(33)
47. 怎样确定结算贷款的计划额?(34)
48. 什么是大修理贷款? 企业为何要向银行申
请大修理贷款?(34)

49. 银行发放大修理贷款时要审查哪些内容?(35)
50. 怎样确定大修理贷款额?(35)
51. 申请大修理贷款的企业是否需要编制借款计划? 大修理借款计划有什么特点?(36)
52. 什么是城镇集体工业贷款?(36)
53. 什么是中短期设备贷款? 企业具备哪些条件才能申请这种贷款?(36)
54. 中短期设备贷款是什么性质的贷款?(37)
55. 使用中短期设备贷款, 应注意哪些问题? 怎样归还?(37)
56. 什么是轻工、纺织工业中短期专项贷款?(38)
57. 企业向银行申请轻工、纺织工业中短期专项贷款, 应该具备哪些条件?(38)
58. 轻工、纺织工业中短期专项贷款怎样归还?(39)
- 三、商业信贷**.....(39)
59. 商业企业的资金由哪几部分构成?(39)
60. 国营商业企业的资金有哪些来源?(40)
61. 国营商业企业的流动资金, 为什么大部分由银行贷款提供?(41)
62. 现行商业贷款对象都有哪些?(42)
63. 现行商业贷款办法规定商业贷款有哪几种? 各自的用途是什么?(42)
64. 商品流转贷款, 如何根据商业企业的不同经营环节和不同经营任务, 区别对待?(43)
65. 商业企业发生临时贷款的原因有哪些?(44)
66. 商品流转贷款的发放与收回有哪些特点?(44)

67. 农、副产品预购定金贷款的特点是什么？
在贷款的掌握上应注意哪些问题？(45)
68. 在贯彻调整、改革、整顿、提高的方针
中，商业信贷应该发挥哪些作用？如何发
挥这些作用？(46)
69. 对批发商业贷款怎样实行区别对待？(47)
70. 为了保证信用集中于国家银行，商业贷款
办法规定了哪几个“不准”？(48)
71. 银行贷款不允许用于财政性开支的“五不
准”是哪些？(48)
72. 在什么情况下可以实行信贷制裁？经谁批
准？采取哪几种办法制裁？(49)
73. 国营商业借款企业发生亏损后，银行贷款
应如何掌握？(49)
74. 零售企业商品资金定额怎样核定？(49)
75. 商品流转贷款计划额如何确定？(51)
76. 银行如何审核商业企业借款计划？(51)
77. 商业企业划分固定资产和家具用具的标准
是什么？(52)
78. 怎样在分析商业企业资金平衡表中发现挪
用、挤占流动资金的信号？(53)
79. 怎样分析商业企业商品库存结构？(53)
- 四、农村金融**(54)
80. 农村金融工作的任务是什么？(54)
81. 发放农业贷款要遵循哪些原则？(54)

82. 农业贷款（不包括社、队企业和社员个人）现在有几种？期限、利率如何？……………(54)
83. 在发放农业贷款中，“贷前调查”需要算哪几笔帐？“贷时审查”又应审查哪些内容？……………(55)
84. 社、队归还当年生产费用贷款，为什么不会影响到社员分配？……………(55)
85. 在正常年景下，生产队到期的生产费用贷款不能按期归还时，常见的原因是什么？……………(56)
86. 生产设备贷款应当用什么资金来归还？为什么？……………(56)
87. 农村社、队向国家交售农副产品的转帐结算，银行和信用社必须执行的政策是什么？……………(57)
88. 按现行办法规定，社、队企业需要具备哪些条件，才能向银行、信用社申请贷款？……………(57)
89. 社办企业的资金来源主要有哪些方面？……………(57)
90. 对社、队企业的生产设备，哪些可以贷款？哪些不能贷款？贷款利率是多少？……………(57)
91. 对社、队企业的生产周转贷款，怎样掌握？……………(58)
92. 社办企业流动资金定额未拨足，又欠银行贷款，在这种情况下，实现利润应如何处理？……………(58)
93. 社、队企业办理托收承付结算，必须具备的三个条件是什么？在信用社开户的单位，办理托收时要增加哪些手续？……………(58)
94. 某公社农机修配厂，为外单位铸造车刀毛坯，需购生铁、焦炭，于4月15日向银行

- 借款2,000元, 原订期限三个月, 该厂提
前于7月3日归还, 应付多少利息?(59)
95. 国营农业企业贷款必须坚持什么原则?(59)
96. 国营农业企业必须具备哪些条件, 才能向
银行申请贷款?(60)
97. 国营农业企业贷款有哪些种类? 期限、利
率如何?(60)
98. 国营农业企业的流动资金有哪几种来源?(60)
99. 怎样计算银行贷款的物资保证?(61)
100. 国营农业企业的更新改造基金是如何组成
的? 它的用途是什么?(61)
101. 信用合作社的资金管理有哪些基本要求?(61)
102. 什么是信用合作社贷款?(61)
103. 信用社会计、出纳工作各自的主要任务是
什么?(62)
104. 信用社会计核算质量要求“六相符”, 出
纳工作要求“四双”的内容是什么?(62)
105. 信用社年度决算表分哪几种? 根据什么编
制? 各表主要反映什么内容?(62)
106. 社办企业要求在信用社开立存款帐户, 应
提供什么证明?(63)
107. 信用社在会计核算中需要建立哪些登记
簿? 其作用如何?(63)
- 五、货币流通**.....(64)
108. 什么是货币流通?(64)
109. 什么是现金流通?(64)

110. 现金流通与转帐结算有什么区别和联系?(65)
111. 什么是货币流通规律? 什么是流通中货币
必要量? 它决定于哪些因素?(65)
112. 怎样理解在我国社会主义条件下, 货币流
通规律发挥作用的范围?(66)
113. 什么是货币的投放与回笼?(66)
114. 人民币是通过哪些渠道投放到市场上去的?(66)
115. 人民币是通过哪些渠道回笼的?(67)
116. 什么是流通中货币量?(67)
117. 怎样保持货币流通的正常与稳定?(67)
118. 为什么说保持农、轻、重正确比例关系是
保持正常、稳定的货币流通的重要条件?(68)
119. 怎样保持社会购买力与商品可供量的平衡?(69)
120. 怎样理解财政收支和信贷收支统一平衡与
市场货币流通的关系?(69)
121. 什么是财政性货币发行?(70)
122. 现金收支平衡与保持正常的货币流通的关
系是怎样的?(70)
123. 什么是现金管理?(71)
124. 在我国社会主义建设中实行现金管理有什
么意义?(72)
125. 现金管理工作的基本内容是什么?(72)
126. 现金管理的对象有哪些?(73)
127. 按照现金管理的规定, 哪些范围可以使用
现金?(73)

- 128.什么是单位现金库存限额？为什么要核定
单位的库存现金限额？……………(73)
- 129.怎样核定单位的库存现金限额？……………(74)
- 130.什么叫坐支？为什么要控制现金坐支？……………(74)
- 131.按照现金管理规定，哪些单位的哪些用途
可以允许坐支？……………(75)
- 132.银行怎样做好现金管理的检查与监督？……………(75)
- 133.银行对单位现金管理情况的检查主要包括
哪些内容？……………(76)
- 134.什么是工资基金？什么叫工资基金监督？……………(76)
- 135.人民银行监督各单位的工资基金支付，有
什么意义？……………(77)
- 136.人民银行对工资基金监督的范围和内容是
什么？……………(78)
- 137.人民银行监督工资支付的依据是什么？……………(78)
- 138.人民银行怎样监督各单位工资基金的支付？……………(79)
- 六、转帐结算**……………(80)
- 139.什么是转帐结算？……………(80)
- 140.转帐结算的作用主要表现在哪些方面？……………(81)
- 141.银行和单位在办理结算时，应遵守哪些原
则？……………(81)
- 142.单位具备什么条件方能在银行开立基本帐
户，办理存（贷）款和结算业务？……………(82)
- 143.银行对单位开立辅助帐户，怎么掌握？……………(82)
- 144.个体工商户具备什么条件方能在银行开
立帐户，办理存（贷）款业务？……………(83)

145. 异地及同城各有几种结算方式?(83)
146. 什么是异地托收承付结算方式?(84)
147. 为什么办理托收承付结算, 必须要有经济
合同?(84)
148. 异地托收承付结算的金额起点是多少? 起
点以下的交易如何办理托收?(84)
149. 银行对企业单位提出的托收承付凭证, 应
着重审查哪些内容?(84)
150. 什么是托收承付结算的“承付期”?(85)
151. 付款单位提出全部或部分拒付, 要具备哪
些理由?(85)
152. 收、付款单位双方发生纠纷, 银行应如何
处理?(86)
153. 什么是异地委托收款结算方式?(86)
154. 信汇凭证自带根据哪些原则办理? 汇款单
位自带凭证要遵守哪些条件?(86)
155. 应解汇款在什么情况下, 银行可以主动办
理退汇?(87)
156. 外地汇来采购资金, 凭什么手续才能在银
行开户?(87)
157. 北京市关于同城结算的范围是怎样规定的?(88)
158. 支票或印鉴发生丢失, 如何办理挂失手续?(88)
159. 使用支票有哪些规定? 违反规定者, 银行
如何处理?(88)
160. “委托银行付款”结算的凭证, 为什么不
能交由收款单位开户银行代收?(89)

161. “同城托收无承付” 结算方式的适用范围是怎样规定的?(89)
162. 办理 “同城托收无承付” 结算时, 如付款单位资金不足或双方发生纠纷, 银行如何处理?(90)
163. “限额支票” 结算方式的主要规定有哪些?(90)
- 七、会计核算**.....(91)
164. 人民银行会计工作的主要任务是什么?(91)
165. 人民银行会计核算的特点是什么?(92)
166. 人民银行会计核算必须坚持哪些基本规定?(92)
167. 人民银行会计核算的基本方法是什么?(93)
168. 人民银行采用什么记帐法? 在核算中如何使用?(93)
169. 会计科目的作用是什么?(94)
170. 如何正确使用会计科目?(94)
171. 人民银行会计核算的凭证是怎样分类的?(95)
172. 人民银行会计凭证必须具备哪些基本要素?(95)
173. 审查会计凭证应注意哪些内容?(96)
174. 人民银行帐务组织包括哪两个核算系统?(97)
175. 帐务处理的全过程包括哪些内容?(97)
176. 人民银行的分户帐有几种格式?(97)
177. 怎样做好分户帐的记帐工作?(98)
178. 怎样登记总帐?(99)
179. 科目日结单根据什么编制?(99)
180. 帐务核对包括哪些内容?(99)
181. 在帐务核对时, 如发生错帐, 有哪些简捷

- 查找办法?(101)
182. 帐务发生差错, 应如何冲正?(102)
183. 票据交换发生退票时, 提入行和提出行应
各做哪些帐务处理?(103)
184. 贷款业务核算的基本要求是什么?(104)
185. 贷款核算的方式有几种?(104)
186. 什么是逐笔核贷的核算方式?(104)
187. 什么是定期调整的核算方式?(105)
188. 什么是存贷合一的核算方式?(106)
189. 什么是下贷上转的核算方式?(106)
190. 怎样计算存贷款利息?(107)
191. 在计算存放款利息时, 在算盘上如何确定
利息的位数?(108)
192. 结算业务核算的基本要求是什么?(108)
193. 什么叫延期付款? 怎样计算延期付款天数?(109)
194. 什么是联行往来核算的基本内容?(110)
195. 办理联行往来核算必须注意哪些事项?(111)
196. 全国联行往帐报告表应经过怎样的审查才
能发出?(112)
197. 在结束上年全国联行往来帐务时, 怎样证
明未达帐务的查清?(112)
198. 人民银行试行内部经济核算的意义是什么?(113)
199. 人民银行内部经济核算的考核指标有哪些?(113)
200. 人民银行财务管理的原则和内容有哪些?(114)
201. 人民银行各项费用使用什么科目核算? 怎
样划分与管理?(114)

202. 基层人民银行的费用管理, 会计部门和总
务部门如何分工? (115)
203. 怎样划分器具购置和低值易耗品购置? (116)
204. 财产、资金多缺的处理权限有哪些规定? (116)
205. 银行损益年终如何结转? (117)
206. 人民银行有哪几种会计报表? (117)
207. 会计决算的目的和意义是什么? (118)
208. 年度决算前要作哪些准备工作? (118)
- 八、出纳、发行** (120)
209. 出纳工作的主要任务是什么? (120)
210. 出纳人员的职责是什么? (120)
211. 出纳工作必须坚持哪几项原则? 其目的是
什么? (121)
212. 收款应坚持的原则和主要规定是什么? (121)
213. 付款应坚持的原则和主要规定是什么? (122)
214. 办理柜面收款时, 发现长短款应如何处理? (122)
215. 清点信用封包款时, 发现长短款应如何处
理? (123)
216. 单位在银行取款较多, 当面点清有困难,
取回后及时清点, 发生错款应如何处理? (123)
217. 联行调拨款发生长短款应如何处理? (123)
218. 人民银行整点票券的质量标准是什么? (124)
219. 如何鉴别可疑票币的真伪? (124)
220. 停用和作废的票币有几种? 如何处理? (124)
221. 残缺人民币外部兑换标准是什么? (125)
222. 损伤票币挑剔标准是什么? (126)

223. 为了保证库款安全, 出纳库房应有哪些安全设备? 并应采取哪些安全措施? (126)
224. 库房管理的主要任务是什么? (127)
225. 查库的任务是什么? (127)
226. 国家对金银收购、配售和管理的主要政策规定是什么? (127)
227. 货币发行工作的意义是什么? (128)
228. 人民币的发行应当遵守什么原则? (129)
229. 人民币的发行为什么必须坚持集中统一的原则? (129)
230. 什么是发行库? 什么是业务库? 两者有什么区别? (130)
231. 发行库的任务是什么? (130)
232. 怎样加强发行库的管理? (131)
233. 发行基金拨入业务库和发行基金的调拨, 凭什么办理? 要哪些手续? (131)
- 九、人民储蓄** (132)
234. 社会主义银行与资本主义银行都办理储蓄业务, 在本质上有何不同? (132)
235. 开展人民储蓄的重要意义是什么? (133)
236. 为什么说钱放在个人口袋里与存入银行, 对国民经济所起的作用不一样? (133)
237. 我国对人民储蓄的政策是什么? 为什么要采取这样的政策? (134)
238. 在储蓄工作中必须坚持哪些原则? (134)
239. 影响储蓄存款增减变化的主要因素是什么?

- 么? 怎样开展储蓄存款工作? (135)
240. 活期储蓄有哪些特点? (135)
241. 定期储蓄有哪些特点? 定期储蓄利率为什么
要分几个档次? (136)
242. 有关查询储户存款的规定是什么? (136)
243. 为保证储蓄存款的安全, 对储户支取存款
所提供的凭证应注意审查哪些内容? (136)
244. 储蓄会计核算的组织形式的特点是什么? (137)
245. 办理储蓄会计核算必须贯彻哪些原则? 做
到哪些保证? (137)
246. 为了防止差错, 记载各种分户帐时, 应坚
持做到哪几点? (138)
247. 记帐员在递出存单、存折或付出现金时,
应该怎样核对? 注意哪些问题? (138)
248. 发生现金长短款、误付利息时, 须办什么
手续? 如何列帐? (138)
249. 为什么转帐支票不能存入个人储蓄帐户? (139)
250. 储户持现金支票来储蓄所开户时, 应如何
处理? (139)
251. 对于活期储蓄存款的长期不动户, 应如何
进行管理? (139)
252. 外出流动收储: 应贯彻哪些原则? (139)
253. 如何正确计算储蓄存款利息? (140)
254. 为了防止差错, 在计算定期储蓄存款利息
时, 应注意哪些环节? (141)
255. 为什么利息日数的计算, 年按三百六十