

金融 业务 疑难问题 300例

吴汝江 林伟 主编

山东人民出版社



《金融业务疑难题解 500 例》

编委会与编写人员

主 任：肖立新

(以下按姓氏笔划为序)

副 主 任：王培彦 邓启兆 孙洪瑞 吴汝江

李 浦 林 伟 郭明三 解士义

政策顾问：邓启兆 刘吉柱 杨建莹 赵修荣

谢举昌

编 委：于庆东 王世胜 王凤堂 王建华

王海波 王 勇 卢照海 田洪全

刘启先 刘乐顺 刘军钢 朱华亮

朱金禄 孙万勇 孙宝锦 肖 明

李向东 李伟民 李爱梅 冷嘉宝

张甲科 张守聚 张明山 张雪芹

宫克新 莫 志 韩 荣 夏 峰

徐德本 姚 红 常德生 戴 波

主 编：吴汝江 林 伟

副 主 编：刘乐顺 孙万勇 李 洋 肖 明

姚 红 郭明三 常德生 戴 波

编写人员：田洪全 刘乐顺 刘军钢 孙万勇

朱华亮 李伟民 吴汝江 肖 明

林 伟 张 涛 姚 红 常德生

規範金融
服務經濟

王占祥
書

序

随着改革开放的不断深入，我国的经济、金融事业不断发展。金融作为国民经济的一个组成部分，日益显示出其重要的作用。这既给金融机制乃至整个国民经济机制注入了新的活力，使金融与经济相互渗透，相互促进，相互发展，呈现出一个前所未有的新格局、新态势，但也由此带来了各金融机构之间、金融机构内部之间、金融机构与企事业单位及公众之间的错综复杂的经济、金融关系和各种纷繁的经济、金融矛盾现象，产生了一系列的金融关系的碰撞和摩擦，以及各种金融行为的失衡与偏差。这在一定程度上影响了各金融机构的正常营运和企业事业单位与之的金融交往。为适应这一客观形势的要求，《金融业务疑难题解 500 例》一书和大家见面了。本书意在为金融实际工作者的业务操作、广大企事业单位和公众的金融交往解惑释疑，提供准确、翔实的依据和解决办法。

本书以马列主义的立场、观点和方法为指导，以我国现行的金融法规及其有关的法律为依据，坚持理论与实践相结合的原则，以问答的形式，较详尽地回答了金融业务中的疑难问题。我认为本书有三个主要特点：一是针对性。目前，我国虽出版了许多金融业务基础性和一般性读物，以及关于金融法规研究著作，但至今尚未出版一部针对金融业务实践中的难点、疑点问题方面的工具书，而《金融业务疑难题解 500 例》一书的出版，则填补了这一空白。本书包括信贷业务、会计结算业务、储蓄业务、现金金银业务、证券业务、外汇业务、保险业务和综

合类八大部分，具有较强的针对性和综合性。二是实用性。本书编写以实用性为宗旨，从金融业务操作中难以把握的和许多特殊性问题入手，以现行金融法规和有关法律为依据，提出问题，解决问题，是金融工作者和企业事业单位财会人员得力的参谋和助手，同时，对从事金融理论研究也具有很高的参考价值。三是科学性。本书各条目，不拘泥于就事论事，而着眼于举一反三，触类旁通，全面了解。在定稿过程中，又经过金融业务专家和法律学者的多次审改，因而本书具有较强的客观性和验证性。总之，本书问题深刻、内容丰富、结构严谨、论述准确、语言流畅、深入浅出，达到了针对性、实用性和科学性的统一。

本书的出版，对于规范金融业务实践，促进金融理论的研究，健全金融法制，增强金融法制意识和观念，全面、准确贯彻执行金融法规，都必将发挥重要作用。同时，我也希望有更多的理论工作者和实际工作者，有志于研究探讨金融业务理论，建立健全金融法制，使金融管理和金融秩序达到规范化、科学化的目标，从而保障和促进金融事业乃至整个国民经济沿着持续、稳定、协调的轨道向前发展。

刘鸿儒

1992年6月25日

目 录

一、信贷业务

1. 签订借款合同要注意哪些问题? (1)
2. 借款合同当事人的权利和义务有哪些? (3)
3. 经过公证的借款合同有哪些法律效力? (4)
4. 如何进行借款合同公证? (5)
5. 如何正确划分借款合同的三个期限? (6)
6. 发生哪些情况可以变更或解除借款合同? (7)
7. 如何确认无效借款合同? (8)
8. 签订借款合同为什么要强调法人签约? (8)
9. 借贷当事人双方的法定代表指的是什么? (10)
10. 由代理人以企业名义签订借款合同时, 银行应
如何认定代理人的合法性? (11)
11. 拖欠贷款可以申请豁免吗? (11)
12. 当借款人故意不按期偿还贷款时, 贷款方如何
通过法律程序清收贷款? (12)
13. 怎样正确把握贷款的诉讼时效与法律保障? (12)
14. 银行如何运用法院“支付令”依法清收贷款? (14)
15. 部委的规章可否作为法院审理案件依据? (17)
16. 银行扣收贷款时应注意什么? (17)
17. 金融机构在发放贷款时, 能否先扣收押金? (18)
18. 个人承包的集体企业的贷款是属于公共财产,
还是属于承包者个人的投资? (19)

19. 借款人能以生意亏本为由不还银行贷款吗? (20)
20. 被关闭或注销、吊销营业执照的企业的存贷款
本息如何处理? (21)
21. 行政单位或企业单位开办的企业倒闭后的债
务由谁承担? (21)
22. 银行对政策性亏损和经营性亏损企业的贷
款怎样掌握? (22)
23. 国营小型商业企业经营方式、所有制形式改变
后贷款利率如何掌握? (23)
24. 如何掌握贷款的加罚息? (23)
25. 如何正确计算企业到期应收未收贷款复利? (24)
26. 信贷制裁包括哪些方面? (26)
27. 冒名贷款应如何定性? (26)
28. 工商银行对承包企业的信贷管理有哪些要求? (29)
29. 租赁企业向工商银行申请贷款必须具备哪些
条件? (30)
30. 工商银行对虚盈实亏企业采取哪些新的信贷
政策? (30)
31. 银行贷款展期有何规定? (30)
32. 如何把握担保贷款担保合同的时效问题? (31)
33. 借款合同双方当事人未经保证人同意达成延期
还款协议后, 保证人是否继续承担担保责任? (32)
34. 借款合同担保的保证人应具备什么条件? (32)
35. 哪些部门和单位不能成为借贷合同的保证人? (32)
36. 借款合同担保的形式要件是什么? (33)
37. 保证人为两个以上的, 当借款人不履行债务人
义务时, 应如何追究担保人的经济责任? (33)
38. 被担保企业破产倒闭后, 如何清理其债务? (34)

39. 不具备法人资格的企业法人的分支机构以自己
的名义对外签订了保证合同，或者被保证的主
合同被确认为无效，应如何追究经济责任？ (34)
40. 专业银行、信用社担保的经济合同被确认无效
后是否应当承担连带责任？ (34)
41. 哪些企业贷款需要办理经济担保？ (35)
42. 不符合法定条件的担保贷款有哪些类型？ (35)
43. 抵押贷款合同主要包括哪些内容？ (36)
44. 银行办理抵押贷款应重点搞好哪几方面的审查？ ... (36)
45. 借贷双方履行抵押贷款合同应承担什么责任？ (37)
46. 应怎样确定抵押贷款额？ (37)
47. 银行对抵押物有哪些要求？ (38)
48. 抵押物的保管应注意哪些事项？ (39)
49. 抵押物的处理和违约责任有何规定？ (40)
50. 以存单作贷款抵押应注意哪些问题？ (40)
51. 哪些情况下借款人不得用国库券抵还抵押
贷款？ (42)
52. 抵押贷款合同的变更或解除有哪些规定？ (42)
53. 抵押贷款到期，借款方不偿还贷款又不自动
履行抵押人义务的，贷款方如何收回本息？ (43)
54. 抵押贷款容易出现哪些问题？ (43)
55. 企业如何从速办理抵押贷款？ (45)
56. 企业申请特种贷款要具备哪些条件？ (47)
57. 特种贷款的主要用途是什么？ (47)
58. 特种贷款的期限和利率应如何掌握？ (47)
59. 企业归还特种贷款的资金来源有哪些？ (48)
60. 人民银行专项贷款发放的对象和条件是什么？ (48)
61. 人民银行发放专项贷款的期限和利率有什么

规定？	(49)
62. 对专项贷款项目的审定方式有几种？	(49)
63. 发放专项贷款的经济责任按什么原则划分？	(50)
64. 哪些资金来源可用于偿还专项贷款？	(50)
65. 工交企业在什么情况下可向银行申请流动基金贷款？	(51)
66. 流动基金贷款额度是怎样确定的？	(51)
67. 企业申请专用基金贷款的条件有哪些？	(51)
68. 专用基金贷款的性质和作用是什么？	(52)
69. 企业申请专用基金贷款有哪些程序？	(52)
70. 怎样确定流动资金周转贷款的归还期限？	(53)
71. 企业在什么情况下可申请工业周转贷款？	(53)
72. 工业周转贷款的额度是怎样确定的？	(54)
73. 银行对企业因哪些原因造成的资金不足不予发放临时贷款？	(54)
74. 技术改造贷款与流动资金贷款、基本建设贷款的区别是什么？	(55)
75. 企业申请技术改造贷款为什么要有担保单位？哪些单位可以为借款企业担保？	(56)
76. 银行对企业违反技术改造贷款使用原则的信贷制裁是怎样规定的？	(57)
77. 技术改造贷款项目如需变更建设内容、调整投资时，企业应如何处理？	(57)
78. 技术改造贷款还本付息的资金来源有哪些？	(57)
79. 企业技术改造贷款到期不能归还怎么办？	(58)
80. 企业技术改造贷款项目中途停建或没有达到预期经济效益时，银行贷款如何处理？	(58)
81. 银行对技术改造贷款项目投资超支如何	

处理？	(59)
82. 技术改造贷款项目竣工验收的范围和依据是什么？	(59)
83. 技术改造贷款项目竣工验收的标准是什么？	(60)
84. 引进技术设备的企业具备哪些条件才能取得工商银行出具的信用担保函？	(60)
85. 怎样计算企业技术改造项目的新增效益？	(60)
86. 科技开发贷款的种类及用途有哪些？	(62)
87. 企业申请科技开发贷款应具备哪些条件？	(63)
88. 企业如何做好申请科技开发贷款的前期准备工作？	(63)
89. 科技开发贷款申报、审批程序如何？	(66)
90. 科技开发贷款的技术论证和经济论证的主要内容有哪些？	(67)
91. 科技开发贷款的归还与信贷制裁有哪些规定？	(68)
92. 对农村专业户、重点户、承包户发放哪几种贷款？申请贷款应具备哪些条件？手续怎么办？ ...	(68)
93. 如何确定逾期贷款？	(70)
94. 如何划定风险贷款？	(70)
95. 如何划定贷款呆帐？	(70)
96. 企业挤占挪用流动资金包括哪些方面？	(71)
97. 对违反贷款使用规定的贷款的加罚息应怎样掌握？	(72)
98. 逾期贷款加息的范围有哪些？	(72)

二、会计结算业务

99. 国家授权银行进行结算监督的主要事项有哪些？	(73)
---------------------------------	------

100. 国务院关于销货收入的扣款顺序是怎样规定的? (73)
101. 按照扣款顺序扣款时, 是否包括税款滞纳金、贷款利息、贷款延付赔偿金? (73)
102. 按现行规定, 托收承付逾期付款滞纳金如何按扣款顺序扣收? (74)
103. 如何认识结算合同关系? (74)
104. 银行《会计基本制度》和《会计基本制度补充规定》具有什么效能? (76)
105. 银行、单位和个人在办理结算业务中出现问题应如何划分责任? (76)
106. 由于银行过失发生的结算事故, 应如何赔偿? (77)
107. 有权要求银行协助强行扣款的部门有哪些? (77)
108. 银行是否协助扣划市政罚款? (78)
109. 如何处理异地法院到银行强制扣款? (79)
110. 查询单位存款和有关资料的规定有哪些? (80)
111. 冻结单位存款条件和时间限制有哪些规定? (80)
112. 银行对冻结军队在银行存款问题应如何掌握? (81)
113. 司法机关要求银行冻结单位往来帐户, 只准进不准出是否合理? (81)
114. 怎样办理银行结算款项的查询? (81)
115. 怎样用好管好银行帐户? (82)
116. 连续一年以上不发生业务的帐户如何处理? (83)
117. 企业单位申请变更帐户名称时应如何办理? (83)
118. 企业单位迁移帐户应如何办理? (83)
119. 企业单位申请撤销合并帐户时应如何办理? (84)
120. 企业单位贷款帐户合并时应办什么手续? (84)
121. 出租、出借银行帐户除处罚外是否要承担

- 民事责任? (84)
122. 银行签发的各种结算的收、支款通知或
受理证明联能否持向销货单位提货? (85)
123. 银行为什么要规定结算凭证有效期? (85)
124. 企业受理有限期的结算凭证应如何审查? (85)
125. 使用哪些结算方式必须签订交易合同? (86)
126. 哪些票据可以背书转让? (86)
127. 哪些重要空白凭证必须纳入表外科目核算?
怎样核算? (86)
128. 企业单位定期存款来源有何规定? (87)
129. 如何掌握企业单位定期存款利率? (88)
130. 对大额可转让定期存单的计息如何掌握? (88)
131. 出差人员在外急用汇款时, 怎样向银行查询? (88)
132. 汇款人派人到汇入银行领取汇款的规定有
哪些? (89)
133. 未在银行开立帐户的收款人如何支取款项? (89)
134. 收款人在汇入地银行应怎样办理分次支取
或转汇手续? (90)
135. 收款人分次支取款项的手续如何处理? (90)
136. 什么情况下银行主动办理退汇? (90)
137. 汇款人对汇出款项要求退汇时应如何处理? (90)
138. “应解汇款及临时存款”科目在汇兑结算中
的使用方法如何 (包括转帐与解付)? (91)
139. 印鉴遗失后怎么办? (91)
140. 使用支票应注意什么? (91)
141. 支票遗失声明是否具有法律效力? (92)
142. 已签发的转帐和未签发的空白支票丢失后,
银行能否挂失? (94)

143. 现金支票丢失后如何挂失? (94)
144. 现金支票挂失后, 拾(盗)者用其到商店
转帐购货, 应由谁承担责任? (94)
145. 企业更换印鉴后对以前发出的没有兑付的
转帐支票应怎样处理? (95)
146. 对印鉴遗失前签发的支票怎样处理? (95)
147. 银行对签发空头支票或预留银行印鉴不符的
支票如何处罚? (95)
148. 销货单位能否凭支票交货? (96)
149. 怎样防止退票? (96)
150. 办理托收承付结算应具备哪些条件? (101)
151. 银行审查拒付款期间, 能不能算作付款单位
逾期付款? (101)
152. 逾期付款天数应如何计算? (101)
153. 托收承付结算付款人帐户逾期三个月后,
仍不能全额或部分支付托收款项时, 银行
应如何处理? (101)
154. 正当的拒付理由有哪些? (102)
155. 按现行规定, 企业提出拒付货款, 银行应
如何处理? (102)
156. 对银行和信用社受理无理拒付、擅自拒付
退票、拖延付款的, 如何进行处罚? (103)
157. 托收承付验货付款未能按期验货怎么办? (103)
158. 军品办理托收有什么要求? (103)
159. 怎样办理三方交易直达结算? (104)
160. 银行对拖欠货款单位如何处罚? (104)
161. 委托收款和托收承付结算付款人应该多付款
的, 应如何处理? (105)

162. 委托收款结算付款单位提出拒付，银行怎么办？ (105)
163. 委托收款结算银行是否承担审查拒付和扣款的责任？ (105)
164. 委托银行收款结算付款人帐户无款支付怎么办？ (105)
165. 委托收款结算付款人帐户无款支付并逾期不退回单证的有何规定？ (106)
166. 企业应怎样正确使用票汇？ (106)
167. 票汇能否在取款地办理转汇？ (107)
168. 遗失银行汇票如何挂失？ (107)
169. 未在银行开户人的银行汇票退款处理手续应如何办理？ (107)
170. 银行汇票退款缺联时汇款人如何处理？ (107)
171. 收款单位受理银行汇票结算金额填错后怎样更改？ (107)
172. 办理商业汇票必须具备的条件是什么？ (108)
173. 签发商业汇票应注意哪些事项？ (108)
174. 商业汇票有哪些优点？ (108)
175. 商业汇票为什么必须办理承兑？ (108)
176. 商业汇票如何办理承兑？ (109)
177. 商业承兑汇票怎样依约发送？ (109)
178. 商业承兑汇票到期后，收款人怎样收取票款？ (109)
179. 商业承兑汇票到期，付款人帐户无款支付时如何处理？ (110)
180. 商业汇票结算罚款有何规定？ (110)
181. 清理拖欠货款可否使用商业汇票？ (110)

182. 已贴现的商业承兑汇票到期，承兑人无款
支付如何处理？ (111)
183. 什么叫贴现，有哪些规定？ (111)
184. 怎样计算贴现利息？ (111)
185. 怎样计算贴现期？ (112)
186. 办理银行承兑汇票和贴现应注意哪些问题？ (112)
187. 银行承兑汇票与商业承兑汇票有何不同？ (115)
188. 承兑银行办理汇票承兑应注意审查哪些内容？ ... (115)
189. 银行承兑汇票的权利和义务是什么？ (115)
190. 承兑申请人的义务是什么？ (115)
191. 承兑申请人为什么要与承兑银行签订承兑
契约？ (116)
192. 承兑申请人怎样向开户银行申请承兑？ (116)
193. 承兑手续费如何计算和收取？ (116)
194. 银行承兑汇票结算罚息是怎样规定的？ (117)
195. 银行承兑汇票遗失如何处理？ (117)
196. 暂付款项科目不准垫付哪些款项？ (117)
197. 贷款呆帐、错帐损失、出纳长短款和结算
事故赔款的处理权限是怎样规定的？ (117)
198. 凭证金额大小写不符，在什么情况下以大写
为准？ (118)
199. 单位撤并银行帐户时易发生什么问题？ (118)
200. 如何提防不法分子利用银行信用进行诈骗？ (119)
201. 如何防止不法分子用假信汇凭证行骗？ (119)
202. 怎样防止不法分子利用委托收款凭证骗取
资金？ (120)
203. 怎样防止不法分子用国营企业帐号行骗？ (120)
204. 怎样防止企业借更名逃避监督？ (121)

205. 如何防止个别企业利用银行承兑汇票
套取资金? (121)

三、储蓄业务

206. 如何防止存折被人冒领? (123)
207. 已有口头声明, 但存款挂失前被冒领该谁负
责? (123)
208. 特殊情况下怎样办理挂失手续? (124)
209. 委托亲属朋友代办挂失是否可以? 手续怎样
办? (125)
210. 哪些存款不能办理挂失? (125)
211. 预留银行的取款印鉴遗失了怎么办? (126)
212. 储户定期存单和身份证同时被盗 (或丢失),
存款被支取, 应由谁承担责任? (126)
213. 储户因存单遗失要求办理挂失手续和支取
手续, 但存单不到期, 应怎样处理? (127)
214. 银行存款为什么要有记名与不记名之分? (127)
215. 对泄露储户存款秘密的银行工作人员应追
究哪些责任? (128)
216. 如何处理某些伊斯兰教徒存款不要利息? (128)
217. 存款人死亡后, 合法继承人应怎样办理过户
或支取手续? (129)
218. 储户死亡后, 合法继承人未掌握存单存折能
否办理取款或过户? (130)
219. 找不到存单时可否办理存款继承手续? (131)
220. 继承权发生争执时如何办理存款继承手续? (132)
221. 存款人死亡后, 无法定继承人又无遗嘱的,
应如何处理? (132)

222. 华侨、外籍华人储户中死亡者的存款应
如何处理? (132)
223. 由死者存款中偿还债务应坚持哪些规定? (133)
224. 提取储蓄存款用于退赃、补税、罚款,
利息如何计算? (133)
225. 储蓄存款久悬未取后又找出存单、存折,是
否能取到款? (133)
226. 对久悬未取的储蓄存款如何办理核算和支
付手续? (134)
227. 久悬未取活期储蓄存款的利息如何计算? (134)
228. 怎样预防涂改储蓄存折上的帐号和余额? (135)
229. 对大小写金额不一致的存单怎样认定和兑付? ... (135)
230. 储蓄存单(折)丢失后如何办理挂失手续? (135)
231. 存单(折)挂失后又要求取消应如何处理? (136)
232. 带身份证提前支储还需要介绍信吗? (136)
233. 调息前大额可转让定期存单如何计息? (137)
234. 零存整取定期储蓄中含有漏存、补存,应
如何计算利息? (137)
235. 如何选择多张定期存单(折)的提前支取次
序? (139)
236. 定期储蓄到期不及时办理支取或转存有什
么弊端? (140)
237. 公、检、法机关没收个人储蓄存款有什么
规定? (140)
238. 检察院、法院能否携带证件和案犯的身份证、
存单(折)凭以支取案犯的储蓄存款? (141)
239. 停止支付个人储蓄存款有什么规定? (142)
240. 司法机关能到银行查询经济犯亲属的存款