

中央银行新业务解答

主编 刘崇明 副主编 陈正溪 黄伟如 黄代坤



32.2

中国经济出版社

中央银行新业务解答

主 编：刘崇明

副主编：陈正溪
黄伟如
黄代坤

中国经济出版社
1993 年·北京

(京)新登字 079 号

《中央银行新业务解答》内容简介

本书是为了使中央银行系统人员,尽快适应改革深入发展时期,中央银行出现的一些新业务需要,而编写的一本业务性书籍。

全书共分十个部分,货币信贷;货币发行;利率储蓄;会计结算;国库业务;金融机构;外汇管理;金融稽核;金融市场;调查统计,分别对经济改革深入时期,中央银行在上述领域出现的一些新业务,如股票、债券、登记公司、证券交易等作了解答,为中央银行人员处理新业务提供了基本依据,也为专业银行和有关人士了解中央银行在改革深入时期的业务开展情况,提供了一扇“窗口”。

本书的主要特点是:内容新,语言简洁,针对性强,通俗易懂,既适合专业人员研究性阅读,也适合非专业人员了解性阅读。

责任编辑:刘一玲

封面设计:罗国亮

中央银行新业务解答

刘崇明 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街8号) 邮政编码:100037 各地新华书店经销

军事经济学院印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张6 140千字

1993年8月1版 1993年9月第1次印刷

印数:1—7000

ISBN 7-5017-2553-5/F·1773

定价:3.58元

编委：

刘崇明	陈正溪	黄伟如	黄代坤
周茂桐	田化才	沈祖甫	李培仁
孙德胜	刘永钊	李 和	雷春桃
谢晓炳	蔡 荀	朱正平	刘庆宗

前 言

近年来,随着我国改革开放和经济建设步伐的加快,人民银行为强化宏观调控,促进社会主义市场经济持续、稳定、健康发展,其管理职能和业务范围、内容发生了较大变化。为利于人民银行干部更新业务知识、提高业务水平、开拓业务工作,利于专业银行、非银行金融机构和工商企业了解人民银行新业务知识和管理新规定,便于开展有关业务活动,我们组织编写了《中央银行新业务解答》一书。

本书内容依据社会主义市场经济发展,对人民银行管理职能的要求和中央关于金融工作新的政策规定,结合实际,分货币信贷、货币发行、利率储蓄、会计结算、国库业务、金融机构、外汇管理、金融稽核、金融市场、调查统计十个方面编列解答了 216 个问题,其中包括按中央有关规定、总行布置与国际惯例接轨而开展的新业务,金融改革中人民银行湖北省分行率先开拓成功的部分新业务、新做法,以及证券、金融期货等人民银行干部必须掌握的新业务、新知识。在编写中,既解答现实业务中的新问题,注重政策性、可操作性,又考虑金融改革可能出现的新情况,在有的提法上有一定的灵活性,为研究分析问题提供了参考。因此,本书可作为人民银行干部继续教育参考教材,也可作为其它金融机构和企业有关业务活动的参考书。

本书由中国人民银行湖北省分行行长、高级经济师刘崇明同志主编。谢钟弦、韩昌文、刘庆宗、喻小平、马天禄、郭培强、万昌荣、杨继军、童瑛、曾文、柯纯、占再清、汪涛同志参加了编写工作。

编 者

一九九三年九月

《中央银行新业务解答》目录

一、货币信贷

我国中央银行在社会主义市场经济条件下有哪些宏观调控手段?	2
目前信贷计划体系分哪几个层次管理?	3
目前中央银行对各项专项贷款项目如何管理?	3
对其他金融机构信贷资金管理的主要内容有哪些?	5
目前对金融信托机构的信贷资金主要监控哪几个贷款项目?	5
目前对城市信用社的信贷资金比例管理有哪些要求? 以什么管理为主?	5
目前专项贷款项目的初选方法、申报程序及要求是什么?	6
专项贷款呆帐损失核销的范围及审批权限有哪些规定?	6
现阶段中央银行贷款发放和收回的程序是什么?	7
中央银行贷款的“收支两条线”原则如何掌握?	8
什么是以工代赈贷款? 核销以工代赈贷款的程序是什么?	8
农产品收购资金专项专户管理的内容是什么?	9
如何实施农产品收购资金专户管理?	9
什么是人民银行融资券? 其作用是什么?	10
什么是《贷款证》? 实施《贷款证》的意义是什么?	10

人民银行如何加强对《贷款证》工作的管理？	11
什么是资产负债比例管理？ 其主要比例是什么？	11
人民银行如何对专业银行资产负债结构进行监管？	12

二、货币发行

我国现行的货币发行法规、制度和办法有哪些？	14
我国现行的金银管理法规、制度和规定有哪些？	15
在社会主义市场经济体制下，货币发行应坚持哪些 原则？	16
现行货币发行业务会计核算用的是哪种记帐方法？	16
处理错款的原则和程序是怎样规定的？	16
发行库的管库制度有哪些规定？	17
什么叫伪造货币？ 什么叫变造货币？	17
对反假资料的管理有哪些规定？	18
反假人民币工作的原则是什么？ 做好反假人民币工 作有哪些要求？	18
真假人民币有哪些区别？	19
银行在反假人民币工作中的职责是什么？	19
国家对金银管理实行什么政策？	20
银行金银收购工作中，要注意加强哪些方面的工作？	20
对金银进出境管理有哪些规定？	20

三、利率储蓄

何谓利率政策？我国利率政策的主要内容有哪些？	24
中国人民银行的利率管理权限有哪些？	25
人民银行分支机构利率管理部门的基本职责是什么？	25
流动资金贷款利率的浮动、加息有何规定？	26
固定资产贷款的计息办法是怎样规定的？	26
人民银行对专业银行贷款有哪几种期限档次和利率水平？	26
如何对专业银行发放的粮棉油优惠利率贷款实行利差补贴？	27
哪些存款可以保值？保值利息怎么计算？	27
浮动利率的浮动范围和幅度有哪些具体规定？	28
中国人民银行对拆借资金利率有何规定？	29
目前对国库券、企业债券和集资的利率水平有哪些规定？	29
法定利率与基准利率有何区别？	29
《利率管理暂行规定》对利率政策的违规处罚有哪些规定？	30

四、会计结算

什么是借贷记帐法？人民银行为什么要改用借贷记帐法？	32
借贷记帐法与资金收付记帐法的异同点有哪些？	32
人民银行的资产、负债包括哪些内容？	33

使用借贷记帐法为何在帐户中记载资产、负债的增减变化情况?	35
借贷记帐法对人民银行会计科目有什么要求?	36
借贷记帐法对人民银行会计凭证的要求有哪些?	36
人民银行开展会计工作达标升级活动的目的和等级划分是什么?	37
会计达标升级考核的内容有哪些?	38
人民银行会计达标升级的考核审批权限是怎样划分的?	38
新的《金融保险企业财务制度》采取什么会计基础?	38
新的《金融保险企业财务制度》对成本管理有什么规定?	39
新的《金融保险企业财务制度》对企业折旧制度有什么规定?	39
新的《金融保险企业财务制度》对利润分配有什么规定?	40
什么是无形资产? 它有何特征?	40
无形资产怎样计价?	40
无形资产的有效使用期怎样确定?	41
什么叫递延资产?	41
什么是呆帐准备金? 怎样提取?	41
投资风险准备金怎样提取?	42
什么是坏帐损失? 怎样计提坏帐准备金?	42
新的《金融保险企业财务制度》规定了哪些经济考核指标?	42
什么是会计电算化? 目前人民银行会计电算化主要内	

容是什么?	44
人民银行微机记帐程序有哪些功能?	44
使用电子计算机处理会计帐务,应采取哪些安全防范措施?	45
什么是电子联行? 电子联行的基本做法是怎样的?	46
什么是票据? 票据的特点是什么?	46
什么是票据行为? 它包括哪些行为?	46
什么是背书? 有哪几种方式?	47
什么是追索权? 行使追索权必须具备什么条件?	47

五、国库业务

完善现行预算管理体制,国库面临哪些主要任务?	50
实行“分税制”财政体制,预算收入如何缴库?	50
股份制试点企业缴纳的“所得锐”如何处理缴库?	51
股份制试点企业缴纳的“所得税”,用什么科目核算?	51
国库会计改用借贷记帐法后,如何进行帐务处理?	52
实行微机通讯联网划拨财政资金如何进行帐务处理?	53
为什么要建立乡(镇)一级国库?	53
当前,湖北省在乡(镇)级国库管理方面有哪些具体规定?	54
乡(镇)级国库办理预算收入入库和库款支拨如何进	

行帐务处理?	55
我国国债发行有哪几种方式?	55
我国国库券承购包销有何政策规定?	56
国库券承购包销发行如何核算?	56
我国国债票样管理有何政策规定?	57
为什么要加强国债的反、防假工作? 如何搞好国债的 反、防假工作?	57

六、金融机构

设立商业银行及其分支机构的原则条件和申报 程序是什么?	60
商业银行的业务范围有哪些?	61
人民银行对商业银行的管理规定有哪些特点?	62
中国投资银行的性质、任务是什么? 主要办理哪些业 务?	63
设立金融信托投资机构的原则条件是什么? 其申报程 序是怎样规定的?	64
信托投资公司的业务范围有哪些?	65
人民银行对信托投资公司业务管理有哪些规定?	65
设立证券机构原则条件及报批程序是什么?	66
证券公司、证券营业部和代办处的业务范围各有哪些?	68
人民银行对证券机构业务管理有哪些规定?	68
人民银行对跨地区设立证券交易营业部有哪些规定?	69
人民银行对设立金融市场及其业务范围有哪些规定?	69

证券交易所的性质、业务范围是什么？设立时应具备哪些条件？证券主管机关对证券交易所管理有哪些规定？	70
证券登记公司的性质、业务范围是什么？设置证券登记公司有哪些规定？	71
设立财务公司的原则、条件以及报批程序有哪些？	72
企业集团财务公司业务范围有哪些？	72
人民银行对财务公司业务管理有哪些规定？	73
设立城市信用社的原则条件及报批程序是什么？业务范围有哪些？	74
城市信用社合作联社是什么性质的机构？具有哪些职能？	74
人民银行对城市信用社的经营管理有哪些规定？	75
设立融资租赁公司的条件是什么？其业务范围有哪些？人民银行对其经营业务有哪些规定？	76
目前对基金会的管理有哪些规定？	78
专业银行设立国际业务部应具备的条件及其申报程序是什么？	79
人民银行对保险企业管理有哪些规定？	79
保险经纪人公司、保险公估行是什么性质的机构？其业务范围各有哪些？	81
房地产信贷部的性质、任务、业务范围各是什么？房地产信贷部的设置原则和条件有哪些？	82
人民银行对房地产信贷部管理有哪些规定？	83
申请设立外资银行和中外合资银行有哪些规定？	84

中外合资银行,外资银行能经营哪些业务?	85
对外资金金融机构在中国设立常驻代表机构有哪些规定?	86
中国人民银行对外资银行、中外合资银行管理有 哪些规定?	87
人民银行对申请设立或者收购境外金融机构有哪些 规定?	88

七、外汇管理

我国外汇管理体制改革的总体目标是什么?	92
当前我国外汇管理体制改革的主要内容是什么? ...	92
为适应市场经济要求,外汇管理部门要在观念和实 际工作中注重哪几个转变?	93
什么是现汇留成?	93
什么是现汇帐户? 对公单位现汇帐户的管理机关是 什么?	94
对公单位可以开立哪些现汇帐户?	94
对公单位开立现汇帐户须办理哪些手续?	94
什么是出口收汇核销?	95
出口货款结汇或收帐的收款日期有什么规定?	96
哪些商品出口可以自寄单据?	96
国务院关于非贸易外汇管理分工有什么新的规定?	96
因公临时出国财务核销有什么新的规定?	97
个人所得外汇如何纳税?	98
人民币及人民币有价证券能否带出国境?	98
金融机构外汇业务管理的两个新规定的主要内容是 什么?	98

什么是外汇资产负债比例管理?	99
我国对银行和非银行金融机构外汇资产负债比例有 哪些规定?	99
什么是外汇资本准备金? 我国对外汇资本准备金有 什么规定?	100
什么是外汇存款准备金?	101
什么是外汇呆帐准备金? 我国有什么规定?	102
什么是外汇移存和提取业务?	102
外资金融机构在我国设立常驻代表处时需要提供 哪些资料? 如何办理?	102
外资金融机构在我国设立营业机构应具备哪些条 件? 如何审批?	103
我国对外筹资管理体制将有什么改变?	105
什么是外债余额管理?	105
什么是同城外币票据清算业务?	106
我国保税区外汇管理的主要内容是什么?	106
境内居民因私出境如何购买外汇?	107
影响汇率变动的因素及其反映有哪些?	107
什么叫外汇风险?	108
外汇风险一般包括哪几个因素?	108
外汇风险有哪几种类型?	108
什么叫汇率风险的防止和转嫁?	109
如何防止汇率风险?	109
如何转嫁汇率风险?	109
外汇风险在我国经贸活动中有哪些表现?	109
我国进口贸易中如何防止外汇风险?	109
我国对外债务中如何防止外汇风险?	110
我国外汇储备中如何避免风险?	110

八、金融稽核

现阶段中央银行稽核的对象及范围是什么?	112
中央银行金融稽核程序是什么?	112
什么是风险监督? 风险监督的主要内容和目的是什 么?	113
对金融机构之间拆借资金稽核的重点是什么?	113
如何对金融机构的存款支付能力进行稽核?	114
什么叫联行汇差、应付汇差、应收汇差? 稽核汇差资 金清算时应注意哪些方面的问题?	114
对金融信托业务稽核的主要内容是什么?	115
对金融租赁业务稽核的主要内容是什么?	115
对证券业务稽核的主要内容是什么?	116
对城乡信用社业务稽核的主要内容是什么?	116
对外资金融机构业务稽核的主要内容是什么?	117
对电脑的安全管理稽核的主要内容是什么?	118
对电脑犯罪稽核的主要内容是什么?	118
“骆驼评级法”的主要内容是什么?	119
依据巴塞尔协议,对金融机构稽核将有哪些主要内容?	120

九、金融市场

人民银行对同业拆借管理有什么新的规定?	122
对金饰品市场的管理有哪些规定?	124
什么是国内外汇资金同业拆借业务?	125
什么叫国债市场管理?	125
什么是外汇市场?	126
外汇市场与货币市场有什么区别?	126

我国外汇调剂公开市场主要有哪两种交易方式?	127
.....	127
什么是远期外汇交易?	127
金融机构代客办理即期和远期外汇买卖业务有什么新的规定?	127
债券市场管理主要遵循哪些原则?	128
证券评级机构在债券评级中主要考虑哪些原则?	129
.....	129
我国债券发行是怎样实行计划管理的?	129
我国对企业发行债券有哪些基本规定?	130
企业发行债券应向人民银行报送哪些材料?	131
我国国内机构在国外发行债券有哪些规定?	131
如何加强对我国债券转让市场管理?	132
我国企业申请公开发行股票必须具备哪些条件?	133
.....	133
申请公开发行股票,应当向地方政府或者中央企业主管部门报送哪些文件?	134
我国对内部职工持股的范围有什么规定?	135
我国的股票发行对证券承销商的发售有何规定?	136
.....	136
股票发行人与证券经营机构签署的承销协议应载明哪些事项?	137
我国公司申请发行 B 种股票应具备哪些条件?	137
.....	137
我国公司发行 B 种股票向主管机关提出申请时,应报送哪些文件?	138
我国有关 B 种股票的管理办法对投资者及其行为有何规定?	139

股份有限公司申请其股票上市应送交哪些文件?	140
股票上市交易应遵循哪些原则?	140
股票上市交易要具备哪些条件?	141
对证券经营机构违规行为有哪些处罚?	141
设置证券登记机构有什么意义?	142
如何办理新发行 A 股股份的登记和托管手续?	143
目前深圳股票追踪过户是怎样进行的?	143
发行内部股份如何办理登记手续?	144

十、调查统计

什么是新国民经济核算体系?	148
新国民经济核算体系的主要内容有哪些?	149
什么是资金流量核算?	151
资金流量核算的主要内容有哪些?	152
资金流量核算的部门如何划分?	153
如何编制资金流量表(金融交易部分)?	154
什么是工业景气调查?	164
工业景气调查的主要内容有哪些?	165
工业企业分析指标体系包括哪些内容?	167