



股票债券 与银行新业务

赵文艺 王金富 主编



东北工学院出版社

主 编 赵文艺 王金富

副主编 陈振铎 于海非

李建军 侯俊华

张翠珍

主 审 张文汇

胡 平

撰稿人：（按所写章节先后排列）

赵文艺 张宏勋 陈振铎

于文峰 于海非 王金富

马安民 张翠珍 张升久

李玉斌 崔庆彪 孟 强

王乃馨 侯俊华 黄庆河

邵正雨 李建军 张权现

郑伟华 于国福

前 言

本书采取问答方式，详尽地解答了近年来各家专业行及其它金融部门已经开办、正在试办和即将出台的各种新金融业务的疑难问题和实务操作方法，包括股票的发行与买卖，金融房地产开发、信托与租赁、外资外汇、银行存放款以及电子计算机在银行的应用等11个方面的内容。

该书可作为专门从事金融工作和金融教学工作同志的业务工具书。对有兴趣从事股票、债券交易和房地产经营活动的各界人士及社会公众也有一定的实用参考价值。

本书由赵文艺、王金富任主编，陈振铎、于海非、李健军、侯俊华、张翠珍任副主编，张文汇、胡平担任主审。初稿完成后，邀请省内外有关金融专家和省、市行有关领导同志进行了审阅，全书由赵文艺同志总纂定稿。

本书在编写过程中，主要参考了上海、深圳等地的证券交易管理办法和人民银行及其各专业银行的有关政策和文件，同时，也吸收了同仁们的一些新观点和精辟论述，对此，谨表谢意。本书在编写过程中还得到了辽宁省人民银行及其各家专业行、保险公司、信托投资公司、沈阳市证券交易中心等部门的大力支持和帮助。高级经济师罗金铮同志为本书的编纂提出了许多宝贵的建议，在此，也一并表示感谢。

因水平有限，编写中的遗误之处在所难免，敬请读者批评指教。

编者

1992年8月 沈阳

目 录

第一章 股票的发行、买卖及其管理

一、股票概述

1. 什么是股票? 1
2. 为什么要发行股票? 1
3. 股票有什么特征? 3
4. 股票在样式的设计和 content 上有什么要求? 4
5. 什么叫普通股? 持有该种股票的股东在公
司享有什么样的权力? 5
6. 什么叫优先股? 持有该种股票的股东在股
份公司中享有什么样的权力? 6
7. 什么是人民币特种股票 (即B股)? 7
8. 股利收益的分配采取哪些形式? 7

二、股票的发行与买卖

1. 企业发行股票需具备哪些基本条件? 8
2. 企业申请公开发行股票应向主管机关报送
哪些文件? 9
3. 企业首次公开发行股票的程序是怎样的? 9
4. 股份公司申请再次发行股票有什么规定? 10
5. 什么人能认购股票? 什么人不能认购股票? 10
6. 个人到哪里去买卖股票? 11
7. 怎样通过证券交易所买卖股票? 11

三、股市运作技术

1. 初涉股市的人需要具备什么样的心理素质? ...13
2. 不成熟的投资者有哪些病态心理?16
3. 如何把握买卖股票时机?17
4. 股票投资有哪些方法?18

四、股票市场的管理

1. 股份公司申请所发股票正式上市需具备哪些条件?24
2. 在证券交易中,应严禁哪些行为?24
3. 证券主管机关的主要职能和主管事项是什么?25
4. 证券交易所的开市时间是怎样规定的?26
5. 股票交易中有什么纳税规定?26

第二章 债券的发行、买卖及其管理

一、债券概述

1. 什么叫债券?28
2. 债券有什么特征?28
3. 发行债券对国民经济发展的积极作用与消极影响是什么?29

4. 我国目前有哪些种类债券?32
5. 我国债券的发行方式有哪些特征?30

二、国家债券的发行与管理

1. 关于国库券的发行有哪些规定?31
2. 关于重点建设债券的发行有哪些规定?32
3. 关于财政债券的发行有什么规定?33
4. 关于基本建设债券的发行有哪些规定?34

5. 关于特种国债的发行有哪些规定?	35
6. 关于保值公债的发行有哪些规定?	35
三、金融债券的发行与管理	
1. 什么是金融债券? 发行该债券有什么意义? ...	36
2. 金融债券的种类有哪些?	36
3. 发行金融债券所筹资金的用途有哪些?	37
4. 金融债券的认购对象和发行机构有哪些?	37
四、企业债券的发行与管理	
1. 与发行股票相比, 企业发行债券有哪些 优点?	38
2. 企业申请发行债券必须具备哪些基本条件? ...	39
3. 企业申请发行债券需提供哪些有关文件和 材料?	39
4. 债券的发行方式有哪些?	40
5. 债券发行额度的审批权限是怎样的?	40
6. 企业债券的利率水平是如何确定的?	40
7. 确定企业债券利率水平的因素有哪些?	41
五、债券的买卖	
1. 债券交易的一般程序是怎样的?	42
2. 怎样鉴定债券的收益率?	44
3. 怎样买卖国库券?	45
4. 债券交易有无风险?	46
六、债券市场管理	
1. 国家对企业发行债券有哪些限制性规定?	47
2. 对违反企业债券发行有关管理规定的单位 有哪些处罚措施?	48
3. 非金融机构及个人可否经办企业债券的代	

- 理发售业务? 48
4. 证券经营机构及其高级管理人员或其他职员在证券交易中不得从事哪些行为? 49
5. 债券代理业务的收费标准是怎样的? 49

第三章 房地产金融业务

一、房地产金融概述

1. 何谓房地产金融和房改金融? 50
2. 房地产金融业务是如何产生和发展起来的? ... 50
3. 房地产金融机构的形式有哪几种? 52
4. 房地产金融机构有哪些职能? 53
5. 房地产金融业务范围有哪些? 54
6. 房地产金融为什么采用银行信用的形式? 55
7. 房地产金融为什么具有商业信用的特点? 55
8. 房地产消费信用的表现及主要形式是什么? ... 55

二、房改金融业务

1. 房改金融与房地产金融的联系和区别是什么? 56
2. 房改为什么从调整住房租金入手? 58
3. 何谓住房租买比价? 如何确定租买比价? 59
4. 何谓住房租金基数和租金标准? 二者区别何在? 60
5. 何谓住房基金? 住房基金来源有哪些? 61
6. 住房基金如何建立和管理? 62
7. 什么是住房储蓄? 住房储蓄的特点和形式是什么? 63
8. 什么是住房公积金? 63

9. 什么是租房押金?	64
10. 银行发放住房抵押贷款为什么要进行住房估值?	65
11. 如何进行住房估值?	66
12. 什么是供楼业务?	67
13. 何谓房地产股票和房地产债券?	69
14. 房改购(建)住房贷款条件是什么?	70
三、房地产信贷业务	
1. 房地产开发经营性贷款和住房制度改革政策性贷款的区别与联系是什么?	71
2. 房地产开发经营贷款的原则是什么?	71
3. 房地产开发企业流动资金贷款的用途是什么?	72
4. 房地产开发企业流动资金贷款的条件是什么?	73
5. 怎样核定房地产开发企业流动资金贷款额度?	74
6. 何谓房地产开发项目贷款? 其贷款性质是什么?	75
7. 房地产开发项目贷款条件是什么?	76
8. 房地产开发项目贷款决策应注意哪些关键环节?	77
9. 怎样按开发项目核定贷款额度?	78
10. 何谓房地产经营贷款? 其贷款对象是什么?	79

第四章 银行储蓄新业务

一、储蓄新业务种类概述

1. 目前银行新增办了哪些储蓄种类和服务项目?	81
2. 什么是零存整取集体户储蓄?	81
3. 什么是定期定额有奖有息储蓄?	82
4. 什么是定期实物有奖储蓄?	82
5. 什么是定期贴花有奖储蓄?	82
6. 什么是大额定期储蓄存单?	83
7. 什么是活期储蓄异地通存通兑?	83
8. 什么是活期定额有奖储蓄?	83
9. 什么是“存贷结合”的专项储蓄?	84
10. 什么是储蓄旅行支票?	84
11. 什么是保值储蓄?	84
12. 什么是工资转存业务?	85
13. 什么是邮政储蓄存款?	85
二、储蓄新业务操作程序	
1. 零存整取集体户储蓄的业务操作程序是怎样的?	85
2. 定期定额有奖储蓄的业务处理程序是怎样的?	87
3. 定期定额实物有奖储蓄的业务处理程序是怎样的?	88
4. 定期贴花有奖储蓄的业务处理程序是怎样的?	89
5. 怎样办理大额定期存单?	91
6. 活期异地通存通兑储蓄业务如何处理?	92
7. 活期定额有奖储蓄的操作程序是怎样的?	92
8. 存贷结合专项储蓄存款操作程序是怎样的?	93

9. 储蓄旅行支票业务核算处理手续是怎样的? ...	93
10. 保值储蓄存款的核算处理手续是怎样的? ...	94
11. 怎样办理工资转存业务? ...	94
12. 邮政储蓄的临柜操作程序是怎样的? ...	95
三、储蓄“奖金”、存期及债券利息的计算方法	
1. 有奖储蓄奖金的计算方法是怎样的? ...	95
2. 计算储蓄存期的一般方法有哪些? ...	96
3. 计算储蓄存期的基本规定有哪些? ...	98
4. 各种公债、国库券、金融债券的还本付息 办法有哪些? ...	99
5. 如何使用储蓄利息计算机? ...	102

第五章 银行贷款新业务

一、贷款新业务种类

1. 除了传统的贷款业务外, 银行近年来又开 办了哪些新业务? ...	105
2. 什么是科技开发贷款? 其使用范围有 哪些? ...	105
3. 科技开发贷款有何特点? ...	106
4. 科技开发贷款的种类是如何划分的? ...	106
5. 科技开发贷款的条件和要求是什么? ...	107
6. 什么是风险贷款? ...	107
7. 贷款风险产生的原因是什么? 如何控制 贷款风险? ...	108
8. 什么是消费性贷款? ...	109
9. 住房贷款的发放应该如何掌握? ...	110
10. 什么是信用卡? 它有什么优点? 在我国	

的使用情况如何?	110
11. 什么是长城卡? 它的种类和性质是什么? ...	112
12. 人民币长城卡有哪些适用范围和主要规定?	112
13. 外汇长城卡有哪些适用范围和主要规定? ...	113
14. 什么是“三资企业”贷款? 如何掌握发放?	114
15. 什么是联营贷款? 其种类是怎样划分的? ...	116
16. 联营贷款需要什么条件? 如何进行管理? ...	117
17. 什么是买方信贷?	118
18. 买方信贷的原则是什么?	118
19. 什么是卖方信贷?	119
20. 企业单位申请卖方信贷应具备哪些条件? ...	119
21. 什么是银(社)团贷款?	120
二、贷款管理	
1. 什么是资产负债比例管理?	120
2. 银行资产负债比例管理有哪些主要内容和要求?	121
3. 什么是“审贷分离”? 怎样进行审贷分离?	122
4. 如何实行贷款证管理办法?	122
5. 如何加强对风险贷款的控制管理?	123
6. 什么是信贷管理的规范化?	124
7. 商业信贷管理规范化主要内容有哪些?	124
8. 工业信贷管理规范化主要内容有哪些?	126
9. 农业信贷管理规范化主要内容有哪些?	126
三、资信评估	

1. 什么是资信评估? 128
2. 资信评估有何作用? 128
3. 资信评估的原则是什么? 128
4. 对工业、商业企业资信评估包括哪些
 内容? 129
5. 资信评估应采取哪些方法步骤? 131

第六章 外资外汇新业务

一、外汇调剂业务

1. 什么是外汇调剂? 132
2. 外汇调剂业务的机构和业务范围各是怎样规定的? 132
3. 外汇调剂业务的基本做法是怎样的? 133
4. 怎样加强外汇调剂的管理? 134

二、外汇管理业务

1. 我国外汇管理的方针和任务各是什么? 136
2. 我国外汇管理的主要内容有哪些? 136
3. 我国对旅游外汇管理有哪些主要规定? 138

三、境内居民买卖外汇的有关问题

1. 什么是境内居民? 140
2. 什么是境内居民外汇? 140
3. 境内居民怎样卖出汇入款? 140
4. 什么是境内居民因私出境用汇? 140
5. 境内居民因私出境申请购买调剂外汇需
 提交哪些证件? 140
6. 出境定居购买调剂外汇的标准有哪些? 141
7. 购买国际飞机票、火车票、船票所需调
 剂外汇的标准是如何规定的? 141

8. 出境探亲可购买调剂外汇的标准是什么? ...	141
9. 对于台属探亲、会亲购买调剂外汇有 些标准?	142
10. 其他需要购买调剂外汇标准有哪些?	142
11. 关于境内居民因特殊情况用汇的标准有 哪些?	142
12. 参加外汇调剂的对象及范围有哪些?	143
13. 境内居民如何将外币存款和持有的外币 现钞卖给外汇调剂中心?	143
14. 国家对居民外汇调剂是怎样管理的?	144
四、关于境内外投资和外汇出境问题	
1. 什么叫境外投资?	144
2. 外汇管理部门对境外投资进行哪几方面 的审查?	144
3. 境内投资者以外汇资金进行境外投资所分得 利润或其他外汇收益处理办法是什么? ...	145
4. “三资”企业需要人民币资金怎么解决? ...	145
5. 什么是“携带外汇出境许可证”? 由哪 个部门签发?	146
6. 签发外汇出境许可证需要哪些手续?	146
7. 对于国内居民出境每次携带外币现钞从 数量上有哪些限制?	147
8. 驻华机构常驻人员可否要求将未用完的 外汇兑换券重新存入原存款帐户?	147
9. 外商投资企业外方人员的工资汇出有什 么规定?	147
10. 什么是“境外户人民币存款”?	147

第七章 资金拆借业务

一、资金拆借概述

1. 什么是融资? 149
2. 什么是同业拆借? 149
3. 什么是资金拆借市场? 建立资金拆借市场
有什么积极意义? 150
4. 目前, 我国资金拆借市场的现状怎样? 150
5. 如何对同业拆借进行有效的管理? 151

二、对资金拆借业务的一般规定

1. 符合哪些条件才能参加资金拆借活动? 152
2. 哪些资金可用于同业拆借? 153
3. 进行资金拆借应遵循什么原则? 153
4. 资金拆借的组织形式如何? 153
5. 资金拆借的方式如何? 154
6. 如何确定资金拆借的利率? 154
7. 对资金拆借的期限有何规定? 155
8. 对银行及非银行金融机构拆出拆入资金的
数量有何规定? 155

三、资金拆借的操作

1. 如何申请进行资金拆借? 155
2. 怎样办理资金拆借? 156
3. 如何通过中介机构进行同城资金拆借? 156
4. 如何通过中介机构进行异地资金拆借? 157
5. 不通过中介机构怎样进行资金拆借? 157
6. 怎样对资金拆入拆出进行会计核算? 158
7. 如何进行归还资金的核算? 158

附：有关资金拆借用表·····	159
-----------------	-----

第八章 人民银行新业务

一、人民银行缴存存款业务及其核算

1. 什么是缴存存款？·····	163
2. 缴存存款业务的核算要求是什么？·····	163
3. 缴存存款的范围、比例、时间和幅度各是怎样规定的？·····	164
4. 缴存存款的调整或欠缴应如何处理？·····	165
5. 什么是金融机构特种存款？此项业务应如何进行核算？·····	166

二、邮政储蓄转存款

1. 什么是邮政储蓄转存款？·····	168
2. 邮政储蓄转存款如何计息？·····	168
3. 人民银行对邮政储蓄转存款有哪些主要规定？·····	168

三、人民银行再贴现业务及其核算

1. 什么是再贴现？·····	170
2. 人民银行怎样进行再贴现的核算？·····	170

四、人民银行专项贷款新业务

1. 什么是人民银行专项贷款？它有哪些种类？·····	171
2. 人民银行专项贷款的对象和条件有哪些？·····	171
3. 人民银行专项贷款的期限和利息是如何规定的？·····	172
4. 人民银行专项贷款有哪几种具体管理方式？·····	173
5. 归还专项贷款的资金来源是怎样规定的？在专项贷款管理中应注意哪些问题？·····	174

6. 如何审查金银生产专项贷款?	175
7. 如何审查地方经济开发贷款?	176
8. 什么是外汇抵押人民币专项贷款?	176
9. 人民银行委托专业银行发放及收回专项 贷款应怎样核算?	177
10. 人民银行怎样加强对委托专业银行贷款的 专项贷款的核算管理?	178
五、人民银行金融管理业务	
1. 什么是金融管理? 它的内容是什么?	180
2. 人民银行金融管理的对象是什么?	180
3. 设置信托投资公司的资本金如何掌握?	180
4. 设置融资租赁公司、财务公司、证券公司、 短期融资公司、评信公司等实收人民 币资金如何掌握?	181
5. 设置城市信用社的资本金如何掌握? 对 城市信用社怎样实行资产负债管理? ..	182
6. 设置金融机构应向人民银行提交哪些材料? ..	182
7. 人民银行如何加强对有价证券发行的 管理?	184

第九章 信托新业务

一、信托概述

1. 什么是金融信托? 它的职能有哪些?	186
2. 金融信托与银行信贷有何区别?	186
3. 什么是信托关系? 各方关系人有何联系? ..	188
4. 信托业务主要包括哪些内容?	189
5. 我国开办金融信托业务有何意义?	190