

95
F83
24
2



金融实用咨询大全

怎样与银行打交道1000问



3 0116 5162 1

主 编 郑寿山
副 主 编 李志华 冯戎槐 苏开文 赵子文
编写人员 (以姓氏笔划为序)

王吉泰 王尚仁 史钟鹤
阎世贵 赵子文

山西经济出版社

129156



〔晋〕新登字 4 号

金融实用咨询大全

主编 郑寿山

山西经济出版社出版发行 (太原并州北路 11 号)

太原 新华印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 16.7 字数: 420 千字

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月 第 1 次印刷

印数: 1—10000 册

ISBN 7-80577-616-6

F·646 定价: 平装 11.80 元

精装 15.80 元

前 言

马克思称银行为“绝妙的机器”。妙就妙在银不仅是国民经济中信贷、结算、现金出纳和外汇中心,也是国民经济各部门联系的纽带,是社会主义经济体系的神经中枢,是社会资金活动的总枢纽,而且银行的功能可以渗透到生产、流通、交换、分配、消费、积累等各个环节中去,她可以使诸生产要素合理流动和优化组合,从而形成先进的劳动生产力。因此,群众通俗的称谓银行具有“催化剂”和“粘合剂”的作用。

实践证明,银行这台绝妙的机器,妙就妙在,只要你巧用银行手段,借用银行资金,依靠银行帮助,就可以尽快脱贫致富,就可以使你发展生产,买卖兴隆,财源茂盛,富达三江。亚里士多德曾说过:“给我一个支点,我可以撬动地球。”银行手中由于拥有信贷、利率、结算等多种杠杆,只要你善于寻求支点、找准支点,借助银行的杠杆,定会使你办成大事,受益无穷。

但是,要找准支点,用好杠杆,首先要有个前提,就是必须学会与银行打交道。应当事先了解银行,熟悉银行,对她的作用、地位、职能尽可能多的有所了解,这样,才能巧用银行这台机器,为您提供优质服务。当前,我国正处于一个重大变革时期,党的十四大提出了建立社会主义市场经济体制。在广阔的中华大地上,改革的浪潮方兴未艾,市场经济向纵深发展。经济决定金融,金融又服务于经济。在市场经济发展过程中,银行的作用越来越显要,众多的企业和广大群众与银行打交道也随之越来越频繁。为适应市场经济发展的需要,为满足广大群众的愿望,我们编撰人员经过通力合作和艰辛努力,将《金融实用咨询大全——怎样与银行打交道 1000 问》奉献给广大读者。

这些年关于银行学问方面的书多若星海,举目皆是。然而,多数局限于内部,读者也多是银行广大职工。而面向社会的、通俗易懂的、能够帮助社会各界与银行打交道的书籍为数甚少。基于这种需要,我们编撰出版了此书。全书共分10大类、1000个问题解答,包括金融基础知识;储蓄、存款;工业企业;商业企业;农业、乡镇企业;三资企业;私营经济、个体工商户;保险;股票、债券、信用卡;信托、委托、代理业务等。该书既是一本银行业务知识普及读物,又是专供咨询解惑的综合性、全面性、准确性的工具书,也是与银行经常打交道而又需要了解金融有关知识的国营、集体、私营企业和广大群众的良师益友。本书内容丰富、释义清晰,简明易懂,具有广泛性、适用性和针对性的特点。

总 目

金融基础知识	(1)
储蓄·存款	(57)
工业企业	(91)
商业企业	(173)
农业·乡镇企业	(221)
三资企业	(297)
私营经济·个体工商户	(359)
保险	(377)
股票·债券·信用卡	(429)
信托·委托·代理业务	(463)

细 目

金融基础知识

1. 什么叫货币..... (3)
2. 货币有几种职能..... (3)
3. 中国的货币起始于何时? 最早是什么形态..... (3)
4. 什么叫通货..... (3)
5. 我国的人民币是从何时正式发行的..... (3)
6. 什么是币值..... (3)
7. 什么叫现金投放? 现金投放主要有哪几个渠道..... (4)
8. 什么叫现金回笼? 现金回笼主要有哪几条渠道..... (4)
9. 什么叫信用回笼..... (4)
10. 什么叫商品回笼 (4)
11. 什么叫现金管理? 其主要内容有哪些 (4)
12. 现金管理有什么作用 (5)
13. 什么叫社会集团购买力? 为什么要控制社会集团购买力
..... (5)
14. 什么叫通货膨胀 (5)
15. 通货膨胀的效应表现在哪些方面 (5)
16. 什么叫“温和通货膨胀论” (6)
17. 什么叫法定存款准备金? 它的主要作用是什么 (6)
18. 什么叫银根 (7)
19. 什么叫银行? 它的主要职能是什么 (7)

-
20. 什么叫中央银行 (7)
21. 我国现在的中央银行指哪个银行? 它的机构设置及主要历史沿革怎样 (7)
22. 中国人民银行的主要职能有哪些 (8)
23. 中国人民银行内部的组织机构是怎样设置的 (8)
24. 中国人民银行的分支机构是怎样设置的 (9)
25. 中国人民银行各分支机构的主要职能是什么 (9)
26. 中国人民银行历任行长有哪些人 (9)
27. 中国人民银行最早成立于何地? 何时迁移北京 (9)
28. 我国现有的专业银行和金融机构主要有哪些 (9)
29. 中国工商银行的主要职能和业务种类有哪些 (10)
30. 中国工商银行内部的组织机构是怎样设置的 (10)
31. 中国农业银行成立于何时? 它的历史沿革情形怎样 (11)
32. 中国农业银行的主要任务是什么 (11)
33. 中国农业银行的机构是怎样设置的 (12)
34. 中国农业银行的管理体制怎样 (12)
35. 中国银行成立于何时? 它的历史沿革情况如何 (12)
36. 中国银行的主要任务是什么 (13)
37. 中国银行的主要经营业务有哪些 (13)
38. 中国人民建设银行何时建立? 它的历史沿革概况如何
..... (14)
39. 中国人民建设银行的组织机构是怎样设置的 (14)
40. 中国人民建设银行的主要业务有哪些 (14)
41. 交通银行最早成立于何时 (14)
42. 交通银行何时重新组建? 组建后的交通银行有哪些特征
..... (15)
43. 交通银行主要的经营业务有哪些 (15)
44. 中信实业银行的主要服务对象是什么? 它的主要业务范围

有哪些	(15)
45. 国家外汇管理局的主要任务是什么	(16)
46. 中国人民保险公司的经营方针是什么	(16)
47. 中国人民保险公司主要从事哪些业务活动	(16)
48. 中国人民保险公司的内外部机构是怎样设置的	(16)
49. 什么是世界银行	(17)
50. 什么是金融市场	(18)
51. 金融市场是否只有银行和非银行金融机构才能参加	(18)
52. 金融市场与一般的商品市场有何区别	(18)
53. 金融市场怎样分类	(18)
54. 何为直接融资? 何为间接融资	(18)
55. 如何认识直接融资与间接融资两种融资方式的利弊	(19)
56. 什么叫金融资产	(19)
57. 何谓金融工具	(19)
58. 什么叫贴现	(20)
59. 什么叫再贴现	(20)
60. 什么叫转贴现	(20)
61. 什么是贴现贷款	(20)
62. 办理票据贴现应注意什么	(21)
63. 什么叫信用? 它的主要特征有哪些	(21)
64. 在社会主义的条件下, 信用的功能主要有哪些	(22)
65. 在社会主义经济中信用主要有几种形式	(22)
66. 何谓信用工具? 信用工具主要有哪些分类	(22)
67. 银行是什么机构? 它怎样分类	(23)
68. 什么叫民间信用	(23)
69. 民间借贷日趋活跃的主要原因有哪些	(23)
70. 社会及银行应怎样看待民间借贷	(24)
71. 什么叫信贷原则	(24)

-
72. 什么叫信贷方针..... (24)
73. 什么叫信贷政策..... (24)
74. 什么是信贷制度..... (24)
75. 什么叫信贷资金? 它的主要特征有哪些..... (25)
76. 什么叫信贷限额..... (25)
77. 中央银行即人民银行的资金来源有哪些..... (25)
78. 专业银行的信贷资金来源主要有哪些..... (26)
79. 农村信用社主要的资金来源是什么..... (26)
80. 什么叫原始存款..... (27)
81. 什么叫派生存款..... (27)
82. 什么叫特种存款..... (27)
83. 什么叫特种贷款..... (27)
84. 什么叫商品周转贷款..... (28)
85. 什么叫工业周转贷款..... (28)
86. 什么叫定额贷款..... (28)
87. 什么叫超定额贷款..... (28)
88. 什么叫结算贷款..... (28)
89. 什么叫大修理贷款..... (28)
90. 什么叫农副产品预购定金贷款..... (28)
91. 什么叫个人消费性贷款..... (28)
92. 什么叫住房贷款..... (29)
93. 什么叫固定资产贷款..... (29)
94. 什么叫政策性贷款..... (29)
95. 什么叫优惠贷款..... (29)
96. 什么叫银团贷款? 银团贷款的方式是什么..... (30)
97. 什么叫抵押贷款..... (30)
98. 什么叫贷款项目评估..... (30)
99. 什么是银行利率..... (30)
-

100. 什么是利息差额	(31)
101. 什么叫利率倒挂? 利率倒挂时有什么负作用	(31)
102. 什么是市场利率? 它有什么特点	(31)
103. 什么是基准利率	(31)
104. 什么是差别利率	(32)
105. 什么是优惠利率	(32)
106. 什么是浮动利率	(32)
107. 什么是惩罚利率? 实行惩罚利率有什么作用	(33)
108. 什么叫做投资	(33)
109. 什么叫固定资产	(34)
110. 什么叫固定资产再生产	(34)
111. 什么叫内涵和外延扩大再生产	(34)
112. 什么叫折旧基金	(34)
113. 什么叫固定资产投资	(34)
114. 什么叫流动资产投资	(34)
115. 生产性建设投资具体包括哪些内容	(35)
116. 非生产性建设投资具体包括哪些内容	(35)
117. 什么叫国家预算内投资	(35)
118. 什么叫国家预算外投资	(35)
119. 什么叫自筹基本建设投资	(35)
120. 什么叫投资规模	(35)
121. 什么叫投资结构	(35)
122. 什么叫投资布局	(36)
123. 什么叫投资主体	(36)
124. 什么叫投资二重性	(36)
125. 什么叫直接投资及间接投资	(36)
126. 什么叫投资贷款原则	(36)
127. 什么叫投资贷款规模	(36)

128. 什么叫结算	(37)
129. 什么叫转帐结算	(37)
130. 转帐结算有什么特征	(37)
131. 转帐结算主要有哪些优越性	(38)
132. 什么叫现金结算	(38)
133. 现金结算的利弊主要有哪些	(38)
134. 什么叫同城结算	(38)
135. 什么叫异地结算	(39)
136. 什么叫电脑结算	(39)
137. 银行结算的法律规定有哪些	(39)
138. 什么叫帐户	(40)
139. 什么叫开户	(40)
140. 开户者需要具备什么样的基本条件	(40)
141. 到银行开户需要办理哪些基本手续	(40)
142. 银行帐户共有哪些类型	(40)
143. 什么叫睡眠帐户	(41)
144. 什么叫租借帐户	(41)
145. 什么叫结算办法	(42)
146. 银行的结算原则有哪些内容	(42)
147. 什么叫结算金额起点	(42)
148. 什么叫银行结算凭证? 目前主要有哪几种	(42)
149. 什么叫凭证有效期	(42)
150. 什么叫凭证挂失止付	(42)
151. 什么叫结算收费	(43)
152. 什么是结算纪律	(43)
153. 什么叫银行监督	(43)
154. 什么叫结算仲裁	(43)
155. 什么叫结算制裁	(43)

156. 怎样理解扣款规定? 扣款的顺序是怎样排列的	(43)
157. 什么叫冻结存款? 为什么要冻结存款	(44)
158. 什么叫结算种类? 目前的结算办法主要有几种	(44)
159. 银行对贷户评定信用等级主要以什么为内容	(44)
160. 信用等级共分几级, 百分实迹的界限怎样划定	(45)
161. 银行内部评定企业的信用等级时是否有专门组织? 其权威 性如何	(45)
162. 对被评为一级以上信用等级企业, 银行有什么优惠政策	(46)
163. 对被评为二级信用等级企业, 银行在信贷政策上有何 区别	(46)
164. 对被评为三级信用企业, 银行在信贷政策上怎样对待	(47)
165. 贷户和企业在与银行打交道时, 怎样联络银行的感情? 怎 样让银行对你产生好感	(47)
166. 在银行心目中, 贷户的哪几种行为最受欢迎	(50)
167. 客户的哪些行为是损害银行信誉的	(51)
168. 怎样识别人民币假币	(53)
169. 如何识别真假港币	(53)
170. 如何识别真假美钞	(54)
171. 怎样兑换损伤残缺的人民币	(54)
172. 如何识别真假金饰品	(54)
173. 金银首饰如何保洁	(55)
174. 黄金的成色是怎样鉴定的	(55)
175. 如何计算K金的含金量	(55)
176. 如何鉴别真假银元	(56)

储蓄·存款

- 177. 什么叫储蓄 (59)
- 178. 国家为啥要举办人民储蓄 (59)
- 179. 人民储蓄的特点是什么 (59)
- 180. 个人参加储蓄有何好处 (59)
- 181. 我国银行目前已开办哪几种储蓄 (60)
- 182. 储户参加哪种储蓄好 (60)
- 183. 为啥要让储户自己填写存取款凭条 (60)
- 184. 为什么有的储蓄存款要留印鉴 (60)
- 185. 储户怎样办理更换印鉴手续 (61)
- 186. 为什么定期储蓄提前支取要出具身份证件 (61)
- 187. 储户怎样才能取得储蓄最佳利息 (61)
- 188. 储户存款用真名好还是用假名好 (61)
- 189. 到期存单怎样续存最为有利 (61)
- 190. 储蓄利息清单的作用是什么 (62)
- 191. 银行为啥要为储户保密 (62)
- 192. 储户怎样办理存取款手续 (62)
- 193. 储户的活期存折为何不宜常更换 (63)
- 194. 储户可否查询个人存款 (63)
- 195. 储户因家庭纠纷要求挂失怎样处理 (63)
- 196. 怎样处理个人储蓄的继承问题 (63)
- 197. 储户死亡后继承人如何支取存款 (63)
- 198. 查询、停止止付个人储蓄有哪些规定 (64)
- 199. 储蓄存期的年月日天数及月息化日息如何计算 (64)
- 200. 计算储蓄存款利息有何规定 (65)
- 201. 储蓄存款的实存天数怎样计算 (65)

202. 金融法规对部队转移时对指战员的存款办理有何规定
..... (66)
203. 对华侨人民币储蓄存款提前支取利率如何掌握 (67)
204. 什么是外币存款 (67)
205. 金融法规对外币存款的计息和支取有何规定 (68)
206. 办理个人储蓄存款要遵循什么原则 (68)
207. 储蓄会计核算必须坚持哪些原则 (69)
208. 银行如何对待人民法院在执行民事判决时向银行当事人
 调取当事人存款的问题 (70)
209. 储户怎样选择满意的储蓄机构 (70)
210. 储蓄者的动机与目的可分为几种类型 (71)
211. 根据储户的储蓄动机,您怎样选择比较合适的储蓄种类
..... (71)
212. 如何解决持币待购的问题 (72)
213. 第一次参加储蓄者应注意些什么 (73)
214. 到一家银行储蓄好,还是在多家银行储蓄好..... (73)
215. 储户的工作或户口转移时,在本地的存款怎样处理..... (74)
216. 个人手持外币怎样存储 (74)
217. 定期存款到期后怎么办 (74)
218. 储蓄利率为什么要经常调整,它的基本依据是什么..... (75)
219. 储蓄存款利率调整后怎样计算利息 (75)
220. 储户怎样保存自己的存折、存单..... (76)
221. 存款时银行为什么要请储户告清地址和工作单位 (76)
222. 储户的存单、存折一旦丢失或被盗,怎样履行挂失手续
..... (77)
223. 从 1993 年 3 月 1 日起,我国城乡居民储蓄存款的计息办
 法有哪些新的变化 (77)
224. 怎样服务于怕露富的储户 (80)

-
225. 怎样服务于脾气粗暴的储户 (80)
226. 怎样服务于存取款时发生差错的储户 (81)
227. 怎样服务于急需取款而证件又不全的储户 (81)
228. 怎样为老年人储蓄服务 (81)
229. 怎样为青年人储蓄服务 (81)
230. 怎样为农村外地人储蓄服务 (82)
231. 当储户排队存取款心情焦急时应当怎样处理 (82)
232. 当储户生气冒火、大声责怪时应怎样处理 (82)
233. 在上班前或下班后储户要求存取款时应怎样处理 (82)
234. 单位存款的概念是什么 (82)
235. 单位的款项存入银行有什么好处 (83)
236. 国家对单位存款有什么政策规定 (83)
237. 单位在银行存款有哪些种类 (84)
238. 单位存款与个人储蓄有哪些区别 (84)
239. 国家为什么要实施对存款单位的现金管理,其作用主要
有哪些 (85)
240. 我国宪法对保护公民的储蓄是如何规定的 (86)
241. 办理异地储蓄存款托收和转存有哪些规定 (86)
242. 对于活期储蓄异地通存通取有哪些规定 (87)
243. 如何预防涂改储蓄存折上的帐号和金额 (87)
244. 开办有奖储蓄有哪些规定 (87)
245. 支票储蓄有哪些法定处理程序 (88)
246. 储蓄被人冒领银行是否承担责任 (89)
247. 在什么情况下才能没收居民储蓄存款 (89)

工业企业

248. 什么是工业企业? 按性质可划分为哪些种类	(93)
249. 工业企业如何选择开户银行	(93)
250. 什么是银行帐户? 工业企业为什么要在银行开立帐户	(94)
251. 银行帐户有哪些种类	(94)
252. 工业企业开立银行帐户有什么条件	(95)
253. 工业企业在银行开立帐户时应办理什么手续	(96)
254. 工业企业需要更换印鉴、变更名称如何办.....	(97)
255. 工业企业需要撤销、合并和迁移, 银行帐户该怎样办理	(97)
256. 工业企业如何选择结算方式	(98)
257. 使用结算凭证和票据要注意哪些事项	(99)
258. 票据有哪些种类	(99)
259. 票据的关系人有哪些.....	(100)
260. 什么是银行汇票.....	(101)
261. 银行汇票结算需经哪些程序.....	(102)
262. 银行汇票结算的适用范围和限制条件有哪些.....	(103)
263. 怎样填写银行汇票委托书.....	(104)
264. 工业企业收到银行汇票该怎么处理.....	(105)
265. 什么是汇兑结算及其种类.....	(105)
266. 工业企业应怎样办理汇兑手续.....	(106)
267. 信汇与电汇的区别是什么.....	(106)
268. 什么是支票? 有哪些种类? 支票结算的使用范围有哪些	(107)
269. 财务人员填写支票时要注意哪些事项.....	(109)

-
270. 支票结算为什么要预备印鉴..... (109)
271. 什么情况下可能发生退票? 发生退票怎么办..... (110)
272. 使用支票到银行提取现金要注意什么..... (111)
273. 支票遗失怎么办..... (112)
274. 工业企业怎样向银行领用支票本..... (113)
275. 什么叫委托收款结算..... (114)
276. 委托收款结算适用哪些范围..... (115)
277. 委托收款的种类有哪些? 收款人如何选用..... (115)
278. 办理委托收款有哪些程序..... (116)
279. 如何掌握委托收款结算的付款期限..... (118)
280. 什么情况下付款人可以对委托收款拒付..... (120)
281. 付款人接到委托收款结算凭证时, 帐户上无款支付怎么办
..... (121)
282. 银行对保证结算单证的安全、及时传递和清算有什么规定
..... (122)
283. 银行不按规定办理结算造成客户经济损失要负什么责任
..... (122)
284. 什么是商业汇票..... (123)
285. 商业汇票与银行汇票有什么区别..... (123)
286. 使用商业汇票结算的意义何在..... (124)
287. 商业汇票的内容有哪些..... (124)
288. 什么是承兑? 承兑汇票分哪几种类型..... (125)
289. 由付款人签发的商业承兑汇票手续如何处理..... (125)
290. 由收款人签发的商业承兑汇票的手续如何处理..... (126)
291. 银行承兑汇票的手续如何处理..... (126)
292. 商业承兑汇票与银行承兑汇票不同点是什么..... (128)
293. 签发商业汇票的原则有哪些..... (128)
294. 商业汇票适应于哪些范围..... (128)