



王加宣 杨有炎主编

上海复旦大学出版社

32

投资与金融管理手册

投资与金融管理手册

主编 王加春、裘有崇

复旦大学出版社出版发行

(上海国权路 579 号)

江西省委党校印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张16.5 字数 400 千

1988年12月第1版 1988年12月第1次印刷

印数 1—8,000

ISBN7-309-00242-3/F·53

定 价：5.60元

主 编：王加春 裘有崇

编 委：王加春（常务）裘有崇（常务）

鲁先胡（常务）傅建华 翟业亿 刘晓东

熊 毅 李 云

撰稿者：（按姓氏笔划为序）

王加春 王玉湘 王锡权 边永彪 李 云

吴 健 张 民 张有余 陈元波 林雪芹

金培根 徐崛原 曹立元 鲁先胡 傅建华

裘有崇 臧金贵

目 录

序 言.....	(1)
----------	-----

第一章 投资绪论

1. 投资.....	(3)
2. 固定资产投资.....	(5)
3. 银行信贷与长期投资.....	(6)
4. 我国固定资产投资信贷的发展.....	(8)
5. 固定资产投资规模.....	(9)
6. 确定固定资产投资规模的原则.....	(10)
7. 固定资产投资膨胀影响经济稳定.....	(12)
8. 固定资产投资结构.....	(14)
9. 实施信贷政策, 调整投资方向.....	(17)
10. 投资布局.....	(18)
11. 合理安排地区投资布局的原则.....	(19)
12. 投资主体和投资形式.....	(21)
13. 我国投资管理体制的变革.....	(23)

第二章 货币信用与银行

1. 货币的产生.....	(26)
2. 货币的本质.....	(27)
3. 货币的职能.....	(27)
4. 价格标准与价值尺度.....	(29)
5. 我国社会主义仍然要保留货币.....	(29)
6. 人民币的本质及其价值基础.....	(30)

7.货币流通与纸币流通规律·····	(31)
8.我国的货币政策目标·····	(33)
9.货币量层次的划分·····	(34)
10.派生存款与货币乘数·····	(35)
11.保持财政信贷收支统一平衡·····	(36)
12.信用的本质·····	(37)
13.信用对资本主义经济的作用·····	(38)
14.社会主义信用存在的客观依据·····	(40)
15.社会主义信用的作用·····	(41)
16.社会主义信用的形式和特点·····	(42)
17.利息的本质和作用·····	(43)
18.利息率的确定·····	(44)
19.银行的产生与发展·····	(45)
20.我国社会主义金融体系·····	(46)
21.我国金融体制改革的方向和目标·····	(48)

第三章 银行存款与储蓄

1.银行组织存款的意义·····	(50)
2.银行吸收存款的措施·····	(51)
3.存款准备金的作用·····	(51)
4.企业存款分析·····	(52)
5.建设银行的存款种类·····	(53)
6.自筹基本建设资金存款·····	(55)
7.企业专用基金存款·····	(56)
8.借入资金存款·····	(56)
9.储蓄存款·····	(57)
10.储蓄的原则和政策·····	(57)
11.储蓄存款的种类及其内容·····	(58)

12. 定期储蓄存款的提前支取及计息	(60)
13. 储蓄代办所	(60)
14. 储蓄业务的事后监督	(61)
15. 储蓄存款的异地托收	(62)
16. 储蓄挂失的处理	(63)
17. 储蓄的调查研究	(63)
18. 储蓄的宣传与服务	(64)

第四章 银行贷款

1. 银行贷款的一般原则	(66)
2. 银行贷款对象和条件	(67)
3. 银行办理贷款业务的程序	(68)
4. 银行贷款方式	(69)
5. 银行贷款风险的控制	(70)
6. 固定资产贷款的特点	(71)
7. 建设银行固定资产贷款程序	(72)
8. 固定资产贷款的担保方式	(75)
9. 基本建设拨款改贷款	(77)
10. 基本建设贷款	(79)
11. 基本建设设备储蓄贷款	(82)
12. 更新改造措施贷款	(83)
13. 建筑业流动资金贷款	(84)
14. 建筑企业流动资金贷款	(86)
15. 土地开发和商品房贷款	(87)
16. 对外承包工程企业贷款	(88)
17. 工业企业流动资金贷款	(90)
18. 商业企业流动资金贷款	(92)
19. 引进国外设备国内配套贷款	(93)

20. 银行贷款呆帐准备金·····	(94)
--------------------	--------

第五章 建设银行会计核算与结算

1. 银行会计·····	(97)
2. 建设银行会计的任务、对象与特点·····	(97)
3. 记帐方法与程序·····	(99)
4. 会计科目与帐户·····	(99)
5. 会计凭证及其处理程序·····	(100)
6. 帐务核对方式·····	(101)
7. 银行会计报表·····	(102)
8. 银行会计年度决算·····	(103)
9. 会计业务差错考核办法·····	(104)
10. 联行往来·····	(105)
11. 存款帐户的开立与管理·····	(106)
12. 拨款限额的使用与管理·····	(106)
13. 贷款指标管理与贷款支用方式·····	(107)
14. 储蓄会计核算的基本要求·····	(108)
15. 代理发行国库券的核算要求·····	(109)
16. 存、贷款利息的计算·····	(110)
17. 银行的货币发行与现金管理·····	(111)
18. 现金收付的原则·····	(113)
19. 现金收付的操作程序·····	(113)
20. 出纳错款的处理·····	(114)
21. 库房的管理·····	(115)
22. 库款运送·····	(116)
23. 结算原则·····	(117)
24. 结算管理体制·····	(118)
25. 票据交换网络·····	(118)

26. 银行结算制度改革·····	(119)
27. 委托收款结算·····	(120)
28. 票汇结算·····	(120)
29. 商业汇票结算·····	(121)
30. 商业承兑汇票·····	(122)
31. 银行承兑汇票·····	(123)
32. 银行本票业务·····	(124)
33. 票据贴现与再贴现·····	(125)
34. 贴现的业务处理手续·····	(126)

第六章 建设银行财务管理与金融审计

1. 银行财务管理·····	(127)
2. 建设银行财务管理的任务·····	(128)
3. 建设银行财务管理体制·····	(129)
4. 财务收支计划·····	(130)
5. 成本管理的原则与考核·····	(131)
6. 经营资金和专用基金管理·····	(132)
7. 固定资产及其折旧管理·····	(133)
8. 低值易耗品的管理·····	(135)
9. 税收的计提与缴纳·····	(135)
10. 利润的形成和分配·····	(136)
11. 年度财务分析·····	(138)
12. 财务检查·····	(139)
13. 金融审计的概念·····	(141)
14. 金融审计组织体系·····	(142)
15. 金融审计的内容·····	(142)
16. 金融审计的种类·····	(143)
17. 金融审计的常用方法·····	(144)

18. 金融审计的程序	(146)
-------------	-------

第七章 建设银行信贷计划与统计

1. 银行信贷计划	(149)
2. 银行信贷计划的编制	(150)
3. 建设银行信贷计划	(151)
4. 建设银行信贷资金运动和平衡	(152)
5. 建设银行信贷资金管理	(154)
6. 建设银行资金调拨	(156)
7. 建设银行资金调拨计划的编制	(157)
8. 建设银行存款准备金的缴存	(159)
9. 资金头寸的匡算	(160)
10. 建设银行现金收支计划	(162)
11. 建设银行信贷收支计划的检查分析	(164)
12. 银行统计	(165)
13. 建设银行统计分类及基本统计报表	(167)
14. 建设银行业务统计资料的整理和积累	(169)
15. 建设银行的统计分析	(171)
16. 固定资产投资统计	(172)
17. 基本建设统计	(173)
18. 基本建设施工统计与经济效果统计	(175)

第八章 金融市场与证券投资

1. 金融市场	(177)
2. 金融市场的主要形式和内容	(178)
3. 开放金融市场应具备的基本条件	(179)
4. 我国的金融市场	(181)
5. 国际金融市场	(182)

6. 国际离岸业务金融中心	(184)
7. 黄金市场	(185)
8. 外汇市场	(185)
9. 资金市场	(186)
10. 证券市场	(188)
11. 股票	(189)
12. 股息和红利及其性质	(190)
13. 股份公司和股东	(191)
14. 我国企业股票发行规定	(192)
15. 债券及其与股票的异同	(193)
16. 证券交易所	(194)
17. 证券经纪人	(196)
18. 证券行市	(197)
19. 股票价格平均数和指数	(198)
20. 多头与空头	(199)
21. 现货交易与信用交易	(200)
22. 期权交易与期货交易	(200)
23. 金融期货交易	(202)
24. 开盘和收盘	(202)
25. 证券投资的方法	(203)
26. 证券投资分析	(204)
27. 证券投资与投机	(207)
28. 银行的证券投资	(208)
29. 证券投资收益	(210)
30. 证券投资风险	(210)
31. 保持证券头寸的方法	(211)
32. 证券的级别	(212)
33. 证券的转让与抵押	(213)

34. 典当	(215)
--------------	-------

第九章 外汇与外汇投资

1. 外汇	(216)
2. 外汇的作用	(217)
3. 汇率和汇率的标价方法	(218)
4. 外汇管理	(219)
5. 外汇汇款	(220)
6. 外汇托收	(222)
7. 信用证结算	(222)
8. 建设银行外汇存款	(223)
9. 建设银行境外外汇借款	(225)
10. 固定资产投资利用外资的渠道	(226)
11. 利用外资的方式	(227)
12. 利用外资的原则	(228)
13. 利用外资规模的考核指标	(230)
14. 国际债券的发行	(231)
15. 外汇市场业务	(232)
16. 外汇贷款	(233)
17. 建设银行短期外汇贷款	(235)
18. 出口打包贷款	(236)
19. 进出口押汇	(237)
20. 中国银行的外汇投资贷款	(238)
21. 特种一、二类外汇贷款	(239)
22. 中国投资银行的外汇投资贷款	(240)
23. 外汇投资贷款项目管理	(242)
24. 建设银行外汇担保和见证业务	(244)
25. 世界银行贷款的条件和选择项目程序	(245)

第十章 信托投资

1. 信托和信托财产	(247)
2. 信托的起源和发展	(247)
3. 信托关系与信托关系文件	(249)
4. 银行信托的职能和作用	(249)
5. 信托业务的特点	(250)
6. 信托资财的来源和运用	(251)
7. 信托业务的种类	(252)
8. 委托业务的主要范围	(252)
9. 代理业务的主要内容	(252)
10. 信托存款与一般银行存款的区别	(253)
11. 普通资金信托	(254)
12. 特定资金信托	(254)
13. 贷款信托	(255)
14. 信托贷款与贷款信托的区别	(256)
15. 特约委托	(257)
16. 福利保障信托	(258)
17. 住宅建设信托	(258)
18. 票据贴现信托	(259)
19. 实物信托	(260)
20. 动产信托和不动产信托	(260)
21. 抵押信托	(261)
22. 担保公司债信托	(262)
23. 投资咨询信托	(263)
24. 证券投资信托	(263)
25. 公益基金信托	(264)
26. 国际性信托	(265)

27. 国际租赁信托·····	(265)
28. 我国目前开办的国际咨询信托业务·····	(266)
29. 对受托者责权、义务和报酬的法律约束·····	(267)

第十一章 租赁投资

1. 租赁的产生和发展·····	(269)
2. 租赁市场的形成·····	(270)
3. 租赁与出租·····	(271)
4. 租赁的一般程序·····	(271)
5. 租赁的种类·····	(273)
6. 国际租赁·····	(273)
7. 国际租赁合同的主要内容·····	(274)
8. 开展国际租赁业务应注意的问题·····	(274)
9. 国际租赁业的发展趋势·····	(275)
10. 美国和日本的租赁业·····	(276)
11. 经营性租赁·····	(277)
12. 融资性租赁·····	(277)
13. 融资性租赁契约的主要内容·····	(278)
14. 衡平租赁·····	(279)
15. 杠杆租赁·····	(279)
16. 整租与分租·····	(280)
17. 委托租赁与合办租赁·····	(280)
18. 售后回租·····	(281)
19. 卖主租赁与转租赁·····	(281)
20. 租赁期限的确定·····	(282)
21. 租金的确定与计收·····	(282)
22. 影响租金的因素·····	(283)
23. 我国租赁业的现状·····	(283)

24. 我国融资性租赁的形式·····	(284)
25. 我国办理融资性租赁的原则·····	(285)
26. 我国租赁业务的有关政策规定·····	(286)

第十二章 房地产经营投资

1. 房地产业·····	(287)
2. 房地产市场·····	(288)
3. 房地产经营的原则·····	(289)
4. 房地产经营的形式·····	(290)
5. 银行房地产经营业务·····	(292)
6. 小区开发·····	(293)
7. 定向开发·····	(294)
8. 基础设施建设的特点·····	(294)
9. 土地开发、基础设施建设与银行贷款·····	(295)
10. 住宅商品化·····	(297)
11. 住宅基金、建房基金和住房券·····	(298)
12. 住宅储蓄和住宅贷款·····	(299)
13. 房地产融资销售·····	(300)
14. 商品房成本核算·····	(301)
15. 商品房售价的确定·····	(302)

第十三章 固定资产投资管理

1. 固定资产投资计划·····	(304)
2. 基本建设投资计划·····	(305)
3. 更新改造投资计划及其特点·····	(305)
4. 基本建设管理机构·····	(306)
5. 投资公司·····	(307)
6. 基本建设投资管理·····	(308)

7.更新改造投资管理.....	(309)
8.基本建设程序.....	(310)
9.施工组织设计.....	(310)
10.基本建设承发包制.....	(311)
11.建设工程承包公司.....	(312)
12.建设项目包干经济责任制.....	(313)
13.基本建设基金.....	(315)
14.基本建设的拨款原则.....	(316)
15.地质勘探拨款管理.....	(317)
16.基本建设资金管理.....	(318)
17.基本建设施工管理.....	(320)
18.基本建设物资供应与管理.....	(322)
19.建设工程质量管理.....	(324)
20.建筑安装工程结算.....	(325)
21.基本建设竣工验收.....	(327)
22.基本建设竣工前的生产准备工作.....	(328)
23.建设银行参与投资计划管理.....	(330)

第十四章 建设项目评估与决策

1.投资的可行性研究.....	(333)
2.建设项目评估的意义.....	(333)
3.项目评估原理.....	(334)
4.项目评估时机.....	(335)
5.项目评估的内容.....	(335)
6.项目评估程序.....	(337)
7.项目评估应遵循的基本原则.....	(338)
8.建设条件的评估.....	(339)
9.建设投资的评估.....	(340)

10. 市场需求趋势的预测·····	(341)
11. 项目的技术评估·····	(342)
12. 企业经济效益评估·····	(344)
13. 项目寿命期与固定资产折旧的测算·····	(347)
14. 货币资金的时间价值·····	(348)
15. 国民经济效益评估的内容和方法·····	(350)
16. 不确定性分析·····	(352)
17. 概率分析·····	(352)
18. 风险决策分析·····	(354)
19. 盈亏平衡分析·····	(354)
20. 敏感性分析·····	(355)
21. 总评估的具体内容与要求·····	(356)
22. 评估报告的撰写·····	(357)
23. 投资机会·····	(358)
24. 投资风险与投资风险分析·····	(359)
25. 投资决策·····	(360)
26. 建设银行参与可行性研究和投资决策的意义·····	(361)

第十五章 建筑工程招标投标

1. 建筑安装工程的招标与投标·····	(363)
2. 建筑安装工程实行招标承包制的意义·····	(363)
3. 建筑安装工程招标投标的条件·····	(364)
4. 建筑安装企业承包工程范围的技术标准·····	(365)
5. 招标的方式和程序·····	(366)
6. 招标的形式·····	(367)
7. 招标文件的内容·····	(368)
8. 标底的确定·····	(368)
9. 投标决策·····	(369)

10. 投标申请书的内容·····	(369)
11. 投标的程序·····	(370)
12. 投标标书的内容·····	(370)
13. 投标报价的技巧·····	(371)
14. 投标标价的确定·····	(372)
15. 投标价格与预算价格的区别·····	(373)
16. 开标与决标·····	(373)
17. 中标企业的确定·····	(374)
18. 招标投标过程中的调解与仲裁·····	(374)
19. 建设工程承包合同·····	(375)
20. 施工合同签订后的管理·····	(376)
21. 建筑安装企业在承包工程施工中的责任和义务·····	(377)
22. 招标承包工程的索赔·····	(378)
23. 建设银行与招投标工作·····	(379)
24. 承包国际建筑工程的特点·····	(379)
25. 国际工程投标程序·····	(380)
26. 国际工程投标前可行性研究的内容·····	(381)
27. 国际承包工程的投标资格审查·····	(381)
28. 国际工程报价的单价分析·····	(382)
29. 国际工程中标以后的管理工作·····	(383)
30. 国际承包工程中常见的索赔·····	(384)

第十六章 基本建设概预算

1. 基本建设概算及其作用·····	(385)
2. 施工图预算及其作用·····	(386)
3. 施工预算及其作用·····	(388)
4. 基本建设概预算的编制程序·····	(388)
5. 基本建设概预算编制的基本方法·····	(390)