

银 行 业 务

主 编 莫 然

中 国 经 济 出 版 社

银 行 业 务

主编 莫 然

中国经济出版社出版
新华书店发行
北京通县潮白印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张8.875 字数207,000

1986年10月北京第一版 1986年10月北京第一次印刷

印数 0.001—19,000册

书号 4395·109 定价2.05元

序

现代经济组织，以流通与交易为重心，而流通与交易，以货币银行为媒介。一国经济的发达，与银行业的关系十分密切：有健全的银行，则交易便；交易便，则流通速；流通速，则生产品易于销售；同时消费者亦易于满足。欧、美诸发达国家，其经济之所以繁荣，产业之所以腾飞，原因虽多，但具备组织完备的银行当居首要。

况乎，世间百业，非钱莫举，然欲求钱之能周转自如，调剂得宜，尤非有健全的银行不可。故凡生于此世者，无论其为男女老幼，殆莫不直接或间接与银行发生关系。

于此，足以窥见了解银行业务之重要性。

银行业务书籍，目前虽汗牛充栋，然善本尚少。流行之《银行信贷学》只涉及银行存、贷结算业务，于日新月异之今日，显得已不合时宜。

本书——《银行业务》之结构突破了原有框框，以建国后传统业务为主体，同时尽可能详尽介绍新开办和即将开办之银行业务。此举旨在介绍一个健全的银行所必须经营的业务，以期启发读者思维，健全知识结构。当然，完善一门学科，非一朝一夕之功，本书亦只是引玉之砖，尽善尽美之作还有赖于银行界、实业界志士之共同努力。

鉴于银行会计与统计、保险、国际金融另有专门介绍，在此略去。

凡科学文字，愈浅明愈易引人入胜，此为编者素所主

张，故本书文字极为通俗，俾读者易于了解。

在编写过程中，多蒙李芹英同志鼎力协助；唐旭同志对全书之谋篇布局曾提出宝贵意见；夏鼎钧、刘振鸿同志对原稿作了认真审校。谨此表示衷心感谢！

限于编者水平，书中难免有不妥或错误之处，请读者批评指正。

莫 然

1986年6月于北京

目 录

第一章 银行业务概述	1
第一节 银行的种类.....	1
一、各种标准的分类.....	1
二、较为流行的分类.....	1
三、我国现行银行的种类.....	4
第二节 银行业务的种类.....	6
一、银行业务的分类.....	6
二、常见的银行业务的性质.....	8
三、目前我国银行的主要业务.....	11
第三节 银行业务的开展与社会裨益.....	12
第四节 银行经营的一般原则与我国的计划经济.....	15
本章要点.....	16
思考题.....	18
第二章 资金来源业务	19
第一节 银行资金来源的构成.....	19
第二节 存款的意义及吸收存款的方法.....	22
一、存款的意义.....	22
二、吸收存款的方法.....	25
第三节 存款的种类.....	27
第四节 存款的分析.....	32
一、存款的期限.....	32

二、储蓄存款的分析	35
三、企业存款的分析	38
四、派生存款问题	40
第五节 存款利息的计算	43
一、单位存款帐户的计息	43
二、储蓄存款的计息	46
三、复利问题	46
第六节 存款准备金	47
一、存款准备金的必要与量的大小	47
二、决定存款准备金大小的因素	48
三、存款准备金的构成	49
四、我国银行的缴存款制度	50
第七节 货币的发行	51
一、发行库与业务库	52
二、发行基金的调拨	53
三、人民币的投放与回笼	54
四、伤损票币的销毁	55
本章要点	55
思考题	57
第三章 资金运用业务简述	58
第一节 银行资金运用的意义与种类	58
一、资金运用的意义	58
二、资金运用的种类	59
第二节 银行贷款	60
一、贷款的原则	60
二、发放贷款时应考虑的几个要素	63
三、银行对贷款对象的要求	64

四、贷款的种类	66
五、贷款的方式与方法	68
六、贷款的利息	71
本章要点	74
思考题	76
第四章 工业企业流动资金贷款	77
第一节 工业企业流动资金和银行贷款	77
一、工业企业流动资金的构成	77
二、工业企业流动资金的周转	78
三、工业企业流动资金与银行贷款的关系	81
第二节 工业企业流动资金贷款的发放与收回	83
一、生产周转贷款	83
二、临时贷款	84
三、超额贷款	87
四、结算贷款	88
五、物资供销贷款	91
六、集体工业企业生产贷款	93
七、个体工业贷款	94
第三节 工业企业流动资金贷款的管理	95
一、贷款之前的调查工作	95
二、企业申请贷款时的审查工作	96
三、贷款发放之后的检查工作	97
本章要点	99
思考题	100
第五章 商业流动资金贷款	101
第一节 商业流动资金与银行贷款	101
一、商业流动资金的构成	102

二、商业流动资金的周转	103
三、商业流动资金贷款的作用	105
第二节 商业流动资金贷款的发放与收回	106
一、商品流转贷款	106
二、临时贷款	108
三、农副产品预购定金贷款	108
四、商业结算贷款	109
五、专项储备贷款	109
六、贴现贷款	110
七、集体商业企业临时贷款	110
八、个体商业户贷款	110
九、消费信贷	110
第三节 商业流动资金贷款的管理	112
一、贷款物资保证的检查分析	112
二、流动资金运用情况的分析	113
三、商品库存结构和摆布的分析	113
四、测算旺季市场的购买力	114
本章要点	114
思考题	116
第六章 固定资产贷款	117
第一节 固定资产贷款的意义与种类	117
一、固定资产贷款的意义	117
二、固定资产贷款的种类	120
第二节 大修理贷款	121
一、大修理贷款的概念及性质	121
二、大修理借款计划的编制与审查	121
三、大修理贷款的发放与收回	123

第三节 技术改造贷款	123
一、技术改造贷款的概念及性质	123
二、技术改造贷款的对象和条件	124
三、技术改造贷款的还款来源	125
四、技术改造贷款的申请与审查	126
五、技术改造贷款的发放与收回	129
第四节 基本建设贷款	129
一、基本建设贷款的概念和性质	129
二、基本建设贷款项目的调查评估	130
三、基本建设贷款的程序	132
四、基本建设贷款归还的资金来源	134
本章要点	134
思考题	135
第七章 农业贷款	136
第一节 农业资金运动的方式与银行贷款	136
第二节 农业贷款的对象与种类	138
一、国营农业企业贷款的对象与种类	139
二、农村商业贷款的对象与种类	141
三、集体农业和承包户贷款的对象与种类	143
四、乡镇企业贷款的对象与种类	144
本章要点	145
思考题	146
第八章 票据及其承兑、贴现与交换	147
第一节 票据的作用与性质	147
第二节 票据的种类与特征	150
一、汇票	150
二、本票	154

三、支票·····	156
第三节 票据的处理过程·····	158
一、汇票的处理·····	158
二、本票的处理·····	173
三、支票的处理·····	174
第四节 票据的转让流通·····	177
第五节 票据的贴现·····	178
一、票据贴现的意义及作用·····	178
二、贴现与贷款的区别·····	180
三、贴现率·····	181
四、贴现业务的处理·····	182
五、再贴现和再贴现率政策·····	183
第六节 票据的交换·····	189
一、票据交换的原理·····	189
二、票据交换的作用·····	190
三、票据交换的处理手续·····	191
本章要点·····	192
思考题·····	193
第九章 信托业务 ·····	195
第一节 信托行为与信托关系·····	195
一、信托行为·····	195
二、信托关系·····	195
第二节 信托组织与信托分类·····	198
一、信托组织·····	198
二、信托分类·····	199
第三节 资金信托·····	200
一、信托投资·····	200

二、信托贷款	201
三、委托贷款	202
四、信托存款	203
五、公益基金信托	204
六、专项基金信托	204
七、劳保基金信托	204
八、知青就业信托	205
九、住房建筑信托	205
第四节 实物信托	205
一、耐用消费品信托	206
二、动产和不动产信托	206
第五节 财产管理信托	206
一、商务管理信托	207
二、公司改组时股票债券的集中保管	208
三、管理破产财团信托	208
第六节 代理业务	209
一、保证信托	209
二、代理不动产事项的信托	210
三、发行公司债信托	211
四、办理公司的设立、改组、合并、解散 和清算等事项的信托	212
五、代理有价证券的过户登录	213
六、代理证券买卖	213
七、代理收付款事项	213
八、代理保险业务	214
九、代保管业务	214
十、仓库业务	215

十一、经济咨询	215
第七节 个人信托	215
一、生前信托	215
二、执行遗嘱信托	216
三、管理遗产信托	216
四、未成年人监护信托	217
五、禁治产人监护信托	218
六、人寿保险信托	218
本章要点	219
思考题	220
第十章 租赁业务	221
第一节 租赁的概念与发展	221
一、租赁的概念与发展	221
二、租赁与分期付款销售的异同	222
三、租赁的作用及利弊	223
第二节 租赁的种类和内容	225
一、融资性租赁	225
二、操作性租赁	227
三、其他形式的租赁	228
第三节 我国银行的租赁业务	229
一、租赁业务的形式	229
二、办理租赁应掌握的原则	230
三、租赁费的计算	230
本章要点	230
思考题	232
第十一章 证券业务	233
第一节 证券市场	233

一、证券市场的特点与作用	233
二、证券市场的参与者	235
第二节 证券的种类	236
一、政府公债	236
二、股票	237
三、公司债	243
四、票据	245
五、可转让大额定期存单	245
六、购回协议	246
第三节 证券的发行	246
一、证券发行的方法	246
二、股票发行的程序	247
三、公司债发行的程序	249
第四节 证券的转让与抵押	251
一、股票的转让、抵押	252
二、公司债的转让、抵押	254
第五节 银行的证券业务	254
一、银行发行金融债筹措长期资金	255
二、银行的证券投资	257
三、证券业务对银行功能的影响	258
第六节 当前的社会集资对我国银行业务的影响	260
一、社会集资的形式	260
二、社会集资所呈现的效益	262
三、社会集资对银行信贷资金来源的影响	263
四、社会集资对银行资金运用的影响	265
五、社会集资对货币流通的影响	265
六、人民银行宏观控制与管理的对策	267

本章要点	269
思考题	270

第一章 银行业务概述

第一节 银行的种类

一、各种标准的分类

银行名目繁多，依据不同的分类标准，可以区分出不同的类别：

1) 以银行的地位为标准，可分为中央银行与普通银行两种。

2) 以营业的状态为标准，可分为商业银行、工业银行、农业银行等。

3) 以特权的有无为标准，可分为特许银行及一般银行两种。

4) 以法律上关系为标准，银行可类别为股份公司银行、私人银行、合资银行与合作银行等。

5) 以银行的股权为标准，可划为官办银行、商办银行、官商合办银行三种。

6) 以银行股东与顾客关系为标准，可分为营利性质的银行和合作社组织性质的银行两种。

7) 以银行营业地区为标准，可分为在国内营业的银行与在国外营业的银行两种。

8) 以银行股东的国籍为标准，可区别为本籍银行、外籍银行与合办银行三种。

二、较为流行的分类

如上八种分类方法各有其独到之处，然亦有其偏重与忽略之所在。所以，虽然各国情形有异，但是，一般多将银行在经济中的地位与作用为标准分类如下：

1. 中央银行

中央银行是发行的银行，是政府的银行，是银行的银行。它独占发行钞票的特权；代理国库；集中收存全国银行的存款准备金；持有与运用本国的外汇资金；制定一国的金融方针与政策；代表国家统治全国的金融市场；为全国银行的中心，又是银行的最后贷款者；还是票据再贴现、再抵押市场。它一般不对工、商、农业及个人营业，其业务范围一般仅限于普通银行。中央银行在国民经济中占有重要地位，在再生产过程中起着举足轻重的作用。

2. 特许银行

特许银行是政府授给某种特许权专营某项业务的银行。一般的银行，如商业银行、投资银行、农业银行等，仅依普通的法规或银行法即可成立，只要是在法律许可的范围之内，公民便有设立银行的权利。然而，特许银行，以特种的目的经营金融业，须依照特定的法规，并获得政府的许可，才能设立。

3. 商业银行

商业银行主要业务在于供给工商企业以流动资金，用资金这一纽带联接社会再生产诸环节，润滑经济的运转，促进工、商业的腾飞。所以，一般与工业、商业流动资金有关的短期借款，大都是商业银行的经营对象。从一般情形来观察，商业银行以接受定期存款为资金来源，以放款为其营利来源，并且经营转帐业务和往来汇兑业务。

4. 储蓄银行

储蓄银行的意义在于聚集小额存款，开展储蓄。同时以所吸收的资金投资实业方面。由于储蓄存款的存款人，多属小额资金持有者，国家须特别加以保护，所以储蓄银行有一重要特色，即其董事监察人员有无限责任。

5. 农业银行

以办理农村放款、农村投资为主的银行称为农业银行。它的营业范围涉及整个农业领域，负有帮助农村经济发展的责任。

6. 实业银行

凡是对农工矿或其他生产公用交通事业提供金融服务的银行称为实业银行。实业银行以帮助实业界固定资金的筹措、畅导流动资金的融通为职责。大概有两类，一是对某一行业而设立的实业银行，另一是无限定任何行业的实业银行。实业银行的资金来源主要有：吸收存款，并以多收定期存款（因为实业银行的放款多是长期的）为原则；接受储蓄银行以及邮政储汇局的存款；发行银行债券。其资金运用主要是贷款或买卖实业界股票、债券。并附带办理代销或承销公债、公司债及公司股份业务。

7. 地方银行

各省、市、县设立的银行称地方银行。其目的在于经办当地财政收支公款，供给地方工商业资金，发展地方经济。

8. 信托公司

信托公司以经营信托业务为目的，其主要业务是为受益人的利益代委托人掌握产权，管理产业，经收收益，经营投资等。信托公司也是银行的一种。在一些国家，一般信托公司均可兼营商业银行及储蓄银行业务。

9. 其他信用机构