

基层银行业务百科

周正庆 题

崔扬 徐秀岐 主编

中国经济出版社

基层银行业务百科

崔 扬 徐秀岐 主编

中国经济出版社

(京)新登字 079 号

基层银行业务百科

崔扬 徐秀岐 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

3209 厂印刷

757×1092 毫米 1/32 25.3125 印张 700 千字

1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷

印数:00,001—14,000

ISBN 7-5017-2142-4/F·1469

定价:17.50 元

《基层银行业务百科》编辑委员会

- | | | |
|-------|-----|--------------------------|
| 顾 问 | 周正庆 | 中国人民银行常务副行长、高级经济师 |
| 主 编 | 崔 扬 | 中国工商银行规划信息部副主任、高级经济师 |
| | 徐秀岐 | 中国工商银行邯郸分行行长、高级经济师 |
| 副 主 编 | 隋玉芬 | 中国人民银行金融研究所资料室副主任、高级馆员 |
| | 王少华 | 中国工商银行兰州分行行长、经济师 |
| | 王敬武 | 中国工商银行邯郸分行副行长、高级会计师 |
| | 买朝晖 | 中国银行西安分行办公室主任、经济师 |
| | 魏占荣 | 中国工商银行邯郸分行咨询公司总经理、高级经济师 |
| | 赵方华 | 中国工商银行邯郸分行副行长、高级经济师 |
| 常务编委 | 邢志立 | 中国工商银行新疆自治区城市金融学会副秘书长、高级 |

经济师

- | | |
|-----|-----------------------------|
| 郭 钢 | 中国工商银行天津分行调研处处长、高级经济师 |
| 梁作舟 | 中国工商银行牡丹江支行行长、高级经济师 |
| 张文生 | 中国工商银行南昌市支行行长、高级经济师 |
| 张翔云 | 中国工商银行贵州省分行政治思想工作处处长 |
| 卫 东 | 中国工商银行长春市分行驻汽车制造厂办事处副主任、经济师 |
| 张炳豪 | 中国工商银行福建省分行调查信息处处长、经济师 |
| 杜可仁 | 中国工商银行兰州市分行咨询公司总经理、高级经济师 |
| 赵荣盛 | 中国工商银行大连分行调查信息处处长、高级经济师 |
| 李天河 | 中国工商银行邢台分行行长、高级经济师 |
| 刘志文 | 中国工商银行大连经济技术开发区分行行长、高级会计师 |
| 张凤鸣 | 中国人民银行总行办公厅秘 |

书、经济师

委 员(以姓氏笔划为序)

王凤云	王向东	王 强	王光辉
王希成	马国玺	毛晋生	左新亚
刘太平	刘彦清	刘金周	刘文成
冉以光	李汉宁	李士平	李润清
安秀华	吕伟东	郑百华	张继胤
张佳良	张顺元	张吉新	张小平
张惠敏	哈立新	董梅星	董兴琪
袁守太	贾登斌	耿文林	杨宗兰
杨子强	魏雪芹		

编辑部主任 刘天祥 魏 丽

编辑部副主任 张华金

总 纂 邢志立 郭 钢 崔 扬

前 言

《基层银行业务百科》是由中国人民银行、中国工商银行、中国银行、中国农业银行及中国人民建设银行部分具有高中级业务技术职称人员和青年学者共同编写而成。本书采用条目制体例,具有综合性、实用性、针对性等特点。它不仅是基层银行决策人员、经营管理人员和业务操作人员的业务用书,也是从事经济、金融理论和教学工作的同志,了解银行经营管理情况的参考书。

银行业务涉及面广,为了达到既能较为全面地介绍银行业务,又不扩大篇幅的目的,作者在写作上注重理论与实践相结合,文字简洁、层次清楚,论理透彻。条目都是选择基层银行在经营管理中带有普通性、实用性的问题。一些条目还介绍了基层行特别是金融改革试点行的经验和做法。这对于基层行交流经验,改进工作,提高经营管理水平会有一定的帮助。还有一些条目扼要介绍了与基层银行业务密切相关的金融知识。这也是从事基层银行业务工作的同志知识结构中必不可少的部分。

该书的作者队伍是老、中、青三结合。有长于理论的青年学者;有实践经验丰富的老同志和管理经验丰富的决策人员;他们分别来自总行、省级分行和中心城市行。这些作者分布在五大银行的不同业务岗位,因此,本书的作者队伍有一定的代表性。

我国的金融改革正进入一个新阶段,根据十四届三中全会精神,建立以中央银行领导,国有商业银行为主体,国家政策性银行和其它金融机构分工并存的金融体系已势在必行。中央银行将以间接调控为主,专业银行朝着国有商业银行转化,这里面将有许多重大政策性问题需要研究,有许多实际问题需要探讨。由于我们水平有限,本书缺点和错误在所难免,欢迎广大读者批评指正。

编 者

1993年12月

《基层银行业务百科》目录

第一章 信贷计划、统计和利率

信 贷 计 划

页码	词 条	作 者
1	计划部门的职能	(赵安国)
2	银行的两大计划	(赵安国)
3	信贷收支计划的编制	(赵安国)
4	现金收支计划的编制	(魏占荣)
5	两大计划检查与分析	(赵安国)
7	信贷资金计划管理体制	(魏占荣)
8	银行信贷资金管理的范围及内容	(魏占荣)
9	中央银行的调控手段	(赵安国)
10	基层银行资金调拨渠道	(赵安国)
11	信贷资金调拨数额的控制	(赵安国)
12	汇差资金清算模式	(赵安国)
13	评价信贷资金调拨效益的方法	(赵安国)
15	资金拆借额度的确定	(赵安国)
15	拆借资金盈亏点的计算	(魏占荣)
17	资金拆借的途径及清算方式	(魏占荣)
18	工商银行资金调拨	(王 兰)
19	资金的“体外循环”	(翁秋年)

统 计

20	银行的业务统计	(赵惠生)
----	---------------	-------

21	银行业务统计的任务	(赵惠生)
22	银行业务统计的基本要求	(赵惠生)
22	银行业务统计分析常用指标	(赵惠生)
24	银行统计职能与运用	(高士敏)
27	信贷现金项目电报表的编制方法	(赵惠生)
28	信贷现金项目电报表的复核审查	(赵惠生)
28	信贷统计常用指标及表达形式	(赵惠生)
30	银行统计分析常用指标及计算公式	(赵惠生)

利 率

32	利率杠杆的调节作用	(高士敏)
33	利息与利率	(赵惠生)
34	利率与资金供求关系	(彭有喜)
35	确定利率水平的要素	(赵惠生)
36	各种存款利率档次及适用范围	(赵惠生)
37	优惠利率与差别利率	(赵惠生)
38	浮动利率及贷款加息	(赵惠生)
39	利率调整对银行的影响	(彭有喜)
40	利率的管理和执行情况的检查	(赵惠生)
41	利息的计算方法	(赵惠生)
43	利率管理	(彭有喜)
44	银行利率管理权限划分	(彭有喜)
44	台湾利率管理	(彭有喜)
46	战后日本利率政策	(彭有喜)
47	债券的利率与价格	(彭有喜)

第二章 信贷和投资

49	工商信贷及业务分类	(魏占荣)
50	工商信贷工作规程	(王风云)

51	工商信贷管理体制	(魏占荣)
52	转化贷款管理机制的标志	(吕伟东)
53	信贷目标管理	(王凤云)
54	贷款责任制	(王凤云)
56	贷款原则	(郭 钢)
57	“区别对待,扶优限劣”原则	(王凤云)
58	“五优化、五从严、八不贷”	(王凤云)
59	借款合同及借款合同条例	(魏占荣)
60	工业流动资金贷款种类	(王凤云)
61	抵押贷款	(吕伟东)
63	政策性贷款	(王凤云)
64	贷款计划单列与点贷	(王凤云)
65	工业流动资金贷款投向的决策	(胡一中 张奇)
66	工业信贷管理途径	(胡一中 张奇)
67	经济担保	(张惠敏)
68	贷款的“虚保”	(郭 钢)
69	强化企业集团资金管理	(徐秀岐)
70	银行企业流动资金目标的双向承包	(徐秀岐)
71	信贷档案管理	(张惠敏)
72	商业信贷档案管理	(梁铁玫)
72	信贷规模管理	(噶 彬)
73	信贷员资料积累规范	(王凤云)
74	压贷挂钩	(翁秋年)
75	贷款经济效益的考核	(王凤云)
77	资金“效益危机”的治理对策	(徐秀岐)
78	银行资产质量下降的成因及解决途径	(徐秀岐)
79	搞好大中型企业的金融对策	(陈贻民 吴先林)
80	调整信贷结构的难点和对策	(张继胤)
82	基层银行调整信贷结构的难点和对策	(张继胤)
84	挖掘资金潜力的12项措施	(张继胤)

- 85 清仓挖潜 (吕伟东)
- 86 三角债 (肖照岭)
- 87 解决企业拖欠利息问题 (郑百华)
- 90 信贷工作机制典型经验 (宗 树)
- 91 信贷资金转化为消费基金的形式 (宗 树)

贷款风险管理

- 92 风险性贷款与贷款风险 (王风云)
- 93 贷款风险机制 (董兴琪)
- 95 贷款风险及管理 (董兴琪)
- 96 风险贷款的控制 (陈德贵)
- 97 贷款评估机制 (蔡 英)
- 98 贷款的约束机制 (赵方华)
- 100 审、贷、查分离 (肖照岭)
- 101 建立全方位的贷款御险机制 (徐秀岐)
- 102 两公开一监督 (张继胤)
- 103 贷款监测机制 (赵方华)
- 105 商业信贷监测 (梁铁玖)
- 108 银行业务调查的一般方法和要求 (彭 毅)
- 109 企业诊断 (官文哲)
- 110 企业诊断的对象及种类 (彭 毅)
- 112 企业信用评级的对象和条件 (彭 毅)
- 113 企业信用评级的内容和方法 (彭 毅)
- 114 企业信用评级的基本程序 (彭 毅)
- 115 企业信用评级参照值的选定 (彭 毅)
- 116 国外银行的企业审查制度 (崔 扬)

技术改造贷款和科技开发贷款

- 117 技术改造贷款 (赵方华)
- 118 技术改造贷款申请和审批 (王风云)

119	技术改造贷款的期限和归还	(赵方华)
121	项目可行性研究及报告的编写	(赵方华)
122	技改项目初选条件	(彭 毅)
123	技术改造项目评估的工作程序	(彭 毅)
125	技术改造项目的评估	(张顺元)
126	科技开发贷款	(王荣喜)
127	科技开发贷款的对象和条件	(王荣喜)
128	科技开发贷款的使用范围	(王荣喜)
129	科技开发贷款项目评估	(王荣喜)
130	科技开发贷款的优惠政策	(王荣喜)
131	科技开发贷款投向的优化	(王荣喜)
132	科技开发项目效益	(王荣喜)
133	科技贷款的风险机制	(王荣喜)

农行和建行的贷款业务

134	农业信贷	(霍晓峰)
135	农业贷款的对象、条件及计划的编制	(霍晓峰)
136	农业银行的贷款种类	(王风云)
138	农业项目贷款的评估及贷款合同	(霍晓峰)
138	农业信贷监督、制裁的内容	(霍晓峰)
139	农业信贷资金的“大包干”与“小包干”	(霍晓峰)
140	农业个体工商户及农户贷款的条件	(霍晓峰)
140	投资	(陈 刚 霍东云 陈 虹)
141	我国现行的投资管理体制	()
143	投资管理体制改革的方向	(陈 刚 霍东云 陈 虹)
144	基建项目的可行性研究与评估	(陈 刚 霍东云 陈 虹)
145	投资贷款	(陈 刚 霍东云 陈 虹)
146	投资贷款结构和贷款种类	(陈 刚 霍东云 陈 虹)
148	建设单位的财务管理	(陈 刚 霍东云 陈 虹)

- 149 审查工程预(决)算的主要内容
..... (陈 刚 霍东云 陈 虹)
- 150 建筑业定额流动资金的核定 (陈 刚 霍东云 陈 虹)
- 151 建筑业流动资金贷款的发放及收回
..... (陈 刚 霍东云 陈 虹)

第三章 储蓄存款和公存业务

储 蓄 业 务

- 154 储蓄 (樊 伟)
- 154 储蓄与国计民生的关系 (樊 伟)
- 155 储蓄工作的政策 (张惠敏)
- 156 组织储蓄存款的方法 (樊 伟)
- 158 储蓄存款结构 (樊 伟)
- 159 储蓄种类 (冀 英)
- 160 活期储蓄 (冀 英)
- 162 定期储蓄 (冀 英)
- 164 有奖储蓄 (冀 英)
- 166 专项储蓄 (冀 英)
- 168 住房储蓄 (冀 英)
- 170 儿童储蓄 (冀 英)

储 蓄 核 算

- 171 储蓄核算的任务和基本要求 (耿文林)
- 172 储蓄会计核算制度的基本规定 (耿文林)
- 173 储蓄会计凭证 (耿文林)
- 174 储蓄重要凭证管理 (耿文林)
- 176 储蓄公、私印章的管理 (耿文林)
- 177 储蓄记帐规则和错帐冲正 (耿文林)

178	储蓄错帐类型与查帐方法	(耿文林)
179	储蓄的帐务组织与管理	(耿文林)
181	储蓄业务结帐与年度决算	(耿文林)
183	储蓄存款柜面基本操作程序	(耿文林)
184	储蓄柜面帐务处理的共同规定	(耿文林)
185	各种储蓄业务的帐务处理手续	(耿文林)
189	储蓄利息计算通则和方法	(耿文林)
190	历年储蓄存款利率表	(耿文林)
192	储蓄管辖行的核算与监督	(耿文林)
193	储蓄事后监督	(郭 正 杨 涌)
195	储蓄检查辅导	(耿文林)
196	储蓄会计档案管理	(耿文林)
197	储蓄异地托收	(耿文林)
199	储蓄存单(折)印鉴的挂失及管理	(耿文林)
201	挂失特殊情况的处理	(耿文林)
203	查询、止付、没收储蓄存款的规定	(樊 伟)
204	存款人死亡后存款过户或支付的规定	(樊 伟)

储 蓄 管 理

205	储蓄宣传工作	(张惠敏)
206	储蓄服务工作	(张惠敏)
207	储蓄人员职业道德准则	(樊 伟)
208	储蓄所文明服务规范	(崔 扬)
212	储蓄柜面纠纷	(张继胤)
213	储蓄调研工作	(张惠敏)
215	家庭储蓄动机	(张继胤)
216	家计调查	(董兴琪)
217	民间金融资产	(董兴琪)
218	储蓄持续增长的客观规律	(张惠敏)
220	储蓄业务现代管理手段	(樊 伟)

- 220 密码简便记忆法 (樊 伟)
221 微机联网与代发工资 (樊 伟)
222 代发工资业务 (董兴琪)
223 储蓄所承包经营的内容与做法 (张华金)
226 储蓄成本核算方法 (耿文林)

国外银行储蓄

- 228 中外储蓄比较 (宗 树)
231 中外储蓄存款管理特点比较 (张继胤)
232 泰国储蓄 (崔 扬)
235 日本储蓄 (崔 扬)
236 日本邮政储蓄存款 (崔 扬)
236 瑞士、美国、斯里兰卡和香港银行储蓄特色 (耿文林)

公 存 业 务

- 238 对公存款机制 (翁秋年)
239 对公存款的种类及管理 (彦 斌)
240 对公存款管理模式 (赵安国)
242 对公存款工作的部门职责 (赵安国)
243 增加对公存款的途径 (赵安国)
244 对公存款管理 (张华金)
245 科学管理对公存款 (张继胤)
246 消除对公存款“水份”的途径 (赵安国)
247 健全对公存款工作机制 (崔 扬)

第四章 出纳、会计和财务

出 纳

- 250 银行出纳 (贾登斌)

251	人民币的版别及种类	(贾登斌)
258	银行出纳业务基本规定	(贾登斌 拾涌燕)
260	出纳过程控制	(贾登斌)
261	现金库房管理	(贾登斌)
262	人民银行的现金收付	(贾登斌)
263	票币兑换	(贾登斌)
265	损伤票币的挑剔	(贾登斌)
265	机器点钞的操作	(贾登斌 胡和平)
266	出纳错款的处理	(贾登斌)
268	金银管理	(贾登斌)
269	金银鉴定	(王学品 贾登斌)
270	货币发行与货币回笼	(贾登斌)
271	出纳弹性工作制	(贾登斌)
272	出纳目标管理	(贾登斌)

会 计

274	会计及银行会计	(王向东)
275	银行会计核算的原则及对象	(王向东)
277	会计科目	(王向东)
277	会计分录	(王向东)
279	记帐方法	(王向东)
280	帐簿及帐簿组织	(王向东)
282	帐户	(张积玲)
283	会计凭证	(马利军)
284	记帐程序	(马利军)
284	银行会计记帐规则及错帐更正方法	(王向东)
285	查找错帐的方法	(王向东)
286	现代印鉴核对方式	(郭 钢)
287	全国联行往来的基本做法	(王敬武)
288	省辖联行往来的基本做法	(王敬武)

289	同城票据交换的核算	(王敬武)
291	联行汇差资金	(王敬武)
291	会计事后监督的核算内容	(王敬武)
293	银行会计报表与年终决算	(张积玲)
295	银行有价单证与空白重要凭证的管理	(张积玲)
296	银企面对面对帐	(陈有德 姜林生 王敏生 关京兰)
298	会计工作实行达标升级	(陈有德)
299	银行会计检查	(张积玲)
300	总会计坐班制	(肖照岭)

财 务

301	银行财务及管理体制	(王向东)
302	银行财务管理的范围及内容	(王向东)
303	银行财务成果分析方法	(王敬武)
304	银行成本核算与分析	(王敬武)
305	银行成本监督检查与控制	(王敬武)
306	银行专用基金	(王敬武)
307	固定资产的管理与核算	(王敬武)
309	银行资金及财产的盈亏处理权限	(张积玲)
310	银行会计分析	(张积玲)

结 算

312	开销帐户	(张积玲)
314	结算凭证	(张积玲)
315	结算制度的沿革	(张积玲)
316	支票	(张积玲)
317	汇兑结算	(张积玲)
318	信用证结算	(张积玲)
319	商业汇票	(张积玲)
320	托收承付结算方式	(肖照岭)