

主编 钟 敏

城市合作 银行业务 操作实务



江西人民出版社



3 0106 3429 7

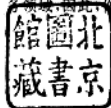
97
F630.4
91
2

前言

XAL 8/25

1992年10月,党的十四大胜利召开,大会提出了建立社会主义市场经济体制的宏伟目标。按照党的十四大精神,我国经济各个领域的改革向着深层次发展,1993年,国务院出台了《关于金融体制改革的决定》。对于金融组织体系,《决定》指出:“建立政策性金融与商业性金融分离,以国有商业银行为主体,多种金融机构并存的金融组织体系”。80年代中期,在全国各大中城市乃至县城相继成立了城市信用合作社,经过十余年的不断发展和壮大,它已经成为我国金融体系的一个重要组成部分。1995年,国务院决定在城市信用合作社的基础上组建城市合作银行,它首先在深圳、北京、上海等五城市成立,并陆续在全国其他大中城市组建。城市合作银行的成立标志着我国金融体系已初步形成了多种金融机构并存的格局,从而有利于推动商业银行的竞争和提高我国银行业的经营管理水平。城市合作银行借鉴了国际商业银行的管理经验和作法,其遵循市场经济的原则,在资产负债管理、财务管理、人事管理和风险控制等方面进行了创新,这意味着城市合作银行开业即有规范化的现代商业银行特点,这将使其具有较强的竞争力。城市合作银行作为由城市企业、居民和地方财政投资入股组成的商业银行,已明确了其服务对象主要是城市中小企业。这无疑为城市经济的发展提供了新的重要的渠道,从而增强了城市中小企业的活力,为其持续健康发展提供了可靠的金融支持。

城市合作银行作为地方性股份制商业银行,它与国有商业银行和其他商业银行有许多相同之处,但又有其新的操作规程和业务范围,因此,作为城市合作银行的广大职工和将要组建成为合作



C

406/40

银行的城市信用社员工,以及社会各界关心城市合作银行(包括大专院校的广大师生)都希望看到一本全面介绍城市合作银行业务操作的书籍,来帮助他们掌握、了解其业务基础知识,解答实际工作中碰到的具体问题。基于此,我们组织了部分既有一定的理论基础,又有较丰富银行实践经验的同志,编写了《城市合作银行业务操作实务》。

该书作为全国第一本全面介绍城市合作银行业务的书籍,突出了实用性和可操作性。实用性是本书的第一个特点。本书的写作,着眼于应用,因此,全书没有纯理论的叙述,而是将理论溶入到了具体业务中,每项业务都详写,帮助读者切实了解和掌握基本业务和操作技术;可操作性是另一特点。书的内容侧重实践,是编者实践经验的高度概括,可使读者掌握城市合作银行的基本知识,基本技能,在具体工作上能操作。由于全书以合作银行业务的全过程为主线,根据我国现行法律、法令以及新的规章制度,对所有业务进行了具体的阐述,既传授了合作银行的具体业务知识和操作技巧,又介绍了各项业务的法律要求,因此,该书既可作为城市合作银行职工上岗的培训教材,又可作为金融大中专学校教学参考用书,还可以作为现在城市信用社职工学习城市合作银行业务知识用书。

我们希望该书的出版能够给读者全面掌握城市合作银行业务带来帮助,相信一定能够达到写作之目的,所以,在写作过程中,对每项业务都力求用简洁的文字来阐述;但是毕竟限于水平,且金融新知识新业务不断推出,难免有许多不足之处,望广大读者予以指正。

编 者

1996年4月于南昌

目 录

第一章 存款业务

1. 什么是存款？有哪些种类？	1
2. 什么是对公存款？其范围包括哪些？	1
3. 管理存款的基本准则是什么？	2
4. 对公存款管理的基本内容和要求是什么？	2
5. 怎样组织企业存款？	3
6. 怎样组织个体工商户存款？	4
7. 对人民法院查询单位存款应如何协助？	4
8. 对人民法院要求冻结单位存款应如何处理？	4
9. 对人民法院要求扣划单位存款应如何处理？	5
10. 什么是储蓄？其作用有哪些？	5
11. 我国的储蓄政策和原则是什么？	6
12. 《储蓄管理条例》的适用范围是什么？	7
13. 设置储蓄机构必须具备什么条件？	7
14. 储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规定？	8
15. 储蓄机构可以办理哪些金融业务？	8
16. 什么是活期储蓄？	8
17. 什么是整存整取定期储蓄存款？	9
18. 什么是零存整取定期储蓄存款？	9
19. 什么是整存零取定期储蓄存款？	9
20. 什么是存本取息定期储蓄存款？	10

21. 什么是定活两便储蓄存款?	10
22. 什么是华侨(人民币)定期储蓄存款?	11
23. 储蓄存款利率和计息有何具体规定?	11
24. 储蓄存款计算利息的一般规则有哪些?	12
25. 储蓄存款的存期计算有什么方法?	12
26. 活期储蓄存款利息如何计算?	13
27. 整存整取定期储蓄存款如何计息?	14
28. 零存整取定期储蓄存款如何计息?	14
29. 存本取息定期储蓄存款如何计息?	15
30. 整存零取定期储蓄存款如何计息?	15
31. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款应如何办理?	15
32. 如何办理挂失手续?	16
33. 查询、冻结、扣划个人存款有哪些规定?	16
34. 储蓄存款的所有权发生争议时如何处理?	17
35. 储蓄机构哪些行为属于违反《条例》规定的? 应如何处 理?	19
36. 储蓄帐务核算一般设置哪些凭证、帐本和帐表?	19
37. 储蓄帐务核算的基本要求是什么?	20
38. 储蓄有价单证和空白重要凭证如何领发和保管?	21
39. 活期储蓄存款日常处理程序如何?	21
40. 整存整取定期储蓄的处理手续如何?	23
41. 零存整取定期储蓄的处理手续如何?	24
42. 存本取息定期储蓄存款的日常处理程序有哪些?	24
43. 整存零取定期储蓄的处理程序如何?	26
44. 华侨(人民币)定期储蓄的日常处理如何?	26
45. 定活两便储蓄存款的日常处理程序如何?	27
46. 储蓄机构营业终了结帐工作有哪些程序?	27
47. 怎样建立活期储蓄分档余额簿?	28

48. 哪些属久悬未取的储蓄存款? 如何处理?	28
49. 储蓄业务的事后监督工作有哪些?	29
50. 储蓄事后监督的工作考核要点有哪些?	29
51. 储蓄业务错帐有哪几种类型及表现形式?	30
52. 查找错帐有哪些基本方法?	31

第二章 贷款业务

1. 贷款的基本原则有哪些?	33
2. 贷款应当遵守哪些资产负债比例管理的规定?	34
3. 有哪些贷款种类?	34
4. 借款人申请贷款应当具备哪些基本条件?	36
5. 借款人应履行哪些义务?	36
6. 对借款人的限制条款有哪些?	37
7. 贷款人有哪些义务?	37
8. 对贷款人的限制有哪些规定?	37
9. 贷款操作的一般程序规定有哪些?	38
10. 怎样签订借款合同?	39
11. 对借款人使用《贷款证》有哪些管理要求?	40
12. 贷款“三查”的主要内容有哪些?	40
13. 贷款期限应怎样掌握?	41
14. 贷款延期应如何处理?	41
15. 贷款利率确定及利息管理有哪些规定?	42
16. 企业信用等级如何评定?	42
17. 如何评定企业经营者素质?	43
18. 如何评定企业经济实力?	44
19. 如何评价企业资金结构?	44
20. 怎样评价企业经营效益?	46

21. 如何评价企业发展前景?	47
22. 贷款风险度是怎样确定的?	48
23. 全部贷款资产风险度是如何计算的?	48
24. 风险权重授信额应怎样计算?	49
25. 如何办理短期流动资金贷款?	49
26. 如何办理票据贴现贷款?	51
27. 如何掌握发放和管理抵押贷款?	52
28. 哪些财产可以或不可以作为贷款的抵押物?	53
29. 抵押贷款合同的主要条款应包括哪些?	53
30. 如何办理抵押登记?	54
31. 抵押物应如何处分?	54
32. 抵押物应如何占管?	55
33. 贷款质量应怎样衡量和监管?	56
34. 贷款债权应如何保全和清偿?	57

第三章 中间业务

1. 什么是中间业务? 它有哪些种类?	60
2. 开拓中间业务有何现实意义?	60
3. 什么是代理业务? 目前代理业务主要有哪些?	60
4. 如何办理代理收付业务?	61
5. 企业债券代理发行方式有哪几种? 如何办理?	61
6. 委托买卖债券如何操作?	62
7. 如何办理代理清收应收应付货款业务?	63
8. 国债业务的代理发行和兑付如何办理?	64
9. 什么是代理融通业务? 如何办理?	65
10. 什么是委托贷款? 如何办理委托贷款业务?	66
11. 什么是租赁业务? 如何办理融资租赁业务?	67

12. 银行信息咨询业务范围有哪些?	69
13. 如何办理信息咨询业务?	70
14. 什么是保管箱业务? 它有哪几种?	71
15. 开办保管箱业务的基本要求有哪些?	71
16. 保管箱租用的条件有哪些?	72
17. 如何办理保管箱的租箱、开箱和退租?	73
18. 如何计算保管箱的租金和按金?	76
19. 保管箱的业务操作规程如何?	76
20. 什么是信用卡? 它有哪些功能?	77

第四章 会计核算业务

1. 什么是城市合作银行会计? 它的基本任务有哪些?	79
2. 日常会计核算应坚持哪些最基本的规定?	80
3. 什么是会计核算的基本方法? 主要包括哪些内容?	80
4. 会计年度如何确定?	80
5. 什么是会计科目? 设置会计科目的作用是什么?	81
6. 会计科目如何分类?	81
7. 什么是表外科目? 如何使用?	81
8. 什么是记帐方法? 一般包括哪几种?	81
9. 什么是借贷记帐法? 其主要内容是什么?	82
10. 什么是会计分录?	83
11. 什么是会计凭证? 其作用有哪些?	83
12. 会计凭证可分为哪几种?	84
13. 会计核算使用的基本凭证有哪些?	84
14. 会计核算使用的特定凭证一般有哪几种?	85
15. 会计凭证一般应具备哪些基本要素?	85
16. 编制会计凭证一般有哪些要求? 各种代用符号有哪	

些规定?	85
17. 会计凭证审查的要点有哪些?	86
18. 会计凭证应如何签章?	86
19. 会计凭证传递的基本程序怎样? 应坚持哪些 基本原则?	87
20. 会计凭证应如何整理、装订和保管?	87
21. 什么是空白重要凭证? 应如何管理?	88
22. 什么是有价单证? 应如何管理?	89
23. 什么是帐务组织? 城市合作银行的帐务组织有些什 么要求?	89
24. 什么是综合核算和明细核算? 各包括哪些内容?	90
25. 什么是帐簿? 包括哪些种类?	90
26. 分户帐的格式有哪些? 各适应哪些业务核算?	91
27. 分户帐的记帐方法及应注意的事项有哪些?	91
28. 什么是登记簿? 其特点是什么?	92
29. 什么是余额表? 怎样使用?	92
30. 什么是现金收入(付出)日记簿? 怎样使用?	93
31. 什么是科目日结单? 怎样使用?	93
32. 什么是总帐? 如何使用?	93
33. 什么是日计表? 怎样编制?	94
34. 营业终了如何进行结帐?	94
35. 怎样进行帐务核对?	95
36. 记帐规则有哪些具体规定?	97
37. 怎样进行错帐冲正?	97
38. 各种帐簿的结转应按哪些规定办理?	99
39. 怎样进行帐簿的装订和保管?	99
40. 会计档案的保管期限怎样确定?	100
41. 会计档案管理有哪些具体规定?	101

42. 会计档案怎样销毁？	101
43. 怎样办理会计工作的交接手续？	101
44. 利息计算的基本规定有哪些？	102
45. 利息计算的一般方法有哪些？	102
46. 银行可为存款申请人开立哪些帐户？	103
47. 银行可为哪些存款申请人开立基本帐户？	104
48. 在什么情况下可为存款申请人开立一般存款帐户？	104
49. 存款人申请开立存款帐户，应向银行出具哪些证明文 件之一？	104
50. 怎样为存款人办理帐户的开立和撤销？	105
51. 存款人帐户一年没有发生收付活动应如何处理？	105
52. 帐户管理的基本要求有哪些？	105
53. 拒柜员、记帐员和复核员分别有哪些任务？	106
54. 单位存款如何核算？	106
55. 储蓄存款如何核算？	107
56. 银行结算的性质、任务、原则是什么？	108
57. 客户、银行应遵守的结算纪律和应承担的经济责任是什么？	108
58. 什么叫转帐结算？转帐结算的主要作用有哪些？	109
59. 现行银行结算种类有哪些？	109
60. 什么叫汇兑？其适用范围包括哪些？怎样办理？	109
61. 如何进行汇兑业务的核算？	110
62. 什么是支票？使用支票有哪些规定？如何核算？	114
63. 什么是银行汇票？代签银行汇票有何规定？	116
64. 代理签发银行汇票应怎样处理？	116
65. 代受理银行汇票应怎样处理？	118
66. 结清银行汇票应怎样处理？	119
67. 对银行汇票的退汇怎样处理？	120

68. 什么是商业汇票? 办理商业汇票有何规定?	120
69. 商业承兑汇票应如何核算?	121
70. 银行承兑汇票的承兑及代收代付怎样处理?	123
71. 什么是银行本票? 办理银行本票有何规定?	125
72. 不定额银行本票的核算手续如何?	126
73. 结算业务收费和罚款处理手续如何?	128
74. 结算业务查询查复基本要求和处理手续有哪些?	129
75. 存款人领用支票的处理手续如何?	130
76. 票据、存折、印鉴挂失应怎样处理?	130
77. 怎样办理印鉴更换手续?	131
78. 发行金融债券如何核算?	131
79. 应付利息如何核算?	133
80. 应付工资如何核算?	133
81. 应付福利费如何核算?	134
82. 应付税金如何核算?	134
83. 应付利润应如何核算?	135
84. 预提费用如何核算?	135
85. 其他应付款应如何核算?	136
86. 长期应付款应怎样核算?	136
87. 现金业务如何核算?	136
88. 出纳错款如何核算?	137
89. 信用和担保放款如何核算?	138
90. 抵押放款业务如何核算?	140
91. 商业汇票贴现业务如何核算?	142
92. 短期投资怎样核算?	142
93. 长期投资怎样核算?	144
94. 代理发行与兑付债券如何核算?	145
95. 证券转让业务如何核算?	146

96. 金融租赁业务如何核算?	147
97. 固定资产增加如何核算?	148
98. 固定资产减少如何核算?	150
99. 固定资产折旧及修理费怎样核算?	151
100. 无形资产怎样核算?	152
101. 递延资产怎样核算?	153
102. 对逾期三年以上的放款利息应如何核算?	153
103. 其他应收款应怎样核算?	153
104. 流动资产盘盈、盘亏如何核算?	154
105. 与人民银行往来的有关业务如何核算?	154
106. 通过他行转汇业务怎样核算?	155
107. 什么是联行往来? 其基本做法有哪些?	156
108. 什么是同城票据交换和清算? 城市合作银行应如何办理?	157
109. 同城票据交换业务如何核算?	158
110. 资金拆借业务如何核算?	158
111. 代保管证券业务怎样核算?	159
112. 代理收纳税款如何核算?	160
113. 委托存款和委托贷款怎样核算?	160
114. 实收资本怎样核算?	161
115. 资本公积金如何核算?	162
116. 盈余公积金如何核算?	163
117. 营业收入怎样核算?	164
118. 如何进行成本核算?	165
119. 营业外收支如何核算?	165
120. 结转利润如何核算?	166
121. 利润分配如何核算?	167
122. 什么是城市合作银行会计报表? 其种类有哪些? 编制	

报表有哪些要求?	167
123. 什么叫年度决算? 其意义有哪些?	167
124. 年度决算前应做哪些准备工作?	168
125. 如何办理年度决算工作?	170
126. 年度决算要办理哪些决算报表?	171

第五章 现金出纳业务

1. 现金出纳工作有哪些基本任务?	172
2. 现金出纳工作应坚持哪些基本原则?	173
3. 出纳收款员如何办理现金收款业务?	174
4. 对缴款人持现金支票抵作现金缴款如何处理?	175
5. 对缴款人要求封包收款应如何处理?	176
6. 对缴款人的缴款差错应如何处理?	176
7. 出纳付款员如何办理现金付款业务?	176
8. 对企业单位预约提取大宗现金如何处理?	178
9. 营业终了如何结计核对现金库存?	179
10. 对票币的整点有哪些基本要求?	180
11. 整理票币时发现哪些票币应作损伤币处理?	181
12. 对残缺人民币的兑换有什么标准?	181
13. 残缺人民币的兑换手续应如何处理?	182
14. 对出纳的错款处理有哪些基本原则?	182
15. 如何划分出纳错款的性质?	183
16. 出纳错款的责任应如何划分?	184
17. 金融企业间现金往来发生的差错应如何处理?	185
18. 原封新票币发生错款如何处理?	185
19. 鉴别真假人民币有哪些基本方法?	186
20. 出纳员发现假币应如何处理?	186

21. 出纳员应如何办理交接手续?	187
22. 库房管理有哪些基本要求?	188
23. 检查业务库的内容有哪些?	189
24. 业务库一般应设哪几种登记簿?	189
25. 运送现金有哪些基本规定?	189
26. 城市合作银行向人民银行存取现金有何要求?	190
27. 手持式单张点钞法如何操作?	191
28. 手持式四指拨动点钞法如何操作?	192
29. 手按式 3 张和 4 张点钞法如何操作?	192
30. 手工整点硬币法如何操作?	193
31. 点钞机如何操作使用?	193
32. 捆钞机如何操作使用?	194
33. 点钞机、捆钞机如何管理?	195
34. 自动柜员机(ATM)取、存款应如何操作?	195
35. 出纳错款有哪几种类型?	196
36. 凭证差错导致出纳错款的原因有哪些?	196
37. 收款差错导致出纳错款的原因有哪些?	197
38. 点钞差错导致出纳错款的原因有哪些?	197
39. 付款差错导致出纳错款的原因有哪些?	198
40. 出纳错款的综合原因何在?	199
41. 查找错款的程序如何?	199
42. 内部错款的查找方法如何?	200
43. 外部错款的查找方法如何?	200

第六章 财务管理

1. 做好财务管理有哪些基本要求?	203
2. 财务管理的基本任务是什么?	203

3. 税务登记应如何办理?	203
4. 财务收支应坚持什么原则?	204
5. 财务收支计划应如何编制?	204
6. 财务管理的基本内容有哪些?	205
7. 什么叫资本金? 资本金一般分为哪几种?	205
8. 资本金的管理一般有哪些要求?	206
9. 什么叫负债? 负债包括哪些内容? 如何计价?	206
10. 资产的概念是什么? 一般分为哪几种?	207
11. 资产一般包括哪些项目?	207
12. 什么是固定资产? 固定资产与低值易耗品有何区别? ...	207
13. 固定资产应如何进行分类?	207
14. 固定资产计价原则有哪些?	208
15. 固定资产的转移、兼并、清理、盘盈、盘亏、报废、毁损应 如何处理?	209
16. 在建工程应如何进行核算?	209
17. 固定资产折旧应如何计提?	210
18. 固定资产的折旧年限应如何掌握?	211
19. 固定资产的折旧方法有哪些? 应怎样计算?	211
20. 如何加强对固定资产的日常管理?	212
21. 固定资产修理费应如何处理?	212
22. 低值易耗品是指哪些? 如何进行管理和摊销?	213
23. 现金资产包括哪些? 造成的损失应如何处理?	213
24. 因违反缴存款制度, 备付金透支造成的罚息和罚款应 如何处理?	213
25. 放款业务怎样计价? 放款收益如何处理?	214
26. 租赁业务应按哪些规定处理?	214
27. 呆帐放款如何处理?	214
28. 投资业务怎样计价? 投资收益如何处理?	214

29. 长期投资采取什么方法核算?	215
30. 无形资产的概念是什么? 无形资产如何计价?	215
31. 无形资产应怎样摊销? 无形资产的有效使用期限按 什么原则确定?	216
32. 什么是递延资产? 包括哪些内容? 怎样计算?	217
33. 其他资产一般包括哪些?	217
34. 成本由哪些内容构成?	217
35. 怎样计提应付利息?	218
36. 代办储蓄手续费的支付标准应如何控制?	218
37. 业务宣传费和业务招待费各按什么标准掌握使用?	218
38. 职工福利费、职工教育经费、工会经费如何提取?	218
39. 劳动保险费的开支内容包括哪些?	219
40. 呆帐准备金、投资风险准备金如何提取?	219
41. 哪些开支不得计入成本?	219
42. 成本核算的基本要求有哪些?	220
43. 营业收入包括哪些?	220
44. 营业收入管理应遵循哪些原则?	220
45. 利润总额包括哪些内容? 如何计算?	221
46. 年度亏损如何弥补?	221
47. 税后利润如何分配?	221
48. 法定盈余公积金和公益金怎样提取和使用?	222
49. 税款的缴纳有哪几种? 如何缴纳?	222
50. 城市合作银行宣布终止时,应做哪些工作?	223
51. 清算财产应怎样处理?	223
52. 宣布终止前 6 个月到终止之日的期间内,哪些行为无效?	224
53. 清算中的清算费用包括哪些?	224
54. 清算财产支付清算费用后,应按什么顺序清偿债务?	224

55. 清算终了,其收益应如何处理?	224
56. 财务报告包括哪些内容?	225
57. 经营状况和经营成果的考核指标有哪些?	226

第七章 计划统计与信息

1. 什么是资金营运计划? 其作用有哪些?	227
2. 资金营运计划的内容有哪些?	228
3. 资金营运计划编制的主要依据是什么?	228
4. 资金营运计划编制的一般方法有哪些?	229
5. 怎样编制存款计划?	229
6. 怎样编制贷款计划?	231
7. 怎样编写信贷计划说明书?	232
8. 信贷计划应如何组织执行?	232
9. 信贷计划执行情况如何进行检查分析?	232
10. 如何编写信贷计划执行情况检查报告?	233
11. 什么是现金计划? 其作用有哪些?	234
12. 现金计划的主要内容有哪些?	234
13. 编制现金计划的一般方法有哪些?	235
14. 如何编制现金计划?	235
15. 怎样检查现金投放或回笼计划完成情况?	237
16. 什么叫现金管理? 为什么要实行现金管理?	238
17. 现金管理的对象有哪些?	238
18. 开户单位使用现金的范围有哪些?	238
19. 库存现金限额如何核定?	239
20. 开户单位的现金收支活动应怎样处理?	239
21. 对个体经济组织用现应怎样掌握?	239
22. 什么是利率? 制定利率的主要依据是什么?	240