

工商 银行 实务

岗位培训教材

主编 高巨涛 编
河南人民出版社



GONGSHANGYTNHANGSHIWU GONGSHANGYTNHANGSHIWU

工商银行实务

主编 高巨涛 温涛



3 0106 3483 4

河南人民出版社



046384

(豫)新登字 01 号

工 商 银 行 实 务

主 编 高巨涛 温 涛

责任编辑 段尧文

•

河南人民出版社出版发行

郑州市中州印刷厂印刷

•

850×1168 毫米 32 开本 29 印张 713 千字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—6000 册

ISBN7-215-02537-3 / F·459

定 价 9.80 元

发展职工教育

振兴金融事业

張宗誠

《工商银行实务》编写组

主 编 高巨涛 温 涛

副主编 (按姓氏笔划为序)

王振虎 王玉川 王春山 田纪如 闫学勤
师 信 何天瑞 陈凤仪 李民生 李效政
杨志宏 郑清智 施积兰 徐维凤 殷焕弟
夏维荣 董 奇

成 员 李绍校 司马钦 夏维荣 周明泉 何天瑞
李效政 常志军 吴安康 翟四田 郑清智
杜国防 施积兰 董 奇 温 涛 王振虎
李民生 王光伟 李冬梅 郭子玉 徐维凤
陈凤仪 庞效方 张志强 杨晋豫 王淑贞
李进忠 王玉川 杨志宏 彭光林 段国建
贾连杰 师 信 田纪如 闫学勤 殷焕弟
杨树林 刘兴杰 张宝英 李芝兰 王国平
罗玉萍 夏 鸣 傅 鹏 张孟国 王 巍
陈慕京 田长信 高巨涛 王春山 刘亚雨
滑振本

培养人才 振兴金融（代序）

张文学

河南省工商银行系统的干部职工队伍，随着我省金融业务的发展，正在迅速成长壮大。据统计，到 1992 年末，河南工商银行的干部、职工总数已达 25,000 余人，比建行初期的 1984 年增加 44.1%。这支队伍是我行聚集和运用资金、促进现代化建设和支持商品经济发展，加快金融改革进程主力军的重要组成部分。当然，与迅速发展的经济金融形势相比，我行干部、职工队伍的素质还不够高，还不能完全适应社会主义市场经济发展的需要。改革越是深化，我们越是感到专业技术人才的重要性。没有一大批具有现代化商品经济观念、掌握金融业务知识、头脑敏捷、富有创新精神的金融人才，改革的方针、措施就很难彻底贯彻下去，改革事业就不能向纵深发展。尽管近些年，通过高等、中等正规金融教育和“五大”教育，岗位培训、办讲习班等多种形式，我行职工干部队伍的素质和业务水平有了很大提高，但由于金融业务发展迅速，我行职工干部队伍中新手比较多，业务水平很难一下提高，经营管理中难免出现这样那样的问题。因此，无论是深化金融改革，还是保证我行业务的正常发展，都需要尽快培养出一支既有实践经验、又有基本理论和业务知识的职工干部队伍。

这本《工商银行实务》是我行教育处根据当前金融改革和金

融业务发展的需要，适应岗位培训的要求而编写的。参加本书的编写人员大都是多年直接从事金融业务和金融管理工作并亲身经历了金融体制改革的同志。他们结合长期的业务实践，对目前我行各项金融业务工作的政策规范、管理办法、操作程序等进行了系统的归纳与总结。内容包括 8 编 46 章 60 余万字，概括了我行的全面业务，文字通俗流畅，反映许多新情况、新业务，它不仅是适合当前岗位培训的好教材，而且也是帮助在岗同志更新知识、提高业务水平的普及读物。相信这本书的出版，对提高我行职工干部队伍的业务素质，推动我行各项改革，会起到良好的作用。

（张文学同志系中国工商银行河南省分行党组书记、行长——编者）

目 录

第一编 金融理论

第一章 货币与货币流通.....	(1)
第一节 货币与币材.....	(1)
第二节 货币的本质与功能.....	(2)
第三节 货币流通及其规律.....	(6)
第四节 保持货币流通正常与稳定的条件.....	(9)
第二章 信用与信用结构	(13)
第一节 信用及其特点	(13)
第二节 信用的形式与结构	(13)
第三章 银行与银行调节	(18)
第一节 银行的性质与职能	(18)
第二节 中央银行	(20)
第三节 商业银行	(25)
第四章 金融市场	(32)
第一节 金融市场及其信用工具	(32)
第二节 金融市场在现代经济生活中的作用	(36)
第三节 我国的金融市场和金融中心	(37)

第二编 工商信贷

第一章 工商信贷的基本政策和原则	(41)
第一节 工商信贷的基本政策	(41)
第二节 贷款的基本原则	(43)

第二章 工商企业资金与银行信贷	(47)
第一节 工业企业资金及其周转	(47)
第二节 商业企业资金及其周转	(54)
第三节 工商企业资金与银行信贷的关系	(58)
第三章 存款	(62)
第一节 存款的意义和种类	(62)
第二节 存款与贷款的关系	(64)
第三节 存款的组织与管理	(65)
第四章 流动资金贷款	(68)
第一节 工商企业周转贷款	(68)
第二节 工商企业临时贷款	(76)
第三节 工商企业结算贷款	(80)
第四节 流动基金贷款	(82)
第五节 城镇集体和私营经济贷款	(84)
第六节 其它贷款	(86)
第五章 固定资金贷款	(92)
第一节 技术改造贷款	(92)
第二节 基本建设贷款	(107)
第三节 网点设施贷款	(110)
第六章 贷款方式的选择	(115)
第一节 银行贷款方式	(115)
第二节 贷款方式选择与贷款风险的防范	(118)
第七章 信用调查与资信评估	(121)
第一节 信用调查	(121)
第二节 资信评估	(122)
第八章 金融信托与金融租赁	(125)
第一节 金融信托业务概述	(125)
第二节 金融租赁	(128)

第三节	信托业务的经营与管理·····	(133)
第九章	房地产信贷·····	(136)
第一节	房地产金融及其经营方式·····	(136)
第二节	房地产资金的特性与房地产金融的基本矛盾 及其解决办法·····	(144)
第三节	房地产信贷资金来源和房地产贷款的对象、 条件、种类及管理·····	(152)

第三编 工商银行计划与统计

第一章	工商银行信贷计划·····	(164)
第一节	信贷计划的作用·····	(164)
第二节	信贷计划的结构形式·····	(166)
第三节	信贷计划的编制·····	(169)
第四节	信贷计划的执行·····	(176)
第五节	信贷计划执行情况的检查·····	(180)
第二章	工商银行信贷资金管理与调拨·····	(187)
第一节	信贷资金管理·····	(187)
第二节	信贷资金调拨·····	(200)
第三节	资金拆借·····	(214)
第三章	现金收支计划与现金管理·····	(216)
第一节	现金收支计划的性质和作用·····	(216)
第二节	现金收支计划的编制·····	(221)
第三节	现金收支计划的检查·····	(233)
第四节	现金计划与信贷计划的关系·····	(235)
第五节	现金管理·····	(236)
第六节	工资基金管理·····	(247)
第四章	工商银行业务统计·····	(253)

第一节	工商银行统计工作概述	(253)
第二节	银行业务统计报表及其管理	(258)
第三节	工商银行信贷现金项目电报	(261)
第四节	统计资料的整理、积累与管理	(267)
第五节	工商银行业务统计分析及预测	(273)
第五章	利率管理	(278)
第一节	利率的基本概念	(278)
第二节	利率管理的基本内容	(283)
第三节	利率管理的职责和工作要求	(286)
第六章	银行资产负债管理	(290)
第一节	银行资产负债管理的客观性与管理模式	(290)
第二节	银行资产负债表及其项目分析	(293)
第三节	西方现代银行资产负债管理理论	(301)
第四节	银行资产负债的宏观管理	(307)
第五节	银行资产负债的“三性”管理	(310)

第四编 外汇业务

第一章	外汇业务概论	(313)
第一节	外汇与汇率	(313)
第二节	外汇管理	(318)
第三节	工商银行的外汇业务	(320)
第二章	外汇会计核算	(323)
第一节	外汇业务会计核算概述	(323)
第二节	会计科目、凭证与帐务组织	(324)
第三节	利息计算	(325)
第四节	外币分帐制与外汇买卖核算方法	(327)
第五节	会计报表与年度决算	(330)

第三章 联行外汇往来	(336)
第一节 联行外汇往来概述	(336)
第二节 存放港澳及国外同业与港澳及国外同业存款	(347)
第四章 外币存款业务	(353)
第一节 外币储蓄存款	(353)
第二节 外籍人员、侨胞外币存款	(354)
第三节 单位外币存款	(355)
第四节 外币存款的管理	(357)
第五章 外汇贷款业务	(359)
第一节 外汇信贷概述	(359)
第二节 外汇固定资金贷款	(361)
第三节 结算融资贷款	(362)
第四节 三资企业外汇贷款	(368)
第六章 国际结算业务	(371)
第一节 国际结算业务概述	(371)
第二节 汇款结算方式	(379)
第三节 托收结算方式	(382)
第四节 信用证结算方式	(385)
第七章 其它外汇业务	(392)
第一节 境外借款业务	(392)
第二节 外汇担保业务	(395)
第三节 外汇买卖	(397)
第四节 代售旅行支票	(400)
第五节 外汇票据的买入与托收	(402)

第五编 工商银行会计

第一章 概论	(406)
--------	-------

第一节 工商银行会计的核算对象	(406)
第二节 工商银行会计的任务	(408)
第三节 工商银行的会计机构和人员	(409)
第四节 工商银行会计基本制度	(411)
第二章 会计核算的基本方法	(414)
第一节 会计科目	(440)
第二节 记帐方法	(449)
第三节 会计凭证	(458)
第四节 帐务组织和帐务处理	(479)
第五节 会计报表	(484)
第三章 银行结算业务	(484)
第一节 结算业务概述	(484)
第二节 同城结算业务的核算	(489)
第三节 异地结算业务的核算	(505)
第四章 联行往来核算	(535)
第一节 联行往来核算概述	(535)
第二节 联行往来帐务核算	(541)
第三节 同城票据清算	(594)
第四节 跨系统联行往来核算	(600)
第五章 贷款业务的核算	(606)
第一节 概述	(606)
第二节 逐笔核贷贷款方式的核算	(608)
第三节 下贷上转贷款方式的核算	(613)
第六章 金融机构往来的核算	(617)
第一节 概述	(617)
第二节 人民银行往来的核算	(618)
第三节 同业往来的核算	(624)
第四节 金融机构往来利息计算	(626)

第七章 代理人民银行业务.....	(629)
第一节 代理国库业务的核算.....	(629)
第二节 代理国库券业务.....	(650)
第三节 代理金银收兑与配售.....	(656)
第八章 年度决算.....	(661)
第一节 概述.....	(661)
第二节 年度决算的准备工作.....	(662)
第三节 决算日的工作.....	(665)

第六编 储蓄业务

第一章 储蓄的性质、作用、政策和原则.....	(670)
第一节 储蓄的性质和作用.....	(670)
第二节 储蓄的性质和原则.....	(675)
第二章 储蓄业务核算.....	(680)
第一节 储蓄种类.....	(680)
第二节 储蓄业务的核算手续.....	(683)
第三节 储蓄托收及查询、止付、没收和死亡绝户的 储蓄存款的处理.....	(688)
第四节 帐务处理与帐务核对.....	(694)
第三章 储蓄利息的计算.....	(699)
第一节 计算利息的一般规定.....	(699)
第二节 储蓄利息的基本计算方法.....	(701)
第四章 储蓄经营管理.....	(716)
第一节 储蓄目标管理.....	(716)
第二节 电子计算机在储蓄业务中的应用和管理.....	(723)
第三节 对储蓄代办所和联办所的管理.....	(728)
第四节 储蓄业务的检查辅导工作.....	(732)

第五节 储蓄事后临督	(737)
第六节 储蓄所承包经营管理	(741)
第五章 信用卡业务及其管理	(746)
第一节 信用卡概述	(746)
第二节 牡丹卡的特点、功能和使用申请	(751)
第三节 牡丹卡会计核算手续	(754)

第七编 银行出纳业务

第一章 银行出纳工作概述	(767)
第一节 银行出纳工作的地位和作用	(767)
第二节 银行出纳工作的任务和基本规定	(771)
第二章 现金收付整点与差错的处理	(773)
第一节 现金收付业务的处理	(773)
第二节 票币的挑剔与兑换	(778)
第三节 错款的处理	(782)
第三章 出纳业务管理	(806)
第一节 库房管理和库款运送	(806)
第二节 票样管理	(812)
第三节 金银管理与代理金银业务	(813)

第八编 银行经济信息

第一章 银行经济信息的来源与收集	(821)
第一节 概述	(821)
第二节 银行经济信息的来源	(829)
第三节 银行经济信息的收集	(832)
第二章 银行经济信息的传递、反馈与决策	(839)

第一节	银行经济信息传递的重要性·····	(839)
第二节	银行经济信息的传递方式过程与技术·····	(845)
第三节	银行经济信息传递的特点和基本要求·····	(853)
第四节	银行经济信息的反馈和银行经济信息网络·····	(858)
第五节	银行经济信息与决策·····	(866)
第三章	经济预测·····	(873)
第一节	经济预测的作用与分类·····	(873)
第二节	经济预测的基本原则与步骤·····	(880)
第三节	经济预测方法·····	(886)
第四章	经济决策·····	(894)
第一节	经济决策原则与决策分类·····	(894)
第二节	经济决策的步骤和一般程序·····	(896)
第三节	经济决策方法·····	(898)
第五章	银行经济信息管理·····	(906)
第一节	银行经济信息业务的管理·····	(906)
第二节	银行经济信息机构的管理·····	(908)
第三节	银行经济信息人员的管理·····	(909)

第一编 金融理论

第一章 货币与货币流通

第一节 货币与币材

一、货币的经济内容

货币是商品交换长期发展的必然产物。货币是为商品交换服务的,有什么样的商品交换方式,就有什么样的价值表现形态。随着商品交换方式的发展,必须引起商品价值形态的演变,商品价值形态演变的最后结果必然导致货币的产生。

按照商品交换的发展过程,商品的价值表现经历了四个阶段,有过四种价值形态:

- (1) 简单的物物交换方式与简单的偶然的价值形态;
- (2) 扩大的物物交换方式与扩大的价值形态;
- (3) 以一般等价物为媒介的交换方式与一般价值形态;
- (4) 货币的交换方式与货币价值形态。

由此可见,货币是与商品经济紧密联系的一个经济范畴,其根源在于商品本身,它是在长期的商品交换过程中自发产生的,并随着商品经济的发展而发展、消亡而消亡。

货币产生以后,它包含着丰富的社会经济内容,即货币是流通手段与支付手段的总体。这一内容告诉我们,货币不仅有其质