

王一先 主编

银 行 业 务
疑难问题处理

黑龙江人民出版社

92
F830.4
8
2

银行业务疑难问题处理

主 编 王一先
副主编 刘云里



黑龙江人民出版社
1993年·哈尔滨



B 960439

(黑)新登字第1号

责任编辑:冯海燕

封面设计:张乙迪

银行业务疑难问题处理

Yin hang Ye wu Yi nan Wen ti Jie da

主编 王一先 副主编 刘云里

黑龙江人民出版社出版发行

(哈尔滨市道里地区街179号)

长春市第五印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32·印张10.5

字数:225,100

1992年5月第1版 1992年5月第1次印刷

印数1—5,000

ISBN 7-207-02288-3/F·459

定价5.80元

前 言

为适应银行工作需要、我们将银行业务工作中的疑难问题和超常规新的没有遵循的业务操作处理办法，编写了《银行业务疑难问题处理》一书。

本书体例新颖，收集问题面宽。有储蓄、信贷、信托、货币流通与计划、会计出纳、文秘、人事、劳动工资、专业技术职务评聘、决策管理、信用社等方面的疑难问题。可作为银行各专业每个职工干部处理疑难问题的指南，也可供业务及理论研究和大专院校教学参考。

本书由王一先同志主持编写。参加撰稿的人员有（按姓氏笔划为序）于景茂、马成深、王震、王一先、王自贵、王宏伟、王景华、刘云里、曲士财、孙杰、李占河、李志远、李洪军、任树堂、辛廷生、吴国君、张克仁、孟 澍、陈裕光、范 齐、贺胜荣、房洪贵、高建平、黄 铁、黄艳、喻国兴、谭家祥。

由于本书涉及的都是疑难问题，加之我们水平有限，不足之处在所难免，敬请广大读者指正。

编 者

1992年5月

目 录

第一章 储蓄存款业务	1
1. 影响储蓄存款增长变化的原因	1
2. 如何把储蓄存款搞上去	2
3. 设计储蓄种类的基本原则和方法	4
4. 如何处理储蓄长短款	5
5. 如何处理误付利息	6
6. 如何受理现金支票转存储蓄	6
7. “睡眠户”的处理	7
8. 如何处理储蓄错帐	8
9. 如何处理单(折)、印鉴挂失	9
10. 如何处理各种储蓄的提前支取	10
11. 如何处理储蓄异地托收	11
12. 一个管辖行有多个储蓄核算监督, 如何进行综合核算监督	12
13. 储蓄所如何向核算监督部门报帐	14
14. 如何处理中途建立事后监督业务	17
15. 提前支取存款和挂失存款应如何验证	18
16. 定期储蓄一步找差计息法	20
17. 调整利率后没有新的查息表如何计算	

活期储蓄利息	23
18. 如何正确计算遇有大月、闰月、平月 时的储蓄天数	25
19. 如何处理工资转存储蓄业务	26
20. 如何处理旅行支票储蓄业务	28
21. 如何处理活期支票储蓄业务	32
22. 如何处理住房储蓄业务	32
23. 如何处理养老金储蓄业务	34
24. 如何处理通存通取储蓄业务	34
25. 定期储蓄三段计息法	38
26. 日历式活期储蓄利息查算表的编制和 使用方法	15
27. 顺序式定期储蓄利息查算表的编制与 使用方法	50
28. 两段式定期储蓄利息查算表的编制和 使用方法	53
29. 遇有利率调整的零存整取储蓄利息查 算表的编制和使用方法	56
30. 发生漏存现象的零整储蓄利息计算方法	60
31. 如何处理储蓄所结帐业务	63
32. 如何处理单位定期存款业务	67
33. 如何组织国营企业存款	68
34. 如何组织集体企业存款	69
35. 如何搞储蓄的调查研究	69
36. 储蓄存款增减变化分析	72

37. 储蓄存款结构变动分析	73
38. 储蓄存款稳定性分析	75
39. 储蓄存款对比分析	76
40. 储蓄存款动态变动分析	78
41. “零整”分段计息中首末段为一个月 时如何计算利息	79

第二章 信贷业务81

42. 如何调整贷款投向, 优化贷款结构	81
43. 如何搞好贷款期限管理	82
44. 如何办理担保贷款	83
45. 如何办理抵押贷款	84
46. 如何确定工业流动基金贷款额度	86
47. 如何确定工业生产周转贷款额度	87
48. 如何确定工业临时贷款的额度	88
49. 如何确定结算贷款的额度和期限	89
50. 如何掌握大中城市商业批发企业贷款	90
51. 如何掌握商业零售企业贷款	91
52. 如何掌握发放国营农业企业流动资金贷款	92
53. 如何掌握发放职工农场贷款	93
54. 如何掌握农村供销社商品流转贷款	94
55. 如何掌握发放收购农副产品贷款	95
56. 如何掌握发放农业贷款	97
57. 如何掌握发放乡镇企业流动资金贷款	98
58. 如何掌握发放固定资金贷款	99

59. 如何掌握发放技术改造贷款·····	101
60. 如何掌握发放基本建设投资贷款·····	102
61. 如何掌握发放外汇贷款·····	104
62. 如何掌握发放外贸贷款·····	106
63. 如何审查发放企业新上项目贷款·····	109
64. 如何确定企业挤占挪用流动资金贷款 的额度·····	110
65. 如何考核贷款经济效益·····	112
66. 如何监督乡镇企业的利润分配·····	114
67. 如何监督企业补充自有流动资金·····	115
68. 如何管理空壳企业的贷款·····	116
69. 如何清理收回关停企业贷款·····	117
70. 如何正确计算逐笔计息贷款的零头天 数和计息总天数·····	118

第三章 贷款项目评估业务····· 120

71. 贷款项目评估的基本内容和步骤·····	120
72. 怎样计算现金流量·····	122
73. 怎样计算复利终值·····	123
74. 怎样计算复利现值·····	126
75. 怎样计算净现值·····	127
76. 怎样计算投资回收期·····	128
77. 怎样计算内部报酬率·····	131
78. 项目评估报告的内容和结构·····	135

第四章 信托业务	139
79. 怎样办理信托存款	139
80. 如何办理公益基金信托	139
81. 如何办理人寿保险信托	140
82. 如何办理物资补偿信托	140
83. 如何办理动产和不动产信托	140
84. 如何办理个人特约信托	141
85. 如何办理未成年人监护信托	142
86. 如何办理信托贷款	143
87. 怎样计算信托业务的手续费和利率	143
88. 如何办理专项委托	144
89. 如何办理实物信托	144
90. 如何办理融资性实物信托	145
91. 办理信托投资业务的主要程序	145
92. 怎样办理委托投资	146
93. 租赁的种类及特征	146
94. 如何用等额年金法计算租金	148
95. 如何用银行复利法计算租金	149
96. 如何用递减式计算方法计算租金	149
97. 如何用附加率法计算租金	150
98. 如何用租赁率法计算租金	150
99. 如何计算租赁物残值及费用	150
100. 如何计算租赁手续费	151
101. 如何计算对外融资担保费	151

102. 如何计算宽限期及其租金	152
103. 如何计算租赁保证金	152
104. 如何办理进口租赁业务	153
105. 如何办理出口租赁业务	154
106. 如何办理代理企业发行股票与债券	157
107. 如何办理有价证券的过户登记手续	157
108. 如何办理代理收付款业务	158
109. 如何办理委托催收货款	158
110. 如何办理委托清偿货款	159
111. 如何办理代保管业务	159
112. 如何办理房地产业务	160
113. 委托咨询的范围	160
114. 委托咨询的程序	161
115. 咨询业务如何收费	161

第五章 货币流通与计划统计业务..... 162

116. 怎样测算货币需要量	162
117. 如何调查城乡居民货币持有量	164
118. 如何调查地区货币流入流出量	165
119. 如何保持货币流通的稳定与正常	166
120. 如何保持社会购买力与商品可供量 的平衡.....	167
121. 如何调节农村货币流通	168
122. 如何组织和调节货币流通	169
123. 如何掌握货币发行	170

124. 如何编制信贷计划	171
125. 如何编制企业存款计划	173
126. 如何编制商业贷款计划	173
127. 如何编制城乡储蓄存款计划	174
128. 如何分析信贷差额	175
129. 如何编制现金计划	175
130. 如何检查现金计划差额完成情况	176
131. 如何做好信贷资金调拨	177
132. 如何考核资金调拨经济效益	178
133. 如何轧算可用资金头寸	179
134. 如何正确组织同业资金拆借	180
135. 如何正确设置统计报表	181
136. 如何编制信贷项目电报	182
137. 如何编制现金项目电报	183
138. 如何对企业进行现金检查	184
139. 如何进行信贷、现金收支调查	185
140. 如何进行工资基金管理	186
141. 如何组织收购农副产品资金	186
142. 如何核对项目电报	187
143. 如何计算企业坐支金额度	188
144. 如何计算企业现金库存限额	189
145. 如何进行城市职工居民家计调查	189
146. 如何进行农户家计调查	190

第六章 会计出纳业务	192
147. 如何组织收购农副产品定额支票结算	192
148. 如何办理商业汇票承兑	193
149. 银行承兑汇票到期如何办理转帐结算	194
150. 如何办理承兑汇票贴现	195
151. 会计科目的名称和内容发生更改变 动如何处理	195
152. 如何更正错帐	196
153. 如何查找错帐	197
154. 如何办理自带信汇退汇	198
155. 商业承兑汇票和银行承兑汇票到期 时承兑人和申请人无款支付如何处理	200
156. 如何处理汇票挂失业务	201
157. 如何处理托收承付延期承付业务	203
158. 如何处理托收承付部分分次承付业务	204
159. 如何处理托收承付超过扣款期的业务	204
160. 如何处理发出有问题联行报单	205
161. 如何处理收到有错误联行报单	206
162. 如何清算联行汇差资金	208
163. 如何办理“下贷上转”的资金调拨	209
164. 如何办理同城交换及其资金清算	209
165. 如何处理整点票币时发现的错款	210
166. 如何查找并处理出纳错款	210
167. 如何鉴别伪造人民币	212

168. 如何处理假人民币	213
169. 如何鉴别银元真伪	213
170. 收兑金饰品, 如何计算成色和纯金量	214
171. 如何处理买方信贷会计业务	215
172. 如何处理进口租赁核算业务	219
173. 如何处理应收租赁债权核算业务	224
174. 如何分析银行成本	228
175. 如何分析银行盈亏平衡点	234
176. 如何分析银行宏观经济效益	237
177. 如何分析银行微观经济效益	239
178. 怎样写财务分析报告	243
179. 如何分析银行利润	247
180. 如何签发信用卡	254
181. 怎样兑付信用卡	254

第七章 信用合作..... 257

182. 信用社机构的设立要经过哪些审批程序	257
183. 信用社机构裁撤、合并要经过哪些 审批程序.....	258
184. 裁撤、合并信用社如何处理善后事宜	258
185. 农业银行如何加强对信用社的领导	259
186. 信用社如何接受民主管理组织的管 理和监督.....	259
187. 县联社对信用社如何进行资金余缺调剂	260
188. 信用社在信贷工作中如何行使自主权	261

189. 信用社会计档案如何进行销毁	262
190. 信用社怎样编制转存银行款计划	262
191. 信用社未能按比例缴足存款准备金 应如何处理	263
192. 信用社信贷收支计划如何贯彻多存 多贷的原则	263
193. 信用社现金收支计划如何平衡	263
194. 对信用社股金如何管理	264
195. 应付股金红利如何提取分配	265
196. 如果计算与考核股金增长率	265
197. 信用社与并帐的信用分社、信用站 之间的资金往来业务手续如何处理	266
198. 如何处理信用分社、信用站报帐手续	266
199. 如何处理代理银行收付业务	267
200. 如何处理信用社损益	267
201. 如何进行信用社决算	268

第八章 银行文秘

202. 如何做好决策参谋工作	270
203. 如何做好综合承办工作	272
204. 如何做好会议的组织工作	274
205. 如何做好会议的文书工作	277
206. 如何做好催办检查	279
207. 文书的特别处理	283
208. 如何提高公文处理效率	284

209. 如何解决“文山”“会海”问题	287
210. 如何颁发、启用、作废、管理、鉴别印章	290

第九章 劳动人事..... 294

211. 如何确定劳动定额	294
212. 如何确定机关内设机构	298
213. 如何定岗	299
214. 如何确定人员编制	300
215. 如何搞好劳动分工	302
216. 如何做到合理组织职工劳动	303
217. 如何搞达标上岗	304
218. 如何编制劳动工资计划	306
219. 如何计算奖金	307
220. 如何考核干部	308
221. 如何选拔干部	310

第十章 专业技术职务评聘..... 312

222. 破格申报专业技术职务的条件和程序	312
223. 在何种情况下可以申报相应的专业技术职务	313
224. 申报专业技术职务哪些材料可做学识水平反映	315
225. 多人署名撰写的文章如何恰当地反映个人作用	316

226. 哪些内容可以做业务成果的反映	317
227. 如何反映集体成果中个人作用	318
228. 如何对申报专业技术职务人员进行 定性考核	319
229. 如何对专业技术职务人员进行定量考核	321

第十一章 银行决策管理..... 322

230. 银行决策应坚持什么原则	322
231. 怎样搭配好领导班子	324
232. 怎样处理同上级行的关系	326
233. 怎样处理好同下级行的关系	328
234. 怎样处理同级行的关系	329
235. 怎样处理同地方党政的关系	330
236. 地方党政的要求与上级行的要求相 矛盾时怎样处理	332

第一章 储蓄存款业务

1. 影响储蓄存款增长变化的原因

影响储蓄存款增长变化的因素，大致有五个方面。一是城乡居民的货币收入水平。居民货币收入越多，存款增长速度越快。因为人们的生活消费，具有相对的自然限量，并随收入的增长而等比例增长。收入增长越快，结余、待用部分越大。二是生活消费品结构的变化。随着居民收入提高和消费品生产的发展，消费结构会发生变化，由基本生存资料消费逐步向享受资料消费过渡。享受资料一般多为高档、耐用、价值较大的产品，若要购买，必须进行较长时间的货币积累，表现在储蓄上，存款的余额稳定增长，定期存款的比重不断扩大。三是劳动就业情况。就业增加，引起居民货币收入增加，家庭经济负担面缩小，结余、待用量增大，使存款增长。四是商品供求状况。生产增长，商品供应充足，消费者对商品的选择性强，持币选购，储币待购情况增多，存款增长。倘若商品供应紧张，势必持币抢购，导致储蓄存款增长速度缓慢或下降。五是国家政治、经济形势的变化。国家政治、经济稳定，人民币信誉高，势必带来人心安定，积蓄储备的心理增强，储蓄存款增长。如果政局不稳，经济动荡，物价飞涨，必然导致人心惶惶，盲目抢购，盲目消费，引起储蓄增长速度下降。