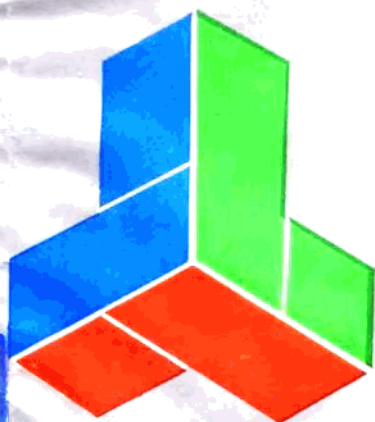


ZHUANYE YINHANG YEWUYU CAOZUO

邓映翎 耿虹 编著
四川人民出版社

专业银行业务与 操作



94
F030.4
31
L

专业银行业务与操作

ZHUANYE YINHANGYEWU YU CAOZUO

邓映翎 耿虹 编著
四川人民出版社



3 0106 3482 6



1992年·成都



B

983737

(川)新登字 001 号

责任编辑:何朝霞

封面设计:邱云松

专业银行业务与操作

邓秋翎 耿虹 著

四川人民出版社出版发行(成都盐道街3号)

四川省新华书店经销

成都幸福印刷厂印刷

开本 850×1158mm 1/32 印张 13.375 插页 12 字数 310 千

1993 年 3 月第 1 版 1993 年 3 月第 1 次印刷

ISBN7-220-02079-1/F·181 印数:1-3000 册

定价:8.50 元

前 言

“专业银行业务与操作”是金融专业的一门应用学科,主要介绍专业银行现行各种业务的基础理论、基本知识和基本操作技能,是一本强化业务基本技能、培养实际操作能力,政策性与实用性相结合的教材。它已被西南财经大学列为教材使用。当然也可作为其他高等学校金融专业的业务课教程,以及供各专业银行职工岗位培训。

《专业银行业务与操作》是国内第一本重写实务、全面详细介绍专业银行业务操作程序的教材。它有如下特点:第一,从社会主义市场经济出发,以西方商业银行业务操作原理为基点,结合现行各专业银行实际业务特点,按照管理制度化、操作规范化、经营市场化要求,介绍和阐述各专业银行主要业务基本的操作理论、程序和方法,读者通过学习本书后,不仅能了解银行的业务,而且还能上岗实际操作,解决“动手能力差”的问题。第二,在阐述银行业务时,本书不囿于传统业务知识的介绍,还侧重介绍银行的许多新业务,如旅行支票、信用卡、企业信用评估、房地产信贷、公积金业务、《贷款证》制度、信托、有价证券买卖等。第三,《专业银行业务与操

作》主要是教您如何干,培养实际操作能力,它的内容与《货币银行学》、《工商信贷管理学》、《银行经营管理学》、《金融市场学》有明显区别,而且不重复,其论叙的内容与各家银行实际业务操作基本符合,具有很强的针对性和实用性。

在本书写作过程中,得到西南财经大学曾康霖教授、夏发奎教授,建设银行成都市分行李侠、蒋文同志,农业银行江油市支行王天成经济师、农业银行分行王华敏科长,工商银行泸州市支行陈鲁芬同志,中国银行四川省分行周嘉陵同志,中国银行成都分行杨劲同志的大力帮助,在此一并致谢。

中国工商银行泸州市支行耿文义同志,参加了本书“存款业务”和“信托租赁业务”两章的写作。中国人民建设银行成都市分行房地产信贷部李伟主任,参加了本书“固定资产贷款项目评估”和“固定资产贷款业务”两章的写作。

作者

1992年6月于西南财经大学

目 录

前 言	(1)
第一章 出纳业务	(1)
第一节 现钞整点	(1)
点钞基本方法	(1)
损伤钞票挑剔与兑换	(3)
假币的鉴别方法	(6)
第二节 现金收付	(12)
现金出纳操作基本规则	(12)
现金收款操作程序	(14)
现金付款操作规则	(19)
现金收付中的差错款处理	(25)
第三节 外币兑换	(32)
外币现钞兑换	(32)
旅行支票兑换	(34)
旅行信用证兑换	(37)
第四节 信用卡	(37)

	信用卡的构成与种类	(38)
	牡丹卡、金穗卡和长城卡	(40)
	信用卡人工兑付规程	(46)
	信用卡的自动兑付	(48)
第二章	存款业务	(54)
第一节	储蓄存款	(54)
	储蓄存款业务操作分工	(54)
	储蓄临柜操作程序	(57)
	储蓄计息方法	(62)
第二节	转帐存款	(74)
	转帐支票存款	(74)
	银行本票	(76)
	银行汇票	(80)
	汇兑	(85)
	委托收款	(88)
	托收承付	(92)
第三节	外汇存款	(93)
	外币存款的种类及范围	(94)
	甲种外币存款处理手续	(96)
	乙种外币存款处理手续	(98)
	人民币特种存款	(99)
第三章	资金计划业务	(101)
第一节	信贷资金计划管理体制	(101)
	专业银行信贷资金管理原则	(101)

	信贷规模限额调控	(105)
	信贷差额计划调控	(109)
	联行汇差资金清算与缴拨	(110)
第二节	信贷收支计划	(113)
	信贷计划的形式和内容	(113)
	信贷计划的编制	(116)
	信贷收支项目电报的编制	(121)
	信贷计划的检查分析	(130)
	信贷资金调度	(141)
第三节	现金收支计划	(146)
	现金收支计划的形式与内容	(146)
	现金收支计划的编制	(147)
	现金收支项目电报的编制	(151)
	现金收支计划的检查	(156)
第四章	流动资金贷款业务	(158)
第一节	企业资信评估与贷款	(158)
	商业企业信用评级	(158)
	工业企业信用评级	(163)
	乡镇企业信用评级	(168)
	贷款序列操作	(173)
第二节	《贷款证》制度	(177)
	《贷款证》制度的主要内容和作用	(177)
	《贷款证》的基本表格	(180)
第三节	商业流动资金贷款	(184)
	企业与银行建立信贷关系	(184)

	贷款的申请、审批与发放	(188)
	贷款的检查、收回与制裁	(197)
第四节	工业流动资金贷款	(201)
	企业与银行建立信贷关系	(201)
	贷款的申请、审批与发放	(202)
	贷款的检查、收回与制裁	(209)
第五节	乡镇企业流动资金贷款	(213)
	企业与银行建立信贷关系	(213)
	贷款的申请、审批与发放	(214)
第五章	固定资产贷款项目评估	(227)
第一节	项目建设必要性评估	(227)
	市场调查预测	(228)
	生产规模分析	(237)
第二节	项目建设可能性评估	(240)
	项目生产建设条件评估	(240)
	工艺技术设备评估	(241)
第三节	基础财务数据的测算与评估	(244)
	总投资估算	(244)
	成本估算	(247)
	利润评估	(251)
	财务效益评估	(255)
第四节	国民经济效益评估	(261)
	投资项目价格调整的原则和方法	(262)
	基础数据调整和国民经济效益评价指标	(267)
	国民经济辅助效益分析	(271)

第五节	不确定性分析.....	(273)
	盈亏平衡分析	(273)
	敏感性分析	(276)
第六章	固定资产贷款业务.....	(279)
第一节	技术改造贷款.....	(279)
	技术改造贷款对象与条件	(279)
	技术改造贷款办理程序	(280)
第二节	基本建设贷款.....	(287)
	基建贷款对象和条件	(287)
	基建贷款操作规则	(288)
第三节	住房消费贷款.....	(289)
	住房消费贷款的特点和条件	(289)
	住房消费贷款的种类	(291)
	住房消费贷款的操作	(293)
第四节	公积金住房贷款.....	(295)
	单位公积金缴纳	(296)
	公积金住房专项贷款	(300)
第七章	国际贸易结算业务.....	(305)
第一节	汇款.....	(306)
	汇款的当事人	(306)
	汇款方式	(306)
	汇款种类	(307)
	汇款业务流程	(308)
	汇出汇款结算操作	(308)

	汇入汇款结算操作	(312)
第二节	托收	(315)
	托收的当事人	(315)
	托收种类	(315)
	托收业务流程	(317)
	出口托收结算操作	(317)
第三节	信用证	(319)
	信用证的内容与形式	(319)
	信用证种类	(325)
	信用证业务流程	(330)
	出口信用证结算操作	(330)
	进口信用证结算操作	(339)
第八章	进出口信贷业务	(343)
第一节	外汇贷款	(343)
	现汇贷款	(344)
	买方信贷	(351)
	特种外汇贷款	(356)
	特种外汇贷款办理要点	(358)
第二节	外贸贷款	(359)
	定额周转贷款	(359)
	临时贷款	(363)
	票据抵押贷款	(364)
	出口商品预购定金贷款	(365)
	出口商品生产中短期贷款	(366)
	出口押汇	(368)

	进口押汇	(375)
第九章	信托租赁业务	(379)
第一节	代理有价证券业务	(379)
	代理国库券与企业债券的发行	(379)
	债券贴现与转让买卖	(382)
第二节	有价证券兑付与代理	(387)
	国库券的兑付	(387)
	代理股票买卖	(390)
	代保管有价证券	(394)
第三节	信托业务	(399)
	信托存款业务操作程序	(399)
	信托贷款业务操作程序	(402)
第四节	租赁业务	(409)
	租赁的种类及一般操作原理	(409)
	国内融资性租赁业务的操作	(410)
	国际租赁业务操作	(413)

第一章 出纳业务

银行出纳是办理现金收付、整点,外币兑换,信用卡销售、兑付,以及残破损币兑换的基础性银行工作。现将出纳业务分述于下。

第一节 现钞整点

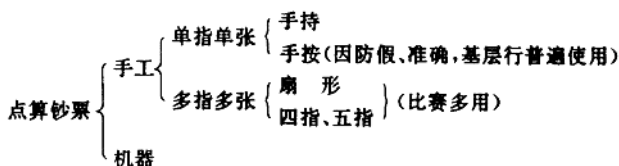
现钞的整点是出纳的基本功。出纳人员在办理现金收付、清点时,要做到准确迅速。

一、点钞基本方法

点钞是出纳最经常、最主要的资金工作。出纳点钞技术的高低,不仅直接关系到工作效率,而且影响资金的加速周转使用。点钞方式可归类为:

(一)手工点钞方法

1. 扇形点算法。



此法是将钞票开成扇子形状后,用四指交替拨动,分组点数的点钞。每组分点 5 张、10 张、12 张、14 张、16 张不等。具体操作方法是,将钞票先在桌上横直整理整齐在桌上敲一敲,然后把叠好的钞票直方向面对自己,左手大拇指轻握钞票左下角约 $1/4$ 处成 45° 的角度,右手大拇指放在钞票中央成 30° 度角,右手食指伸直,其余三指弯曲,按顺时针方向,慢慢转下到两个大拇指并齐,打开扇形状使每张钞票之间的间距均匀不重叠,以 5 张一次点数,20 次共 100 张。点清无误,即可合把,以钞带纸扎紧签章。

扇形点算法为银行行员点钞最常用、最迅速的一种。它适用于收付款的复点,特别是对大批成捆钞票的内部整点作用更大。它的缺点是不易识别假票、夹杂券等,所以不适用柜台初点。

2. 手指点算法。

此法是银行出纳最基本的常用点钞法。有单指单张点算和单指多张点算两种。具体操作方法是,左手食指与中指在钞票背面,无名指与小指在钞票正面,夹住钞票左端一头中间,然后钞票正面向下背面朝上,手腕抬起,左手中指自然弯曲,将钞票压成瓦形。然后把钞票稍斜,面对点钞员,以右手大拇指及食指逐张轻弹点算或多张(2、4、5、7 张)点算。

手指点算法适用的范围比较广泛,可用于收款、付款和点各种新、旧、大、小面额的钞票。使用这种点钞,能看到的票面比较大,易于识别真假票,便于挑剔残损券。在操作中单指单张点算的劳动强

度较大,速度较慢,但单指多张点算却事半功倍。

3. 桌上点算法(手按单指单张点算)。

它的特点是操作时两肘放在桌面上,把纸钞平铺横放在桌面上,用左手压紧纸钞,右手大拇指及食指逐张点算。此法适用于清点各种大票,最容易辨认假钞,但颇费时间。

(二)机器点钞方法

机器点算是一种省力高效的复点钞票方法。具体操作方法是,点钞者右手拇指放在钞票里,其余四指放在钞票外,捏住钞票右上角,左手将捆钞条撕下,放在桌上,顺势将钞票捻成前低后高的坡形,便于分张和下钞流畅。然后,将钞票轻轻放入下钞斗内,让其自然下滑通过捻压轮进入机器内;点钞者要特别注意输钞带,检查有无夹杂券、破损券、假钞或其他异物,一旦发现立即剔出;钞票全部下到积钞台后,看清数码管显示数字是否与持把所标金额相符;金额无误后把钞票取出趺齐、扎把即成。

在机器点算中,如果发现数码管反映不是 00(即不是 100 张)时,要进行复点。复点金额仍然不正确,要仔细检查输钞带、捻钞轮底下是否有吃钞情况,机器底下是否有遗落张。尤其要保管好原把纸条,不要混把,以分清责任。

二、损伤钞票挑剔与兑换

人民币在流通中长期使用,由于自然磨损残破和保管不善等原因造成票面损伤,不宜继续流通使用时,银行在收付现金过程中要将损伤票币挑出、收回和销毁,以保持人民币的整洁,维护人民的利益。

(一)损伤钞票的挑剔

银行出纳在办理现金收付、整点票币时,应将损伤的钞票按下

列标准挑出：

(1)票面缺少一块损及行名、花边、字头、号码、图徽之一的。

(2)裂口超过纸幅 $1/3$ 或票面裂口、损及花边图案的。

(3)纸质较旧，四周或中间有裂缝，或票面断开又粘补的。

(4)票面由于油浸、墨渍造成脏污的面积较大或涂写字迹过多，妨碍票面整洁的。

(5)票面变色严重影响图案清晰者。

(6)硬币破缺、穿孔、变形或磨损、氧化腐蚀损坏部分花纹的。

(二)损伤钞币的兑换办法

兑换损伤票币，关系到人民群众的经济利益和国家财产安全，涉及面广，政策性强。银行出纳在办理此项工作时，既要照顾群众利益，又要警惕坏分子的破坏，严格按人民银行的规定，视具体残缺程度，分别予以金额兑换、半额兑换或不予兑换。

金额兑换是指残缺的人民币可按原票面金额全数兑换。其兑换标准为：第一，票面残缺不超过 $1/5$ ，其余部分的文字、图案能照原样连接的；第二，票面污损、熏焦、水湿、油浸、变色，但能辨别真假，票面完整或残缺不超过 $1/5$ ，票面其余部分的文字、图案能照原样连接者。

半额兑换是指残缺的人民币可按原票面金额半数兑换。其兑换标准为，由于自然磨损、火烧、虫蛀、鼠咬、霉烂等原因，造成票面残缺 $1/5$ 以上至 $1/2$ ，其余部分的文字、图案能照原样连接的，按原票额半数兑换。

凡残缺人民币属于下列情况之一者不予兑换：第一，票面残缺 $1/2$ 以上的；第二，票面污损、熏焦、水湿、油浸、变色不能辨别真假的；第三，故意挖补涂改、剪贴、拼凑、揭去一面的。

以上是中国人民银行制定的残缺人民币兑换原则。各专业银

行还规定了如下残缺人民币兑换的内部掌握标准：

(1)对缺去的部分没有另行拼凑多换可能的票券，可从宽掌握兑换；缺少 $1/4$ 的兑换全额；缺少 $5/8$ 的可兑换半额；呈正十字形缺去 $1/4$ 者按半额兑换。

(2)对票面污损、熏焦、水湿、油浸、部分变色等，能辨别真假者，亦可按上述标准给予兑换。

(3)对于因遭火灾、虫蛀、鼠咬、霉烂等特殊原因而损失严重，剩余面积较少或因染污变色严重的票券，可由持票人所在单位出具证明，经审查来源正当，能分清票面种类，能计算出票券的张数、金额，可予以照顾兑换（例如由于火灾等原因只剩余一小块，经组织证明情况属实可予兑换金额）。对大宗的火烧、虫蛀、鼠咬、霉烂券除需有兑换人所在单位证明外，银行还必须认真调查，情况属实，经兑付行领导在证明上签字盖章，方可兑付。对此项损伤券，为了在销毁时便于检查，应将原证明附上。

(4)对企业误收的图案文字不相连接的拼凑票，可根据其中最大的一块按规定标准兑换，如两半张贴在一起，纸幅基本不短少者，应兑换全额。对揭去一面者，经追查确系企业误收的，可按半额兑换。兑换此类票券，要由企业出具证明说明误收情况，应将证明附在票券后面。

(5)凡在流通过程中受到损伤的硬币，只要能辨别正面的国徽或背面的数字，即可兑换全额。

凡经穿孔、裂口、破缺、压薄、变形以及正面的国徽、背面的数字模糊不清的硬币，如确非持币人损毁者，也可按全额兑回。

(6)兑付额不足 1 分者不予兑换，5 分券按半额兑换者，兑给 2 分。

(7)不予兑换的票券，如持票人不同意打洞，可不打洞；不予兑