

客户与银行业务交往 操作指南

查慧园 主编



2

江西高校出版社

客户与银行业务交往 操作指南

主 编 查慧园
副主编 龙 欣 饶菊英

江西高校出版社

客户与银行业务交往操作指南

主编 查慧园

江西高校出版社

(江西省南昌市洪都北大道 96 号)

邮编:330046 电话:(0791)8512093,8519894

各地新华书店经销

江西经济管理干部学院印刷厂印刷

1999 年 4 月第 1 版 1999 年 4 月第 1 次印刷

787mm × 1092mm 1/32 12.125 印张 270 千字

印数:3000 册

定价:16.80 元

ISBN7-81033-947-8/F·151

(江西高校版图书如有印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

前 言

随着改革开放的进一步深入和社会主义市场经济的建立和发展,银行,大到国民经济的宏观调控,小到每个公民的日常生活,都将发生越来越重要的作用。生活中处处离不开银行,与银行交往的客户越来越多。客户与银行交往频繁,银行与客户,客户与银行是共同存在、共同发展、共同繁荣的关系。客户渴望金融知识,渴望了解银行的业务范围、业务种类、业务方式及各项业务的具体规定及处理手续,渴望得到银行的帮助;而银行也希望服务好客户,为客户更好地发挥职能作用。为使客户与银行业务交往更好地顺利进行,我们编撰了本书。

本书结合银行各项最新业务,介绍了客户与银行业务交往中的操作规程和方法,为客户和银行各类人员提供多方面金融知识和业务指南,解决客户与银行业务交往中常见的问题,是为银行客户和金融界各类经营及管理人员编撰的一部工具书。全书分基础知识、存款业务操作、贷款业务操作、结算业务操作四篇,采用问答式,一问一答,对于较复杂的操作程序,配有图表说明,便于读者查阅,易学易懂。

参加本书的编写人员有：查慧园编写第一篇、第二篇、第三篇全部内容，万志谨编写第四篇中第二章、第三章，龙欣编写第四篇中第四章、第五章、第六章，饶菊英编写第四篇中第一章、第七章、第八章。查慧园任主编，龙欣、饶菊英任副主编。全书由查慧园统稿、定稿。

在编写过程中得到了万美华、刘彩珍、肖鹤飞、涂杰平等四位副教授及其它同志的帮助，江西高校出版社领导及陈东林编辑对本书的出版给予了大力支持并付出了辛勤的劳动，在此一并致谢！

由于我们的水平有限，书中难免存在缺点乃至错误，敬请读者批评指正。

编者

1999年3月于南昌

目 录

第一篇 基础知识

第一章 货币基础知识

1. 什么是货币? (1)
2. 什么是货币含金量? (1)
3. 什么是世界货币? (2)
4. 什么是通货? 什么是准通货? (2)
5. 什么是主币? 什么是辅币? (3)
6. 什么是硬币? 什么是软币? (4)
7. 什么是纸币? (4)
8. 什么是信用货币? (5)
9. 什么是银行券? (6)
10. 什么是结算货币? (6)
11. 什么是周转货币? (7)
12. 什么是货币制度? (7)
13. 什么是货币投放与货币回笼? (7)
14. 什么是人民币? 人民币的价值基础是什么? (8)
15. 人民币的印制及发行的基本情况是怎样的? (10)
16. 人民币的主辅币兑换有什么意义? 主辅币兑换怎样
进行操作? (11)
17. 人民币残缺票币兑换有什么意义? 残缺损伤票币兑换
标准有哪些? 残缺损伤票币兑换怎样进行操作? ... (13)
18. 怎样进行人民币停用券、旧人民币、地方币的收兑?
..... (15)

19. 怎样进行人民币损伤票币的挑剔?	(16)
20. 什么是假币? 假币有哪些类型? 假币具有什么特征?	(17)
21. 假币有哪些鉴别方法?	(18)
22. 人民币假币鉴别中常见的问题有哪些?	(20)
23. 怎样做好反假币、反破坏人民币的工作?	(20)
24. 人民币的法律规定有哪些?	(24)
25. 什么是港币、美元、法国法郎、英镑、德国马克?	(24)
26. 什么是货币保值与货币升值?	(26)
27. 什么是货币坚挺与货币疲软?	(26)
28. 什么是挤兑? 什么是挤提?	(27)
29. 什么是通货膨胀?	(27)

第二章 银行基础知识

30. 什么是金融?	(29)
31. 什么是银行?	(29)
32. 什么是中央银行?	(30)
33. 什么是中国人民银行?	(31)
34. 什么是政策性银行? 政策性银行有哪些?	(33)
35. 什么是商业银行?	(34)
36. 什么是中国工商银行?	(34)
37. 什么是中国农业银行?	(35)
38. 什么是中国银行?	(36)
39. 什么是中国建设银行?	(37)
40. 什么是中国投资银行?	(38)
41. 什么是交通银行?	(39)
42. 什么是招商银行?	(39)

43.什么是地方商业银行?	(40)
44.什么是城市信用合作社? 什么是农村信用合作社?	(40)
45.什么是储蓄所?	(41)
46.什么是国家外汇管理局?	(41)
47.什么是中国国际信托投资公司?	(42)
48.什么是中国人民保险公司?	(42)
49.什么是国际货币基金组织?	(43)
50.什么是世界银行?	(44)

第三章 客户基础知识

51.什么是企业? 企业如何进行分类?	(46)
52.企业联合的类型与形式有哪些?	(46)
53.什么是企业集团?	(47)
54.什么是经济联合体?	(48)
55.什么是公司?	(48)
56.什么是有限公司、无限公司、两合公司?	(49)
57.什么是跨国公司?	(50)
58.什么是股份制?	(51)
59.什么是董事会?	(51)
60.什么是独资企业? 什么是合伙企业?	(52)
61.什么是无烟企业? 什么是余暇产业?	(52)
62.什么是朝阳工业? 什么是夕阳工业?	(53)
63.什么叫长线产品和短线产品?	(53)
64.什么是厂长(经理)负责制?	(54)
65.什么是个体工商户? 个体工商业经营活动范围是什么?	(54)

- 66. 什么是行政单位? (55)
- 67. 什么是事业单位? (55)
- 68. 行政单位的经费来源、使用及使用结果分别是怎样的?
..... (56)
- 69. 事业单位经费来源、使用及其收支结果分别是怎样的?
..... (56)

第二篇 存款业务操作

第一章 存款概述

- 1. 什么是存款业务? 存款有哪些种类? (60)
- 2. 什么是财政性存款? 财政性存款有哪些种类? (60)
- 3. 存款帐户有哪些种类? 怎样开立存款帐户? (61)
- 4. 存款人开户时应出具哪些证明文件? (62)
- 5. 银行怎样对存款帐户进行监督检查? (63)
- 6. 存款帐户怎样撤销? (64)

第二章 单位存款业务操作

- 7. 什么是单位存款? 单位存款有哪些种类? (65)
- 8. 单位存款业务操作有哪些要求? (65)
- 9. 单位活期存款业务怎样操作? (66)
- 10. 单位活期存款怎样对帐? (67)
- 11. 单位定期存款业务怎样操作? (68)
- 12. 单位存款利息怎样计算? (69)
- 13. 单位活期存款利息怎样计算? (70)
- 14. 单位定期存款利息怎样计算? (71)
- 15. 银行对单位存款利息怎样办理转帐处理? (71)

第三章 储蓄存款业务操作

16. 什么是储蓄？其基本职能是什么？ (73)
17. 储蓄具有哪些性质？ (74)
18. 什么是储蓄政策和原则？ (75)
19. 储蓄机构是怎样设置的？ (79)
20. 储蓄种类设置的依据是什么？ (81)
21. 储蓄种类设置的原则是什么？ (83)
22. 储蓄存款有哪些种类？ (84)
23. 什么是活期储蓄存款？活期储蓄存款有什么特点？
活期储蓄存款有哪些种类？ (85)
24. 什么是定期储蓄存款？定期储蓄存款有什么特点？
定期储蓄存款有哪些种类？ (89)
25. 什么是专项储蓄存款？专项储蓄存款有什么特点？
专项储蓄存款有哪些种类？ (94)
26. 什么是外币储蓄存款？外币储蓄存款有哪些种类？
外币储蓄存款帐户有哪些具体规定？ (96)
27. 什么是贴水储蓄存款？贴水储蓄存款有哪些种类？
..... (99)
28. 活期储蓄存款业务中存折户存取款项怎样操作？
..... (100)
29. 活期储蓄存款业务中支票户存取款项怎样操作？
..... (103)
30. 活期储蓄存款怎样计算利息？ (106)
31. 整存整取定期储蓄存款怎样操作？ (107)
32. 零存整取定期储蓄存款业务怎样操作？ (110)
33. 整存零取定期储蓄存款业务怎样操作？ (112)

- 34.存本取息定期储蓄存款业务怎样操作? (113)
- 35.定活两便储蓄存款业务怎样操作? (114)
- 36.储蓄存款异地托收业务怎样操作? (114)
- 37.储蓄存款凭印支取是怎么回事? 这有什么好处?
..... (116)
- 38.存单(折)及印鉴怎样办理挂失? (116)

第四章 有关存款的法律问题

- 39.人民法院因办案需要查询单位、机关、团体的银行存
款时,银行怎么办? (118)
- 40.人民法院要求冻结单位存款时,银行怎么办? (118)
- 41.人民法院要求扣划单位存款时,银行怎么办? (120)
- 42.人民法院要求冻结扣划军队、武警部队的银行存款,
银行怎么办? (121)
- 43.怎样冻结、扣划专业银行、其它银行和非金融机构在
人民银行的存款? (121)
- 44.银行先后接到两个人民法院要求冻结同一笔款项时,
应该怎么办? (122)
- 45.税务部门要求银行,信用社对纳税人扣款和检查其银
行存款帐户时,银行信用社怎么办? (122)
- 46.储蓄存款的基本法律规定有哪些? (123)

第三篇 贷款业务操作

第一章 贷款概述

- 1.什么是贷款? 什么是贷款人与借款人? (127)
- 2.什么是贷款政策? 制定贷款政策的依据是什么? 贷款

- 政策的内容有哪些? (127)
3. 贷款的管理原则是什么? (128)
4. 借款人与贷款人借贷活动应遵循哪些原则? (128)
5. 贷款有哪些种类? (129)
6. 在什么情况下借款人可以不提供担保? (131)
7. 国家对投资项目的资本金比例有哪些规定? (131)
8. 使用外币贷款有哪些规定? (132)
9. 对自然人能否发放外币币种贷款? (132)
10. 信贷资金与财政资金有什么区别? 为什么说贷款资
金不得用于财政支出? (132)
11. 哪些机构能经营贷款业务? 哪些机构不能经营贷款
业务? (133)

第二章 借款人与贷款人有关规定

12. 借款人应该是什么样的人? (134)
13. 借款人申请借款时应具备哪些条件? (134)
14. 哪些借款人应当办理年检手续? 怎样办理年检手续?
..... (135)
15. 《贷款通则》为什么在对借款人要求中提出:“有限责
任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计额
不能超过其净资产总额的 50%”? (135)
16. 贷款时对借款人的资产负债比例有哪些要求? ... (136)
17. 借款人可以享有哪些权力? (136)
18. 借款人应该履行哪些义务? (136)
19. 对借款人有哪些限制条件? (137)
20. 借款人有哪些情形之一,不得对其发放贷款? (137)
21. 什么样的贷款人是合法的? (138)

22. 贷款人可享有哪些权利? (138)
23. 贷款人必须履行哪些义务? (138)
24. 贷款人办理委托贷款能为委托人垫付资金吗? ... (139)

第三章 贷款期限与贷款利率

25. 银行的贷款期限根据什么确定? (140)
26. 借款人在哪些情况下可以向贷款人申请贷款展期?
..... (141)
27. 银行为借款人办理贷款展期时有哪些具体规定?
..... (141)
28. 贷款利率怎样确定? 怎样计收贷款利息? (141)
29. 银行现行存贷款利率有哪些规定? (142)
30. 对自营贷款、特定贷款和委托贷款计收利息或费用有
哪些规定? (144)
31. 在哪种情况下,有关部门可以对贷款补贴利息?
..... (144)
32. 贷款人或其他有关单位和个人是否有权随意规定停
息、减息和免息? (144)

第四章 贷款业务操作程序

33. 借款人申请贷款时的程序是怎样的? (145)
34. 借款人申请贷款时,应如何选择贷款? (145)
35. 借款人申请借款时,应向贷款人提供哪些资料? ...
..... (145)
36. 对借款人的信用等级怎样进行评估? (146)
37. 贷款调查的具体内容有哪些? 怎样进行贷款审批,贷
款审批后,借款人与贷款人应办理哪些事项? (152)

38. 怎样发放贷款？借款人和贷款人的违约行为是指哪些行为？怎样计算违约金？ (153)
39. 怎样进行贷后检查？ (153)
40. 发生哪些事件时，贷款人有权提前收回已发放的贷款和停止发放未用的贷款？ (154)
41. 归还贷款时，借贷双方应做好哪些工作？ (154)
42. 哪些人可以申请信用贷款及保证贷款？在贷款调查前借款人应向贷款人提供哪些材料？ (155)
43. 信用贷款及保证贷款的贷前调查的内容是什么？ (156)
44. 信用贷款及保证贷款贷时审查的步骤是怎样的？ (159)
45. 信用贷款及保证贷款贷时审查的主要内容是什么？ (160)
46. 怎样对信用贷款及保证贷款合同进行审查？ (163)
47. 信用贷款及保证贷款贷后监督检查的目的与内容分别是什么？ (164)
48. 信用贷款及保证贷款的贷后监督检查怎样组织实施？ (166)
49. 信用贷款及保证贷款贷后检查的方式有哪些？ ... (167)
50. 借款企业的预警信号有哪些？ (169)
51. 抵押贷款的操作程序是怎样的？ (174)
52. 办理抵押贷款怎样对借款人信用进行分析？ (176)
53. 办理抵押贷款时怎样对抵押品进行选择、鉴定与估价？ (177)
54. 办理抵押贷款时怎样确定抵押率？ (180)
55. 办理抵押贷款时怎样进行产权设定与登记？ (181)

56. 什么是质押？动产质押与抵押相比有什么不同？
..... (182)
57. 对质押权利的管理包括哪些内容？ (183)
58. 质押合同包括哪些内容？贷款人对质押贷款核实哪
些内容？质押贷款的操作程序是怎样的？ (183)
59. 银行办理票据贴现与其他贷款相比有哪些优点？
..... (184)
60. 银行可以贴现的票据有哪些？ (185)
61. 票据贴现业务操作程序是怎样的？ (186)
62. 银行办理票据贴现应注意哪些问题？ (187)
63. 发放贷款、归还贷款、贷款延期和贷款逾期时银行应
怎样进行相应的帐务记载？ (188)
64. 贷款中贷款人和借款人应注意哪些事项？ (190)

第五章 贷款的监督管理

65. 什么是贷款管理行长负责制？ (195)
66. 什么是审贷分离制、贷款分级审批制和离职审计制？
..... (195)
67. 怎样建立和健全信贷工作岗位责任制？在贷款管理中
主管行长(主任)、部门负责人及信贷人员的职责分别是什
么？ (195)
68. 贷款管理中对贷款失误的责任是怎样划分的？ ... (197)
69. 贷款风险有哪些种类？ (197)
70. 贷款风险度有哪几种？怎样对贷款风险度进行测定？
..... (199)
71. 什么是不良贷款？怎样考核不良贷款？ (199)
72. 什么是五级贷款分类法？ (200)

73. 风险贷款分类法对健康的信贷文化有哪些影响? ... (202)
74. 贷款人对借款人的债务和清偿应怎样分别不同对象进行管理? ... (205)
75. 贷款人怎样按法律参与借款人破产财产的认定与债权债务的处置? ... (207)
76. 怎样计提贷款呆帐准备金减少贷款呆帐损失? 发生贷款呆帐应怎样冲销? ... (207)
77. 什么是贷款豁免? 贷款人怎样才能豁免贷款? ... (207)

第六章 贷款主办银行与银团贷款的规定

78. 什么是贷款主办银行? 制定《主办银行管理暂行办法》的目的是什么? 建立主办行关系应遵循什么原则? ... (208)
79. 申请建立主办行关系的企业应当具备哪些条件? 一家企业能建立几个主办行? ... (208)
80. 《银行合作协议》包括哪些内容? ... (208)
81. 银行之间在什么情况下可以终止主办行关系? ... (209)
82. 鉴定了银企合作协议的企业有哪些权利和义务? ... (209)
83. 主办行有哪些权利和义务? ... (210)
84. 《主办银行管理暂行办法》对主办行和企业有哪些处罚规定? ... (210)
85. 什么是银团贷款? 银团贷款的原则是什么? ... (211)
86. 银团贷款的对象及适用范围是什么? ... (211)
87. 什么是牵头行和代理行? 牵头行和代理行的职责是什么? ... (211)

88. 银团贷款应采用哪种贷款形式? 怎样计收利息? 除利息外, 银团贷款成员能否收取其他费用? (212)

第七章 有关贷款的法律问题与罚则

89. 什么是贷款纠纷? 贷款纠纷有哪些种类? (214)
90. 处理贷款纠纷的原则是什么? (214)
91. 解决贷款纠纷有哪些途径? (214)
92. 发生贷款纠纷应向哪一级仲裁机关申请仲裁? ... (214)
93. 法律对贷款纠纷仲裁机关的管辖有什么规定? ... (215)
94. 银行(信用社)申请执行贷款纠纷仲裁裁决应向何地
人民法院提出? (216)
95. 贷款纠纷案件的诉讼时效是怎样规定的? (216)
96. 贷款人违反资产负债比例管理有关规定发放贷款的,
应当怎样处罚? (217)
97. 贷款人违反规定向关系人发放信用贷款或者发放担
保贷款的条件优于其他借款人同类条件的, 应怎样处
罚? (218)
98. 单位和个人强令银行发放贷款或者提供担保的, 应怎
样处罚? 其发放贷款或者提供担保未予拒绝的, 应怎
样处罚? (218)
99. 贷款人的有关责任人违反《贷款通则》有关规定, 应怎
样处罚? (218)
100. 贷款人在哪些情形下, 由中国人民银行处以五千元
以上一万元以下罚款? (219)
101. 贷款人在哪些情形下, 由中国人民银行没收违法所
得, 并处以违法所得一倍以上三倍以下罚款? 贷款人
在哪些情形下, 由中国人民银行处以五万元以上三十