

银行基础知识

中国金融出版社

银行基础知识

《银行基础知识》编写组

*

中国金融出版社 出版发行

天津新华印刷一厂排版

北京外文印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 17印张 370,000字

1982年9月第一版 1983年8月第二次印刷

印数：100,001—120,000

统一书号：4058·99 定价：1.35元

编写说明

这本书是为银行培训干部编写的教材，也可以作为财经院校师生的参考书，对工商企业财务干部了解银行业务活动，以及银行职工自学业务都是适用的。

本书在编辑中主要参考了人民银行教材编审委员会编写的《货币银行学概论》、《货币流通与计划》、《工商信贷》等。全书共分四十章包括六个部分。第一部分为银行基础理论，主要论述货币、信用与银行的基本原理及其在我国社会主义制度下的发展和运用；第二至第六部分为银行的基本业务，包括货币流通、计划统计、工商信贷、转账结算、现金出纳、人民储蓄、会计核算等有关政策、原则和基本规定。

本书第一部分由卓世藩编写；第二部分由陶汉文、牟才范、娄金陵编写；第三部分由王光矩、何国雄、金浩青编写；第四部分由陈泽雷编写；第五部分由卫文华编写；第六部分由金浩青、陈雨生、孙玫生编写；全书系卓世藩总纂。总纂完成后，由经耀、田衍、庞佑宗进行修订。

由于编写水平有限，错误和缺点在所难免，希望读者批评指正。

编 者

一九八二年三月

目 录

(一)

货币信用与银行

第一章 货币的本质和职能	3
第一节 货币的产生和发展.....	3
第二节 货币的本质和职能.....	8
第三节 社会主义制度下货币存在的必要性.....	16
第四节 社会主义货币的本质和职能作用.....	19
第五节 我国的货币制度.....	26
第二章 信用的本质和作用	30
第一节 信用的产生和发展.....	30
第二节 资本主义信用的本质和作用.....	32
第三节 社会主义信用存在的必要性.....	36
第四节 社会主义信用的本质和特点.....	38
第五节 我国社会主义信用的形式与作用.....	42
第三章 银行的性质和职能作用	48
第一节 银行的产生和发展.....	48
第二节 资本主义银行的性质和职能.....	54

第三节	无产阶级掌握银行的必要性·····	58
第四节	我国社会主义银行的建立和发展·····	61
第五节	我国社会主义银行的性质和优越性·····	65
第六节	我国社会主义银行的职能和作用·····	69

(二)

货币流通与计划

第四章	我国社会主义的货币流通·····	77
第一节	我国货币流通的渠道·····	77
第二节	社会主义货币流通规律·····	82
第三节	怎样保持正常稳定的货币流通·····	86
第四节	货币流通工作的任务·····	90
第五章	货币发行与现金管理·····	93
第一节	人民币的发行·····	93
第二节	现金管理·····	96
第六章	综合信贷计划·····	105
第一节	综合信贷计划的作用·····	105
第二节	综合信贷计划的编制·····	110
第三节	综合信贷计划的执行·····	114
第四节	信贷计划的管理体制·····	117
第七章	现金计划·····	120
第一节	现金计划的任务与作用·····	120
第二节	现金计划的编制·····	121

第三节	现金计划的检查	126
第四节	现金计划与综合信贷计划的关系	128
第八章	统计工作	131
第一节	银行统计的任务与原则	131
第二节	银行统计报表	132
第三节	统计分析	135

(三)

工商信贷与转账结算

第九章	工商信贷的作用和任务	147
第一节	工商信贷的重要性	147
第二节	工商信贷的作用	148
第三节	怎样发挥工商信贷的作用	150
第十章	工商信贷管理	154
第一节	财政资金和信贷资金的分口管理	154
第二节	工商信贷管理的基本原则	156
第三节	工商信贷制度的基本规定	157
第十一章	工业企业资金管理	162
第一节	固定资金管理	162
第二节	流动资金管理	163
第三节	专用基金管理	168
第四节	工业企业的财务收支计划	170
第十二章	工业贷款	172

第一节	超定额贷款	172
第二节	结算贷款	179
第三节	大修理贷款	182
第四节	中短期设备贷款	183
第五节	物资供销贷款	185
第六节	城镇集体工业贷款	186
第七节	城镇个体工业贷款	188
第八节	对工业联合企业和市场调节的贷款掌握	189
第十三章	工业贷款经济效果的检查与分析	192
第一节	工业企业资金占用与来源对应关系的分析	192
第二节	工业企业流动资金使用效果的检查与分析	195
第三节	工业企业定额流动资金的检查与分析	200
第四节	工业企业非定额流动资金的检查与分析	208
第五节	工业企业专用基金的检查与分析	211
第六节	工业贷款物资保证的检查与分析	212
第十四章	商业企业的资金管理	217
第一节	商业企业的资金构成	217
第二节	流动资金的管理	219
第三节	固定资金和专用基金的管理	222
第四节	商业企业的定额管理	223
第十五章	商业贷款	225
第一节	商品流转贷款有关计划的编制和审查	225
第二节	商品流转贷款的发放与收回	230
第三节	商品流转贷款的掌握	232
第四节	农副产品预购定金贷款	236
第十六章	商业贷款经济效果的检查与分析	238

第一节	商业贷款经济效果的分析依据	238
第二节	商业贷款使用情况的检查	239
第三节	商业企业流动资金周转的分析	244
第四节	商业企业流动资金占用的综合分析	248
第五节	商品资金的分析	249
第六节	结算资金的分析	252
第七节	商业企业利润和费用的分析	254
第十七章	转账结算的意义、任务和作用	257
第一节	转账结算的意义	257
第二节	中国人民银行是转账结算的中心	258
第三节	转账结算的任务	260
第四节	转账结算的作用	262
第十八章	转账结算的原则和基本规定	264
第一节	转账结算的原则	264
第二节	转账结算的基本规定	267
第十九章	异地结算	275
第一节	汇兑结算	275
第二节	异地托收承付结算	276
第三节	信用证结算	278
第四节	异地委托收款结算	280
第五节	限额结算	282
第二十章	同城结算	284
第一节	支票结算	284
第二节	付款委托书结算	286
第三节	托收无承付结算	288
第四节	同城托收承付结算	289

(四)

现金出纳

第二十一章 出纳工作的性质和意义	293
第一节 什么是出纳工作	293
第二节 银行出纳工作的作用	293
第三节 出纳工作是促进国民经济发展的一项不可缺少的工作	295
第二十二章 出纳工作的任务和原则	296
第一节 出纳工作的主要任务	296
第二节 出纳工作的要求	299
第三节 出纳工作应坚持的原则	299
第二十三章 出纳工作的处理手续和有关制度规定	303
第一节 现金收付和票币整点	303
第二节 库房管理和库款的运送	307
第三节 损伤票币的兑换和挑剔工作	310
第四节 金银收兑、配售和管理工作的	313
第五节 错款的处理	317
第二十四章 货币发行业务	320
第一节 货币发行业务概述	320
第二节 发行库的任务和机构设置	320
第三节 发行业务的核算手续	321
第四节 损伤票币的销毁	325

(五)

储蓄业务

第二十五章 人民储蓄的性质、意义和作用	331
第一节 人民储蓄的性质	331
第二节 人民储蓄的意义和作用	333
第二十六章 人民储蓄的政策和原则	339
第一节 储蓄政策和原则及其制定的依据	339
第二节 正确贯彻执行储蓄的政策和原则	340
第二十七章 人民储蓄的种类	348
第一节 活期储蓄	348
第二节 定期储蓄	349
第三节 华侨(人民币)定期储蓄	353
第四节 各类储蓄的一般规定	354
第二十八章 做好人民储蓄工作要掌握的几个环节	357
第一节 坚持调查研究	357
第二节 加强宣传工作	362
第三节 提高服务质量	369

(六)

银行会计核算

第二十九章 银行会计核算概念	379
第一节 什么叫会计	379
第二节 银行会计核算的对象	381
第三节 银行会计核算的特点	382
第四节 银行会计工作的任务	384
第五节 银行会计核算的几项基本规定	386
第三十章 会计科目和凭证	388
第一节 会计科目	388
第二节 凭证	393
第三十一章 记账方法和账务组织	401
第一节 记账方法	401
第二节 银行的账务组织	405
第三节 明细核算	406
第四节 综合核算	408
第五节 账务核对	410
第六节 记账规则	410
第三十二章 结算业务的核算	413
第一节 异地结算的核算	414
第二节 同城结算的核算	430
第三节 结算业务的收费标准	438

第三十三章 工商贷款业务的核算	440
第一节 工商贷款业务概述	440
第二节 逐笔贷放的核算手续	442
第三节 存贷合一账户的核算手续	444
第四节 结算贷款的核算手续	445
第三十四章 联行往来的核算	448
第一节 联行往来概述	448
第二节 全国联行往来账务处理手续	449
第三节 省辖往来账务处理手续	454
第四节 支行辖内往来账务处理手续	456
第五节 同城票据交换	458
第三十五章 储蓄业务的核算	461
第一节 储蓄业务概述	461
第二节 定期储蓄存款的处理手续	462
第三节 活期储蓄存款的处理手续	468
第四节 挂失及托收的处理手续	470
第五节 账务结束与账务核对	472
第六节 事后监督工作	474
第三十六章 代理财政金库业务	476
第一节 财政金库业务概述	476
第二节 预算收纳、报解和退库的核算	479
第三节 预算支出的核算	484
第三十七章 利息计算	487
第一节 利息的性质和作用	487
第二节 计息范围及利率	489
第三节 利息的计算	490

第三十八章 会计报表与年度决算	495
第一节 会计报表	495
第二节 年度决算	497
第三十九章 财务管理	505
第一节 财务管理概述	505
第二节 资金管理	506
第三节 业务收支和各项费用的管理	509
第四节 利润与企业基金的管理	512
第五节 财产管理	513
第四十章 柜面监督	516
第一节 账户管理	516
第二节 财政资金与信贷资金分口管理	520
第三节 现金管理	521
第四节 工资基金管理	524
第五节 压缩社会集团购买力的管理	526

(一)

货币信用与银行

第一章 货币的本质和职能

第一节 货币的产生和发展

一、货币起源于商品

伟大导师马克思从大量历史材料的科学分析中，对货币的产生问题第一个做出了正确的结论。他说：“货币结晶是交换过程的必然产物。”^①这就是说，由于商品必须交换，并随着交换过程的发展，必然从商品界中自发地分离出来某种商品，成为货币。

什么是商品？商品是一种对人们有用的、为了进行交换而生产的劳动产品。没有用的物品，不能拿去交换，不能成为商品；有用的物品，没有经过人类劳动，并不构成商品；虽然经过劳动生产但只是为了自己使用，而不是拿去交换的产品，也不是商品。

商品有两种属性：一方面它有使用价值，能够用来满足人们的某种需要；另一方面它有价值，能够用来交换其它商品。使用价值是指物品的效用，比如粮食可以充饥，布可以做衣服等。任何商品首先必须有使用价值，否则谁也不会去购买它。价值是指体现在商品中的抽象劳动。任何一种商品的生产，都必须耗费人类的劳动。生产商品时所耗费的劳动，需要从两方面来观察，从这种劳动必须采取一定的具体

形式来说，它是具体劳动。人们生产各种商品时所进行的具体劳动，是各不相同的。比如种地的劳动和缝衣服的劳动，两者在形式上是不同的。但是，如果生产商品所耗费的劳动而不问其具体形式如何，只作为人类的一般劳动来看，它都消耗了人们的体力和脑力，在性质上则是相同的，它是抽象劳动。具体劳动创造使用价值，比如种地的具体劳动创造粮食的使用价值，织布的具体劳动创造布的使用价值。抽象劳动创造价值，价值是抽象劳动的结晶，一切商品都凝结着人类的一般劳动。正是因为一切商品都具有价值，所以它们之间才能互相比较，才能以一定的比例进行交换。

商品既然具有使用价值和价值两种属性，它就必然具有两种表现形态。商品的使用价值形态是它的自然形态，它可以从商品本身的实物直接感触到。而商品的价值形态却不是这样，人们不可能从某一件孤立的商品身上感触到，必须通过不同商品之间的交换，才能表现出来。一只羊换10张兽皮，10张兽皮就是一只羊的价值的表现形态。由此可见，商品的价值形态是一种商品的价值通过交换表现在另一种商品上的现象，这就是商品的价值形态。这种价值形态在商品交换中，是有一个发展过程的。

二、商品交换与价值形态的发展

一种商品要同其它商品进行交换，在它们之间必须有一个可以互相比较的共同基础。在此基础上，确定交换比例，它们才能进行交换。比如确定了多少斤粮食换多少尺布，粮食和布才能进行交换。商品的使用价值是无法互相比较的，比如用来充饥的粮食和用来做衣服的布，它们作为不同的使用价值，是无法互相比较的。只有价值才是商品可以互相比