



中央银行业务

四川科学技术出版社

中央银行业务

四川科学技术出版社

1989年·成都

责任编辑：周 军

特约编辑：华 迪

封面设计：杨璐璐

技术设计：翁宜民

中央银行业务

四川科学技术出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店经销

四川省德阳市罗江印刷厂印刷

ISBN 7-5364-1207-X/F·95

1989年4月第一版 开本787×1092毫米 1/32

1989年4月第一次印刷 字数 235 千

印数 1—6200 册 印张 11.5

定 价：3.50 元

(按章节顺序排名)

甘在斌 邱 伟 牟德胜 刘 英
龚 沛 朱贯生 叶宗茂 徐晓眉 编著

上海出版界

前 言

1983年国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,这标志着我国金融体制的发展进入了一个新的历史时期,一个以人民银行为领导、各专业银行为主体,多种金融机构并存的新型金融体系开始确立。几年来,随着我国经济、金融体制改革的深化和金融事业的蓬勃发展,中央银行的宏观调控任务加重了,对国民经济的发展起着愈来愈重要的调节作用。为此,无论是金融战线职工,还是各级党政领导以及广大的社会经济工作者,都亟望更多地了解中央银行,认识中央银行和熟悉中央银行。本书正是作者为适应这种需要,将中央银行业务和知识奉献给读者所做的一次有益尝试。

全书共12章,分别对中央银行资金与计划管理、货币发行、会计、国库、外汇管理、金融机构管理、金融市场管理、稽核、信息调研、金融体制改革、中央银行制度比较等理论和业务作了较系统、较全面的论述和介绍,并对一些发展中的业务作了积极探讨。此外,为便于读者查阅,还编译了附录“世界各国中央银行便览”。编写中,我们力求理论联系实际,阐述准确,内容适用,深入浅出,通俗易懂。本书可供人民银行、专业银行、其他金融机构职工和国家机关、企事业单位经济管理干部阅读;同时也可作为大中专院校、电

大、函大、职大和夜大的金融等财经专业师生的教学、研究参考书。

参加本书编写的有：甘在斌(第一、十二章)，邱伟(第二章)，牟德胜(第三章)，刘英(第四、五章)，龚沛(第六、七章和附录)，朱贯生(第八章)，叶宗茂(第九章)，徐晓眉(第十、十一章)，由徐晓眉负责全书的总纂定稿。

在本书编写过程中，中国人民银行四川省分行王忠行长、樊明辉副行长(高级经济师)、秦福豫副行长(高级经济师)等领导同志给予了极大的关怀、支持和指导；中国人民银行成都市分行行长孙信夫同志(高级经济师)、副行长韩平同志(经济师)亦竭诚扶助，并抽暇审阅了全稿，在此一并致谢。

由于时值改革年代，中央银行业务发展尚不定型，加之编写时间仓促，疏漏之处在所难免，恳请读者不吝指正。

编著者

1988年5月

目 录

第一章 中央银行概论

1. 什么是中央银行? 1
2. 为什么我国必须单独设立中央银行? 2
3. 我国中央银行具有哪些特点? 4
4. 我国中央银行有哪些主要职能? 5
5. 我国中央银行有哪些主要任务和职责? 7
6. 我国中央银行的最高决策机构怎么组成? 它的任务是什么? 8
7. 我国中央银行的分支机构怎么设置? 它的任务是什么? 9
8. 如何认识中央银行与政府的关系? 9
9. 什么是货币政策? 11
10. 我国货币政策的最终目标是什么? 其间的关系怎样? 12
11. 为什么必须确定货币政策的中期指标? 中期指标应具备什么条件? 14
12. 我国货币政策应确定哪些中期指标? 为什么? 15

13. 什么是货币政策工具？我国目前采用的货币政策工具有哪些？	16
14. 何谓货币供应量？我国中央银行货币供应的客观依据是什么？	18
15. 中央银行控制货币供应有哪些手段？	19
16. 什么是基础货币？影响基础货币变动的因素有哪些？	20
17. 何谓原始存款及派生存款？两者的主要区别是什么？	21
18. 何谓货币乘数？	22

第二章 资金与计划管理

19. 人民银行资金管理的岗位及职责是什么？	25
20. 综合信贷计划的内容和结构是怎样的？	26
21. 人民银行对综合信贷计划执行情况怎样进行检查分析？	27
22. 银行综合现金计划的内容和结构是怎样的？	28
23. 人民银行对综合现金计划执行情况怎样进行检查分析？	28
24. 信贷计划与现金计划有何内在联系？	29
25. 银行信贷计划管理体制有哪些演变过程？	30
26. 何谓银行信贷资金管理体制改革的的原则？	31
27. 信贷资金管理 with 信贷计划管理是什么关系？	31
28. 人民银行怎样完善信贷资金分层次的管理体制？	32
29. 人民银行如何完善信贷计划的编制程序和目标控制？	33

30. 人民银行怎样加强对专业银行贷款的管理.....	34
31. 人民银行贷款的对象、条件和种类及利率有何规定?	35
32. 人民银行对贷款的申请、审批和收回有哪些规定?	36
33. 人民银行如何办理再贴现业务?	36
34. 人民银行再贴现必须注意哪些问题?	37
35. 人民银行贷款如何进行管理、检查和考核?	37
36. 人民银行专项贷款的种类和用途有哪些规定?	38
37. 人民银行专项贷款的对象和条件是什么?	39
38. 人民银行专项贷款的期限和利率有何要求?	40
39. 人民银行专项贷款有何审定方式?	40
40. 人民银行专项贷款如何发放和收回?	41
41. 人民银行专项贷款的管理和经济责任是如何规定的?	42
42. 人民银行怎样对专项贷款进行监督、检查和考核?	42
43. 人民银行对金融信托投资机构的信托资金如何加强管理?	43
44. 人民银行对专业银行和其它金融机构缴存存款是怎样管理的?	44
45. 什么是利率? 制定利率的根据是什么?	45
46. 我国利率的杠杆作用主要表现在哪几个方面?	46
47. 人民银行对利率管理的基本规定是什么?	46
48. 邮政储蓄是怎样办理的?	47
49. 我国货币流通的形式和渠道有哪些?	48

50. 我国货币流通量与货币需要量的涵义是什么?	49
51. 货币流通量如何计算?	49
52. 为什么要把货币需要量的预测放在重要位置?	50
53. 影响货币流进流出的因素有哪些?	51
54. 怎样测算市场货币需要量?	52
55. 现金管理的意义和范围是什么?	53
56. 为什么要核定单位的库存限额? 怎样核定?	53
57. 银行对不同的经济实体怎样进行现金管理?	54
58. 对违反现金管理的单位如何给予制裁?	55
59. 工资基金管理的范围和依据是什么?	55
60. 对效益挂钩和包干的国营企业如何实行工资基金 金管理?	56
61. 对违反工资基金管理规定的单位怎样进行 处理?	57
62. 人民银行统计工作的基本任务是什么?	58
63. 银行统计人员的职责和权利是什么?	58
64. 银行统计工作中的“九个核对一致、一个不准、 两个坚持、三个不报、把三关”要求何在?	59
65. 怎样进行银行统计分析?	60

第三章 货币发行管理

66. 人民银行货币发行管理的主要岗位及职责是 什么?	61
67. 货币发行工作的地位、职能和作用是什么?	62
68. 人民银行发行人民币的原则何在? 为什么?	63
69. 财政发行与经济发行的区别在哪里?	63

70. 什么是变相货币?对发行和使用变相货币应如何
何处理?64
71. 怎样识别我国现行流通的人民币版别、颜色、
面额、图案及发行时间?67
72. 银行停止使用和只收不付的人民币券别有哪些?67
73. 人民银行对发行库的设置有何要求?68
74. 发行库与业务库的区别在哪里?68
75. 发行库、业务库和市场货币流通量是怎样的
关系?69
76. 人民银行发行基金调拨如何实行定额管理?69
77. 专业银行向人民银行存取现金有何规定?70
78. 损伤人民币销毁工作有何要求?71
79. 现金收付整点应坚持哪些规定?72
80. 现金收付整点中的“六准、五清、四核对、三
到、两保、一集中”要求是什么?72
81. 银行在不同情况下发现长短款和错款怎样处理?73
82. 损伤人民币的挑剔标准怎么掌握?74
83. 残损人民币外部兑换标准是什么?74
84. 银行如何加强对库房的管理?75
85. 银行对库款管理有何要求?75
86. 什么叫黄金、足赤和K金、黄金储备?76
87. 黄金、白银为何称为贵金属?它们的重量如何
计算?77
88. 国家规定的黄金、白银、白金、银元牌价变动
情况如何?77
89. 国家对金银的收购如何实行管理?77

90. 国家对金银配售管理是怎样规定的?	79
91. 国家如何管理金银经营单位和个体银匠?	79
92. 国家对金银进出境是如何管理的?	80
93. 我国现行有哪些流通金属币和流通纪念币?	81
94. 国际通行和我国习用的黄金计量单位用何表示? 世界上有多少黄金? 世界上最大的黄金市场在 哪里?	82

第四章 会计业务

95. 人民银行会计工作的对象和任务是什么?	84
96. 人民银行会计核算的原则和方法是什么?	85
97. 人民银行会计科目设置的原则是什么?	85
98. 人民银行会计采用什么记帐方法?	85
99. 人民银行会计凭证的种类及凭证的基本内容是 什么?	86
100. 如何进行会计凭证的编制和审查?	87
101. 如何进行会计凭证的传递与装订?	87
102. 什么叫帐务组织? 人民银行帐务组织的原则 是什么?	88
103. 什么叫明细核算? 明细核算的形式有哪些?	89
104. 什么叫综合核算? 综合核算的主要内容有 哪些?	90
105. 如何进行帐务核对?	91
106. 人民银行会计的记帐规则是什么? 如何进行 错帐冲正?	92
107. 如何进行利息计算?	94

108. 人民银行有哪些会计报表? 如何填报会计 报表?	95
109. 如何进行年度决算?	96
110. 帐簿结转和装订的规定有哪些?	97
111. 人民银行实行什么样的财务管理体制?	98
112. 人民银行会计服务与监督的内容是什么?	98
113. 人民银行会计检查的任务及其内容是什么?	99
114. 人民银行会计分析的主要内容有哪些? 通常 采用什么方法?	100

第五章 代理国家金库业务

115. 什么是国家金库? 国家金库设置的原则是 什么?	102
116. 人民银行代理国库的任务是什么?	102
117. 国家预算的征收机关有哪些?	103
118. 预算收入的收纳方式有哪些?	104
119. 预算收入如何划分?	104
120. 在什么范围内可以进行预算收入退库? 预算 收入退库的手续怎么办理?	105
121. 国库会计核算的基本要求是什么?	106
122. 国库使用的会计科目有哪些?	106
123. 国库设置哪些会计帐簿?	107
124. 国库会计使用哪些专用会计凭证?	108
125. 国库会计报表的种类有哪些? 怎样填报?	109
126. 国库经收处如何进行预算收入的会计核算和 报解?	111

127. 支库如何办理预算收入的报解和核算?	111
128. 中心支库如何办理预算收入的收纳?	113
129. 省分库如何办理预算收入的收纳?	114
130. 总库如何进行中央预算收入的处理?	115
131. 如何办理国库款支拨?	116
132. 如何进行预算收入对帐?	116
133. 如何进行年终决算和年度对帐?	117

第六章 金融机构管理

134. 什么是金融机构? 金融体系的构成如何?	118
135. 我国金融机构分为哪些种类?	119
136. 中国人民银行的职能是怎样演变的?	120
137. 专业银行应履行的基本职责是什么?	121
138. 中国工商银行经营哪些主要业务?	122
139. 中国农业银行经营哪些主要业务?	123
140. 中国银行经营哪些主要业务?	124
141. 中国人民建设银行经营哪些主要业务?	125
142. 中国投资银行经营哪些主要业务?	126
143. 中国人民保险公司经营哪些主要业务?	126
144. 交通银行有别于其它专业银行的特色是什么?	127
145. 什么是信托投资公司? 它的主要业务有哪些?	130
146. 什么是租赁公司? 其经营范围如何?	132
147. 什么是财务公司? 它具有哪些特点?	132
148. 什么是住房储蓄银行? 它的主要职能是什么?	134
149. 城市信用合作社与农村信用合作社有何异同?	134
150. 什么是金融机构的管理?	135

151. 金融机构的管理应遵循哪些原则?	136
152. 金融机构管理采取哪些方法?	137
153. 金融机构管理的主要内容是什么?	139
154. 申请设立金融机构应向中国人民银行提交哪 些资料?	140
155. 金融机构的设置应具备哪些条件?	140
156. 金融机构设置或撤并的审批权限如何划分?	141
157. 设立或撤并金融机构需办理哪些手续?	142
158. 什么是资产负债比率管理?	143
159. 非银行金融机构资产负债管理的主要比率应 有哪些?	145

第七章 金融市场管理

160. 什么是金融市场?	147
161. 金融市场包括哪些种类?	148
162. 我国金融市场管理的目标是什么?	148
163. 什么是同业拆借市场?	150
164. 我国同业拆借市场具有哪些特点?	151
165. 我国同业拆借市场的管理有哪些规定?	151
166. 什么是票据市场?	152
167. 我国票据市场的现状如何?	153
168. 我国票据市场的管理有哪些现行规定?	154
169. 引导和管理票据市场应采取什么措施?	156
170. 什么是证券?	157
171. 什么是证券市场?	158
172. 证券市场的参与主体有哪些?	159

173. 我国证券市场的主要特点是什么?	160
174. 什么是证券市场管理?	161
175. 证券市场管理应遵循哪些原则?	162
176. 证券市场的管理有哪些途径?	163
177. 证券市场的管理范围及内容是什么?	164
178. 证券市场的管理重点有哪些?	164
179. 我国证券市场管理的现行规定有哪些?	166
180. 股票和债券的使用界限如何划分? 各应具备 哪些要素?	167
181. 申请发行证券的企业应如何办理申报手续?	168
182. 怎样完善证券评级管理?	168
183. 证券价格如何确定? 有哪些影响因素?	171
184. 如何健全证券交易程序?	172
185. 怎样引导证券市场行为?	173
186. 对违反证券市场管理规定的行为有哪些处罚 措施?	174
187. 证券公司和融资公司有何区别?	174

第八章 外汇管理

188. 什么是外汇?	176
189. 什么是外汇管理?	176
190. 为什么国家要加强外汇管理?	177
191. 我国外汇管理制度的发展经过了哪几个阶段?	178
192. 我国外汇管理的方针及主管机构的任务是 什么?	180
193. 我国外汇管理的对象和主要内容有哪些?	181

194. 出口收汇管理的主要内容有哪些?	184
195. 进口用汇管理的主要内容有哪些?	188
196. 其它贸易方式外汇管理的主要内容有哪些?	192
197. 贸易从属费用外汇收支管理的主要内容有 哪些?	193
198. 非贸易外汇管理的范围及主要内容有哪些?	193
199. 我国对私人用汇的管理有哪些规定?	196
200. 对外汇券的管理有哪些规定?	198
201. 外汇留成的基本原则、制度是什么? 留成的 范围、比例及使用有哪些规定?	199
202. 外汇额度帐户的开户、调拨与支付有哪些 规定?	203
203. 对公单位开立现汇帐户有哪些规定?	205
204. 因公临时出国人员的用汇和审批有哪些规定?	206
205. 对三资企业的外汇管理有哪些规定?	210
206. 三资企业开立外汇帐户有什么规定?	213
207. 什么是外债, 什么是外汇担保?	214
208. 对外借款的管理有哪些规定?	215
209. 对外提供外汇担保有哪些管理规定?	217
210. 对非银行金融机构经营外汇业务有哪些管理 规定?	219
211. 对外汇调剂业务有哪些管理规定?	223
212. 对违反外汇管理规定的行为有哪些处理规定?	225

第九章 金融稽核

213. 什么是金融稽核?	229
---------------------	-----