



金融业务 300 题

主 编 贾灿宇

河南人民出版社

JRCS



主 编 贾灿宇

金融业务300题

河南人民出版社

金融业务三百题

主 编 贾灿宇

责任编辑 王金楚

河南人民出版社出版

河南省辉县市印刷厂印刷

河南省新华书店发行

787×1092毫米 32开本 11印张 205千字

1988年12月第1版 1988年12月第1次印刷

印数 1—31,220册

ISBN 7-215-00308-6 / F·74

定 价：2.95元

前 言

随着我国有计划商品经济的蓬勃发展，金融在国民经济中的地位显得越来越重要。一方面，它通过银行机制把社会上大量的闲置资金组织起来，成为建设资金的主要提供者；另一方面，它运用信贷、利率等经济杠杆，从总量上、结构上对社会总供给与总需求的基本平衡、产业结构和产品结构的合理化进行宏观控制与调节。金融对国民经济所发生的重大影响已经引起社会各界的广泛注视，因而有很多同志都迫切希望了解银行的奥秘，掌握必要的银行知识，以便更好地加强与银行的合作，搞好本单位的业务经营。为了适应这种社会需要，我们采取答问的形式编写了这本书。它的重点不在于对货币、信用和银行理论进行探讨，而在于对金融实务进行简明扼要的介绍。如果能象我们预想的那样，读者可以从中获得一些有用的知识，我们将感到无限的欣慰。

本书向读者展示的内容主要有：社会主义银行在国民经济中的地位和作用；社会主义金融体系中各类金融机构的职能和任务；各家银行贷款的种类和原则，存款的类别和服务内容；外汇的经营和管理；金融市场的类别和作用；保险公

司的险种、理赔和防灾工作；银行为企业提供的结算服务；各种存、贷款利率、汇率、保险费率以及有关的金融法规等。金融机构经营的业务范围虽有侧重，但很多业务在制度、规定和做法上都是一致的，故我们对书中的题目按上述内容分业务类别作了排列，而没有按不同的金融机构排列，我们想这样既可避免重复，又便于读者查阅。

本书由贾灿宇任主编。撰稿人有赵宁夫、王树峰、宋英伟、岳仁富、高兴国、朱寿明、曹圃、王阴祥、贾灿宇等人。

本书吸收了部分书刊报纸所发表的看法和资料，在这里仅向有关作者、编者表示衷心的感谢。

经济在发展，金融业在发展。我们不可能将金融业发展中所出现的新事物、新知识都收集进来；已经编在书中的内容，在叙述上也难免有不够准确甚至错误之处，热切地希望读者指正。

编 者

1987年12月14日

目 录

1. 我国社会主义银行在国民经济中处于什么地位? (1)
2. 银行在社会主义经济建设中有哪些主要作用? (2)
3. 我国社会主义金融体系的构成如何? (4)
4. 中国人民银行的职能、任务是什么? (6)
5. 中国工商银行的职能、任务是什么? (7)
6. 中国农业银行的职能、任务是什么? (8)
7. 国家外汇管理局的职能、任务是什么? (9)
8. 中国银行的职能、任务是什么? (10)
9. 中国人民建设银行的职能、任务是什么? (10)
10. 中国投资银行的职能、任务是什么? (11)
11. 重新组建的交通银行有什么特点? (12)
12. 中信实业银行的职能、任务是什么? (14)
13. 保险公司的职能、任务是什么? (15)
14. 信托投资公司的职能、任务是什么? (16)
15. 农村信用合作社和城市信用合作社的

- 性质和任务是什么? (17)
16. 什么是“企业集团融资机构”? 财务公司是怎么回事? (18)
17. 什么是信贷? 社会主义企业为什么要贷款? (19)
18. 在中国工商银行的资金运用中应当遵循哪些原则? (20)
19. 中国工商银行如何进行信贷资金管理? (21)
20. 中国工商银行如何对信贷计划执行情况进行检查? (23)
21. 中国工商银行如何管好用好信贷资金? (24)
22. 工商信贷有哪些作用? (25)
23. 工商信贷管理的基本原则是什么? (27)
24. 工商企业流动资金的管理原则是什么? (28)
25. 工商银行对哪些工交企业发放流动资金贷款? (29)
26. 工商银行工交流动资金贷款有哪些种类? (30)
27. 发放流动资金贷款应遵守哪些政策原则? (31)
28. 工交企业向银行申请流动资金贷款如何办理手续? (33)
29. 国营工商企业自有流动资金的来源有

- 哪些? 如何补充? (33)
30. 什么叫“厂内银行”? (35)
31. 什么是工业企业的中短期设备贷款?
工业企业申请中短期设备贷款必须具备
哪些条件? (37)
32. 城镇集体工业贷款有哪些原则和条件? (38)
33. 集体工业应当如何补充自有流动资金? (39)
34. 集体工业企业怎样向银行申请和办理
设备借款? (40)
35. 对集体工业企业设备借款的归还有何
规定? (40)
36. 商业企业具备哪些条件才能向银行申
请借款? 应遵循哪些贷款原则? (41)
37. 粮食企业怎样向银行申请商品周转借
款? (42)
38. 商业企业在什么情况下, 可以向银行
申请临时借款? 需要办理哪些手续? (42)
39. 城镇集体商业、服务业具备哪些条件
才能向银行借款? (43)
40. 哪些商业企业可以向银行申请结算借
款? 需办些什么手续? (44)
41. 银行对哪些情况不发放流动资金贷款? (45)
42. 银行在什么情况下才对企业实行信贷
制裁? 制裁的内容包括哪些方面? (46)

43. 银行在什么情况下对工业企业借款加收利息? 怎样加收? (47)
44. 怎样申请办理租赁业务? 租赁业务目前有哪些形式? (48)
45. 在银行开立帐户要办些什么手续? (49)
46. 开户单位使用银行帐户必须遵守哪些规定? (51)
47. 对单位帐户的使用情况, 银行有权进行检查吗? (52)
48. 人民储蓄的意义和作用是什么? (52)
49. 人民储蓄的政策和原则是什么? (53)
50. 储蓄的种类有哪些? (53)
51. 定期储蓄存款不到期支取要办什么手续? (56)
52. 银行计算储蓄利息都有哪些具体规定? (57)
53. 如何办理储蓄存单(存折)和印鉴的挂失手续? (58)
54. 如何办理托收异地储蓄? (60)
55. 单位的“储蓄代办所”是怎么回事?
在这种储蓄代办所存款和在银行的储蓄所存款是不是一样? (61)
56. 银行能为社会提供哪些经济咨询服务项目? (62)
57. 怎样申请办理票据贴现? (63)

58. 港澳、台湾同胞、海外侨胞在内地投资兴办开发性生产事业，如何向工商银行申请贷款？..... (64)
59. 什么是农村金融？农村金融有哪些特点？..... (64)
60. 我国农村金融事业是如何建立和发展起来的？..... (66)
61. 发展农村金融事业有何意义？..... (66)
62. 现阶段农村金融工作的指导方针及制定这一方针的主要依据是什么？..... (68)
63. 农业贷款的基本原则是什么？..... (69)
64. 什么是农村信贷计划？主要内容是什么？..... (70)
65. 农业银行与农村信用社是什么关系？..... (71)
66. 农业银行、信用社怎样发挥调节农村生产和流通的作用？..... (72)
67. 农村信用社改革的主要内容是什么？..... (73)
68. 农村信贷经济效益的含义是什么？..... (75)
69. 现阶段农业银行主要对农村哪些单位和部门发放贷款？..... (76)
70. 如何充分发挥农业信贷资金的“粘合剂”作用？..... (77)
71. 如何掌握和发放农村商品流转贷款？..... (78)
72. 如何掌握乡镇企业贷款的发放？收回

与发放贷款同企业资金运动有何关系?	(79)
73. 乡镇企业贷款的对象和基本条件是什么?	(80)
74. 为什么要举办农村集体和农户贷款?	(81)
75. 为什么要发放农副产品预购定金贷款?	(82)
76. 农副产品采购贷款如何掌握发放?	(83)
77. 农村金融部门对专业户贷款有些什么规定?	(84)
78. 什么是农村贷款的“计划择优”原则?	(85)
79. 农业银行产业信贷政策和区域信贷政策的具体内容是什么?	(86)
80. 农业贷款合同制如何实行?	(87)
81. 搞活沉淀农业贷款有什么意义?	(88)
82. 收回农业贷款的政策是什么?	(89)
83. 农业信贷资金有哪些来源?	(90)
84. 何谓农村存款? 组织农村存款有何意义?	(91)
85. 什么是农村储蓄? 开展农村储蓄有何重要意义?	(92)
86. 如何合理分配和使用乡镇企业的利润?	(93)
87. 农民自有资金与农业信贷资金有什么区别与联系?	(94)
88. 进行农民货币收支构成情况调查有何意义?	(95)

89. 农村货币流通有何特点?..... (96)
90. 研究农村货币流通有什么意义?..... (97)
91. 农村限额结算方式有哪些具体内容?..... (97)
92. 近年来中央领导同志对建设银行的投
资管理工作有什么指示?..... (98)
93. 建设银行目前代行的财政职能有哪些?..... (100)
94. 建设银行经办的财政资金有哪些?其供
应范围和使用原则是什么?..... (100)
95. 目前国家对哪些建设项目实行拨款管
理?..... (102)
96. 建设银行对拨款项目如何实施管 理?..... (103)
97. 建设银行的拨款原则是什么?..... (104)
98. 为什么建设银行要对基本建设概 预算
进行审查?..... (105)
99. 建设银行为什么要按国家批准的基本
建设计划拨、贷款?..... (106)
100. 建设银行为什么要按照基本建设程
序拨款?..... (107)
101. 建设银行为什么要按照工程进度拨
款?..... (108)
102. 建设银行为什么要管理基本建设支
出预算?..... (109)
103. 建设银行为什么要参与计划、落实
投资?..... (110)

104. 按照现行规定, 我国基本建设资金的来源有哪些? (111)
105. 按照现行制度, 用于基本建设的自筹资金有哪些? (113)
106. 按照现行制度, 企业用于更新改造的资金有哪些来源? (114)
107. 目前建设银行经办的存款有哪几种? (115)
108. 向建设银行申请开立存款帐户需要具备哪些条件? (116)
109. 怎样向建设银行办理开户手续? (116)
110. 自筹基本建设资金存款应如何办理? (117)
111. 基本建设预算资金存款怎么办理? (118)
112. 施工企业存款应如何办理? (119)
113. 建设银行办理单位定期存款有哪些规定? (120)
114. 建设银行存款的计息和利率是如何规定的? (120)
115. 建设银行办理的贷款有哪几类? (121)
116. 固定资产投资贷款应掌握什么原则? (122)
117. 固定资产投资贷款具有哪些特点? (123)
118. 发放基本建设投资贷款应具备哪些依据和条件? (124)
119. 建设银行发放固定资产贷款的资金来源有哪些? (125)

120. 对固定资产投资贷款应如何进行计划管理? (126)
121. 建设银行对“拨改贷”项目如何实施管理? (126)
122. 建设银行怎样办理土地开发和商品房贷款? (128)
123. 建设银行怎样促进有关单位提高投资效益? (129)
124. 建设银行办理的更新改造措施贷款目前主要有几种? (130)
125. 目前建设银行住宅储蓄存款业务的主要内容是什么? (132)
126. 建设银行办理的委托贷款有几类? 其贷款对象、贷款原则是什么? 贷款手续如何办理? (133)
127. 怎样办理施工企业流动资金贷款? (134)
128. 建设银行对不履行合同或挪用贷款的贷款单位怎样实施制裁? (135)
129. 为什么在基本建设中要充分发挥建设银行的经济杠杆作用? (136)
130. 建设银行咨询业务的范围主要有哪些? (137)
131. 借用外资的借款方式主要有哪几种? (138)
132. 中国投资银行贷款的资金来源和贷

- 款范围有哪些？它选择贷款项目需要哪些基本条件？……………（139）
133. 基本建设结算应坚持哪些原则？……………（140）
134. 在办理基本建设结算中应遵守哪些结算纪律？……………（141）
135. 基本建设结算的主要内容和特点是什么？……………（142）
136. 建设银行的帐户有哪几种？其管理原则各是什么？……………（143）
137. 怎样向中国投资银行申请贷款？……………（144）
138. 世界银行由哪几个机构组成？其业务范围有哪些？……………（145）
139. 世界银行贷款主要有哪些特点？……………（146）
140. 什么是出口信贷？……………（147）
141. 如何办理外商投资企业贷款？……………（148）
142. 怎样办理外贸企业联营股本贷款？……………（149）
143. 如何办理现汇抵押人民币贷款？……………（150）
144. 怎样办理短期外汇贷款？……………（151）
145. 怎样办理中国银行的出口商品中短期专项贷款？……………（152）
146. 怎样办理出口卖方信贷？……………（153）
147. 使用国外贷款应掌握哪些原则？……………（154）
148. 什么叫项目贷款？银行发放项目贷款需要做哪些审查工作？……………（154）

149. 什么是出口打包贷款? (155)
150. 何谓国际间的银团贷款? (156)
151. 怎样办理甲种外币存款? (157)
152. 怎样办理乙种外币存款? (158)
153. 怎样办理丙种外币存款? (159)
154. 中国银行办理哪些信托投资业务? (159)
155. 国际货币基金组织和世界银行的性质及办理的主要业务是什么? (160)
156. 亚洲开发银行的主要任务是什么? (163)
157. 何谓国际储备? (163)
158. 何谓“香港中银集团”? (164)
159. 在谈判合营经营企业中如何处理与银行有关的一些问题? (165)
160. 什么是旅行支票? (166)
161. 何谓国际间的商业信用证? (167)
162. 何谓发达卡 (FEDERAL CARD)? (168)
163. 什么是签证卡和万事达卡 (VISA AND MASTER CARD)? (169)
164. 何谓国际间的信用卡? (170)
165. 什么是“三资企业”? (171)
166. 如何办理国际担保与见证手续? (172)
167. 国际金融咨询业务的内容是什么? (173)
168. 中国银行国际信息业务的内容是什么? (173)

169.	什么是保险？	(174)
170.	我国人民保险事业是如何建立和发 展起来的？	(175)
171.	保险产生的条件和经济基础是什么？	(176)
172.	中国人民保险公司的性质和业务活 动范围是什么？	(178)
173.	什么是保险代理网点和代理人？	(179)
174.	什么是社会保险和普遍保险？	(180)
175.	什么是原保险和再保险？	(180)
176.	强制（法定）保险是怎么回事？	(181)
177.	什么叫做自愿保险？	(183)
178.	保险合同具有何种性质？	(183)
179.	保险合同的主要内容有哪些？	(185)
180.	如何进行保险业务的选择和承保控 制？	(186)
181.	什么是可保财产和不可保财产？	(187)
182.	什么是保险责任、除外责任和特约 责任？	(188)
183.	什么叫保险人和被保险人？	(189)
184.	什么是投保人？什么是受益人？	(189)
185.	什么叫做保险金额？	(190)
186.	什么是保险费？	(190)
187.	什么是保险费率？	(191)
188.	保险费率是如何制订的？	(192)