



金融业务咨询手册

中国金融出版社

金融业务咨询手册

《金融业务咨询手册》编写组

中国金融出版社

责任编辑：朱学廉

金融业务咨询手册

《金融业务咨询手册》编写组

*

中国金融出版社 出版发行

河北唐山市印刷厂 排 版

天津蓟县燎原印刷厂 印 刷

*

850×1168毫米 32开 7.5印张 163,000字

1986年1月第一版 1986年1月第一次印刷

印数：1—60,000

统一书号：4058·172 定价：1.40元

前 言

《金融业务咨询手册》是提供给经常同银行打交道的广大财务工作人员的一本业务咨询工具书。举凡机关团体和企事业单位的财务人员，乃至个体经营者，经常需要同银行部门办理各种银钱往来业务，备此一书，即可按图索骥，提高工作效率，取得事半功倍的效果。

自从党的十一届三中全会以来，随着城乡有计划商品经济的蓬勃发展，全民、集体、个体（包括农村专业户、重点户、承包户）及各种形式的经济联合体，同金融部门的交往越来越多。人们到银行办理存款、贷款、结算、取现、保险、租赁信托、咨询征信、请购金银、乃至外汇存放业务等等，莫不需要熟悉有关方针政策，以及办事程序、手续制度、有关规定等等，以求办事迅速，及时解决问题，从而有利于改善经营管理，节约资金使用，加速资金周转，提高经济效益。特别是党的十二届三中全会通过《中共中央关于经济体制改革的决定》以后，以城市为重点的改革方兴未艾，金融部门体制、业务的改革，也在不断进行。比如，扩大服务范围，调整存放款利率，增添业务项目和融资方式等等，尤为单位财务领导和从业人员所渴望加以明确的。

为了适应社会需要，中国人民银行辽宁省分行组织有关专业银行的经济师、会计师以及富有专业经验的二十余位同志，共同努力，立足实用，结合当前改革，编写了这本《手册》。可以说，它是我国工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、保险公司、信托投资公司等现有金融部门所经办的种类繁多的“业务大全”和“办事须知”。

本书内容共分十四章，包括：金融部门办理哪些业务，以

及怎样办理这些业务？银行当前都提供哪些咨询服务，怎样办理信托业务、外汇业务以及怎样办理各种保险等等。书末有附录，介绍一些常用的金融术语。内容详实，解说具体。对于企事业单位财务人员，以及广大金融工作者、财经院校师生，是一本较好的业务学习参考书。

本书由中国人民银行辽宁省分行赵锡安同志担任主编，余友秦、杨松同志为副主编。参加编写的有于庆春、王贺文、张霞初、田文波、吴永根、李纪荣、陈长青、李松录、邢焕林、杨定一、周伯年、孟庆先、金焕祺、洪淳周、黄培森、傅经伟、舒昌绍、魏德、齐国相，经人民银行北京市分行李民朴、席长庚等同志审阅。由于时间仓促，编写者水平所限，书中缺点或不完备之处，在所难免，敬希广大读者，特别是广大财务工作人员，提出宝贵意见。

《手册》介绍的内容，均系当前适用的一些金融业务实际做法。由于城乡经济体制改革的逐步深入开展，金融部门的体制和有关规章制度也在改革之中。因此，读者在实际工作中，应以当时当地金融部门现行有效的政策、制度和有关规定为准，特此说明。

《金融业务咨询手册》编写组

1985年5月

目 录

前 言.....	(1)
----------	-------

一、金融部门都办理哪些业务?	(1)
----------------------	-------

(一) 银行都办理哪些具体业务?	(1)
------------------------	-------

(二) 各个专业银行业务有哪些共同的地方?	(1)
-----------------------------	-------

(三) 中国工商银行办理哪些具体业务?	(2)
---------------------------	-------

(四) 中国农业银行办理哪些具体业务?	(2)
---------------------------	-------

(五) 中国银行办理哪些具体业务?	(2)
-------------------------	-------

(六) 中国人民建设银行办理哪些具体业务?	(2)
-----------------------------	-------

(七) 银行信托投资公司和人民保险公司都办理哪些具体业务?	(3)
-------------------------------------	-------

二、怎样在银行开立帐户?	(4)
--------------------	-------

(一) 单位为什么要在银行开立帐户?	(4)
--------------------------	-------

(二) 开立银行帐户有哪些基本规定?	(5)
--------------------------	-------

(三) 不同性质的单位可以开立哪些帐户?	(6)
----------------------------	-------

(四) 在银行开立帐户要办些什么手续?	(9)
---------------------------	-------

(五) 开户单位使用银行帐户都须遵守哪些规定?	(11)
-------------------------------	--------

(六) 对单位帐户的使用情况, 银行有权进行检查吗?	(11)
----------------------------------	--------

(七) 银行对开户单位的帐务有些什么要求?	(12)
-----------------------------	--------

(八) 单位因种种原因要求更换印鉴、变更帐户名称、办理帐户合并、迁移与撤销帐户时, 应怎样办理?	(17)
--	--------

三、怎样办理转帐结算？	(19)
(一) 银行办理转帐结算有什么意义？	(19)
(二) 银行办理转帐结算的原则是什么？	(20)
(三) 办理结算应遵守哪些结算纪律？	(20)
(四) 银行对单位帐户冻结存款、从帐户中扣款、代扣 罚款都有哪些规定？	(21)
(五) 银行办理异地结算有哪几种结算方式？	(23)
(六) 办理异地托收承付在范围、条件和金额起点等方 面都有哪些规定？	(23)
(七) 按照上述规定怎样办理异地托收？	(25)
(八) 按照同样规定怎样办理异地承付？	(26)
(九) 在什么情况下，单位可以向银行提出“拒绝付 款”？	(28)
(十) 购货方拒付后，允许销货方重新办理托收吗？	(29)
(十一) 什么叫“三方交易、直达结算”？	(29)
(十二) 销货单位与代办发货单位不在一地时，可以办 理托收吗？	(30)
(十三) 购货单位与代理收货单位不在一地时，怎样办 理“代理收货托收”？	(30)
(十四) 在异地托收承付中，企业如何配合银行发挥结 算监督作用，维护购销双方利益？	(30)
(十五) 异地委托收款结算是怎么回事？它与托收承付 结算有什么不同？	(32)
(十六) 信用证结算有些什么特点？具体怎样办理？	(33)
(十七) 汇兑结算的特点是什么？都有哪几种形式？	(34)
(十八) 付款单位怎样向银行办理“票汇”？	(35)
(十九) 收款单位怎样受理“汇票”？	(36)
(二十) 企业的汇出汇款，可以办理转汇或退汇吗？怎	

- 样办理? (37)
- (二十一) 单位公出人员在出差当地急用汇款时, 怎样
向银行查询? (37)
- (二十二) 怎样办理一般汇出、汇入汇款的“查询”工
作? (38)
- (二十三) 银行办理同城结算都有哪些方式? (38)
- (二十四) 支票结算有些什么特点? 要注意哪些事项? (38)
- (二十五) 付款委托书结算适用于哪些情况? 手续怎么
办? (40)
- (二十六) 什么样的交易才能申请办理托收无承付结
算? (40)
- (二十七) 同城也可以办理托收承付结算吗? 同异地托
收承付有什么不同? (41)
- (二十八) 银行对结算业务的收费标准是怎样规定的? (42)
- (二十九) 单位向银行办理结算时有哪些应注意事项? (45)
- (三十) 单位填制银行各种结算凭证, 有些什么基本要
求? (46)

四、怎样到银行办理现金存取? 国家现金管理制度 都些什么规定? (49)

- (一) 开户单位向银行送存现金, 有些什么手续和需要
注意事项? (49)
- (二) 开户单位向银行支取现金, 有些什么手续和注意
事项? (50)
- (三) 到银行兑换现金, 应怎样办理? (52)
- (四) 怎样保持人民币整洁和进行反假票、反破坏人民
币的斗争? (53)
- (五) 哪些单位要接受银行现金管理? (54)
- (六) 现金管理包括哪些基本内容? (55)

- (七) 单位使用现金的范围有哪些限制? (55)
- (八) 怎样向银行申请核定库存现金限额? (56)
- (九) 单位库存现金限额的计算依据是什么? (56)
- (十) 怎样向银行申请调整库存现金限额? (56)
- (十一) 异地采购需要大额现金如何办理? (57)
- (十二) 单位收入现金送存银行, 有时间限制吗? (57)
- (十三) 哪些单位允许坐支现金? (57)
- (十四) 怎样向银行领取工资、奖金所需现金? (58)
- (十五) 单位支付计划内工资, 应包括哪些人员? (58)
- (十六) 单位工资总额应包括哪些内容? (58)
- (十七) 哪些奖金应计算在工资总额内? (59)
- (十八) 哪些津贴应计算在工资总额内? (59)
- (十九) 怎样计算缴纳奖金税? (59)
- (二十) 单位之间是否允许相互借用现金? (60)
- (二十一) 利用银行转帐凭证为其他单位和个人换取现金行吗? (60)
- (二十二) 为其他单位或个人提供银行帐户获取收入准许吗? (60)
- (二十三) 公款是否可以个人名义存入银行储蓄? (60)
- (二十四) 是否允许以“白条子”顶替库存现金? (61)
- (二十五) 单位能否自行印制具有人民币面额的有价凭证在市场上流通? (61)
- (二十六) 对保密单位的现金管理是怎样规定的? (61)
- (二十七) 对违反现金管理规定, 银行有哪些制裁措施? (62)
- (二十八) 单位购买专控商品要办什么手续? (62)
- (二十九) 单位怎样办理专控商品结算手续? (62)

五、工业企业怎样向工商银行申请借款? (63)

- (一) 银行都对哪些工业企业发放贷款? (63)

- (二) 工业企业向银行申请借款必须具备哪些条件? … (63)
- (三) 工业企业向银行借款必须遵守银行的哪些贷款原则? …… (64)
- (四) 银行发放的工业贷款现有哪些种类? …… (66)
- (五) 什么是工业企业的流动资金周转贷款? …… (67)
- (六) 什么是工业企业的临时贷款? …… (67)
- (七) 工业企业怎样向银行办理申请和归还流动资金周转借款和临时借款手续? …… (67)
- (八) 工业企业怎样编制流动资金周转借款计划? …… (68)
- (九) 什么是工业企业的特种借款? 企业怎样向银行申请办理特种借款? …… (70)
- (十) 什么是工业企业的结算借款? 企业怎样申请办理结算借款? …… (71)
- (十一) 工业企业的结算借款额度是怎样确定的? 怎样编制结算借款折扣率计算表? …… (72)
- (十二) 什么是工业企业的中短期设备借款? 工业企业申请中短期设备贷款必须具备哪些条件? …… (73)
- (十三) 工业企业办理中短期设备贷款应履行哪些手续? 用哪些资金偿还此种贷款? …… (74)
- (十四) 什么是工业企业的大修理借款? 企业申请大修理借款需有哪些条件? …… (75)
- (十五) 工业企业怎样申请大修理借款和编制大修理借款计划? …… (76)
- (十六) 什么是物资供销借款? 物资供销企业怎样向银行申请和办理这种借款? …… (78)
- (十七) 企业怎样编制物资供销借款计划? …… (79)
- (十八) 集体工业企业怎样向银行申请和办理生产借款? …… (80)
- (十九) 企业怎样编制集体工业借款计划? …… (81)

- (二十) 集体工业企业怎样向银行申请和办理设备借款? (81)
- (二十一) 集体工业企业设备借款的归还是怎样规定的? (82)
- (二十二) 银行发放各种工业贷款怎样进行区别对待, 择优扶植? (82)
- (二十三) 银行发放各种工业贷款的利率是怎样规定的? (84)
- (二十四) 银行对发放的各种贷款实行优惠利率都有哪些规定? (85)
- (二十五) 银行对工业企业都发放哪些低息贷款? (86)
- (二十六) 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? (87)
- (二十七) 银行在什么情况下, 对工业企业借款加收利息? 怎样加收? (87)
- (二十八) 随着经济改革不断深入, 银行在开拓信贷领域方面, 增加了哪些内容? (88)

六、农村企事业单位, 专业户、重点户和各种经济联合体, 如何向银行(信用合作社)办理存款或贷款业务? (92)

- (一) 农村生产单位能向银行、信用社申请贷款吗? 农业银行、信用社都有哪些种类贷款? (92)
- (二) 国营农业企事业单位可以申请哪几种贷款? 应具备什么条件? (92)
- (三) 哪些乡镇企业可以申请贷款? 需具备哪些条件? 手续怎么办? (93)
- (四) 农村专业户、重点户、承包户能否在当地农业银行或信用社开立存款帐户? 开立帐户需具备哪

- 些条件？办哪些手续？……………（94）
- （五）农村专业户、重点户、承包户已开立的存款帐户，能否撤销或转移？需办什么手续？……………（95）
- （六）对农村专业户、重点户、承包户都发放哪几种贷款？申请贷款应具备哪些条件？手续怎么办？……………（95）
- （七）农村职工个人能否向农业银行或信用社申请贷款？……………（97）
- （八）农业银行、信用社发放各种农工商联合体的贷款有哪些规定？……………（97）
- （九）对跨地区、跨省市的联合经营企业和跨地区进行承包的专业户，申请贷款都有哪些规定？手续怎么办？……………（97）
- （十）农村商业单位和个体商贩可以申请贷款吗？须具备什么条件？手续怎么办？……………（98）
- （十一）农业银行和信用社都对哪些存款计付利息？利率多少？哪些存款不计利息？……………（99）
- （十二）农业银行的各種放款利率是多少？……………（100）
- （十三）信用社的各種放款利率是多少？……………（101）
- （十四）在什么情况下，农业银行和信用社加收或加罚贷款利息？……………（101）
- （十五）各种存贷款的利息怎么计算？能举几个事例吗？……………（102）

七、商业企业怎样向银行申请借款？……………

- （一）工商银行都对哪些商业企业发放贷款？……………（103）
- （二）商业贷款共有哪幾种类？……………（103）
- （三）商业企业具备哪些条件，才能向银行申请借款？并应遵循哪些贷款原则？……………（103）
- （四）一、二级批发企业怎样向银行申请商品流转借

- 款？银行对一、二级批发企业采取哪几种资金供应方式？……………(104)
- (五) 什么是按进货计划供应资金？……………(104)
- (六) 什么是按周转库存限额确定周转额贷款？……………(105)
- (七) 三级批发企业和零售商店怎样向银行申请商品周转借款？……………(106)
- (八) 怎样按核定的销售资金率划分计划占用额内、外贷款的界限？……………(107)
- (九) 粮食企业怎样向银行申请商品周转借款？……………(108)
- (十) 银行对直接按国家计划收购粮食、油料的粮库、站，采取什么样资金供应方式？……………(108)
- (十一) 银行对分设在集镇、农村（乡）的一些基层收购点，采取什么样资金供应方式？……………(108)
- (十二) 银行对经营议价粮油购销业务的公司（站），对粮油加工企业、基层粮油供应站（店），采取什么样的资金供应方式？对后者附营业务占用贷款有什么具体要求？……………(109)
- (十三) 供销社怎样向银行申请商品周转借款？……………(109)
- (十四) 饮食、服务、旅游、文化、娱乐、科技、卫生、公用等企事业单位能否向银行申请借款？……………(110)
- (十五) 商业企业怎样编制商品流转借款计划？……………(111)
- (十六) 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？……………(113)
- (十七) 哪些商业企业可以申请办理预购定金借款？需要办理哪些手续？……………(113)
- (十八) 商办工业必须具备哪些条件才能申请办理技术改造贷款？……………(114)
- (十九) 商办工业应以什么资金偿还技术改造借款？……………(115)
- (二十) 城镇集体商业、服务业具备哪些条件才能向银

- 行借款?(116)
- (二十一) 对集体商业贷款银行有哪些规定? 在什么情况下, 集体商业(借款户)可以用自有资金购置固定资产和进行技术改造? 由此而发生的经营中流动资金不足时怎么办?(116)
- (二十二) 城镇个体工商业能否向银行申请借款? 需要具备哪些条件?(118)
- (二十三) 哪些商业企业可以向银行申请大修理借款? 都有些什么手续?(118)
- (二十四) 哪些商业企业可以向银行申请结算借款? 需办些什么手续?(119)
- (二十五) 银行对商办食品、饲料加工工业实行优惠扶持的信贷政策, 有哪些规定?(120)
- (二十六) 商业网点设施贷款有哪些特点?(121)
- (二十七) 哪些企业可以向银行申请联营贷款? 它有什么意义?(121)
- (二十八) 对城镇个体工商业贷款, 银行都有哪些政策性规定?(121)
- (二十九) 银行发放各种商业贷款怎样贯彻“区别对待, 择优扶植”的原则?(123)
- (三十) 银行发放各种商业贷款的利率是怎样规定的? (123)
- (三十一) 银行对哪些商业企业贷款给予优惠利率? 对哪些贷款实行低息?(124)
- (三十二) 银行在什么情况下, 才向商业企业实行加收利息? 加收多少?(125)
- (三十三) 银行在什么情况下, 对商业企业实行信贷制裁? 都有哪些制裁方法?(125)
- (三十四) 银行对商业企业存、贷款户管理有些什么规定?(126)

(三十五) 银行对商业服务业的非商品资金需要, 能否
发放贷款?(126)

(三十六) 银行统一管理流动资金以后, 对商业企业都
有哪些新的要求?(127)

八、单位怎样向建设银行办理基本建设“拨改贷” 和其它贷款?(130)

(一) 基本建设拨款为什么要向“拨改贷”过渡?(130)

(二) 建设银行办理“拨改贷”业务的范围和原则是怎
样规定的?(131)

(三) 有建设任务的单位应向建设银行办理哪些贷款程
序?(132)

(四) 建设单位因批准文件不全以及其它特殊原因, 急
需贷款时有哪些规定?(132)

(五) “拨改贷”的对象、条件和手续是什么? 期限、
利率是如何规定的?(133)

(六) “拨改贷”的本息偿还, 有哪些规定? 什么对象
和条件可以豁免贷款?(134)

(七) “拨改贷”的奖励与惩罚是怎样规定的?(135)

(八) 企业单位自筹资金用于搞基本建设应该怎么办? (135)

(九) 出包的建筑安装工程款的结算有哪些规定? 如何
办理?(136)

(十) 建设银行办理贷款业务都有哪些种类? 基本原则
是什么?(137)

(十一) 建设银行基建贷款和“拨改贷”有什么不同,
具体规定是什么?(138)

(十二) 申请更新改造措施贷款的对象、条件和手续是
什么? 期限、利率是怎么规定的?(138)

(十三) 申请出口工业品贷款的对象、要求和程序是什

- 么？期限、利率是如何规定的？……………(139)
- (十四) 申请国内配套设备贷款有什么要求？期限、利率如何规定？怎样办理？……………(140)
- (十五) 申请地方建筑材料贷款的对象、要求和手续有哪些？期限、利率是如何规定的？……………(140)
- (十六) 小型技术措施贷款都限于哪些对象？条件是什么？手续怎么办？期限、利率是如何规定的？……………(141)
- (十七) 申请设备储备贷款的对象、要求、程序以及期限、利率是怎样规定的？……………(141)
- (十八) 建筑企业流动资金贷款的条件、手续和利率是怎样规定的？……………(142)
- (十九) 土地开发和商品房贷款条件、手续、期限和利率是怎样规定的？……………(142)
- (二十) 超定额储备材料贷款和大修理贷款的对象、程序、要求和期限、利率是怎样规定的？……………(143)
- (二十一) 基本建设单位在施工过程中的备用资金怎样办理存款手续？有哪些存款种类？……………(144)
- (二十二) 存款利息的计息范围和计息时间是怎样规定的？……………(145)
- (二十三) 向建设银行开立帐户的对象和范围是怎样规定的？……………(146)
- (二十四) 建设银行都有哪几种帐户？需具备什么条件和办理什么手续？……………(146)
- (二十五) 建设单位、建筑企业应向建设银行报送哪些报表？……………(147)

九、银行向社会提供哪些经济咨询服务项目？……………(149)

- (一) 银行能为社会提供哪些经济咨询服务项目？……………(149)

- (二) 目前银行都有哪些经济信息网络? 企业能否参加活动?(150)
- (三) 银行经济信息目前都有哪些传递方式? 企业怎样应用?(151)
- (四) 银行经济信息与企业信息情报部门有什么关系? 其本身有什么特点?(152)
- (五) 银行向企业提供咨询服务都有哪些作用? 实际效用怎样?(153)

十、单位或个人怎样向银行申请办理信托业

- 务?(154)
- (一) 银行信托投资公司都承办哪些信托业务?(154)
- (二) 怎样办理信托存款?(154)
- (三) 怎样办理信托贷款?(155)
- (四) 怎样办理委托贷款与投资?(155)
- (五) 怎样办理公益基金委托?(156)
- (六) 怎样办理委托收款与付款?(156)
- (七) 怎样办理委托集资?(157)
- (八) 怎样办理代理发行股票与债券?(157)
- (九) 怎样办理委托催收货款和清偿货款?(158)
- (十) 怎样申请办理租赁业务? 租赁业务目前有哪些形式?(159)
- (十一) 怎样申请办理票据贴现?(160)
- (十二) 怎样申请办理卖方贷款?(160)
- (十三) 怎样申请办理补偿贸易贷款?(161)
- (十四) 怎样申请办理信用签证?(161)
- (十五) 银行承办各种信托业务如何计算利息, 如何收手续费?(161)