

金融管理全书

辽宁人民出版社

金融管理全书

主 编 赵锡安
副主编 王焕亭 何林祥
郑海章 袁景祥
高德柱 程中忱

辽宁人民出版社
1991年·沈阳

金融管理全书

Jinrong Guanli Quanshu

赵锡安 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 沈阳市第一印刷厂印刷

字数:2,100,000 开本:787×1092 1/16 印张:86½ 插页:5
印数:1—11,800

1992年2月第1版 1992年2月第1次印刷

责任编辑:刘万庆 朱静波 责任校对:宋毓培 吴广君
刘锡远 时 中 刘亚杰 孙东岩
谭 燕
封面设计:李国盛 版式设计:王珏菲

ISBN 7-205-01949-4/F·381

登记号:(辽)第1号 定价:45.00元

《金融管理全书》编辑委员会

主任委员:

鲁志宏 中国人民银行辽宁省分行行长 高级经济师

副主任委员: (以姓氏笔画为序)

王忠义 中国人民保险公司辽宁省分公司总经理 高级经济师

刘 黎 中国银行大连分行行长 高级经济师

许 斌 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师

纪玉英 中国人民建设银行辽宁省分行行长 高级工程师

李忱山 中国农业银行辽宁省分行行长 高级经济师

李绍周 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师

赵锡安 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师

穆文德 中国工商银行辽宁省分行行长 高级经济师

委员: (以姓氏笔画为序)

于涵德 中国工商银行大连市分行行长 高级经济师

王士学 中国农业银行沈阳市分行行长 高级经济师

王永多 辽宁省国际信托投资公司总经理 高级经济师

王忠义 中国人民保险公司辽宁省分公司总经理 高级经济师

王 良 中国工商银行海南省分行行长 高级经济师

王宏书 中国人民银行辽宁省分行会计处处长 高级经济师

王保中 中国人民保险公司辽宁省分公司办公室主任 高级经济师

王焕亭 中国人民保险公司辽宁省分公司副总经理 高级经济师

石耀雄 中国工商银行辽宁省分行办公室主任 高级经济师

刘 黎 中国银行大连分行行长 高级经济师

齐九秋 中国人民银行辽宁省分行总经济师 高级经济师

孙学彬 中国人民银行沈阳市行行长 高级经济师

纪玉英 中国人民建设银行辽宁省分行行长 高级工程师

曲柏林 沈阳市合作银行行长 高级经济师

许 斌 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师

李纪荣 中国工商银行沈阳市分行行长 高级经济师

李忱山 中国农业银行辽宁省分行原行长 高级经济师

- 李育田 中国人民建设银行辽宁省分行原总经济师 高级经济师
李绍周 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师
李 烽 辽宁省国际信托投资公司副董事长 高级经济师
何林祥 中国农业银行辽宁省分行副行长 高级经济师
谷东昭 中国人民银行大连市分行行长 高级经济师
张玉生 中国工商银行辽宁省分行巡视员抚顺市分行行长 高级经济师
张学智 交通银行沈阳分行总经理 高级经济师
杨成立 中国农业银行辽宁省分行总稽核
杨瑞廷 交通银行大连分行总经理 高级经济师
赵锡安 中国人民银行辽宁省分行副行长 高级经济师
洪淳周 中国银行大连分行副行长 高级经济师
郑海章 辽宁省金融研究所所长副研究员
袁景祥 中国人民建设银行辽宁省分行副行长 高级经济师
高德柱 中国银行大连分行副行长 高级经济师
程中忱 中国工商银行辽宁省分行原总经济师 高级经济师
鲁志宏 中国人民银行辽宁省分行行长 高级经济师
穆文德 中国工商银行辽宁省分行行长 高级经济师

主 编:

赵锡安

副主编 (以姓氏笔画为序)

王焕亭 何林祥 郑海章 袁景祥 高德柱 程中忱

各 篇 分 主 编

第一篇	总论	分主编	郑海章		
第二篇	金融体系及金融管理	分主编	王洪科	郑海章	
第三篇	存款管理	分主编	王季鸿	王大钦	
第四篇	储蓄管理	分主编	胡守信	王德志	
第五篇	工商贷款管理	分主编	程中忱	史玉章	李章焕
			任焕忠	颜兆鸣	
第六篇	基本建设拨款、贷款管理	分主编	蔡万田	李九华	
第七篇	农村金融管理	分主编	柳森	朱峰	胡尔进
第八篇	城市合作金融管理	分主编	曲柏林	于文波	汪洋
第九篇	国际金融管理	分主编	焦其鲁	宋旭升	张凌云
第十篇	外汇管理	分主编	于先才	王保权	侯瑞芳
第十一篇	金融信托管理	分主编	赵连仲	石耀雄	曲长志
			冯仲英	程子廷	
第十二篇	保险业务管理	分主编	王焕亭	王保中	邓新文
第十三篇	利率管理	分主编	王鹤龄		
第十四篇	综合计划与统计管理	分主编	赵宗援	孙威	
第十五篇	货币流通与现金管理	分主编	吴合仁	李立君	
第十六篇	金融市场管理	分主编	马忠智	王国夫	周伯年
第十七篇	信誉评估管理	分主编	余友秦		
第十八篇	银行会计管理	分主编	王宏书		
第十九篇	结算管理	分主编	唐英钧		
第二十篇	财务管理	分主编	张霞初		
第二十一篇	国库管理	分主编	王淑香	马德斌	
第二十二篇	货币发行出纳与金银管理	分主编	郭庆祥	宋临晶	
第二十三篇	经济信息与计算机管理	分主编	张德荫	于庆春	许实
			刘阳		
第二十四篇	金融稽核管理	分主编	刘廷超		
第二十五篇	银行人事、行政管理	分主编	吴思通	魏翊章	

总纂人员 (以姓氏笔画为序)

于庆春 马传儒 王鹤龄 白世丰 朱 峰 余友秦
张承觉 杨玉辉 赵锡安 郑海章 程子廷

撰稿人员 (以篇及笔画为序)

郑海章	王洪科	尤晓明	肖东明	孟庆先	魏希瑛
王大钦	王季鸿	王昭江	马冠行	王允芳	王德志
邓 琳	孙 萍	回红杰	杨家荣	杨继远	周 平
孟 佳	胡守信	徐君蕖	郭 亮	马 驰	马传儒
王洪冰	王晓然	王嘉川	从万古	冯玉升	石宝莲
任贵卿	任焕中	杜 平	李 云	李永强	李章焕
宋伯昆	杨春林	周立军	唐玉彬	徐虹跃	曹 知
程中忱	薛丽娟	颜兆鸣	刘世舜	白秀文	李光华
邸宝民	羿革涛	徐 力	张洪勋	董伟光	董永乐
蔡万田	戴春年	魏世奇	魏艳明	王 岩	冯志强
朱 峰	刘迎晓	孙晓明	曲 涛	何 颖	张成立
张国枢	肖松滨	杨庆波	胡尔进	胡宪臣	柳 森
贺 谦	贾瑞生	于文波	刘俊臣	齐桂艳	刘淑珍
曲柏林	汪 洋	张云安	杜树文	赵 伟	黄 鸿
高玉良	高剑虹	彭集太	王连金	刘宝霞	曲洪连
宋旭升	张凌云	侯 立	高 伟	郭玉林	马 彪
于先才	王保权	刘 冰	刘 群	刘淑桂	杨长坤
肖玉荣	张国藩	张钢军	周 蕊	陈玉增	赵玉华
侯瑞芳	聂广湛	冯仲英	王绍兴	石跃雄	刘孔赞
曲长志	任志方	孙建明	李加宁	赵连仲	赵真清

曹世厚	程子廷	傅卓斌	王保忠	白世丰	邓新文
赵威	王大川	王贵箴	王鹤龄	刘芳	齐士义
孙威	杨国安	李德新	张景莉	赵宗援	殷俊华
程震	魏伟	刘达	刘立轩	刘恒利	朱希贤
孙永丰	向晓岚	张军	吴合仁	李立君	王国夫
王景成	周伯年	姜兴时	赵宝林	崔润江	余友秦
丁冬	关少波	邓桂兰	江斌	刘仁香	刘淑芬
李淑媛	贾衍博	郭跃山	牛爱学	王大军	王思成
姜渭阳	杜树春	张文彬	张国安	唐英钧	龚晋
董国杰	韩永健	魏振亚	丛万古	任耿强	张玉仁
张霞初	吴正发	马德斌	王宪伟	王淑香	齐心
张秀梅	李佩东	赵凤春	颜霞	王川	邓汉平
关明一	邢继荣	郑晓微	杨建华	李巍	李本思
李鼎祥	李崇令	赵中秋	宋临晶	吴振强	林榕
侯国民	郭庆祥	曹晓光	戴占英	于庆春	王之春
王经翠	刘阳	田冶	刘晓虹	孙英	曲强
张志东	张德荫	杨宏	杨晓军	邹丽雅	南勇
赵湘	赵治本	姜峰	许实	董毅	薛庆宏
于凤楼	王子棉	王淑芳	刘廷超	华丽群	乔潘山
杜荣国	郑怀玉	张成贤	杨建杰	胡敏	唐志宏
盖永革	梁成斌	滕国祥	滕殿庆	王扬	王兴明
王宝圣	白光斗	纪化	朴树绵	吴恩通	李兴荣

前 言

从1948年中国人民银行成立到现在，我国金融事业经历了40多年的风风雨雨和改革实践，取得了巨大的成就，积累了丰富的管理经验。党的十一届三中全会以来，随着经济体制与金融管理体制的改革，金融管理观念、管理模式、管理方法都发生了深刻的变化，我国金融事业呈现出空前繁荣兴旺的崭新局面。面对如此深刻的变化和发展，一些在金融界勤奋耕耘几十年的老金融管理专家，有一种强烈的愿望和无法推卸的历史责任感，这就是系统地总结几十年金融管理的经验教训和近十年金融改革的成果，即把历史经验和现实的改革成果结合起来，从理论与实践的结合上编纂一部具有中国特色的大型金融管理实用工具书，献给广大的金融工作者，特别是献给金融界跨世纪的青年一代。在这些老同志的建议之下，在辽宁省人民银行、各专业银行及其他金融机构领导同志的亲切关怀、支持和参与之下，我们组织全省金融界200多名金融专家 and 实际工作者，编写了这部《金融管理全书》。这部大型工具书，是40年的金融管理经验的概括与总结，是全省金融界团结、协作和共同努力的成果。

《金融管理全书》在编写过程中，始终注意坚持科学性、政策性、实用性和可操作性。在编写方法上区别于词书、教材、专著，以金融管理和业务实践为主体，突出《全书》的实用价值，使读者可按照《全书》的要求，独立地顶岗操作，独立地开展各自所从事的金融管理业务。《全书》共25篇。在保证《全书》统一、科学的基础上，适当地保持各篇的完整性和相对的独立性，使中央银行、专业银行、各种金融公司和各种专业的金融管理业务活动都能有所侧重，便于各取所需，各有所学、各有所用。

《金融管理全书》，展现了金融业务管理和金融机构内部管理相结合的新格调。它的服务对象，不仅是中央银行、专业银行和其他金融机构的领导同志，更适用于广大金融职工，特别是对广大青年职工参与金融管理、业务实践活动具有

直接、现实的指导作用。对于从事金融研究和教学工作的科研单位、大专院校的专家、学者、教学工作者，也是一部了解、掌握现行金融政策和实际业务操作规程的有益参考书。对于那些需要全面了解金融管理和金融业务的各部门领导同志，以及与金融活动联系密切的企业厂长、经理和财会工作者，也是一部必要的参考读物。

《金融管理全书》在编写过程中，得到辽宁省人民银行、各专业银行和其他金融机构领导同志的热情关怀和大力支持，许多领导同志并亲自参与和组织力量参加编纂工作；得到了广大的金融职工的关心和帮助；得到了辽宁人民出版社经济编辑室全体同志的配合和支持。在编写过程中，我们参照并利用了一些现成的学术研究成果，在此，一并向关心、支持、帮助《金融管理全书》成书的同志们表示衷心的感谢。

参加本书编纂工作的编者、作者，主要是从事多年金融业务和有管理实践经验的金融工作者，但由于我们缺乏编书经验，加上水平有限，错漏之处在所难免，热忱希望广大读者不吝赐教，我们将不胜感激。

《金融管理全书》编委会

1991年6月

目 录

○第一篇 总 论

第一节	金融在社会扩大再生产中的地位和作用	(1)
第二节	金融管理的理论基础	(3)
第三节	金融管理意识	(4)
第四节	金融领导及领导艺术	(6)

○第二篇 金融体系及金融管理

第一章	我国的金融体系	(8)
第一节	我国金融体系的构成	(8)
第二节	中央银行 (即中国人民银行)	(9)
第三节	专业银行	(11)
第四节	综合性银行	(15)
第五节	非银行金融机构	(16)
第二章	我国的金融管理	(21)
第一节	金融管理职能与目标	(21)
第二节	金融管理原则与方法	(23)
第三节	金融宏观管理	(27)
第四节	金融机构管理	(29)

○第三篇 存款管理

第一章	存款管理概述	(38)
第一节	存款管理的意义与作用	(38)
第二节	存款管理的原则	(39)

第三节 存款管理的分类	(42)
第四节 存款管理手段	(43)
第二章 企业存款管理	(44)
第一节 企业存款科目设置	(44)
第二节 企业存款管理的有关规定	(50)
第三章 财政性存款管理	(53)
第一节 财政性存款管理的原则	(53)
第二节 财政性存款科目分类	(54)
第三节 财政性存款管理的有关规定	(55)
第四章 金融同业存款管理	(58)
第一节 缴存款的管理	(58)
第二节 专业银行备付金存款管理	(59)
第三节 其他金融机构备付金存款管理	(61)
第四节 保险公司存款管理	(61)

○第四篇 储蓄管理

第一章 储蓄的意义	(63)
第一节 储蓄的作用	(63)
第二节 储蓄的政策原则	(64)
第三节 储蓄种类	(65)
第四节 储蓄利息	(67)
第五节 储蓄业务新发展	(68)
第二章 储蓄业务管理	(69)
第一节 储蓄种类管理	(69)
第二节 储蓄计息管理	(70)
第三节 储蓄宣传管理	(74)
第四节 储蓄服务管理	(76)
第五节 储蓄机构设置管理	(76)
第六节 储蓄代办、联办管理	(78)
第七节 储蓄承包管理	(79)
第三章 储蓄核算管理	(81)
第一节 储蓄核算的任务及基本规定	(81)
第二节 储蓄帐务设置及管理	(82)
第三节 储蓄核算的基本程序	(85)
第四节 有价证券及重要空白凭证管理	(89)
第五节 储蓄挂失、查询、止付、没收等有关规定	(90)
第六节 代办所的核算管理	(92)
第七节 储蓄会计决算	(93)

第八节 储蓄会计档案管理	(93)
--------------------	--------

○第五篇 工商贷款管理

第一章 工商企业贷款管理	(95)
第一节 工商企业贷款管理的新阶段	(95)
第二节 工商企业贷款管理的任务与作用	(97)
第三节 工商企业贷款管理体制	(100)
第四节 工商企业贷款的政策	(105)
第五节 工商企业贷款管理原则	(107)
第二章 工业企业流动资金贷款管理	(109)
第一节 工业企业流动资金贷款的基本任务	(109)
第二节 工业企业流动资金贷款的对象	(111)
第三节 工业企业流动资金贷款的种类	(112)
第四节 科技开发贷款	(123)
第五节 工业流动资金贷款的政策	(130)
第六节 工业企业的信用排队	(140)
第七节 工业企业流动资金贷款发放和回收	(141)
第八节 工业企业流动资金贷款的计划管理	(147)
第九节 工业企业流动资金贷款的资料积累	(154)
第三章 商业企业流动资金贷款的管理	(157)
第一节 商业企业流动资金贷款的对象	(157)
第二节 商业企业流动资金贷款的一般操作程序	(158)
第三节 商业企业流动资金贷款的申请和审查	(161)
第四节 商业企业流动资金贷款的回收和制裁	(168)
第五节 商业企业流动资金贷款的计划管理	(170)
第六节 商业企业流动资金贷款的检查和分析	(172)
第七节 商业企业流动资金贷款的综合分析	(175)
第八节 商业企业流动资金贷款的统计监测和资料积累	(179)
第四章 技术改造贷款管理	(181)
第一节 技术改造贷款的作用	(181)
第二节 技术改造贷款的种类	(183)
第三节 技术改造贷款项目的筛选	(185)
第四节 技术改造贷款项目的评估决策	(188)
第五节 技术改造贷款项目概算、预算、决算审查	(188)
第六节 技术改造贷款发放程序	(194)
第七节 技术改造贷款的监督、检查	(196)
第八节 技术改造贷款效益跟踪和回收	(198)
第九节 技术改造贷款的计划与统计	(200)

第五章 资产负债管理	(203)
第一节 资产负债管理和信贷计划管理的区划	(203)
第二节 专业银行资产负债管理的原则	(204)
第三节 试行中的银行资产负债管理办法	(205)
第四节 资产负债期限结构对应平衡表	(207)
第五节 资产负债效益分析表	(215)
 ○第六篇 基本建设拨款、贷款管理	
第一章 基本建设拨款管理	(230)
第一节 基本建设拨款范围	(230)
第二节 基本建设拨款管理原则和依据	(231)
第三节 建筑安装工程拨款管理	(233)
第四节 设备和器具拨款管理	(235)
第五节 其他基本建设拨款管理	(236)
第六节 停、缓建项目维护费拨款管理	(237)
第七节 基本建设自筹资金拨款管理	(238)
第二章 地质勘探拨款管理	(239)
第一节 地质勘探拨款的特点	(239)
第二节 地质勘探拨款管理的原则和方式	(240)
第三章 固定资产投资贷款管理	(245)
第一节 固定资产投资贷款概述	(245)
第二节 基本建设拨款改贷款的管理	(248)
第三节 建设银行基本建设贷款管理	(250)
第四节 特种贷款的管理	(253)
第五节 其他贷款的管理	(255)
第六节 基本建设储备贷款管理	(256)
第七节 技术改造贷款的管理	(259)
第八节 固定资产外汇贷款管理	(261)
第九节 固定资产贷款项目评估	(265)
第四章 建筑业流动资金贷款管理	(270)
第一节 建筑业流动资金贷款的特点	(270)
第二节 建筑业流动资金贷款的条件	(271)
第三节 建筑业流动资金贷款的种类	(272)
第四节 建筑业流动资金贷款的发放与回收	(273)
第五节 建筑业流动资金贷款监督	(274)
第六节 建筑业流动资金贷款的考核	(276)
第五章 中国投资银行投资信贷业务管理	(277)
第一节 投资银行及其主要任务	(277)

第二节	投资银行业务范围和资金来源	(278)
第三节	投资银行贷款项目的选择	(278)
第四节	投资银行借款合同的签订	(279)
第五节	投资银行贷款的使用管理与监督	(280)
第六节	投资银行贷款回收与管理	(281)
第七节	投资银行信贷计划管理	(282)
第八节	投资银行外汇核算管理	(283)
第九节	投资银行贷款的效益考核	(283)
第六章	房地产信贷业务管理	(284)
第一节	房地产信贷的任务	(284)
第二节	住房基金的管理	(285)
第三节	房地产贷款管理	(286)
第四节	住宅储蓄和住宅借款管理	(288)

○第七篇 农村金融管理

第一章	农村存款管理	(291)
第一节	农村存款的任务和特点	(291)
第二节	农村信用社转存款的管理	(291)
第二章	农业贷款管理	(293)
第一节	农业贷款的任务和特点	(293)
第二节	农业流动资金贷款	(295)
第三节	农业固定资产贷款	(297)
第四节	农业贷款的期限、评估、程序	(299)
第五节	农村其他贷款	(306)
第三章	农村国营工商业流动资金贷款管理	(317)
第一节	农副产品收购贷款	(317)
第二节	国营商业企业及商办工业企业贷款	(323)
第三节	农村供销社和集体、个体商业贷款	(325)
第四节	农村工业贷款的基本任务与对象	(341)
第五节	农村商业固定资产贷款	(342)
第四章	农村信用合作管理	(349)
第一节	农村信用社的性质和职能	(349)
第二节	农村信用社的存款管理	(350)
第三节	农村信用社的贷款管理	(352)
第四节	农村信用社的资金和利率管理	(354)
第五节	农村信用社的财务管理	(356)
第六节	农村信用社的民主管理	(360)
第五章	农村金融计划管理	(363)

第一节	农业银行信贷计划管理	(363)
第二节	农业银行信贷资金管理	(367)
第三节	农业银行利率管理	(370)
第四节	农民家庭经济调查	(372)

○第八篇 城市合作金融管理

第一章	城市信用合作社管理规定	(375)
第一节	概述	(375)
第二节	机构管理	(375)
第三节	经营管理	(376)
第二章	城市信用社的存贷款管理	(377)
第一节	存款是城市信用社发展的基础	(377)
第二节	城市信用社的贷款种类	(379)
第三章	城市信用社的基金管理	(383)
第一节	股金管理	(383)
第二节	贷款呆帐准备金管理	(384)
第三节	专用基金管理	(385)
第四节	固定资产及资金多缺处理	(387)
第四章	城市信用社的成本和损益管理	(389)
第一节	成本管理	(389)
第二节	损益管理	(391)

○第九篇 国际金融管理

第一章	外汇存款管理	(393)
第一节	甲种外币存款	(393)
第二节	乙种外币存款	(395)
第三节	丙种外币存款	(396)
第四节	人民币特种存款	(397)
第五节	外汇存款的有关事项	(398)
第二章	外汇贷款管理	(399)
第一节	外汇贷款的特点	(399)
第二节	外汇贷款的管理原则	(400)
第三节	外汇贷款的计划管理办法	(403)
第四节	外汇贷款的种类	(407)
第三章	外贸信贷管理	(413)
第一节	外贸信贷的职能	(413)
第二节	外贸信贷的计划管理	(414)
第三节	外贸信贷的原则、政策	(416)

第四节 外贸信贷的使用和管理	(419)
第四章 非贸易结算管理	(425)
第一节 外币兑换	(425)
第二节 汇款	(426)
第三节 华侨汇款	(429)
第四节 买入外币票据	(432)
第五节 非贸易票据托收	(434)
第六节 旅行支票	(435)
第七节 旅行信用证	(438)
第八节 信用卡	(439)
第五章 国际贸易结算管理	(441)
第一节 国际结算票据	(441)
第二节 国际贸易结算方式	(444)
第三节 国际贸易结算单据	(448)
第四节 国际贸易结算有关事项	(450)
第六章 外汇买卖管理	(455)
第一节 外汇交易的基础	(455)
第二节 外汇交易的方式	(457)
第三节 外汇买卖的风险管理	(460)
第四节 外汇买卖交易程序	(462)
第五节 外汇买卖交易技巧	(463)
第六节 我国外汇买卖的管理	(465)
第七章 对外担保、见证业务管理	(467)
第一节 银行担保函及其分类	(467)
第二节 担保银行的义务	(470)
第三节 担保函的办理程序	(474)
第四节 银行担保业务的管理	(476)
第五节 见证业务	(478)
第八章 国际储备资产管理	(478)
第一节 国际储备的特点	(478)
第二节 国际储备的管理原则	(480)
第三节 我国的国际储备管理	(482)

○第十篇 外汇管理

第一章 外汇管理概述	(484)
第一节 外汇及外汇种类	(484)
第二节 外汇管理的对象	(485)
第三节 我国的外汇管理	(487)