

451806

29.75073
WYQ

29.75073
WYQ



金融业务手册

主编 王荫乔 朱新天 张平

天津人民出版社

金融业务手册

王荫乔 朱新天 张平 主编

*

天津人民出版社出版

(天津市赤峰道124号)

天津新华印刷一厂印刷 新华书店天津发行所发行

*

850×1168毫米 32开本 28.625印张 1插页 601千字

1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

印数：1—8,350

统一书号：4072·88

定 价：5.75元

编辑委员和编审成员

(以姓氏笔画为序)

主 编	王荫乔	朱新天	张 平		
编辑委员	王居庆	王荫乔	石 磊	朱新天	肖克昌
	闵有耻	陈 训	陈世柏	张 平	张仲明
	张斌光	彭子勤			
编审成员	丁时行	王文骅	王玉林	王玉琴	王怀申
	王居庆	王荫乔	牛慧元	石 磊	卢海寰
	史振北	刘 轶	刘宝丰	朱新天	李世纯
	李则上	李祖兴	李迺谦	李道毅	杨以淳
	肖克昌	吴昆孚	吴源泉	陈世柏	张 平
	张 林	张士秋	张玉兰	张仲明	张家祐
	林茂丰	周维成	胡文芳	赵 钺	赵志平
	郭 健	宣溢渭	梁梦林	唐绵绪	徐镜铭
	彭子勤	董天宝	曾鹤声	曾祖培	

编写说明

本手册是一部有关银行及其他金融机构的业务工具书。它除了向金融机构的实际工作者提供有关的业务知识外，同时还适用于与银行和其他金融机构有业务联系的工商企业 and 行政事业单位有关人员的业务需要。全书内容分成四个部分：

（一）问题解答431问；（二）名词解释822条；（三）规章制度112件；（四）附录24则。按专题分为：工商信贷，农村金融，基本建设贷款与资金管理、基本建设支出预算与自筹资金管理，外汇业务与信贷，保险业务，储蓄业务，信托业务，现金管理和工资管理，帐户管理和结算。此外，还附有国民经济主要指标和金融统计资料。

在手册的编写过程中，得到了中国人民银行天津分行、中国工商银行天津分行、中国农业银行天津分行、中国银行天津分行、中国人民建设银行天津分行、中国人民保险公司天津分公司、中国工商银行天津市信托公司、中国人民银行天津分行金融研究所、天津财经学院等单位的大力支持和具体帮助，在此特致谢意。

金融业务内容十分广泛，限于时间和水平，疏漏和错误之处在所难免，衷心希望广大读者批评指正。

《金融业务手册》编委会

1984年10月

目 录

编写说明

第一部分 问题解答

工 商 信 贷

1. 国营企业流动资金为什么要改由银行统一管理?..... (1)
2. 银行统一管理资金后, 国拨流动资金为什么仍留给企业?
..... (2)
3. 银行统一管理流动资金后, 为什么要建立企业补充自有流动资金制度? (2)
4. 银行统一管理流动资金的办法适用于哪些范围? (3)
5. 中国工商银行管理国营工商企业流动资金的职责是什么?
..... (3)
6. 流动资金管理的原则是什么? (3)
7. 流动资金的计划管理有哪些规定? (4)
8. 企业自有流动资金的来源和补充有哪些规定?..... (5)
9. 企业发生流动资金损失应怎样处理?..... (6)
10. 银行对哪些情况不予贷款?..... (7)
11. 为什么要改变企业流动资金的核定办法?..... (7)
12. 什么叫差别利率? 具体内容是什么? (7)

13. 什么叫浮动利率? 具体内容是什么? (8)
14. 中国工商银行办理工业贷款的方针和原则是什么? (8)
15. 哪些企业可以向银行申请国营工业贷款? (9)
16. 工商合一企业按什么办法贷款? (9)
17. 新建、扩建企业所需铺底流动资金可否向银行申请贷款?
..... (9)
18. 集体工业企业补充自有流动资金有哪些规定? (10)
19. 集体工业企业为什么要贯彻执行“自力更生为主, 国家支援
为辅”的方针? (10)
20. 工业贷款有哪些种类? 各种贷款的用途是什么? (10)
21. 企业申请各种贷款要办理哪些手续? (13)
22. 结算贷款为什么要核定折扣率? 怎样核定? (13)
23. 企业发出商品期末余额和银行结算贷款的期末余额为什么
不一致? (14)
24. 企业的专用基金可否参加流动资金周转? (14)
25. 银行对哪些情况加收利息并进行信贷制裁? (15)
26. 企业应向银行报送哪些报表和资料? (15)
27. 商业企业贷款有哪几种? (15)
28. 对商业一、二级批发站的商品周转贷款如何掌握? (16)
29. 对商业三级批发和零售企业的商品周转贷款如何掌握? (17)
30. 对集体商业企业的贷款怎样掌握? (18)
31. 银行对个体工商业户贷款的原则是什么? (19)
32. 银行怎样审查商业企业的借款计划? (19)
33. 银行办理贴现的范围和对象是什么? (20)
34. 企业怎样办理票据贴现手续? (21)
35. 为什么要进行贷款物资保证检查? (21)
36. 为什么要对商业企业进行商品库存分析? (22)
37. 工商银行办理技术改造贷款的意义和作用是什么? (23)

38. 申请技术改造贷款要具备哪些条件?..... (23)
39. 技术改造贷款有哪些种类?..... (23)
40. 技术改造贷款的使用重点是什么?..... (24)
41. 技术改造贷款的期限和利率有哪些规定?..... (24)
42. 技术改造贷款的计划管理程序有哪些主要规定?..... (24)
43. 技术改造贷款的审批程序有哪些规定?..... (25)
44. 技术改造贷款项目规模和建设内容如有变更调整, 应履行哪些手续?..... (25)
45. 技术改造节能专项贷款有哪些基本规定?..... (26)
46. 技术改造贷款审查的重点内容是什么?..... (26)
47. 技术改造贷款项目经济效益的计算和考核有哪些主要方法?
..... (27)
48. 技术改造贷款的期限和还款计划如何确定?..... (28)
49. 技术改造贷款项目中自筹资金的比例如何掌握?..... (28)
50. 技术改造贷款还本付息的资金有哪些来源?..... (28)
51. 技术改造贷款的利息计算方法有哪些规定?..... (29)
52. 办理申请技术改造贷款要履行哪些手续?..... (29)
53. 技术改造贷款项目超支追加贷款如何办理?..... (29)
54. 银行对技术改造贷款到期不能归还的应如何处理?..... (30)
55. 技术改造贷款的信贷制裁有哪些规定?..... (30)
56. 技术改造贷款的管理工作主要有哪几方面?..... (30)

农 村 金 融

57. 国营农业贷款对象有哪些? 目前有哪几种国营农业贷款?
..... (31)
58. 国营农业贷款对象具备什么条件才能向银行申请贷款?
..... (32)
59. 农业银行统一管理国营农业企业流动资金的范围和职责是什

么?	(32)
60.怎样用销售收入资金率核定国营农业企业流动资金计划占用额?	(33)
61.核定国营农业企业流动资金计划占用额后,如何发放企业经营所需贷款?	(34)
62.国营农业企业补充自有流动资金有哪些规定?	(35)
63.农业银行的信贷资金有哪些来源?	(36)
64.农业银行发放贷款要办理哪些手续?	(36)
65.怎样办理借款延期手续?	(37)
66.什么叫挪用贷款? 怎样处理挪用贷款?	(37)
67.乡镇企业贷款的对象和范围有哪些?	(38)
68.申请乡镇企业贷款要具备哪些条件?	(38)
69.乡镇企业贷款有多少种?	(38)
70.怎样确定乡镇企业贷款的期限?	(39)
71.现阶段发放乡镇企业贷款的政策是什么?	(40)
72.乡镇以下集体、个人商业、服务业的贷款对象和范围是哪些?	(41)
73.乡镇以下集体、个人商业、服务业的贷款额度和期限如何确定?	(41)
74.乡镇以下集体和个人申请贷款应具备哪些条件?	(41)
75.农民个人购置汽车和大中型拖拉机贷款应具备哪些条件?	(42)
76.集体农业、农民个人贷款的对象和使用范围有哪些?	(42)
77.集体农业、农民个人借款应具备哪些条件?	(43)
78.集体农业和农民个人贷款有哪几种?	(43)
79.怎样合理确定农业贷款的期限?	(44)
80.农业贷款的“三查”有哪些内容?	(45)
81.银行对供销社发放的贷款有哪些种类?	(47)

82. 供销社流动资金贷款包括哪些对象? 主要用途是什么? 如何管理?	(47)
83. 如何发放供销社流动资金贷款?	(48)
84. 供销社合作商业企业流动资金周转贷款如何核定? 贷款额度能否变更? 能否提前还款?	(48)
85. 如何确定供销社流动资金周转贷款的期限和利率?	(49)
86. 如何掌握供销社企业的临时贷款?	(49)
87. 如何掌握农副产品收购贷款?	(49)
88. 如何掌握供销社购进工业品贷款?	(49)
89. 如何掌握供销社商办工业流动资金贷款?	(50)
90. 如何掌握供销社各种联营企业贷款?	(50)
91. 如何掌握供销社企业租赁业务贷款?	(50)
92. 如何掌握商业小型设备贷款?	(51)
93. 如何掌握基础设施贷款?	(51)
94. 城镇、集镇集体工商业贷款的对象有哪些?	(51)
95. 城镇、集镇集体所有制企业申请贷款应具备哪些条件?	(51)
96. 城镇、集镇集体企业贷款的使用范围有哪些?	(52)
97. 如何确定城镇、集镇集体企业贷款的期限和利率?	(52)
98. 个体经济贷款的对象是哪些?	(53)
99. 申请个体经济贷款应具备哪些条件?	(53)
100. 个体经济贷款的使用范围有哪些?	(54)
101. 如何确定个体经济贷款的期限和利率?	(54)
102. 如何掌握个体经济贷款?	(54)
103. 发放和收回个体经济贷款有哪些规定?	(54)
104. 借款保证人应负哪些责任?	(55)
105. 农业银行目前开展信托业务的主要内容是什么?	(55)
106. 农业银行办理信托贷款的原则是什么? 贷款对象是哪些单位?	

.....	(56)
107. 农业银行信托贷款的期限和利率怎样掌握?	(57)
108. 哪些单位能在农业银行信托部办理租赁信贷业务?	(58)
109. 农业银行办理租赁信贷业务应掌握什么原则?	(58)
110. 农业银行办理租赁信贷有哪些方式?	(58)
111. 农业银行租赁信贷的期限怎样确定?	(59)
112. 农业银行办理租赁信贷业务怎样计算租赁费?	(59)
113. 委托贷款有几种方式?	(59)
114. 信托业务怎样计收手续费?	(60)
115. 农业拨款为什么由农业银行监督拨付?	(60)
116. 农业拨款监督拨付的范围是什么?	(60)
117. 农业拨款监督拨付的任务是什么?	(61)
118. 农业拨款监督拨付应掌握什么原则?	(61)
119. 农业拨款有几种形式?	(62)
120. 农业拨款使用哪几种帐户?	(62)
121. 农业拨款监督的依据是什么?	(63)
122. 农业拨款的监督拨付工作有几个环节?	(64)
123. 农业银行怎样参与农业拨款的计划安排工作?	(64)
124. 农业银行怎样统筹安排农业各项资金?	(65)
125. 农业银行怎样推行农业拨款的经济合同制?	(66)
126. 农业银行怎样搞好拨付农业拨款的柜台监督?	(66)
127. 农业拨款监督拨付怎样进行审查登记?	(67)
128. 农业拨款监督拨付后怎样进行检查和分析?	(68)
129. 农业银行参与工程竣工验收和审查竣工决算应注意哪些情况?	(70)
130. 农业银行搞好农业拨款监督拨付工作应搜集、填制哪些经济 档案资料?	(70)
131. 农业银行怎样审查农业事业单位决算?	(71)

132. 国营农业事业单位拨款的内容是什么?	(72)
133. 农业银行怎样监督拨付事业费?	(72)
134. 农业银行怎样监督拨付国营农业企业用款?	(73)
135. 支援农村社队拨款有哪些项目?	(73)
136. 支援社队拨款应坚持哪些原则?	(74)
137. 支援社队拨款的使用和分配各有几种形式?	(75)
138. 怎样监督拨付支援社队拨款?	(75)
139. 怎样监督拨付按周转金形式管理的支援社队拨款?	(76)
140. 怎样办理财政支农周转金的托放业务?	(77)
141. 什么叫先委托贷款后核销?	(78)
142. 农业银行监督拨付的民政事业费的范围是什么?	(78)
143. 抚恤、救济事业费有哪些使用原则和发放手续?	(79)
144. 监督拨付民政事业费的程序和方法有何规定?	(80)
145. 民政事业费监督拨付怎样开户管理?	(81)
146. 信用社代理支付民政事业费怎样计算手续费?	(82)

基本建设贷款与资金管理

基本建设支出预算与自筹资金管理

147. 为什么要加强建设银行对基本建设的财政监督与银行监督?	(82)
148. 如何实现对基本建设的财政监督与银行监督?	(83)
149. 基本建设资金有哪些来源?	(84)
150. 我国现行基本建设支出预算管理体制是怎样的?	(85)
151. 如何成立基本建设支出预算?	(86)
152. 基本建设支出预算的执行包括哪些工作?	(86)
153. 怎样做好基本建设支出预算的调整工作?	(87)
154. 怎样做好基本建设财务决算的审批工作?	(87)
155. 用自筹资金安排基本建设应遵守哪些基本原则?	(88)

156. 建设单位怎样编制基本建设财务计划? (90)
157. 基本建设投资额、工作量和拨款改贷款指标之间的关系和区别是什么? (91)
158. 怎样进行建设项目的财务分析? (92)
159. 建设单位及其主管部门在执行年度基本建设计划过程中, 如何控制投资规模? (93)
160. 基本建设前期工作包括哪些内容? 用款应如何处理? (94)
161. 建设单位征用土地应掌握哪些原则, 有哪些审批程序? 计取补偿费的依据是什么? (95)
162. 建设单位委托设计时, 如何计算和支付设计费? (96)
163. 拨付设备、工资、出包工程价款的依据是什么? (97)
164. 哪些单位应缴纳住宅建设配套费? 缴纳的额度、手续和财务处理等有哪些规定? (97)
165. 如何交纳建筑税? (99)
166. 征收能源、交通重点建设基金的范围、额度是怎样规定的?
..... (100)
167. 对于竣工工程组织验收和交付使用应有哪些要求? (101)
168. 如何处理年度投资超过总概算, 实际完成超过年度计划的问题? (102)
169. 擅自搞计划外工程, 如何进行经济制裁? (103)
170. 年度计划投资额未完成部分和财务预算未支出部分, 年终如何处理? (103)
171. 基本建设投资包干形式有几种? 包干结余如何处理和使用?
..... (103)
172. 如何计算投资完成额? (104)
173. 建设银行为什么要管理施工企业财务? (105)
174. 施工企业的固定资金有哪些来源? (106)
175. 施工企业的流动资金有哪些来源? (106)

176.施工企业的资金周转和工程价款怎样结算?	(106)
177.施工企业的专用基金有哪些来源?	(106)
178.施工企业工程成本是怎样组成的?	(107)
179.为什么要实行基本建设贷款?	(107)
180.基本建设贷款分为几大类?	(108)
181.基本建设贷款的对象是什么? 由谁负责借款和还款? 哪些项目可以免还贷款本息?	(110)
182.申请基本建设贷款的依据和应具备的条件是什么?	(110)
183.办理基本建设贷款要经过哪些程序?	(111)
184.怎样计算基本建设贷款期限?	(113)
185.怎样签订基本建设借款合同?	(114)
186.申请出口工业品生产专项贷款的条件是什么?	(114)
187.怎样办理出口工业品生产专项贷款?	(115)
188.申请引进国外技术设备国内配套贷款的条件是什么?	(115)
189.怎样办理引进国外技术设备国内配套贷款?	(116)
190.什么是地方建筑材料贷款?	(116)
191.怎样办理地方建筑材料贷款?	(117)
192.建设银行如何发放更新改造措施贷款?	(117)
193.如何发放工业交通企业挖潜、革新、改造贷款?	(118)
194.如何申请农村集镇简易影院贷款?	(118)
195.如何办理地方设备更新和技术改造措施委托贷款?	(119)
196.如何发放基本建设国内设备储备贷款?	(119)
197.怎样办理大修理贷款?	(120)
198.怎样办理流动资金定额贷款?	(121)
199.怎样办理超定额流动资金贷款?	(122)
200.中国投资银行贷款业务的方针、政策是什么?	(122)
201.中国投资银行办理贷款的主要程序是什么?	(122)
202.使用中国投资银行贷款应采用哪种采购方式?	(123)

203.中国投资银行贷款有哪些特点?	(123)
204.建设银行对违反贷款合同的借款单位如何实行经济制裁?	(123)
205.在建设银行开立帐户的基本规定是什么?	(124)
206.开立帐户应具备哪些条件?	(126)
207.开立各种存款帐户需要办理哪些手续?	(127)
208.如何办理存、贷款帐户的转移手续?	(127)
209.开户行与单位怎样核对帐目?	(128)
210.怎样办理撤销帐户?	(128)
211.开户单位怎样办理送存银行预留印鉴手续?	(128)

外汇业务与信贷

212.中国银行办理对外贸易外汇结算有哪几种方式?	(129)
213.信用证的性质、特点和作用是什么?	(129)
214.信用证有哪些基本内容?	(131)
215.信用证有哪些种类?	(132)
216.跟单信用证结算一般有哪些程序?	(132)
217.托收结算有哪几种方式? 跟单托收一般有哪些程序?	(132)
218.国际结算中汇款结算双方的债权债务有哪几种方式?	(134)
219.我国与朝、苏、蒙及东欧、古巴等国银行签订结算与支付手 续议定书有哪些规定?	(135)
220.中国银行对国内企业办理哪几种外汇贷款业务?	(135)
221.外汇贷款的对象和使用范围有哪些?	(135)
222.申请外汇贷款必须具备哪些条件? 如何办理申请手续?	(136)
223.外汇贷款如何计息?	(137)
224.外汇贷款批准后,借款单位应做哪些工作? 没有按计划用款 或无力还款应如何处理?	(138)
225.用外汇贷款进口物资有哪些规定?	(139)

226. 企业派员出国考察、学习所需外汇能否申请外汇贷款? (141)
227. 企业申请外汇贷款是否必须有担保单位? (141)
228. 外汇贷款能否搞统借统还? (141)
229. 经国家批准的大型项目需要外汇较多, 中国银行能否给予外汇贷款支持? (142)
230. 对外承包工程属于延期付款项目需要外汇, 能否申请外汇贷款? (142)
231. 国际信托投资公司可否向中国银行申请外汇贷款或外汇透支? (142)
232. 能否用外汇贷款与国内有关单位串换物资? (143)
233. 用外汇贷款引进技术, 进口设备, 能否申请减免关税和工商(统一)税? 如何办理申请手续? (143)
234. 借款单位归还外汇贷款的外汇额度和人民币资金有哪些来源? (144)
235. 借款单位与外贸公司签订的工贸合同包括哪些内容? 双方各承担哪些经济责任? (145)
236. 哪些企业可申请特种甲类外汇贷款? 这种贷款如何计息? (145)
237. 如何办理特种乙类外汇贷款的申请和归还手续? (146)
238. 什么是特优利率外汇贷款? 怎样办理申请使用手续? (146)
239. 企业申请买方信贷应注意什么问题? (147)
240. 企业用现汇进口改为买方信贷进口, 贷款利息由谁负担? 能否得到补贴? (147)
241. 中外合资经营企业贷款有哪几种? 怎样计息? (148)
242. 申请外汇额度借贷的手续如何处理? 是否计收利息? (148)
243. 企业使用外汇贷款与使用国拨外汇有何区别? (149)
244. 既然外汇贷款是现汇贷款, 为什么进口物资到口岸后, 进口单位还要支付一定数量的人民币? (149)

245.与外汇贷款配套的人民币专项贷款包括哪些对象和使用范围?	
怎样办理申请手续? 如何计息?	(149)
246.中国银行办理哪些外币兑换业务?	(150)
247.中国银行兑换哪几种外币?	(150)
248.如何兑换外币?	(151)
249.中国银行代售哪些国家的旅行支票? 如何代售?	(152)
250.如何办理旅行信用证手续?	(153)
251.中国银行代兑哪些信用卡? 代兑信用卡协议的主要内容是什 么?	(154)
252.如何使用信用卡?	(154)
253.中国银行办理哪些存款业务?	(155)
254.外币存款有哪些对象和来源? 存款可用于哪些方面?	(155)
255.各种外币存款有哪些种类? 有何规定?	(157)
256.如何办理外币存款的存、取和挂失手续?	(157)
257.人民币特种存款有哪些规定?	(159)
258.对各国驻华外交机构、外国企业、团体及商人的人民币存款, 有哪些规定?	(160)
259.对华侨人民币定期储蓄存款有哪些规定?	(160)
260.侨汇分哪几种? 我国采取什么政策?	(161)
261.侨汇有哪些汇款方式? 怎样退汇?	(162)
262.中国银行办理信托咨询业务的任务与范围是什么?	(163)
263.中国银行办理信托咨询业务的收费标准如何确定?	(163)
264.外汇调剂的意义是什么? 有哪些规定?	(163)
265.外汇调剂的具体做法有哪几种?	(165)
266.国际租赁业务有哪些优点?	(166)
267.如何办理国际租赁手续?	(166)
268.哪些企业是外贸信贷的对象? 外贸信贷有多少种?	(167)
269.出口商品生产中短期专项贷款用于哪些方面? 申请贷款的条件	

是什么? 如何计算利率?	(167)
270. 出口商品生产中短期专项贷款的申请、审批手续以及 偿还贷款有何规定?	(168)
271. 哪些企业是出口卖方信贷的对象? 申请贷款的条件是什么? 如何计算利率?	(169)
272. 如何办理出口卖方信贷申请、审批、使用和偿还贷款手续?	(169)
273. 中国银行的信贷部门和信托部门在业务上如何分工?	(170)

保 险 业 务

274. 开展国内保险业务的方针和原则是什么?	(170)
275. 如何处理投保单位的保险费支出帐务?	(170)
276. 为什么企业实行利改税后更需要参加保险?	(171)
277. 企业固定资产按原值投保与按净值投保有何不同?	(171)
278. 怎样确定保险财产的保险金额?	(172)
279. 怎样办理工厂企业的帐外财产保险?	(172)
280. 企业财产的保险责任起止时间如何规定? 投保单位如何 交纳保险费?	(172)
281. 受损单位如何使用保险赔款?	(173)
282. 怎样办理家庭财产保险?	(173)
283. 怎样办理家庭财产两全保险?	(173)
284. 家庭财产险附加盗窃险, 自行车存放地点问题怎样掌握?	(174)
285. 保险车辆出险后, 保险公司怎样进行赔偿?	(174)
286. 为什么机动车辆保险要规定基本保险费?	(175)
287. 机动车辆的保险费如何计算?	(176)
288. 保险公司对汽车第三者责任险应负哪些责任?	(177)
289. 保险公司对汽车车辆损失险应负责赔偿哪些损失和 不负责赔偿哪些损失?	(177)