

新会计业务与经济热点实用丛书一

# 中国金融 实务图解

白英林 主编

兰智慧 祁虹 副主编

海洋出版社





中财 B0026586

# 中国金融实务图解

白英林 主 编  
兰智慧  
祁 虹 副主编

C1284/216  
6

中央财经大学图书馆藏书

书号 426963

分类号

F832/53

海 洋 出 版 社

1994 年 · 北京

(京)新登字 087 号

## 内 容 提 要

随着市场经济的发展,金融业务的内容和范围都有了很大变化。金融业务之间的关系也日益复杂。本书以图解方式,使错综复杂的业务程序图解化,立体化。主要包括:金融基础、银行会计核算方法、金融市场业务、存贷款业务、信托业务、结算业务、银行担保业务、联行往来业务、与中央银行有关业务、财务管理与核算、银行的国际业务等。

本书适于金融业务工作者、金融类院校师生阅读。也对各企事业单位的财会人员,了解金融业务,熟悉与金融部门打交道的途径有很大的参考价值。

## 中国金融实务图解

白英林 主 编  
兰智慧  
祁 虹 副主编

\*

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街1号)

新华书店经销 北京市燕山联营印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11.125 字数: 230 千字

1994年2月第一版 1994年2月第一次印刷

印数: 1—3000

\*

ISBN 7-5027-3699-9/F·299 定价: 9.90 元

# 前 言

随着经济建设的发展,金融的地位和作用越来越重要,但金融业由于自身的特殊性和复杂性,即使是常期从事具体业务操作的工作人员,也未必对其来龙去脉十分清楚,对于从事金融业务的新手来说,就更具有新的色彩。金融业务又是具有广泛社会内容的工作,企事业单位的资金往来和资金融通都必须通过银行进行,所以熟悉金融业务操作,了解金融业务的处理程序,对于各企事业单位的财会人员也是十分必要的。本书采取图解的方式使复杂的金融业务清晰化,立体化。

本书适于金融各部门的工作人员:也是金融类各院校师生理想的图解教材:对各企事业单位的财会人员亦具有较大的实用价值。

参加本书编写的有:白英林、张林、孙颖丽、孙英隽、刘林、来洁、李中山、杨海明、季风、王永、王路、孙然等。全书由白英林主编,兰智慧、祁虹任副主编。在编写过程中,参阅了一些国内的有关书籍,并受到许多金融专家的指教,在此一并表示谢意。

由于水平所限,书中错误和不足之处在所难免,恳切希望读者批评指正。

编 者

1993年5月

# 目 录

|                           |      |
|---------------------------|------|
| <b>第一章 金融基础</b> .....     | (1)  |
| 现金流通.....                 | (1)  |
| 货币供应与社会总需求的关系.....        | (2)  |
| 发行垄断.....                 | (5)  |
| 通货膨胀的分类.....              | (7)  |
| 需求拉上型通货膨胀.....            | (9)  |
| 工资推进型通货膨胀 .....           | (15) |
| 货币政策工具与货币政策目标的关系 .....    | (20) |
| 银行的资金构成 .....             | (22) |
| 银行的资金运动 .....             | (23) |
| 我国现有金融机构及其业务范围 .....      | (24) |
| 金融系统人员、机构情况 .....         | (34) |
| <b>第二章 银行会计核算方法</b> ..... | (36) |
| 我国银行现行的帐务组织形式 .....       | (36) |
| 银行记帐方法的历史演变 .....         | (40) |
| 复式记帐法 .....               | (41) |
| 资金收付记帐法 .....             | (41) |
| 借贷记帐法 .....               | (44) |
| 银行会计凭证的分类 .....           | (45) |
| 帐簿 .....                  | (47) |
| 错帐的查找和改正 .....            | (48) |
| <b>第三章 金融市场业务</b> .....   | (50) |
| 金融市场运作流程及其功能的简单概括 .....   | (50) |

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| 证券交易所交易过程 .....        | (51)        |
| 股市曲线分析 .....           | (51)        |
| 减少风险的战略 .....          | (57)        |
| <b>第四章 存贷款业务 .....</b> | <b>(62)</b> |
| 工商企业流动资金 .....         | (62)        |
| 信贷资金与其他资金的区别 .....     | (65)        |
| 信贷资金运动的特点 .....        | (66)        |
| 工业流动资金贷款检查分析 .....     | (68)        |
| 商业贷款一般操作程序 .....       | (69)        |
| 农业贷款项目周期基本流程 .....     | (70)        |
| 开发经营基金的来源表 .....       | (71)        |
| 储蓄帐务组织 .....           | (72)        |
| 银行帐户管理与设置 .....        | (73)        |
| 活期存款存取的核算 .....        | (75)        |
| 单位定期存款存取的核算 .....      | (76)        |
| 拨款 .....               | (76)        |
| 储蓄存款的种类与特点 .....       | (78)        |
| 活期储蓄存取的核算 .....        | (80)        |
| 整存整取定期储蓄存取的核算 .....    | (82)        |
| 零存整取定期储蓄利息查算表的编制与使用    |             |
| 方法 .....               | (84)        |
| 各种储蓄利息的计算方法 .....      | (85)        |
| 储蓄存款的异地托收核算程序 .....    | (86)        |
| 信用贷款的核算 .....          | (87)        |
| 抵押贷款的核算 .....          | (88)        |
| 结算贷款的核算 .....          | (89)        |
| <b>第五章 信托业务 .....</b>  | <b>(92)</b> |

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 信托行为关系人 .....           | (92)         |
| 信托机构的组织形式 .....         | (92)         |
| 信托类业务分类 .....           | (94)         |
| 金钱的信托 .....             | (95)         |
| 法定退休金信托结构 .....         | (96)         |
| 福利养老金信托结构 .....         | (96)         |
| 证券投资信托结构 .....          | (97)         |
| 住宅贷款债权信托结构 .....        | (99)         |
| 基金运行网络图.....            | (100)        |
| 计量自己的可投资金额.....         | (101)        |
| 确定投资基金的目标.....          | (102)        |
| 规划投资基金的组合.....          | (103)        |
| 挑选最优的基金.....            | (105)        |
| 信托业务的核算.....            | (108)        |
| 租赁业务处理程序.....           | (110)        |
| 国际融资租赁示意图.....          | (111)        |
| 银行租赁业务的核算.....          | (112)        |
| <b>第六章 结算业务的核算.....</b> | <b>(113)</b> |
| 票据的分类.....              | (113)        |
| 商业汇票业务.....             | (114)        |
| 商业汇票的处理程序.....          | (120)        |
| 银行汇票的核算.....            | (124)        |
| 商业汇票贴现处理程序.....         | (128)        |
| 银行本票的核算.....            | (133)        |
| 再贴现的处理程序.....           | (135)        |
| 转贴现的处理程序.....           | (136)        |
| 商业汇票的管理.....            | (137)        |

---

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 转帐支票的核算·····                    | (145) |
| 定额支票结算的处理程序·····                | (148) |
| 信用卡结算程序·····                    | (149) |
| 信(电)汇的核算程序·····                 | (151) |
| 邮寄异地间委托收款结算处理程序·····            | (153) |
| 异地托收承付的核算·····                  | (155) |
| 代办发货托收的核算程序·····                | (160) |
| 代理收货托收的核算程序·····                | (161) |
| 三方交易直达结算第二套托收承付凭证的核<br>算程序····· | (162) |
| 委托收款结算与托收承付结算的异同点·····          | (163) |
| 结算纪律与责任·····                    | (164) |
| <b>第七章 银行担保业务</b> ·····         | (165) |
| 银行担保业务的基本关系和当事人·····            | (165) |
| 银行担保业务操作程序图·····                | (166) |
| 办理保证业务的基本程序·····                | (168) |
| <b>第八章 联行往来业务</b> ·····         | (169) |
| 联行往来意义图解·····                   | (169) |
| 联行往来概述·····                     | (170) |
| 全国联行往来基本做法示意图·····              | (172) |
| 联行往来两大系统及四个科目之间的相互<br>关系·····   | (172) |
| 全国联行往来的核算·····                  | (174) |
| 全国联行汇差轧算与上报程序·····              | (175) |
| 全国联行错误报单的处理·····                | (176) |
| 联行未达查清上报程序·····                 | (178) |
| 全国联行往来帐务最后核对·····               | (179) |



|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| 全国联行往来采用电子计算机联机处理的程序···      | (180)        |
| 全国联行划结清上年联行帐务处理程序·····       | (181)        |
| 省辖往来的核算·····                 | (182)        |
| <b>第九章 与中央银行有关业务的核算·····</b> | <b>(183)</b> |
| 省辖往来月度总额对帐程度·····            | (183)        |
| 收纳与报解预算收入实例·····             | (184)        |
| 经收国库款项·····                  | (187)        |
| 代办收兑金银业务·····                | (188)        |
| 向人民银行缴存款的核算·····             | (189)        |
| 向人民银行借款的核算·····              | (190)        |
| 专业银行之间拆借的核算·····             | (192)        |
| 票据交换实例·····                  | (193)        |
| 货币发行机构·····                  | (194)        |
| 发行业务帐务处理实例·····              | (195)        |
| <b>第十章 财务管理与核算·····</b>      | <b>(197)</b> |
| 专业银行的财务管理·····               | (197)        |
| 系统内信贷资金余缺调剂的核算·····          | (198)        |
| 银行成本管理·····                  | (199)        |
| <b>第十一章 银行的国际业务·····</b>     | <b>(201)</b> |
| 外汇贷款流程图·····                 | (201)        |
| 买方信贷与卖方信贷·····               | (202)        |
| 买方信贷资金来源与资金运用二者关系·····       | (203)        |
| 买方信贷业务程序·····                | (203)        |
| 买方信贷与政府混合贷款比较·····           | (207)        |
| 买方信贷申请批准路线·····              | (208)        |
| 国际结算的结算方式·····               | (211)        |
| <b>附录：金融企业会计制度·····</b>      | <b>(224)</b> |

# 第一章 金融基础

## 现金流通

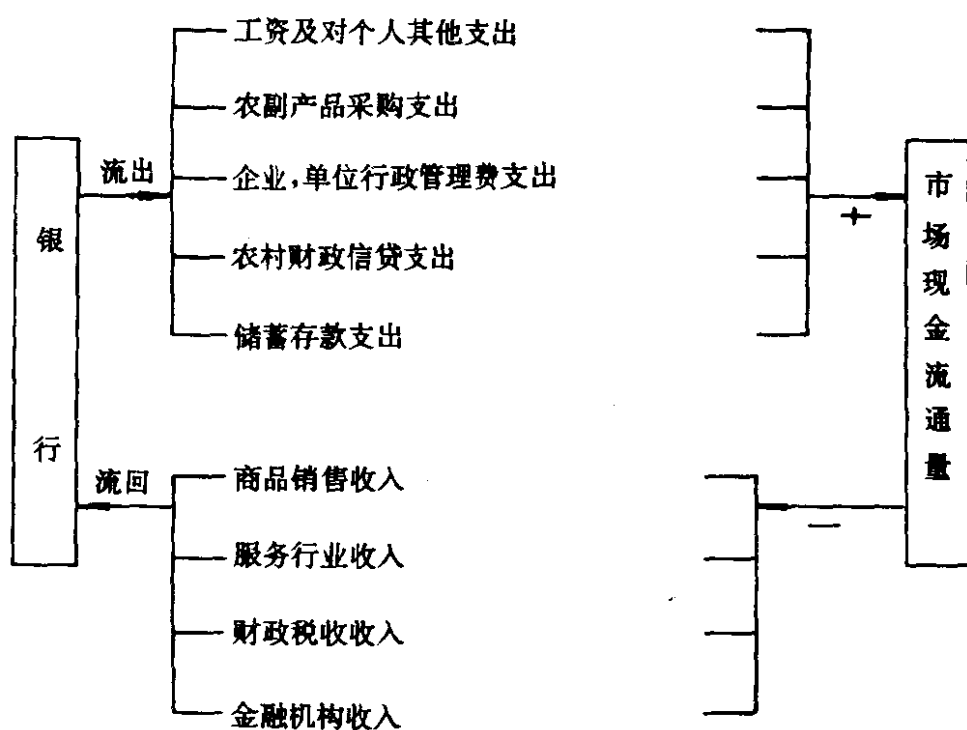


图 1-1

说明：以纸币和硬辅币等现金作为流通手段和支付手段的流通领域。各国流通中纸币和硬辅币的种类和样式各异，中国则为中国人民银行发行的人民币票券和硬辅币，在西方国家经济中，企业，单位都有大量现金收付，形成众多的现金收付中心，中国实行现金管理制度，银行开户各单位的现金收入要及时送存银行，所需大额现金支付则需到银行领取，因而在经济活动中大部分现金收付形成以银行为中心的特点。

现金从银行流出的渠道主要有：①工资支出及对个人其他支出。这是城市投放现金的主要渠道。②农副产品收购支出，这是农村现金投放的主要渠道。③企业、行政单位管理费支出，用于购买零星用品所支用的现金。④农村财政信贷支出，包括财政和金融部门对农村的投资拨款和农业贷款。⑤储蓄存款支出。

现金流回银行的渠道主要有：①商业企业销售商品而收入的现金。②服务行业提供劳务而收入的现金。③财政部门对个人和集体单位征收税款收入的现金。④金融机构吸收储蓄和收回贷款而收入的现金。

货币供应与社会总需求的关系

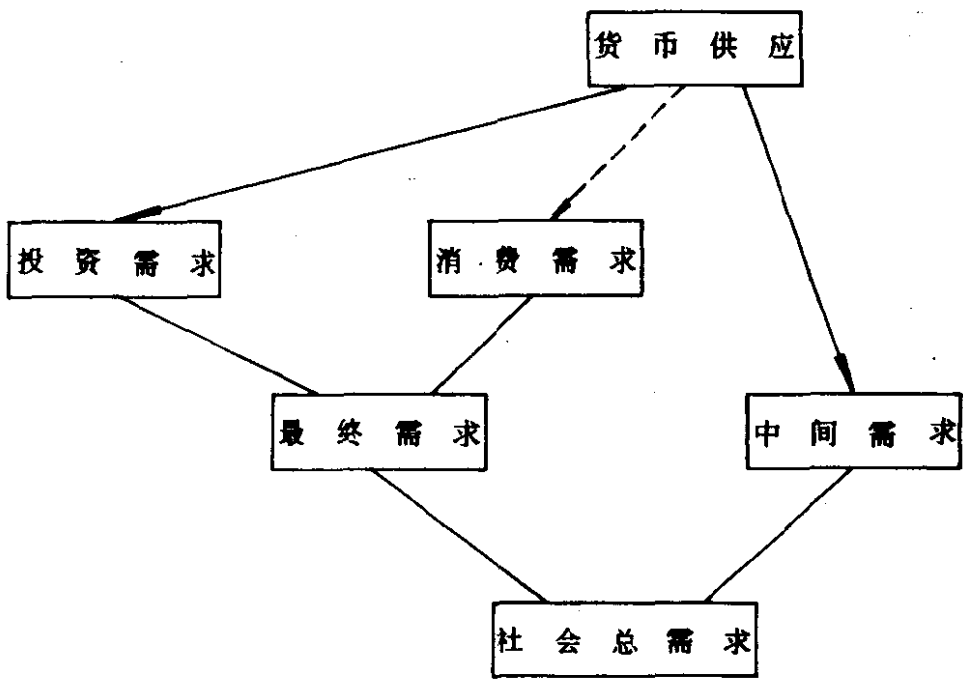


图 1-2

说明：货币供应量和社会总需求水准是两个十分重要的宏观经济变数。它们之间存在着十分密切的相关关系。

货币供应与社会总需求的构成，货币供应量收一定口径的货币构成。从货币的流通手段和购买手段职能着眼，货币供应量包括流通中现金加活期存款。如果还考虑货币的价值贮藏职能，则定期存款等形态上的货币都被看作是货币存量的有机构成部分。近些年在金融创新中各种各样的金融工具不断出现，广义货币概念被越来越多地采用。由于各种形态的货币与银行的资产业务有关，特别在中国，所有口径的货币都是通过银行贷款活动创造出来的。因此，可以概括为：货币供给过程，也就是贷款的发放过程，而贷款的发放过程，又直接影响和决定了社会总需求的扩张过程。

按照西方经济学的定义，社会总需求由投资需求和消费需求构成。中国改革以来，中间投入品价格易变性和企业对流，对资金贷款的挪用等对经济有重要影响，在最终需求之外可再加上中间需求。这样， $\text{社会总需求} = \text{最终需求} + \text{中间需求}$ 。

货币供应与社会总需求的关系，在发达市场经济条件下，货币调节是数量与价格的双重调节。在许多情况下，数量调节往往是通过价格——包括利率在内的广义价格——机制起作用。如中央银行用公开市场业务的手段增加货币供给，买进大量国库券，致使流通中货币增加，货币存量增加引起利率水平下降，这又对投资需求和消费者需求起到刺激作用，因此实现了货币供给增加，经过利率机制到总需求扩张的作用过程。

在排斥价格信号的计划管制型经济中，利率信号的作用微弱，直接起作用的是数量调节手段。这样，最终需求和中

间需求的决定机制，首先是资金分配体制和分配政策。由于中国的经济体制处于变动时期，在不同的资金分配体制和收入分配格局下，最终需求和中间需求也有不同的形成机制。

货币供应与投资需求的关系，在改革之前的传统体制下，固定资产投资是由国家财政统一管理的。因此，最终需求中的投资需求是由财政政策决定的。如果暂不考虑投资的库存投资问题，那么，最终需求—消费支出=投资需求=财政支出中的固定资产投资支出。

经济体制改革后，出现了投资主体多元化的趋向，企业投资，地方投资及其他非国家财政性投资的比重日渐提高。由于财政分配范围大大缩小，银行的货币供给在社会投资的扩张或收缩中已发挥了不容忽视的影响作用。首先，银行本身的固定资产投资贷款发放是全社会固定资产投资的增长的一个重要的推动因素。其次，对于企业，地方及国家财政的固定资产投资，银行是否提供以及提供多少配套性流动资金贷款，这也是制约固定资产投资扩张的一个因素。此外，在货币供给与社会固定资产投资之间还有一种间接的，非正常的联系。即许多企业采用挤占流动资金，挪用流动资金贷款搞基建，迫使银行增加货币供给。

货币供应与中间需求的关系，在中国目前情况下，中间需求只有很小的一部分由企业自有资金构成，绝大部分要靠银行的流动资金贷款形成。因此，银行的货币供给与中间需求之间具有十分密切的正相关关系。

货币供应与消费要求的关系，粗略地说，消费需求，是货币收入的函数。如果暂不考察农民的收入部分，那么，中国传统计划体制下，工资劳动者的收入是简单地由国家工资政策决定的。经济体制改革后，工资劳动者的收入决定因素

也发生了变化，最突出的变化是企业有权进行奖金分配。本来，企业的工资奖金分配应与其本身劳动生产率和经济效益的提高程度挂钩，但是，攀比效应使得许多企业千方百计发奖金，职工的奖金收入都接近或超过了定级工资水准。工资奖金的增长失控对消费需求的扩张有决定性的影响，成为近年来消费需求扩张的一个推进或助长因素。全社会的消费需求有许多构成部分，这些部分都有各自的形成规律。当把消费需求分成农村消费需求和城市消费需求时，这两部分消费需求的形成规律及投向显然有明显区别的；当把消费需求分成个人消费需求和集团消费需求时，它们各自的决定因素也迥然不同。集团消费决定于国家一定时期的集团消费政策和各个消费主体的行为，而个人消费除了决定于各自的货币收入水平外，还要受其储蓄数量，利率水准，物价状况、社会消费风气以及消费不可逆规律等影响。从这两类消费需求的决定和影响因素看，由于中国目前银行还没有广泛开展消费信贷业务。消费需求与货币供给之间并没有直接的联系，但是由于货币供给变动影响企业产出水准、企业产出水准与工资或奖金收入有关，职工工资性收入水平高低对其消费需求扩张速度有影响，货币供给与消费需求之间还有一点间接的相关关系。

在中国现行体制条件下，货币供给（ $M_s$ ）与社会总需求间的关系如图 1-3，实线与虚线分别表示直接与间接关系。

### 发行垄断

说明：一国货币（钞票）发行由中央银行独家垄断。从历史发展看，货币发行经历了由分散到集中的过程。在资本主义发展的初期，货币发行常是由许多私人商业银行分散发

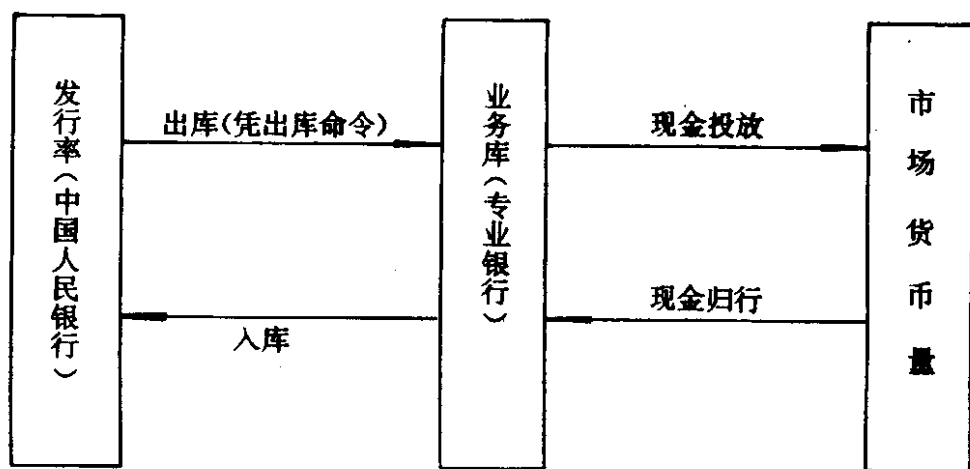


图 1-3

行的。随着资本主义商品经济的发展，私人商业银行发行的货币的流通范围有限，已不能适应商品流通范围日益扩大的需要；而且私人商业银行发行的货币，有时发生不能兑现，引起货币流通的混乱，根据这种情况，不少国家逐渐以法令形式把货币发行权集中于那些在全国享有较高信誉的大银行手中，最后完全集中，由中央银行垄断发行。目前，各国货币发行基本都由中央银行垄断。美国、德国和日本等有些国家由财政发行硬辅币，但大都只具有有限性法偿能力；而中央银行发行的货币则为无限法偿。人民币系由中央银行——中国人民银行垄断发行，并实行高度集中管理。

中国人民银行垄断货币发行体现在两方面：①中国人民银行总行根据经济发展需要，提出货币发行计划，经国务院批准后组织发行。除人民银行外，其他一切企业、单位和个人都不得发行货币或货币代用品。②在中国人民银行内部，发行权集中总行，没有总行下批的出库命令，各分支行不得随意调拨。

中国人民银行对货币发行的集中管理，是通过设立发行

库制度来实现的。中国人民银行设发行库，在总行、省（市）和自治区、地（市）、县分别设立四级发行库，以保管和调拨已印制好尚未发行的人民币票券和流通中收回的票券。各专业银行营业处所则设立业务库，保留部分现金库存，应付日常支付业务的需要。人民币的货币发行，就是通过发行库与专业银行业务库间的存取款进行的。从发行库将人民币票券调入专业银行业务库，必须有上级发行库的出库命令，此即货币发行；反之，专业银行将超过业务库库存限额的现金送交发行库，则为货币回笼。这种发行或回笼程序如图 1-3 所示。

中央银行垄断货币发行的经济意义在于：①克服原来的分散发行的弊端，统一钞票式样，防止因银行倒闭引起的挤兑等动荡，有利于促进商品流通。②中央银行一家发行，这是调节货币流通的首要条件，也才能有效贯彻货币政策。③货币发行是中央银行重要的资金来源，为中央银行调节商业银行的活动提供了雄厚的资金力量。

通货膨胀的分类

表 1-1 通货膨胀表

| 分类标准   | 类 别                                            |
|--------|------------------------------------------------|
| 市场机制作用 | 公开通货膨胀<br>抑制型通货膨胀                              |
| 价格上涨速度 | 爬行式通货膨胀<br>温和通货膨胀<br>恶性通货膨胀                    |
| 通货膨胀预期 | 预期通货膨胀<br>非预期通货膨胀                              |
| 通货膨胀原因 | 需求拉上型通货膨胀<br>成本推进型通货膨胀<br>结构型通货膨胀<br>体制型通货膨胀等等 |



说明：在经济分析过程中，学者们还以不同的标准，对通货膨胀进行了分类，见表。

从上表可以看出，以市场机制能否正常发挥作用作标准，经济学家们将通货膨胀划分为公开的或称“显性通货膨胀”和抑制型或隐蔽通货膨胀两类。我们知道，市场机制的作用，就是价值规律、供求规律的作用，这一作用一般通过价格信号的变化来表现自己。如果不限市场机制的作用，那么，通货膨胀就一定由物价上涨来体现，但假若经济体系中存在人为压制市场机制作用的力量，在已经存在和不断再产生过度需求压力时，仍然用行政管制等种种办法，限制和管理价格，就会出现以提高短缺强度代替公开物价上涨的现象，这时，就可以说是出现了隐蔽性通货膨胀。

从价格上涨速度上对通货膨胀的状态进行区别。关键在于说明爬行、温和及恶性三者的界限。在60年代，发达工业国家的公众大都认为年率6%以上的通货膨胀就难以忍受了，就可视为严重通货膨胀。如果年物价上涨率达到两位数，就可以认为发生了恶性通货膨胀。70年代由于石油输出国组织垄断提价等因素影响，造成的世界范围的通货膨胀，使得人们对恶性通货膨胀度量标准的看法有了一定程度的改变。进入80年代南斯拉夫出现的3位数的通货膨胀，玻利维亚一度出现5位数的通货膨胀，更令人目瞪口呆。尽管绝大多数经济学家都一致反对通货膨胀政策，但发展中国家通货膨胀状态的衡量标准，至今仍是一个没有解决的问题。一些经济学家只是对发达国家的通货膨胀上涨速度作了属性界定，把物价上涨年率不超过2—3%的状态称为“爬行式通货膨胀”；把每月物价上涨速率超过50%的称为“恶性或极度通货膨胀”；而温和通货膨胀则难于准确下定义（参见EielmutFrisch