

A PRACTICAL HANDBOOK OF B.O.C

中国银行实务手册



中国金融出版社



中财 B0025287

中国银行实务手册

阎永茂 阎振生 侯文来
祁庆纯 尹林成 马建民 等编写

2000

中央财经学院图书馆藏书章

号 402366

书号

中国金融出版社

责任编辑：张也男

中国银行实务手册

中国金融出版社 出版

河北新华印刷一厂燕属厂印刷

850×1168毫米 1/32 20.125印张 450千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数：1—12,000册

ISBN 7-5049-0646-8/F·287 定价：9.80元

顾问：屠建基 赵孜龙 张德宝

主编：阎永茂 阎振生

副主编：侯文来 祁庆纯 尹林成 马建民(常务)

编委：(以姓氏笔划为序)

马西炳 马建民 尹林成 邓肃鹏

祁庆纯 祁维桢 孙健夫 侯文来

赵寿彭 赵继忠 郭志浩 高国珍

阎永茂 阎振生 崔鸣玉

主要撰稿人：(以姓氏笔划为序)

马西炳 马建民 王新成 史爱芝

祁维桢 乔振国 孙秀荣 孙健夫

朱启刚 李占吉 邸贞惠 张延生

陈彦明 李艳华 范广贤 郝荣俭

郭志浩 唐志洁 曹台英 曹爱琴

魏国斌

序 言

《中国银行实务手册》与广大读者见面了。我为该书的出版发行感到由衷的高兴。

中国银行是国家外汇外贸专业银行，是经营国家外汇储备和国家对外筹资的主渠道。随着我国对外开放政策的深入实施和对外经济、贸易、科技、文化往来的不断增加，与中国银行有业务往来关系或需要与中国银行打交道的一些涉外经济贸易部门、进出口企事业单位、经济组织及个人，迫切需要了解办理中国银行业务的有关规定、程序和手续，以增加外汇业务知识，方便业务开展。从中国银行自身看，由于业务的发展和机构网点的不断增加，不少人，特别是基层行(处)的一些同志，也存在着对外汇银行业务和外汇知识不足的问题。即便是在中国银行工作多年的一些同志，由于受到工作分工的制约，也不同程度地存在着专业知识面不够宽的问题。因此，为了适应改革开放和中国银行业务的发展，宣传中国银行业务，普及国际金融知识，无论是在社会上还是在中国银行系统内，都是必要的。

为了适应上述需要，河北省中国银行的领导同志，组织力量编写了《中国银行实务手册》一书。我认为这件事做得好，是值得称赞的。

《中国银行实务手册》一书的编写，既不同于一般概念理论的书，也不同于一般常见的教材，其特点是突出了知识性和实用性，并在知识性和实用性的结合上做出了新的尝试。另外，

全书采用问答形式编写，开门见山，方便翻阅，有助于查疑解难。也正因为如此，该书对从事中国银行业务工作的新同志来说，可以作为“入门”的工具书；对社会上广大读者来说，则是了解和熟悉中国银行业务和外汇知识的普及读物。

我相信，该书的出版，对于宣传中国银行业务，普及国际金融知识，必将起到应有的积极作用，也希望它能受到广大读者的欢迎。

在《中国银行实务手册》出版发行之际，谨向该书的编者们表示祝贺，向中国金融出版社的同志表示感谢。

已阅行
一九八二年七月六日

目 录

第一编 中国银行实务

第一章 综合计划与统计

第一节 计划管理概述

1. 什么是银行计划?.....(1)
2. 银行计划管理体系是怎样的?.....(1)
3. 什么是指令性信贷计划和指导性信贷计划?.....(2)
4. 中国银行信贷计划管理的任务是什么?.....(2)
5. 中国银行信贷计划管理的主要作用是什么?.....(3)
6. 中国银行计划管理的基本要求是什么?.....(3)
7. 为什么信贷计划的金额要按余额表示?.....(4)
8. 中国银行信贷计划管理的层次是怎样的?.....(4)

第二节 外汇与人民币信贷收支计划

9. 什么是外汇信贷计划?外汇信贷计划包括哪些内容?.....(5)
10. 外汇信贷计划指标分哪几种?.....(6)
11. 编制外汇信贷计划要掌握哪些原则?编制的主要依据是什么?.....(6)
12. 编制外汇信贷计划的程序和方法是怎样的?.....(7)
13. 怎样编写外汇信贷计划说明?.....(7)
14. 调整外汇信贷计划的原则和方式是怎样规定

- 的? (8)
15. 外汇信贷计划批准后如何组织执行? (8)
16. 外汇信贷计划检查考核的内容有哪些? (8)
17. 怎样检查考核外汇信贷计划执行情况? (9)
18. 什么是中国银行人民币信贷收支计划? (10)
19. 人民币信贷收支计划有哪些内容? 编制人民币信贷收支计划应坚持哪些原则? (10)
20. 人民币信贷收支计划的编报程序是怎样的? (11)
21. 怎样预计当年计划完成情况? (11)
22. 编制人民币信贷收支计划一般有哪几种方法? (12)
23. 怎样编制人民币存款计划? (13)
24. 怎样编制人民币贷款计划? (13)
25. 人民币信贷计划批准后如何组织执行? (14)
26. 人民币信贷计划的检查有哪些方式? (14)
27. 检查人民币信贷计划执行情况有哪几种方法? (15)
28. 如何编写计划执行情况检查报告? (15)
29. 怎样开好经济活动分析会? (15)
- 第三节 现金收支计划与现金管理**
30. 什么是现金收支计划? 现金收支计划包括哪些主要内容? (16)
31. 现金收支计划的编制依据是什么? 编制现金收支计划一般常用哪几种方法? (16)
32. 编制现金收入计划应重点掌握哪些项目? (18)
33. 编制现金支出计划应重点掌握哪些项目? (19)
34. 目前现金计划的编报和审批程序是怎样的? (20)
- 为什么要对现金计划执行情况进行检查? (20)

36. 怎样检查现金投放和回笼计划的完成情况?(20)
37. 检查现金计划执行情况的常用方法有哪几种? ... (21)
38. 什么是现金管理? 现金管理的对象有哪些?(22)
39. 开户单位使用现金的范围有哪些?(22)
40. 什么是单位库存现金限额? 为什么要核定单位库存现金限额? 怎样核定?(22)
41. 什么是坐支现金? 为什么银行要控制开户单位坐支现金?(23)
42. 怎样计算单位现金坐支额?(24)
43. 对中外合资、合作经营企业怎样进行现金管理?(24)
44. 对采购资金怎样监督现金支付?(25)
45. 怎样进行现金管理的柜面监督?(25)
46. 现金管理检查的内容主要有哪些?(26)
47. 对违反现金管理单位有哪些制裁措施?(26)
48. 什么是工资基金及工资基金监督? 工资基金监督的范围和内容有哪些?(27)
49. 如何对开户单位的奖金进行监督和管理?(28)
50. 如何对社会集团购买力进行监督?(28)

第四节 人民币资金调度与管理

51. 中国银行向人民银行报送的再贷款计划包括哪些内容?(29)
52. 目前人民银行对中国银行再贷款的种类有哪些?(29)
53. 中国银行与人民银行的资金往来关系有哪些?(30)
54. 中国银行现行人民币资金管理的原则是什么

么?	(39)
55. 中国银行人民币信贷资金管理的范围有哪些?	(31)
56. 什么是资金调度和信贷资金调拨?	(31)
57. 信贷资金调拨的一般程序是怎样的?	(31)
58. 什么是资金调拨的最佳时间和最佳路线?	(32)
59. 什么是“借差行”和“存差行”?	(33)
60. 什么是联行汇差? 如何计算联行汇差?	(33)
61. 什么是资金“头寸”? 中国银行资金“头寸”匡算应包括哪些内容?	(33)
62. 中国银行匡算资金“头寸”一般采用哪些方法?	(34)
63. 如何计算中国银行信贷资金利用率和自给率?	(35)
第五节 人民币资金拆借与融通	
64. 什么是资金市场? 资金市场有哪些特点?	(35)
65. 什么是资金拆借?	(36)
66. 中国银行开展同业资金拆借的必要性是什么?	(36)
67. 中国银行拆借资金主要有哪些渠道?	(37)
68. 在拆借资金时, 为什么拆入、拆出行要签订合同? 其合同包括哪些内容?	(38)
69. 什么是贴现? 办理贴现应审查贴现票据的哪些内容? 如何计算贴现息和实付贴现票款?	(38)
70. 什么是再贴现?	(39)
71. 中国银行对发行金融债券怎样进行管理?	(39)
第六节 外汇与人民币利率管理	

72. 什么是利率、利息？其作用是什么？……………(40)
73. 决定利率水平的依据有哪些？……………(41)
74. 中国银行制定和调整外汇存贷款利率的原则
是什么？……………(41)
75. 中国银行外汇存款利率的种类和档次有哪
些？……………(42)
76. 中国银行外汇贷款利率的种类和档次有哪
些？……………(42)
77. 中国银行对出口押汇利率有什么规定？……………(42)
78. 中国银行对外币、外汇存款计息有哪些规
定？……………(43)
79. 中国银行现行人民币存款利率种类和档次
有哪些？……………(43)
80. 中国银行现行人民币贷款利率种类和档次有
哪些？……………(46)
81. 人民银行对专业银行现行存贷款利率种类和
档次有哪些？……………(48)
82. 对单位人民币存款利率的管理和计息有哪些
规定？……………(48)
83. 对人民币贷款利率的管理和计息有哪些规
定？……………(49)
84. 对储蓄存款利率有哪些具体规定？……………(49)
85. 人民银行对企业单位专项用途存款利率有哪
些规定？……………(51)
86. 发行金融债券和发放特种贷款执行什么利
率？……………(52)
87. 哪些贷款应停止计算利息？……………(53)

88. 银行计息时间是如何规定的? 计息的方法有哪些?	(53)
89. 复核利息应注意哪些事项?	(54)
第七节 综合统计	
90. 什么是中国银行统计?	(55)
91. 中国银行统计工作的任务是什么?	(55)
92. 我国及金融系统现行的统计法规主要有哪些? ...	(56)
93. 什么是统计调查和统计分析?	(56)
94. 中国银行统计调查与分析的主要内容是什么?	(56)
95. 怎样编写统计分析报告?	(57)
96. 中国银行统计分析工作中常用的计算方法有哪些?	(57)
97. 什么是总量指标? 其种类有哪些?	(58)
98. 什么是相对指标? 其种类有哪些?	(58)
99. 什么是平均指标? 其种类和作用有哪些?	(61)
100. 什么是统计资料?	(61)
101. 什么是统计资料整理?	(62)
102. 什么是统计资料积累? 其主要作用是什么?	(62)
103. 中国银行统计工作应注意积累哪些资料?	(62)
104. 什么是统计报表? 中国银行统计报表的作用有哪些?	(63)
105. 中国银行对统计报表和统计数字的管理有哪些规定?	(64)
106. 中国银行综合统计报表主要有哪几种?	(64)
107. 怎样编制人民币信贷项目电报月报表?	(64)
108. 怎样编制外汇信贷项目电报月报表?	(65)

109. 怎样编制现金项目电报月报表? (65)
110. 怎样编制国家现汇外汇收支统计报表? (65)
111. 为什么要对统计报表进行复核? 主要方法有哪些? (66)

第二章 信 贷

第一节 信贷概述

1. 什么是信贷? (67)
2. 银行信贷资金运动的特点是什么? (67)
3. 银行信贷的作用有哪些? (68)
4. 银行贷款的基本原则是什么? (68)
5. 银行贷款为什么要坚持财政资金与信贷资金分口管理的原则? (69)

第二节 外汇贷款

6. 中国银行目前办理的外汇贷款主要有哪几种? (69)
7. 目前外汇贷款主要有哪几种币别? (70)
8. 外汇贷款的对象是什么? 使用范围有哪些? (70)
9. 什么是浮动利率外汇贷款和优惠利率外汇贷款? (71)
10. 申请外汇贷款的单位必须具备哪些基本条件? (71)
11. 企业使用中国银行外汇贷款需提交哪些文字材料? (72)
12. 从外汇贷款的批准到归还, 借款单位需要做哪些工作? (73)
13. 外汇贷款从什么时间计收利息? 利率如何换算? (73)

- 14. 外汇贷款期限如何计算? (74)
 - 15. 使用外汇贷款的单位与外贸公司签订工贸协议应包括哪些内容? (74)
 - 16. 借款单位归还外汇贷款的外汇额度有哪些渠道? (74)
 - 17. 借款单位申请外汇贷款是否都要有担保单位担保? (75)
 - 18. 现汇贷款借款合同签订后企业不按计划用款应如何处理? (75)
 - 19. 借款单位在办理订货过程中超过银行批准的外汇贷款数额怎么办? (75)
 - 20. 使用中国银行外汇贷款, 哪些情况可以减免进口环节关税和增值税或产品税? (75)
 - 21. 使用外汇贷款是否可以提前还款? (76)
 - 22. 外汇贷款到期借款单位无力归还怎样处理? (76)
 - 23. 外汇贷款项目评估的主要内容是什么? (77)
- 第三节 政府贷款、混合贷款与出口信贷
- 24. 什么是政府贷款? 目前有哪些国家向我国提供政府贷款? (78)
 - 25. 我国使用政府贷款的原则是什么? (78)
 - 26. 衡量政府贷款优惠程度的标准是什么? (79)
 - 27. 什么是“赠与成份”? 如何计算? (79)
 - 28. 什么是用款期、宽限期、还款期和贷款期? (80)
 - 29. 影响政府贷款的因素有哪些? (80)
 - 30. 政府贷款有哪些种类? (81)
 - 31. 使用政府贷款的基本条件是什么? (81)
 - 32. 什么是政府混合贷款? 目前有哪些国家向我

国提供政府混合贷款?	(82)
33. 政府混合贷款有几种形式?	(82)
34. 国内企业使用政府混合贷款的基本程序是什 么?	(83)
35. 使用政府贷款和政府混合贷款, 银行为什么 要早期介入项目?	(84)
36. 什么是出口信贷(EXPORT CREDIT)?	(84)
37. 什么是买方信贷(BUYER'S CREDIT)? 有哪 几种类型?	(85)
38. 什么是卖方信贷(SELLER'S CREDIT)?	(85)
39. 什么是“君子协定”?	(86)
40. 出口信贷利率如何确定?	(86)
41. 对外借款除利息外还有哪些费用?	(87)
42. 什么是“LIBOR”、“HIBOR”、“SIBOR”?	(88)
43. 目前中国银行与哪些国家有买方信贷协议?	(89)
44. 企业使用中国银行买方信贷的基本程序是什 么?	(89)
45. 使用政府贷款、混合贷款和买方信贷, 签订 商务合同时应该注意哪些事项?	(89)
第四节 外商投资企业贷款	
46. 什么是外商投资企业?	(91)
47. 中外合资企业与中外合作企业的主要区别有 哪些?	(91)
48. 外商投资企业贷款的对象和范围是什么?	(93)
49. 外商投资企业贷款支持的重点是什么? 贷款 分为几类?	(93)
50. 外商投资企业固定资产贷款有哪几种方式?	(94)

51. 银团贷款有什么特点?(94)
52. 办理银团贷款应注意哪些问题?(94)
53. 办理银团贷款的程序有哪些?(95)
54. 什么是备用贷款?(96)
55. 什么是现汇抵押贷款?(96)
56. 什么是中方股本贷款? 如何掌握发放?(97)
57. 外商投资企业流动资金贷款分哪几种? 如何掌握发放?(97)
58. 外商投资企业申请贷款必须具备哪些基本条件?(98)
59. 外商投资企业贷款的基本程序是什么?(98)
60. 为什么外商投资企业要尽早的让银行介入项目前期工作?(99)
61. 外商投资企业借款合同的主要内容是什么?(100)
62. 银行发放贷款后, 对外商投资企业有哪些要求?(100)
63. 外商投资企业贷款利率如何确定?(101)
64. 外商投资企业使用中国银行贷款时, 怎样办理提款手续?(101)
65. 什么是违约事件? 企业发生违约事件银行如何处理?(101)
66. 什么是信用担保? 信用担保应注意哪些问题?(102)
67. 什么是抵押担保?(103)
68. 财产抵押担保贷款如何掌握?(103)
69. 抵押担保书的主要内容是什么?(104)

第五节 进出口企业贷款的发放与管理

70. 什么是进出口企业贷款? 贷款的对象和使用范围是什么?	(104)
71. 进出口企业贷款种类有哪些?	(105)
72. 中国银行石家庄分行对省内进出口企业流动资金贷款有哪些补充规定?	(106)
73. 进出口企业贷款管理程序有哪些?	(107)
74. 定额周转贷款如何发放与收回?	(107)
75. 临时贷款如何发放与收回?	(108)
76. 进出口企业贷款怎样贯彻有物资保证的原则?	(108)
77. 对进出口企业贷款如何贯彻实行“区别对待, 择优扶持”的原则?	(109)
78. 在现阶段外贸亏损企业的贷款应如何掌握?	(109)
79. 进出口企业流动资金不合理占用主要包括哪些方面?“五不贷”、“十不准”的具体内容是什么?	(110)
第六节 外贸企业贷款管理	
80. 什么是贷款“三查”?为什么要进行“三查”?	(110)
81. 外贸贷款贷前调查的主要内容是什么?	(111)
82. 外贸贷款贷时审查的主要内容是什么?	(112)
83. 外贸贷款贷后检查的主要内容是什么?	(113)
84. 什么是信贷监督? 信贷监督的手段是什么?	(114)
85. 外贸信贷监督的主要内容是什么?	(114)
86. 什么是企业经济活动分析? 银行为什么要对企业经济活动进行分析?	(115)
87. 怎样才能搞好企业经济活动分析?	(116)