

利率管理 实务大全

L L G L S W D Q

主编/ 孔宪勇



中国金融出版社

利率管理实务大全

主编：孔宪勇

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:刘松年 邓瑞锁

图书在版编目(CIP)数据

利率管理实务大全/孙宪勇主编. —北京:中国金融出版社,1994. 4

ISBN 7-5049-1219-0

I. 利…

II. 孔…

III. 利息率—中国—基本知识

IV. F832.22

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店北京发行所

排版:山西高原发展有限公司照排部

印刷:太原市新华胶印厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:12.75

字数:380千字

版次:1994年4月第1版

印次:1994年4月第1次印刷

印数:1—25000册

定价:19.00元

《利率管理实务大全》编辑委员会

编委会主任：何林祥

副主任：赵建贞 蒋超良

编委：孔宪勇 安国栋 李锦彰

石晶莹 李树旺 赵柳青

高敏 成南芳 张巨贵

《利率管理实务大全》编辑部

主编：孔宪勇

副主编：李锦彰

主审：安国栋 王素芳 陈鹏万

撰稿：张巨贵 成南芳 李锦彰

安国栋 赵变金 李志民

赵善珍 张改香 王秀章

龚志梅 孙爱珍 王菊英

前 言

利率,在经济领域历来被视为经济杠杆而受到人们的重视。不论在宏观经济调控中,还是在微观经济运作上,不管是在国家经济建设中,还是在居民生活中,利率无时不和他们联系在一起。在建国以来的经济建设中,利率杠杆发挥了一定的作用,特别是中共十一届三中全会以来,进行了卓有成效的经济体制改革,在改革、发展过程中,利率又一次次地显示出它的特有作用,为调整经济结构和促进经济发展作出了贡献。

纵观近十幾年来的利率调整过程,除补充规定、暂行管理办法等外,经国务院批准而由人民银行在利率政策上作出的调整就达17次之多。这无疑给利率管理提出了更高的要求,无论工作量还是技术操作的复杂性都较过去发生了很大的变化。这就要求金融工作者和关心利率政策的各级干部、群众必须全面、系统地掌握利率变动情况和知识。近年来各专业银行及时印发了有关利率变动的文件汇编,但由于内容较多,项目庞杂,分散零乱,查找起来很不方便。为了便于经济决策者和经济理论研究者透过利率研究经济;为了便于掌握利率的历史演变情

况及其连续性；为了便于金融部门第一线的广大干部、职工掌握执行利率方面的规定，我们编写了这部《利率管理实务大全》。

《利率管理实务大全》是一部工具书，全书分四部分，11个类项。这11个类项分别为：存款利率类、流动资金贷款利率类、固定资金贷款利率类、专业银行系统内资金往来利率类、人民银行对专业银行往来利率类、信用社贷款利率类、外汇存、贷款利率类，以及利息计算方法、常用利率名词解释、有关利率法规和利率变动表等。在收集、整理、编写此书过程中，我们力求突出以下三个特点：

第一，新颖。在编写方法上，我们一改过去那种按年度时序编排文件的形式进行编写，而是首先选定具体项目，然后依据文件逐一阐述每个项目自建国以来的利率演变过程。这一方法在我国利率管理书籍中是一种尝试，相信会给读者一种新颖的感觉。

第二，科学。我们在材料编写中主要抓了四性。一是准确性。取材依据历年文件，说明尽量做到准确、真实可靠。二是系统性。尽量把取自各方面的知识和资料组成一个体系，以“利率调整”这根红线贯穿。三是完整性。各部分内容和全书的内容力求相对完整。四是时代性。主要反映中共十一届三中全会以来我国利率变动情况。

第三，实用。从每个条目到全书都力求有较大的实用价值。为此，我们还注意了三点：一是表述做到简洁明了，一般每次利率调整只用百余字说明；二是使用通俗的规范化语言，做到易读易懂；三是条目按内容分类编排并附利率变动表，既便于分门别类学

习,又便于查找。正由于此,才更突出了该书的实用性。假如您是一位金融工作者,某日客户要求在您行开立一个预算外存款帐户,您一时不知用何种利率计付时,就无需到档案室查阅数十本利率文件汇编,只要顺手拿起案头此书查到该条目,问题便会迎刃而解;作为一位经济工作的决策者或研究者,需研究经济发展规律,引导经济走向繁荣,该书可作为系统的决策依据和参考资料;假如您是一位储户,曾存入银行一笔定期存款,由于利率多次变动不知现在利息可得多少,此书在手,只要您查到定期时间的存款条目,各年度利率变化情况就会展现在您的眼前,举手之劳就会算出自己的利息收入。因此,我们在条目的选择和收集上尽力照顾各个层次的需要,并使其具有实用性和规律性。

《利率管理实务大全》在编写过程中,主要依据中国人民银行下发的文件,同时参考了各专业银行的利率文件汇编。由于参考的文件和书目较多,不便一一列出,在此表示歉意和感谢。

由于我们水平有限,编写时间较短,难免有不少缺点和差错,热诚希望广大读者提出宝贵意见,以便再版修改。

《利率管理实务大全》编委会

1994年1月

目 录

I 存、贷款利率管理

城乡居民储蓄存款利率

活期储蓄存款.....	(1)
一个月定期储蓄存款.....	(3)
三个月定期储蓄存款.....	(4)
六个月定期储蓄存款.....	(7)
九个月定期储蓄存款	(10)
一年定期储蓄存款	(11)
二年定期储蓄存款	(14)
三年定期储蓄存款	(16)
五年定期储蓄存款	(18)
八年定期储蓄存款	(20)
零存整取定期储蓄存款	(22)
独生子女专项储蓄存款	(25)
整存零取定期储蓄存款	(25)
存本取息定期储蓄存款	(27)
积零成整定期储蓄存款	(27)
华侨人民币储蓄存款	(28)
定活两便储蓄存款	(33)
人民币长期保值储蓄存款	(34)

大额定期存单	(35)
邮政储蓄	(36)

单位存款(企业、事业单位、机关团体)利率

单位活期存款	(37)
单位一个月定期存款	(38)
单位三个月定期存款	(39)
单位六个月定期存款	(39)
单位九个月定期存款	(41)
单位一、二、三年定期存款	(41)
单位五、八年定期存款	(43)
保险公司活期存款	(44)
财产保险总准备金存款	(45)
未到期责任准备金存款	(46)
两全家庭财产保险金存款	(47)
返还性人寿保险金存款	(47)
工会会费存款	(48)
党费存款	(48)
团费存款	(49)
基金会存款	(49)
国营企业合同制工人退休养老基金、待业保险基金存款	(49)
育林基金存款	(50)

其他存款利率

住宅存款	(51)
通知存款、协定存款	(51)

邮政储蓄转存款	(52)
金融债券	(52)
单位大额定期存单	(54)
财政预算外资金存款	(55)

流动资金贷款基准利率

国营、集体工商流动资金贷款	(56)
国营、集体农业流动资金贷款	(59)
建筑业流动资金贷款	(63)
外贸企业流动资金贷款	(64)
乡镇企业流动资金贷款	(65)
个体商业贷款	(67)
个体手工业贷款	(70)
个体运输业贷款	(70)
个体服务业贷款	(70)
个体修理业贷款	(70)
农户贷款	(70)
供销社贷款	(73)
票据贴现	(76)

流动资金贷款优惠利率

平价粮油贷款	(77)
粮食预购定金贷款	(79)
种子公司贷款	(80)
城镇知识青年集体企业贷款	(82)
少数民族贸易和民族用品生产贷款	(82)

少数民族聚居地方集体手工业贷款	(83)
经营中药材企业贷款	(84)
三大城市经营中药材企业贷款	(85)
日用小商品生产企业贷款	(85)
对民政部门办的福利工厂贷款	(85)
实行“存贷分户”的国营商业企业、供销社经常性贷款	(87)
实行“存贷分户”的国营商业企业、供销社临时性贷款	(88)
实行“存贷分户”的其他商业企业周转贷款	(88)
棉花贷款	(88)
实行“三项照顾”县的地方国营商业、中药材(医药)	
公司贷款	(90)
结算贷款	(90)
农户手工业贷款	(91)
购买耐用消费品贷款	(94)
建房贷款	(94)
运输业贷款	(94)
基层供销社由农民个人承包贷款	(94)
灾区口粮贷款	(95)
食糖收购贷款	(95)
商业、供销社一、二级站储备商品贷款	(96)
天然橡胶收购贷款	(97)
林业(森工)专项贴息贷款	(98)
“两棉”赊销贷款	(99)
绵羊毛储存专项贷款	(101)
粮棉集中产区转化转产贴息贷款	(102)
扶贫贴息贷款	(102)
特种贷款	(103)
老、少、边、穷开发性贷款	(105)

地方经济开发贷款.....	(105)
特区、沿海开放城市开发贷款	(106)
购买外汇额度人民币专项贷款.....	(106)
大学生贷款.....	(107)
住房贷款.....	(107)
存款抵押贷款.....	(107)
华侨农场归侨、难侨贴息贷款	(108)

固定资 产 贷 款 利 率

基本建设贷款.....	(109)
技术改造贷款.....	(114)
楼堂馆所和国家限制发展的行业、项目的技改贷款	(115)
乡镇企业设备贷款.....	(116)
社、队、组农业生产设备贷款.....	(119)

固定资 产 贷 款 行 业 差 别 利 率

农业固定资产贷款.....	(121)
煤炭固定资产贷款.....	(126)
原油开采固定资产贷款.....	(126)
节能措施固定资产贷款.....	(126)
港口固定资产贷款.....	(126)
盐业固定资产贷款.....	(126)
电力固定资产贷款.....	(126)
交通固定资产贷款.....	(131)
铁道固定资产贷款.....	(131)
邮电固定资产贷款.....	(131)

民航固定资产贷款.....	(131)
建材固定资产贷款.....	(132)
车船固定资产贷款.....	(132)
飞机购置固定资产贷款.....	(132)
森工固定资产贷款.....	(132)
钢铁行业中独立矿山固定资产贷款.....	(132)
有色行业中独立矿山固定资产贷款.....	(132)
钢铁固定资产贷款.....	(132)
有色金属工业固定资产贷款.....	(137)
化工固定资产贷款.....	(137)

专 项 固 定 资 产 贷 款 利 率

沿海港口城市及经济特区开发性贷款.....	(138)
中短期设备贷款.....	(138)
“六五”期间船舶购置贷款.....	(139)
“六五”期间机车车辆购置贷款.....	(140)
黄金生产设备贷款.....	(140)
以铝代银制镜专项贷款.....	(142)
节能中短期设备贷款.....	(142)
乡镇企业黄金生产设备贷款.....	(142)
社队企业的种养业设备贷款.....	(143)
拖拉机站设备贷款.....	(143)
劳改劳教专项贷款.....	(143)
社队办小水电生产设备贷款.....	(145)
县办小水电生产设备贷款.....	(145)
农机专项贷款.....	(146)
关停乡镇企业贷款.....	(147)

电子工业“拨改贷”贷款·····	(147)
纺织工业“拨改贷”贷款·····	(148)
轻工业“拨改贷”贷款·····	(148)
石油化工“拨改贷”贷款·····	(148)
原油加工业“拨改贷”贷款·····	(148)
钢铁工业“拨改贷”贷款·····	(148)
有色金属工业“拨改贷”贷款·····	(149)
机械工业“拨改贷”贷款·····	(149)
汽车工业“拨改贷”贷款·····	(149)
森林工业“拨改贷”贷款·····	(149)
电力工业“拨改贷”贷款·····	(149)
石油开采“拨改贷”贷款·····	(149)
铁道业“拨改贷”贷款·····	(149)
交通业“拨改贷”贷款·····	(149)
民航业“拨改贷”贷款·····	(149)
农业“拨改贷”贷款·····	(149)
林业“拨改贷”贷款·····	(150)
农垦业“拨改贷”贷款·····	(150)
水利业“拨改贷”贷款·····	(150)
畜牧业“拨改贷”贷款·····	(150)
水产业“拨改贷”贷款·····	(150)
气象业“拨改贷”贷款·····	(150)
国防工业“拨改贷”贷款·····	(150)
煤炭业“拨改贷”贷款·····	(150)
建材业“拨改贷”贷款·····	(150)
邮电业“拨改贷”贷款·····	(150)
粮食业“拨改贷”贷款·····	(151)
节能措施“拨改贷”贷款·····	(151)

农业开发性贷款·····	(151)
“星火计划”项目贷款·····	(157)
喷灌专项贴息贷款·····	(157)
科技贷款·····	(158)

农村信用社贷款利率

乡镇企业流动资金贷款·····	(159)
乡镇企业生产设备贷款·····	(160)
信用社农业贷款·····	(163)
农村集体、个体各行业贷款·····	(165)
农村个人养殖业贷款·····	(167)
农村个人种植业贷款·····	(167)
农村个人承包户贷款·····	(167)
农村个人工业贷款·····	(167)
农村个人商业贷款·····	(167)
农村个人服务业贷款·····	(167)
农村个人运输业贷款·····	(167)
农村专业户贷款·····	(168)
农村重点户贷款·····	(168)
农村合作经济贷款·····	(168)
农户生活贷款·····	(168)
高档消费和建房贷款·····	(169)
“六五”期间农村小沼气贷款·····	(171)

城市信用社贷款利率

流动资金贷款·····	(172)
-------------	-------

固定资产贷款.....	(173)
-------------	-------

外 汇 存 贷 款 利 率

短期外汇贷款.....	(174)
各部(局)外汇贷款.....	(174)
对公单位外币存款.....	(175)
外贸公司外币存款.....	(176)
旅行社存款.....	(176)
买方信贷业务.....	(177)
外汇贷款利息的计算.....	(177)
外币存款利息计算.....	(178)
捐赠外汇存款.....	(179)
外汇信用证贴现.....	(179)
七厘外汇贷款.....	(180)
外汇贷款的计息.....	(181)
进口开证保证金计息.....	(181)
外汇垫款利息.....	(182)
外汇贷款优惠利率.....	(182)
私营企业解冻美元资产.....	(183)
驻华使、领馆活期存款	(185)
境内居民定期外币存款.....	(186)
七天通知存款.....	(187)
可能呆帐的企业计息.....	(188)
外汇兑换券.....	(188)
丙种外币存款异地转存.....	(190)
外汇抵押人民币贷款.....	(190)
进口开证以现汇存入保证金.....	(191)

代客外汇买卖提前结汇·····	(191)
出口押汇·····	(192)
中外合资企业贷款·····	(193)
“三资”企业贷款·····	(194)
信托机构存贷款·····	(195)

专业银行系统内资金往来利率

农行分行上存总行资金·····	(197)
农行分行上存总行统筹基金·····	(199)
农行分行向总行借款·····	(200)
农行系统内往来逾期借款·····	(201)
农行联行往来·····	(202)
农行总行匹配专项贷款资金·····	(204)
农行铺底资金·····	(204)
工行联行往来·····	(205)
中行联行往来·····	(206)
建行上存资金·····	(208)
建行下拨资金·····	(209)

农业银行与农村信用社资金往来利率

信用社缴存准备金·····	(210)
信用社转存款·····	(212)
银行支持信用社贷款·····	(214)