

新 编 银 行 知 识

中国工商银行江苏省分行教育处编

南京大学出版社

1987·南京

内 容 提 要

本书是为培训银行干部编写的教材。全书以城市金融为主，从阐述银行基本理论入手，介绍了银行的主要业务，内容包括银行基础理论、工商信贷、银行信托、银行会计、储蓄存款、现金出纳以及银行信息等，还介绍了电子计算机在银行的应用，简明通俗，实用性强。

本书可供银行干部培训以及广大银行干部、经济部门及企业有关人员自学使用。

新 编 银 行 知 识

中国工商银行江苏省分行教育处编

南京大学出版社出版

(南京大学校内)

江苏省新华书店发行 江苏省楠江印刷厂印刷

1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

开本: 850×1168 1/32 字数: 345千

印张: 13.75 印数: 1—15 000

ISBN 7-305-00127-9/F·14

统一书号: 4336·15 定价3.20元

责任编辑 顾其兵

《新编银行知识》勘误表

页码	行 数	误	正
3	15	表𠂔,	表现, 1
4	倒 1	为成	成为
8	3	从, 它	, 它从
126	7	根根	根据
128	倒4、5	货款	贷款
179	1	第三篇	第三编
234	11	印签	印鉴
235	倒 5	只是	只有
254	14	留存的存期	留存的定期
258	倒 6	贷款	货款
274	倒 2	信用委托书	信用证委托书
282	10—14		插入倒5、倒4行间
295	倒 9	内客	内容
317	16	结算	贷款
362	1	第六篇	第六编
368	倒 6	将	收、
381	7	手腔	手腕
385	倒 4	通迅	通讯
394	倒 1	组织	整理
422	示意图	按柜	接柜

前 言

为了适应金融事业发展的需要，及时充实和更新教材内容，不断提高干部培训质量，中国工商银行江苏省分行教育处组织编写的《新编银行知识》，现经修订出版，同读者见面了。

本书以马克思主义的货币、信用、银行理论为指导，以中共中央《关于经济体制改革的决定》为指针，紧密结合当前经济体制改革和金融体制改革的实际，从银行业务需要出发，按照理论与实际相结合的原则进行编写。全书共七编三十四章，从阐述银行基本理论入手，以城市金融为主，逐一介绍银行的各项主要业务。第一编为银行基础理论；第二至第七编分别是工商信贷、银行信托、银行会计、储蓄存款、现金出纳、银行信息；还附有电子计算机在银行的应用。它既是银行干部培训教材，也是广大银行干部、经济部门及企业有关人员学习、了解银行一般知识较为简明通俗的自学读物。

参加本书编写的同志有：胡福山、朱寿、王祖维、史叶菁、沈明明、金浩青、程澡身、张正廉、臧相毅、相重骏、宣蕴东、高玉芝、周小奇等。卓世藩、金湘寿、叶敬法等同志参加修改。陈正方同志进行总的编纂。

本书在编写过程中，得到了省、市业务部门许多同志的大力支持，谨此表示感谢！因时间匆忙，加之水平有限，本书的缺点和错误在所难免，请同志们批评指正。

1987年2月20日于南京

目 录

第一编 银行基础理论

第一章 货币	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 货币的本质	(7)
第三节 货币的一般职能	(9)
第四节 我国社会主义货币存在的必然性	(13)
第五节 社会主义货币的性质	(16)
第六节 社会主义货币职能的特点	(19)
第七节 我国社会主义的货币制度	(23)
复习思考题	
第二章 货币流通	(28)
第一节 货币流通与形式	(28)
第二节 我国货币流通的特点和渠道	(30)
第三节 货币流通规律	(35)
第四节 货币管理	(37)
第五节 综合信贷计划	(40)
第六节 现金计划	(44)
复习思考题	
第三章 信用	(48)
第一节 概述	(48)
第二节 资本主义信用的本质和形式	(51)
第三节 资本主义信用工具	(56)
第四节 社会主义信用存在的必要性	(60)
第五节 社会主义信用的性质和特点	(63)
第六节 社会主义信用的形式和工具	(65)

第七节 社会主义资金市场	(70)
复习思考题	
第四章 银行	(74)
第一节 概述	(74)
第二节 资本主义银行的性质与职能	(77)
第三节 社会主义银行的建立和发展	(79)
第四节 社会主义银行的性质、地位	(82)
第五节 社会主义银行的职能作用	(86)
第六节 现阶段我国金融体系	(89)
复习思考题	

第二编 工商信贷

第一章 概论	(94)
第一节 工商信贷的必要性	(94)
第二节 工商信贷的目的和任务	(98)
第三节 工商信贷的作用	(100)
复习思考题	
第二章 工商银行存款	(105)
第一节 组织存款的意义	(105)
第二节 工商银行存款的种类	(106)
第三节 存款与贷款的关系	(108)
第四节 组织存款的方法	(109)
复习思考题	
第三章 贷款的基本原则	(112)
第一节 贷款按计划择优发放原则	(112)
第二节 贷款必须有物资保证原则	(113)
第三节 贷款必须按期归还, 区别计息原则	(115)
复习思考题	
第四章 贷款政策和基本规定	(117)
第一节 工商信贷政策	(117)

第二节 贷款基本规定	(122)
复习思考题	
第五章 流动资金贷款	(129)
第一节 工商企业流动资金的构成和周转	(129)
第二节 工业周转贷款、临时贷款和流动基金贷款	(130)
第三节 商品周转贷款、商业临时贷款和特种储备贷款	(139)
第四节 城镇集体和个体经济贷款	(146)
第五节 结算贷款	(150)
复习思考题	
第六章 固定资金贷款	(154)
第一节 技术改造贷款	(154)
第二节 专用基金贷款	(160)
第三节 网点设施贷款	(162)
复习思考题	
第七章 其他贷款	(164)
第一节 卖方信贷和票据贴现贷款	(164)
第二节 科技开发和新产品试制贷款	(167)
第三节 联营投资贷款和特种贷款	(169)
复习思考题	
第八章 信贷员的任务和工作方法	(171)
第一节 信贷员的任务和基本职责	(171)
第二节 信贷员的日常工作	(172)
第三节 信贷员的基本条件	(174)
复习思考题	

第三编 银行信托

第一章 概论	(179)
第一节 概述	(179)
第二节 我国社会主义信托的建立与发展	(181)
第三节 我国社会主义信托的职能与作用	(182)

复习思考题

第二章 银行信托管理(185)

第一节 信托业务的经营方针与任务(185)

第二节 信托机构管理(186)

第三节 信托业务范围管理(188)

第四节 信托管理和财务(189)

复习思考题

第三章 信托业务种类(191)

第一节 委托业务(191)

第二节 代理业务(197)

第三节 租赁业务(200)

第四节 咨询业务(202)

复习思考题

第四编 银行会计

第一章 概论(203)

第一节 工商银行会计的对象(203)

第二节 银行会计的任务和作用(205)

第三节 银行会计机构与人员(207)

复习思考题

第二章 基本核算方法(210)

第一节 会计科目(210)

第二节 会计凭证(220)

第三节 资金收付记帐法(225)

第四节 帐务组织与帐务处理(232)

第五节 会计报表(241)

复习思考题

第三章 存款业务的核算(244)

第一节 概述(244)

第二节 存款业务的核算(247)

第三节 定期存款业务的核算	(253)
复习思考题	
第四章 结算业务的核算	(256)
第一节 概述	(256)
第二节 异地结算	(258)
第三节 同城结算	(275)
第四节 承兑汇票结算	(281)
第五节 改进结算工作	(284)
第六节 结算收费	(286)
复习思考题	
第五章 联行往来	(289)
第一节 概述	(289)
第二节 全国联行往来	(291)
第三节 分行辖内往来	(300)
第四节 县(市)支行辖内往来	(305)
复习思考题	
第六章 贷款业务的核算	(310)
第一节 概述	(310)
第二节 逐笔核贷的贷款核算	(311)
第三节 定期调整的贷款核算	(314)
第四节 汇票贴现业务的核算	(317)
复习思考题	
第七章 代理人民银行业务	(320)
第一节 概述	(320)
第二节 代理国家金库业务	(320)
第三节 代理发行国库券业务	(322)
复习思考题	
第八章 年度决算	(325)
第一节 概述	(325)
第二节 年度决算的准备工作	(326)

第三节 四项经济指标的考核	(329)
第四节 年度决算	(331)
复习思考题	

第五编 储蓄存款

第一章 概论	(334)
第一节 储蓄在社会主义建设中的作用	(334)
第二节 储蓄的政策与原则	(336)
复习思考题	
第二章 储蓄的种类	(340)
第一节 定期储蓄	(340)
第二节 活期储蓄	(349)
复习思考题	
第三章 储蓄所的帐务组织与帐务处理	(353)
第一节 概述	(353)
第二节 储蓄所的帐务组织	(354)
第三节 储蓄的托收	(356)
第四节 存单、存折、印鉴的挂失	(358)
第五节 储蓄事后监督	(360)
复习思考题	

第六编 现金出纳

第一章 概论	(362)
第一节 出纳工作的任务和作用	(362)
第二节 货币的发行和回笼	(364)
复习思考题	
第二章 现金收付业务处理	(367)
第一节 现金收付的处理手续	(367)
第二节 错款的处理手续	(369)
第三节 票币的整点和兑换	(371)
复习思考题	

第三章 库房理管和代理金银业务	(374)
第一节 库房管理和库款运送	(374)
第二节 代理金银业务	(377)
复习思考题	
第四章 点钞的基本方法	(380)
第一节 手工点钞法	(380)
第二节 机器点钞法	(382)
复习思考题	

第七编 银行信息

第一章 概论	(385)
第一节 银行信息的概念	(385)
第二节 银行经济信息的地位和作用	(387)
第三节 银行经济信息的特点	(388)
第四节 银行经济信息工作的内容	(389)
复习思考题	
第二章 银行信息资料的搜集和管理	(392)
第一节 银行信息资料的搜集	(392)
第二节 银行信息资料的管理	(394)
第三节 信息资料搜集和管理的最佳形式——信息网络	(396)
复习思考题	
第三章 银行经济信息的预测预报	(399)
第一节 经济预测的概述	(399)
第二节 银行经济预测的基本原则、种类和内容	(400)
第三节 经济预测的主要方法	(402)
复习思考题	
第四章 银行经济信息咨询	(407)
第一节 概述	(407)
第二节 银行经济信息咨询的内容	(409)
复习思考题	

附	电子计算机在银行的应用	(412)
	一、概述	(412)
	二、电子计算机的结构	(413)
	三、国外银行电子计算机的应用	(415)
	四、我国银行计算机的应用	(419)

第一编

银行基础理论

第一章 货 币

第一节 概 述

一、货币起源于商品

研究货币的起源是科学理解货币本质的关键。货币原来就是一种商品，它是在长期的商品交换发展过程中，自发地从千百万种商品里分离出来的。要了解货币的起源，就应从认识商品开始。

商品是用于交换的劳动产品。这有两层意思：一、商品是经过人类劳动所生产出来的产品。任何没有经过人类劳动而由自然界为我们提供的诸如空气、水、阳光等都不是商品，只有经过人类劳动加工的氧气、太阳能、自来水等才是商品。二、商品是为了交换而生产的产品。那种只是为自己消费所生产的劳动产品不是商品。例如：农民生产的粮食，自己消费的部分就不是商品，用于出售的部分才是商品。

商品具有使用价值和价值两重属性。商品是一种物品，能够满足人们的某种需要，这种能够满足人们某种需要的属性就是商品的使用价值。不同的商品具有不同的使用价值，从而满足人们的不同需要。所谓价值是凝结在商品体内的一般人类劳动。它是看不见摸不着的，是一种社会属性，只有通过不同商品之间的交

换才能间接地表现出来。例如一张兽皮交换两把石斧，这两把石斧的使用价值表现出一张兽皮的价值。具有不同使用价值的商品之所以能够相互交换，是因为它们都是人类劳动的产品，都耗费了一定的脑力和体力，因而都具有价值。各种商品在质上相同，量上就可以比较，一张兽皮和两把石斧的生产花费了同样多的劳动，具有同样多的价值，因此能够互相交换。在交换中，一种商品的使用价值(兽皮)和另一种商品的使用价值(石斧)相交换的量的关系或比例称为交换价值。价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。一种商品的价值量大小是由生产这种商品的劳动时间多少决定的。这种劳动时间是指社会必要劳动时间，而不是生产者耗费的私人劳动时间。一种商品凝结社会必要劳动时间越多，它的价值就越大；反之价值就越小。

商品的使用价值和价值的关系既互相统一又互相矛盾。统一的一面是使用价值和价值互为条件、相互依存、彼此有着紧密的联系。一种物品要成为商品，必须是使用价值和价值的统一，两者缺一不可。矛盾的一面是作为商品生产者只是为了取得价值而生产，而使用价值却是商品生产者为满足别人的需要而生产的。商品生产者必须把使用价值转让给他人，才能取得价值，两者不可兼得。

商品的使用价值和价值的矛盾是由生产商品的劳动的两重性即具体劳动和抽象劳动所决定的。在私有制为基础的商品经济中，商品的两重性和劳动的两重性，最终决定于私人劳动和社会劳动的矛盾。由于社会分工，使商品生产者之间形成相互联系、相互依存的关系。每个商品生产者都是社会分工体系中的一员，他们都必须为满足对方需要而生产，但生产资料的私人占有使每个商品生产者耗费在生产商品上的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动的社会性质必须通过交换才能得到社会承认。因此，只有通过交换，商品价值才能实现，商品内部的矛盾才能获得解决。

要进行交换，就必须把具体劳动还原为抽象劳动以便进行比较。相互交换商品，实际上是相互交换各自为生产商品所化的劳动。这里只不过是私人劳动和社会劳动的矛盾，使商品生产者劳动的社会性不直接体现，而是采取价值形式，商品的形式。

二、价值形式的发展与货币的产生

一种商品的价值通过交换，表现在另一种商品上的现象，就是商品价值的表现形式，简称价值形式。商品的价值形式与商品交换随着社会生产力的发展而发展，它经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式与货币价值形式四个阶段。

(一) 简单价值形式

在原始公社时期，生产力水平极其低下，社会尚未出现分工，在公社内部实行共同劳动、共同消费，在公社与公社之间偶尔发生少量的剩余产品的交换，比如一个部落用1张牛皮向另一个部落换2把石斧。这时的交换是一种偶然的行为，只涉及到两种商品，但在两种商品的交换中，价值已经获得了外在表现，张牛皮的价值等于2把石斧，这样牛皮的价值通过石斧表现出来。这时一种商品的价值只是偶然地表现在另一种商品上，这种价值表现形式称为简单价值形式。以公式表示： $1\text{张牛皮} = 2\text{把石斧}$ 。很显然，简单价值形式是一种不充分的、萌芽的价值表现形式，但它实质上却反映了产品开始转化为商品。

在简单价值形式中，虽然牛皮和石斧同为商品，但它们在这个等式中所处的地位和所起的作用是不同的。一种商品(牛皮)把它的价值相对地表现在另一种商品(石斧)上，所以是处于相对价值形式，起着主动作用；另一种商品(石斧)并不表现它自己的价值，只是充当等价物来表现牛皮的价值，所以是处于等价形式，起着被动作用。

(二) 扩大价值形式

社会生产力的发展，出现了第一次社会大分工，即农业和畜牧业的分离，交换日益发展成为一种经常现象。一种商品已经不再是偶然地和另一种商品相交换，而是经常地和其他许多种商品相交换，从而使得一种商品的价值也就不再偶然地在另一种商品上表现出来，而是经常地表现在许多种商品上。于是商品的价值表现就由简单价值形式逐步过渡到扩大价值形式。

以公式表示：

$$1 \text{ 张牛皮} \left\{ \begin{array}{l} \text{或等于 2 把石斧} \\ \text{或等于 1 袋小麦} \\ \text{或等于 5 捆烟草} \\ \text{或等于 2 捆羊毛} \\ \text{或等于其他商品} \end{array} \right.$$

在扩大价值形式中，一种商品要表现自己的价值，会使许多种商品成为等价物。所以，这时一种商品就不再是孤立地起等价物作用，而是与其他商品共同发挥这种作用；但在每一次具体交换行为中只有两种商品发生关系，其中只能有一种商品排斥其他商品而现实地发挥等价物的作用。马克思称现实地发挥等价物作用的商品为特殊等价物。

在扩大价值形态下，虽然促进了商品生产和商品交换的发展，但也加剧了商品内部矛盾，这是因为在直接物物交换中，交换双方必须在时间空间上统一；交换双方必须握有对方所需要的使用价值。即受到直接物物交换的局限。

随着交换的产品日益增多，交换行为日益频繁，就必然会出现这样一种情况：一切商品所有者都拿自己的商品与第三种商品相交换，这第三种商品进入交换的次数较多，它的使用价值为大家所共同需要。于是这种商品就为成其他一切商品的等价物，其

他一切商品的价值得到了统一的表现，这样就产生了一般价值形式。

(三)一般价值形式

所有商品同时用一种商品来表现自己的价值就是一般价值形式。以公式表示：

$$\left. \begin{array}{l} 2 \text{ 把石斧} \\ 1 \text{ 袋小麦} \\ 3 \text{ 捆羊毛} \\ 4 \text{ 捆烟草} \\ \text{其他商品} \end{array} \right\} = 1 \text{ 张牛皮}$$

在一般价值形式下，每一种商品的价值表现都是简单的，因为都由唯一的一种商品——牛皮表现出来；同时各种商品价值的表现又都是统一的，因为他们都是由同一种商品——牛皮所表现的，因而是一般的。对于用来表现其他一切商品价值的商品，就称为一般等价物。各种商品都把自己的价值表现在一般等价物上，这不仅更清楚地说明了各种商品的价值在质上是相同的，量上是可以相互比较的，而且标志着价值形式的质的变化，反映着商品交换由物物直接交换变为通过一般等价物作媒介的间接的商品交换，使得商品价值作为无差别的人类劳动的性质，得到充分的完全的表现，表现了商品生产劳动的社会性。

一般等价物是社会公认的等价形式，是整个商品界自发的共同活动的结果。它是一切商品的共同的价值表现形式，可与其他一切商品相交换；就某一时期、某一地区而言，一般等价物为某一种商品所垄断。它克服了直接物物交换的种种困难，促进了商品交换的发展。但是，一般等价物并没有完全固定在某一种商品上，在不同地区、不同时期，充当一般等价物的商品往往是不相同的。因此，这种价值表现形式仍然影响着商品交换的继续发