

# 《中国企事业金融活动指南》

## 图书基本信息

书名：《中国企事业金融活动指南》

13位ISBN编号：9787563903252

10位ISBN编号：7563903259

出版时间：1993-10

出版社：北京工业大学出版社

作者：詹向阳,等

页数：850

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

## 书籍目录

### 目录

#### 金融机构篇

#### 第一章 我国境内金融机构及其发展概述

##### 第一节 金融机构的历史沿革

- 一、经济体制改革前的状况
- 二、经济体制改革后的变化

##### 第二节 对金融机构的政策与业务管理

- 一、中央银行的信贷政策
- 二、存款与现金管理政策
- 三、金融机构业务管理政策
- 四、利率管理政策
- 五、外汇管理政策

##### 第三节 金融机构的业务更新

- 一、金融机构业务制度的改革
- 二、金融机构在国民经济中作用的加强

#### 第二章 国家银行机构及其业务范围

##### 第一节 中国人民银行机构及其业务范围

- 一、概况
- 二、组织机构设置
- 三、中国人民银行专项贷款
- 四、国家外汇管理及其机构

##### 第二节 中国工商银行机构及其业务范围

- 一、概况及业务范围
- 二、组织机构

##### 第三节 中国农业银行机构及其业务范围

- 一、历史演变概况
- 二、主要职能和业务范围
- 三、中国农业银行的组织机构

##### 第四节 中国银行机构及其业务范围

- 一、概况及主要职能
- 二、主要业务
- 三、组织机构

##### 第五节 中国人民建设银行机构及其业务范围

- 一、概况
- 二、职能任务和主要业务
- 三、组织机构

#### 第三章 其他银行机构及其业务范围

## 第一节 交通银行机构及其

### 业务范围

- 一、概况
- 二、业务范围及发展情况
- 三、组织机构

## 第二节 中国投资银行机构及其

### 业务范围

- 一、基本概况
- 二、主要业务及管理

## 第三节 中信实业银行、中国光大银行、 华夏银行机构及其业务

- 一、中信实业银行
- 二、中国光大银行
- 三、华夏银行

## 第四节 地方银行机构及其

### 业务范围

- 一、广东发展银行
- 二、深圳发展银行
- 三、招商银行
- 四、福建兴业银行
- 五、住房储蓄银行
- 六、合作银行

## 第四章 非银行金融机构及其

### 业务范围

## 第一节 城市信用社机构及其

### 业务范围

- 一、基本概况
- 二、经营范围和组织体系
- 三、成都市完善城市信用社管理的经验

## 第二节 农村信用社机构及其

### 业务范围

- 一、农村信用社发展简况
- 二、农村信用社体制和管理形式
- 三、农村信用社贷款业务

## 第三节 信托投资公司及其

### 业务范围

- 一、概况
- 二、信托机构分类与业务
- 三、几家信托投资公司简介
  - (一) 中国国际信托投资公司
  - (二) 国家专业银行信托投资公司
  - (三) 两家地方信托投资公司

## 第四节 租赁机构及其业务范围

- 一、概况
- 二、组织机构和业务经营
- 三、租赁机构及业务简介

## 第五节 外资在华金融机构及其业务

### 一、概况

### 二、侨资、外资金融机构在华的代表处

### 三、侨资、外资、中外合资金融业务机构

## 第五章 证券机构及其业务范围

### 第一节 证券市场及中介机构

#### 一、证券市场要素

#### 二、我国证券市场的发展

### 第二节 证券交易所及其业务

#### 一、证券交易所的业务与组织形式

#### 二、我国深圳证券交易所

#### 三、上海证券交易所

### 第三节 证券经营机构及其业务

#### 一、1992年我国证券市场 发展动态

#### 二、专业证券公司机构及其 业务

#### 三、兼营证券的金融机构 及其业务

## 第六章 企业财务公司及其 开办手续

### 第一节 我国企业财务公司概况

#### 一、财务公司的建立和发展

#### 二、财务公司的性质

#### 三、财务公司对企业发展的 作用

### 第二节 怎样建立财务公司

#### 一、建立财务公司的条件

#### 二、建立财务公司的基本手续

### 第三节 我国十七家企业财务公司 简介

## 附件

### 银行篇

## 第一章 企业在银行存款

### 第一节 存款对企业的意义

#### 一、企业存款来源

#### 二、存款对企业的意义

#### 三、存款双方的权利与义务

### 第二节 企业存款与帐户

#### 一、企业存款的种类与银行 帐户

#### 二、单位对银行帐户的选择

#### 三、开立和撤销银行帐户

#### 四 银行帐户的使用规定

#### 五、企业与银行对帐手续

## 六、存款利率及收益比较

### 第三节 企业在银行其他存款的办理

- 一、开办储蓄代办所
- 二、银行代发工资业务
- 三、其他存款的办理

### 第四节 单位外汇存款

- 一、外汇与外汇管理
- 二、外汇存款和存款种类
- 三、外汇存款利率的制定和计息方法

### 四、正确使用帐户

### 五、存款的挂失和清户

### 第五节 企业现金的管理

#### 一、国家对企业使用现金的管理规定

#### 二、企业现金的使用范围

#### 三、单位库存现金的管理

#### 四、坐支现金的规定

#### 五、保密单位现金的管理

#### 六、银行对现金管理的检查

#### 七 违反现金管理规定的处理

#### 八、工资性现金的支出与管理

## 第二章 企业中长期贷款的申请与办理

### 第一节 基本建设贷款及其办理

#### 一、基本建设的含义与程序

#### 二、基本建设贷款的种类和对象

#### 三、基本建设贷款（即“拨改贷”）的办理

#### 四、银行基本建设贷款（一般基建贷款）的办理

### 第二节 技术改造贷款及其办理

#### 一、技术改造贷款的对象、用途和条件

#### 二、技术改造贷款的种类、利率和期限

#### 三、企业办理技术改造贷款的过程

#### 四、技术改造贷款的支用与管理

### 第三节 银行科技开发贷款及其办理

#### 一、贷款对象、条件及使用范围

#### 二、贷款计划编制与审批程序

#### 三、项目的评估与审查

#### 四、贷款的发放与收回

## 五、贷款管理

### 附件

## 第三章 银行对企业的流动资金

### 贷款

#### 第一节 工业流动资金贷款及其

##### 办理

##### 一、企业申办流动资金贷款的基本条件

##### 二、流动资金贷款的种类

##### 三、流动资金贷款的办理

##### 四、工业流动资金贷款操作

##### 程序

#### 第二节 商业流动资金贷款及

##### 办理

##### 一、贷款的对象

##### 二、贷款的种类

##### 三、企业申请商业流动资金贷款的

##### 手续

##### 四、商业流动资金贷款的办理

##### 五、商业贷款一般操作程序

#### 第三节 乡镇企业流动资金贷款及

##### 办理

##### 一、乡镇企业贷款的对象

##### 二、乡镇企业贷款的基本条件

##### 三、乡镇企业贷款的种类和

##### 期限

#### 第四节 建筑企业流动资金贷款

##### 及办理

##### 一、贷款对象

##### 二、贷款种类

#### 第五节 外汇配套人民币流动资金贷款

##### 及办理

##### 一、贷款的对象和范围

##### 二、贷款的条件、期限和利率

##### 三、贷款的申请、审批、使用、偿还

##### 和管理

#### 第六节 私营、个体工商业贷款

##### 及办理

##### 一、贷款的对象、条件和原则

##### 二、贷款用途、期限、利率和

##### 额度

##### 三、私营、个体经济贷款程序

## 第四章 银行对企业的外汇贷款

#### 第一节 现汇贷款及其办理

##### 一、浮动汇率贷款

##### 二、优惠利率贷款

##### 三、特优利率贷款

##### 四、贴息外汇贷款

#### 第二节 “三贷” 外汇贷款及

## 办理

- 一、买方信贷
- 二、政府贷款
- 三、混合贷款

## 第三节 办理福费廷的手续

- 一、福费廷的概念
- 二、福费廷业务的基本做法
- 三、福费廷对进出口商的好处
- 四、福费廷与一般贴现的主要区别

## 第四节 对“三资”企业贷款及办理

- 一、“三资”企业贷款的对象和条件

- 二、“三资企业贷款的种类
- 三、贷款的申请和担保
- 四、借款合同的签订和履行
- 五、贷款的金额、利率和期限

## 第五节 世界银行集团的贷款

- 一、世界银行集团的概况
- 二、世界银行集团的资金来源
- 三、世界银行的贷款业务
- 四、亚洲开发银行贷款

## 第五章 抵押贷款的办理

### 第一节 抵押贷款的适用范围

- 一、流动资金贷款和固定资金贷款

- 二、所有制性质不同的贷款

### 对象

### 第二节 抵押标的的种类

- 一、有价证券
- 二、房地产
- 三、机器设备
- 四、流动资产
- 五、无形资产
- 六、私有财产（家庭财产）
- 七、不能作为抵押物的财产

### 第三节 抵押贷款的办理手续

- 一、债务人确定抵押贷款项目
- 二、债务人选择债权银行
- 三、确定抵押物的原则
- 四、抵押物的审查
- 五、抵押物的占管与处分
- 六、抵押物的处分
- 七、债务人选择和审核抵押物
- 八、签订借款合同
- 九、抵押贷款的贷放与管理

## 第六章 国内结算

### 第一节 银行结算的一般规定

一、银行结算的原则、纪律和责任

二、结算业务种类

三、电脑结算

四、结算凭证的使用规定

五、结算业务收费

六、结算的管理、调解和仲裁

第二节 银行汇票

一、银行汇票的特点和适用范围

二、银行汇票的结算程序

三、银行汇票的签发

四、银行汇票的兑付

五、银行汇票的退汇、转汇和挂失

六、办理银行汇票应注意的问题

第三节 商业汇票

一、商业汇票的特点和适用范围

二、商业汇票的承兑

三、商业承兑汇票的办理手续

四、商业汇票的贴现

五、办理商业汇票应注意的问题

第四节 银行本票

一、银行本票的特点和作用

二、银行本票的基本做法

三、银行本票的退款

第五节 支票

一、支票结算的基本做法

二、支票的适用范围

三、定额支票

四、支票结算应注意的事项

第六节 汇兑

一、汇兑结算的适用范围和特点

二、申请办理汇款的手续

三、解付汇款的手续

四、退款的手续

五、办理汇兑结算应注意的问题

第七节 托收承付

一、托收承付的适用范围

二、收款人办理托收的手续

三、付款人承付货款的手续

四、三方交易、直达结算

五、办理托收承付应注意的问题



## 第八节 委托收款

- 一、委托收款的基本做法
- 二、委托收款结算方式的使用范围

## 第九节 信用卡

- 一、信用卡的起源和发展
- 二、信用卡步入中国
- 三、怎样申请和使用信用卡
- 四、特约单位怎样受理信用卡
- 五、信用卡的计息、挂失、换卡和销户

## 第十节 现金结算

- 一、单位向银行交存和支取现金的手续
- 二、企业单位怎样做好现金出纳工作
- 三、反假票的基本知识
- 四、残缺人民币的兑换标准

## 附件

## 第七章 国际结算

### 第一节 国际结算中的票据

- 一、汇票
- 二、本票
- 三、支票
- 四、旅行支票

### 第一节 汇款方式

- 一、汇款方式的种类
- 二、汇款的退汇
- 三、汇款方式在国际贸易中的使用

### 第三节 托收方式

- 一、光票托收
- 二、跟单托收
- 三、跟单托收的流转程序
- 四、办理跟单托收应注意的问题
- 五、银行对托收业务的资金融通

### 第四节 信用证方式

- 一、信用证的特点和作用
- 二、信用证业务的流转程序
- 三、信用证的基本内容
- 四、信用证下各当事人的权利和义务
- 五、信用证的种类

### 第五节 国际结算中的单据

- 一、汇票
- 二、发票
- 三、海关提单

- 四、其他运输单据
- 五、货物运输保险单据
- 六、其他单据
- 第六节 支付协定及其结算方式
  - 一、支付协定
  - 二、支付协定的主要内容
- 第七节 非贸易结算业务
  - 一、非贸易外汇收支项目
  - 二、侨汇
  - 三、外币兑换
  - 四、托收海外私人资产业务
- 第八节 国际结算中的货币使用
  - 一、选择使用货币的一般原则
  - 二、人民币计价结算
- 附件
- 第八章 银行的各项服务
  - 第一节 项目评估业务及服务
    - 一、项目评估的准备工作
    - 二、技改项目评估
    - 三、技术设备引进项目的评估
    - 四、基本建设项目的评估
  - 第二节 银行信息咨询服务
    - 一、咨询的定义和种类
    - 二、银行信息咨询的内容
    - 三、信息咨询的操作程序
  - 第三节 外汇服务种类及其办理
    - 一、代客户买卖外汇
    - 二、对外担保函业务
    - 三、国际金融咨询调查服务
    - 四、国际金融调研信息服务
- 附件
- 外汇篇
  - 第一章 企业外汇留成和外汇调剂
    - 第一节 外汇留成制度
      - 一、外汇留成制度及其作用
      - 二、留成外汇的分配和核拨
      - 三、留成外汇使用管理
    - 第二节 外汇额度管理
      - 一、外汇额度的管理机构和原则
      - 二、外汇额度帐户种类及开立规定
      - 三、外汇额度变现汇的规定
    - 第三节 外汇调剂及其规定
      - 一、办理外汇调剂业务的机构
      - 二、调剂外汇的范围与用途
    - 第四节 外汇调剂市场的交易程序

- 一、买卖调剂外汇的一般程序
- 二、同城外汇交易的手续和程序
- 三、异地外汇交易程序
- 第二章 企业外汇管理
- 第一节 进出口贸易外汇管理
- 一、贸易外汇及其管理原则
- 二、一般贸易收支的外汇管理
- 三、贸易从属费用外汇管理
- 四、对销贸易的外汇管理
- 五、转口贸易和对台贸易的外汇管理
- 六、以进养出周转外汇和以出顶进外汇的管理规定
- 七、基地外汇和国内以外币计价结算的外汇管理
- 八、其他贸易外汇的管理
- 第二节 非贸易外汇管理
- 一、旅游业外汇管理
- 二、对外承包工程、劳务合作的外汇管理
- 三、交通运输业外汇管理
- 四、寄售和维修业务外汇管理
- 五、因公出国人员的外汇管理
- 六、其他非贸易外汇管理
- 第三节 境外投资和外商投资企业外汇管理
- 一、境外投资外汇管理
- 二、外商投资企业外汇管理
- 三、对外投资企业在境内开立外汇帐户的管理
- 四、对外商投资企业在境外开立帐户的管理
- 五、对外商投资企业外币计价结算的管理
- 六、对外商投资企业各方出资的管理
- 七、对外商投资企业的报表管理
- 第三章 企业外汇风险及防范
- 第一节 外汇风险概述
- 一、外汇风险及构成
- 二、外汇风险存在的条件和种类
- 第二节 外汇风险的防范战略
- 一、判断是否防范的标准
- 二、防范风险的策略选择
- 第三节 企业防范外汇风险的常用方法

一、准确预测货币汇率变化趋势

二、选择有利的计价货币

三、采用货币保值条款

四、利用早付迟收或迟付早收法

五、利用对销贸易法

六、调整贸易价格

七、利用国际信贷法

八、利用远期合同法

九、利用金融交易

十、防范外汇风险的其他方法

十一、利用利率和货币调换

第四章 进出口融资

第一节 进出口企业贷款

一、进出口企业贷款的对象、范围和种类

二、进出口企业贷款的申请、审查及有关手续

第二节 进出口业务的其他

融资方法

一、出口押汇

二、进口押汇

三、信用证项下承兑票据贴现

附件

信托租赁篇

第一章 信托业务及其办理

第一节 信托业务概述

一、金融信托及其在我国的发展

二、信托与银行信贷的比较

三、信托业务的主要种类

四、我国信托投资机构的主要业务范围

第二节 信托存贷款业务的办理

一、信托存款

二、信托贷款

第三节 信托投资业务的办理

一、信托投资的概念及其构成方式

二、信托投资的原则和条件

三、信托投资业务办理程序

四、合营企业的会计核算

第四节 基金信托业务的办理

一、单位资金信托

二、劳保基金信托

三、公益基金信托

四、个人特约信托

第五节 特定资金信托业务的

办、理

一、委托贷款

二、委托投资业务

第六节 代理业务的办理

一、代理有价证券事务

二、代理收付款

三、代理新公司组建

四、代理清理债权、债务

五、保证信托

六、代理保管资财

七、典当业务

八、代理监督合同执行

九、代理会计事务

第七节 财产信托的办理

一、财产信托及其业务处理

规定

二、财产信托的办理程序

三、我国现行财产信托业务的具体

做法

第八节 信托房地产业务的办理

一、信托房地产业务及选择的

方式

二、信托房地产业务的

一般做法

附件

第二章 国内租赁业务及其

办理手续

第一节 租赁业务概述

一、租赁的基本概念

二、租赁信用与其他信用

的区别

三、租赁对承租企业的好处

四、租赁业务方式与租赁机构的

选择

五、办理租赁业务的基本要求

第二节 办理租赁业务的

基本程序

一、融资租赁业务处理程序

二、使用租赁业务处理程序

三、介绍租赁业务处理程序

第三节 租赁业务合同

一、租赁业务合同的构成及其

特点

二、租赁业务合同的基本内容和

规定

三、签订租赁合同的程序和注意

事项

四、租赁合同的变更、转让与

解除

## 五、租赁合同公证与纠纷诉讼

### 第四节 租金

- 一、租金的构成及影响因素
- 二、租金的计算方法和种类
- 三、等额年金法的计算方法
- 四、租赁手续费的支付方式与计算方法

### 第五节 承租企业的财务管理与会计核算

- 一、租赁财务、会计制度
- 二、承租企业会计处理程序
- 三、承租企业会计处理实例

### 第六节 租赁投资决策分析

- 一、租赁投资决策的内涵和意义
- 二、租赁投资决策的条件和分析要素
- 三、租赁投资决策的分析方法

### 附件

## 第三章 外汇信托、租赁业务及其办理

### 第一节 外汇信托、租赁业务概述

- 一、外汇信托、租赁业务与企业经营
- 二、外汇信托、租赁业务方式的选择

### 第二节 外汇信托存贷款业务的办理

- 一、境内、外外汇信托存款
- 二、境内、外外汇信托贷款

### 第三节 境外投资业务的办理

- 一、境外投资的基本含义
- 二、我国对境外投资管理的有关规定
- 三、境外投资和举办合资经营企业的外汇管理

### 第四节 国际信托投资业务的办理

- 一、国际信托投资的基本含义
- 二、国际信托投资的方式
- 三、国际信托投资的一般程序
- 四、举办中外合资经营企业的有关法律规定

### 第五节 国际租赁业务的办理

- 一、直接购买进口租赁业务操作程序
- 二、进口转租赁业务操作程序
- 三、进口返租赁业务操作程序

## 四、委托介绍国际租赁业务的

处理

附件

证券篇

### 第一章 证券与股份公司

#### 第一节 证券种类

一、债券

二、股票

#### 第二节 股份公司

一、股份制的起源与发展

二、股份公司的种类

三、股份公司的设立

四、股份公司的构成及组织

结构

五、股份公司股息的分配

六、股份公司的合并、解散和

清算

#### 第三节 我国的股份制企业

一、企业股份制试点的原则

二、股份制企业的组织形式和股权

设置

三、股份制试点范围及审批

程序

四、对股份有限公司的管理

规定

五、对有限责任公司的管理

规定

### 第二章 证券的发行

#### 第一节 证券发行决策与分析

一、企业融资渠道的比较分析

二、证券发行种类的比较分析

三、证券收益的比较分析

#### 第二节 债券的发行

一、债券发行程序

二、债券发行量决策

三、债券发行种类的选择

四、债券期限确定

五、利息支付方式和利率的

确定

六、债券发行价格的确定

七、债券发行对象与方式

的确定

八、债券发行的审核制度

#### 第三节 股票的发行

一、股票发行主体的认定

二、股票发行的方式

三、股票发行数量

四、股票发行价格

五、股票发行程序

## 六、我国股票的发行与管理

### 附件

## 第三章 证券的交易买卖

### 第一节 债券的交易买卖

#### 一、债券买卖的要素分析

#### 二、债券发行公司信用分析和等级

#### 评定

#### 三、债券交易买卖的一般程序

#### 四、债券交易种类比较分析

#### 五、债券期限的比较分析与交易

#### 选择

#### 六、债券收益比较与交易选择

### 第二节 股票的交易买卖

#### 一、股票交易买卖的条件

#### 二、申请上市交易的程序

#### 三、交易买卖种类的选择

#### 四、交易买卖时间的选择

#### 五、股票投资的几种简单

#### 对策

### 第三节 证券交易方式

#### 一、现货交易方式

#### 二、期货交易方式

#### 三、信用交易方式

#### 四、期权交易方式

#### 五、股票指数期货交易方式

### 第四节 证券交易程序

#### 一、股票的上市

#### 二、寻找证券经纪商

#### 三、开户

#### 四、委托买卖

#### 五、成交

#### 六、清算交割

#### 七、支付佣金

#### 八、过户

## 第四章 证券市场

### 第一节 证券发行市场

#### 一、证券发行市场的构成

#### 二、承销关系的确定

#### 三、证券发行的审查

### 第二节 证券流通市场

#### 一、证券流通市场的概念

#### 二、证券流通市场的构成

#### 三、证券流通市场的功能

#### 四、流通市场与发行市场的

#### 关系

### 第三节 证券交易所

#### 一、概述

#### 二、交易所的组织形式

#### 三、证券交易所的构成



四、交易所的功能和设施

五、交易所的交易制度

第四节 我国的证券交易所

一、上海证券交易所

二、深圳证券交易所

第五章 证券分析

第一节 证券的基础分析

一、企业外部环境分析

二、企业财务分析

第二节 证券评级与分析

一、证券评级概述

二、证券评级原则

三、证券评级机构

四、证券评级程序与分析方法

五、证券等级的级别划分

第三节 证券价格与买卖

时机分析

一、证券理论价格分析

二、证券市场价格分析

三、证券价格趋势分析

四、证券价格类型分析

五、证券买卖时机分析

第四节 证券风险与效益分析

一、证券投资风险

二、证券投资收益

三、投资风险的防范

第五节 证券的技术分析

一、证券技术分析概述

二、技术分析的方法

# 《中国企事业金融活动指南》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)