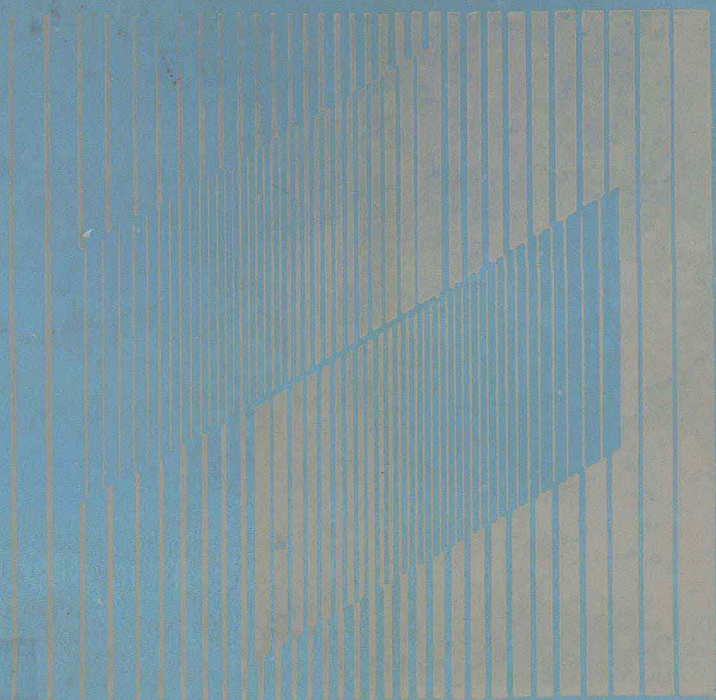


企业与银行交往 指南

主编 付天平 柴效武 胡智江



陕西人民出版社

企业与银行交往指南

陕西人民出版社

企业与银行交往指南

付天平 柴效武 胡智江

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

新华书店经销 大荔县印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 16.5印张 356千字

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

印数: 1—4000

ISBN 7-224-02052-4/F·281

定价: 7.80元

加強銀企合作密切銀企關
係是深化改革的需要是
搞活企業的需要是提高
經濟效益的需要

馮善書

一九九二年夏

序

改革开放以来，金融体制与银行业务发生了令人瞩目的变化。银行业务的种类，已扩展到筹资、信贷、结算、证券、信托、租赁、代理、咨询等数十种之多。银行业务的种类与范围、规模的迅速扩展，对促进经济繁荣，调节经济运行提供了有利条件。银行自1979年以来相继进行了十一次存贷款利率调整，并几次下调汇率。实践证明，这些调整对调节供求，稳定市场，稳定经济起到了积极有效的作用。

作为银行基本客户的众多企业，从其组建之日起就同银行结下了不解之缘。由于资金始终是企业进行生产和再生产的首要的基本要素，所以，马克思形象地将资金称作企业进行再生产的“第一推动力”和“持续推动力”。企业要进行生产，首先必须有足够的资金购买原材料。为了保持生产的连续性，预防市场异常变化，这些原材料必须留有的合理的储备。企业生产规模越扩大，储备量越大，所需垫支资金也愈多。在商品经济条件下，市场千变万化，企业不可能，也没有必要完全靠自身筹足资金才进行生产。银行信贷和其它融资方式为企业解决资金不足，提供了便利的途径。银行将社会闲散资金筹集起来，向企业发放贷款，同时为企业提供各种结算服务、信托服务和融资租赁、代理发行证券等融资服务，维持企业再生产的循环，促进企业不断发展。

银行信贷政策、结算制度和融资方式的变化，利率与汇

率的调整，直接影响着企业向银行贷款的条件、生产经营成本的升降、利润计划的实现、影响企业再生产能否顺利进行。近几年来，许多企业在与银行的往来中，十分注意了解和研究银行有关业务的特点和制度、政策，着眼于强化内部资金管理，挖掘资金潜力，加速资金周转，减少资金不合理占用，降低了成本，提高了效益。有些企业在研究比较的基础上，充分利用银行有关机构开办的融资租赁业务、或委托银行发行债券筹措资金，解决了急需资金的燃眉之急。可见，企业了解银行，熟悉银行业务是很重要的。

付天平、柴效武、胡智江等同志主编的《企业与银行交往指南》一书，采用问答的形式，以通俗易懂的语言，对有关银行业务知识和现行银行政策、制度作了介绍，是银行对外宣传和企业了解银行的一本好书。我相信本书的出版，对企业与银行互相了解、互相支持，密切银企关系，加强银企合作，会有相当之促进作用。祝愿此书成为沟通企业与银行联系的“桥梁”和“使者”，成为广大企业家与金融家的“经营顾问”与“运行指南”。

中国人民建设银行

陕西省分行 陈金友

1991年6月16日

前 言

近几年来，随着经济体制及金融体制改革的深化，随着企业与银行的经营规模逐渐扩大，经营方式趋于多样化，经营活动内容的不断复杂化，企业与银行联系的深度、广度及密切度都大大增强。银行离开千百万企业的活动参与，既无以存在，更难于发展壮大；企业离开银行的融资、结算、出纳功用，也难以顺利运转。因此，作为一名合格的金融管理人员，需要懂得企业经营管理知识，参与企业经营管理，使自己成为金融企业家；作为一名合格的企业管理人员，更需要了解一些必要的与银行交往的基本业务知识，掌握与银行交往的本领，学会如何更明智地与银行交往，力争使自己成为一名合格的企业金融家。为此，我们编写了《企业与银行交往指南》一书，希望能对企业经营管理人员熟悉银行业务、提高工作效率、加速企业资金周转、提高企业的资金运用效益有所帮助；更希望本书能成为密切企业与银行交往、沟通的桥梁与纽带。

本书以国家现行的金融方针、政策和规章制度为依据，从企业与银行交往的实际需要出发，采用问答的形式，全面细致、系统地介绍了银行开户、信贷、结算、证券、存款、外汇、信托租赁等企业迫切需要了解银行业务操作的技术与方法，以及企业与银行交往的具体程序，使本书具有知识新，内容广、实用性强的特点。本书适合于各种类型的企

业、公司的厂长、经理和财会、供销、计划、基建管理人员，各专业银行的业务人员以及金融、财经类专业的学生阅读，是上述人员必备的业务工具书。

本书在编写过程中，参阅了有关的专业书籍，得到了中国人民建设银行陕西省分行行长冯羨云高级经济师、中国人民银行陕西省分行副行长宛羽鸣高级经济师、中国人民建设银行陕西省分行副行长陈金友高级经济师的热情支持，并为本书题词作序。另外，本书还得到了陕西省人民银行、陕西省人民建设银行及延安地区建设银行的大力支持，在此谨致以衷心地感谢！

本书由付天平、柴效武、胡智江同志拟定提纲，并经全体编委讨论通过，分头组织作者编写。书稿完成后，中国人民建设银行延安地区中心支行行长高育昌经济师担任主审并修订了部分章节，延安建行的同志对本书的修改提出了意见和建议。由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中缺点错误在所难免，热忱期望读者们批评指正，以备再版时修订。

编 者

一九九一年六月

目 录

第一篇 企业与银行

1. 什么是企业? (1)
2. 什么是银行? (2)
3. 我国现行的银行体系为何? (2)
4. 各专业银行经办的业务有哪些异同点? (3)
5. 总行、分行、支行的业务是如何的分工? (4)
6. 你知道专业银行内部的机构设置与业务分工吗?
..... (5)
7. 为什么说中国人民银行是中央银行? (6)
8. 中国工商银行都经办哪些业务? (7)
9. 中国农业银行主要经办哪些业务? (8)
10. 中国银行主要经办哪些业务? (9)
11. 中国人民建设银行经办的业务有哪些? (10)
12. 中国投资银行经营哪些业务? (11)
13. 为何说交通银行是国家综合性银行, 它都经办哪
些业务? (12)
14. 中国国际信托投资公司经办哪些业务? (13)
15. 中国人民保险公司经办哪些业务? (14)
16. 金融信托投资公司经办哪些业务? (15)
17. 为何说企业必须与银行交往? (16)
18. 密切企业与银行的交往有什么好处? (17)

19. 企业与银行交往中, 如何互相监督? (18)
20. 企业与银行交往中, 如何做到互相守信用? ... (19)
21. 企业与银行交往人员, 应具备哪些业务素质?
..... (20)
22. 企业选择交往银行的标准有哪些? (20)

第二篇 帐户与存款

23. 单位为什么要在银行开立帐户? (22)
24. 银行帐户的种类有哪些? (23)
25. 企业在银行开立帐户有哪些基本规定? (24)
26. 企业在银行开立帐户应具备什么条件? (25)
27. 企业在银行开立帐户的基本程序是什么? (26)
28. 企业使用银行帐户应遵守哪些规定? (26)
29. 银行对企业帐户的管理体现在哪些方面? (28)
30. 企业要求迁移、变更、撤销或合并帐户时, 应
怎样办理手续? (28)
31. 更换企业帐户印鉴要办理什么手续? (29)
32. 企业向开户银行送存现金, 应注意些什么? ... (30)
33. 企业向开户银行支取现金, 应注意些什么? ... (31)
34. 从银行提取现金需要一一清点吗? (32)
35. 到银行兑换现金应注意些什么? (33)
36. 残缺破损人民币如何办理兑换? (34)
37. 企业单位在哪些范围内使用现金? (34)
38. 企业如何核定库存现金限额? (35)
39. 哪些单位允许坐支现金? (36)
40. 现金管理的基本内容有哪些? (37)
41. 银行对企业现金管理有哪些具体要求? (38)

42. 企业的现金管理还应注意什么? (39)
43. 企业自行印制的具有面值的有价凭证可以在市场上流通吗? (40)
44. 企业违反现金管理规定, 银行有哪些制裁措施?
..... (41)
45. 企业怎样办理专控商品结算手续? (42)
46. 银行帐户的扣款顺序是怎样安排的? (43)
47. 银行记帐方法与企业记帐方法有哪些不同? ... (43)
48. 企业怎样与银行核对帐目? (44)
49. 银行对开户单位的帐务处理有什么要求? (45)
50. 何谓对公存款? (46)
51. 企事业单位存款的作用有哪些? (47)
52. 企事业单位存款的种类有哪些? (48)
53. 企事业单位存款的原则是什么? (49)
54. 何谓利息与利率? (50)
55. 利息的计息范围有什么规定? (51)
56. 计算利息有哪些基本规定? (52)
57. 如何计算存、贷款的利息? (53)
58. 如何确定存贷款的计息期间? (53)
59. 如何确定各种类型存贷款的计息期间? (55)
60. 利息的计算方式有哪几种? (56)
61. 活期存款如何计算利息? (56)
62. 定期存款如何计算利息? (57)
63. 贷款利息及挪用、逾期贷款的利息如何计算?
..... (58)
64. 银行对企业工资基金监督的依据和方法有哪

些?	(60)
65. 银行对企业工资基金是如何管理的?	(61)
66. 企事业单位的“小钱柜”包括哪些资金?	(61)
67. 如何清理和整顿“小钱柜”?	(63)
第三篇 信用与贷款	
68. 什么是信用?	(65)
69. 信用的功能作用有哪些?	(66)
70. 现行的信用形式有哪几种?	(67)
71. 何谓直接信用与间接信用?	(68)
72. 为何现今还需要发展商业信用?	(69)
73. 商业信用的利弊有哪些?	(70)
74. 如何使商业信用票据化、正规化?	(71)
75. 银行贷款的对象有哪些?	(72)
76. 企业应具备哪些条件才能向银行申请贷款? ...	(73)
77. 银行贷款的种类有哪些?	(74)
78. 银行发放贷款的方法有哪几种?	(76)
79. 银行贷款三原则的具体内容是什么?	(76)
80. 银行贷款优先支持的项目有哪些?	(77)
81. 银行对哪些企业不批准贷款?	(77)
82. 银行对企业的流动资金管理有哪些限制措施?	(78)
83. 企业在何种情况下, 会受到银行的信贷制裁?	(79)
84. 亏损企业能取得贷款吗?	(79)
85. 贷款逾期不还对企业是好事吗?	(80)
86. 企业在与银行的信贷交往中如何争取主动? ...	(81)

87. 借款合同应具备哪些主要条款?	(82)
88. 如何签订借款合同?	(83)
89. 签订借款合同的应注意事项有哪些?	(84)
90. 借款合同可以变更或解除吗?	(85)
91. 企业或银行未履行借款合同时, 各应承担哪些 违约责任?	(86)
92. 借款合同的格式是怎样的?	(87)
93. 何谓抵押贷款?	(90)
94. 抵押品的范围及办理抵押贷款有哪些规定? ...	(91)
95. 如何妥善保管抵押物资?	(92)
96. 流动资金贷款的种类有哪些?	(92)
97. 工业企业流动资金借款有哪几种?	(93)
98. 何谓流动资金定额贷款与超定额贷款?	(94)
99. 企业如何申请流动基金贷款?	(96)
100. 何谓企业生产周转贷款?	(96)
101. 怎样计算生产周转贷款的额度?	(97)
102. 银行如何审批企业报送的生产周转贷款的申请?	(98)
103. 企业生产周转贷款的期限如何确定?	(99)
104. 临时贷款在何种情况下被申请贷放?	(101)
105. 如何确定临时贷款的额度?	(101)
106. 何谓结算借款?	(102)
107. 如何计算结算贷款的额度?	(103)
108. 何谓特种贷款?	(104)
109. 特种贷款的申请与发放有哪些要求?	(106)
110. 申请联营投资贷款有哪些规定?	(107)

111. 何谓固定资产贷款?	(108)
112. 什么是技术改造贷款?	(109)
113. 企业申请技术改造贷款要具备哪些条件?	(110)
114. 技术改造贷款有几种?	(110)
115. 企业申请技术改造贷款要履行哪些手续?	(111)
116. 银行如何审查企业申报的技术改造贷款?	(113)
117. 技术改造贴息贷款的对象和用向是哪些?	(113)
118. 企业与银行在技术改造贷款合同中各应承担哪 些责任和义务?	(114)
119. 企业怎样归还到期技术改造贷款?	(115)
120. 何谓基本建设贷款?	(116)
121. 基建贷款的种类有哪些?	(117)
122. 什么是“拨改贷”?	(118)
123. 实行“拨改贷”有哪些具体规定?	(118)
124. 企业申请基建贷款应具备什么条件?	(120)
125. 企业申请基建贷款前应先做哪些准备工作? ...	(120)
126. 银行从哪些方面着手对基建贷款申请做出评估?	(121)
127. 签订基建贷款合同的注意事项有哪些?	(122)
128. 基建借款合同的格式是怎样的?	(123)
129. 在哪些条件下, 允许借款单位变更与解除基建 借款合同?	(125)
130. 银行如何对基建贷款使用状况进行监督?	(125)
131. 基建贷款的担保与偿还有哪些规定?	(126)
132. 什么是土地开发及商品房贷款?	(127)
133. 借款单位申请豁免贷款本金和利息有哪些规	

.....	(128)
134. 接受中国投资银行的贷款有哪些优越性?	(128)
135. 投资银行贷款的具体规定有哪些?	(129)
136. 如何申请投资银行的外汇投资贷款?	(130)
137. 借款单位归还外汇投资借款的资金来源有哪些?	(131)
138. 措施性贷款包括哪些内容?	(132)
139. 申请更新改造措施贷款应具备的条件有哪些?	(133)
140. 借款单位如何申请办理更新改造措施贷款? ...	(134)
141. 借款单位如何支用更改措施贷款?	(135)
142. 建筑企业如何申请办理流动资金贷款?	(136)
143. 何谓大修理贷款?	(137)
144. 大修理贷款如何申请与审批?	(138)
145. 何谓科技开发贷款?	(139)
146. 取得技术开发贷款的一般条件是什么?	(139)
147. 取得科研贷款的一般条件有哪些?	(140)
148. 取得星火计划贷款的一般条件是什么?	(141)
149. 银行发行科技开发贷款的原则是什么?	(141)
150. 何谓“老、少、边、穷”贷款?	(142)
151. 如何申请和获得“老、少、边、穷”贷款? ...	(142)
152. 申请地方经济开发贷款须具备哪些条件?	(143)
153. 地方经济开发贷款到期后如何办理归还?	(144)
154. 国营农业企业如何申请贷款?	(144)
155. 国营农业贷款的种类有哪些?	(145)
156. 国营农业贷款的信贷纪律有哪些方面?	(148)

157. 乡镇企业在什么条件下可以取得贷款? (149)
158. 乡镇企业申请办理贷款有哪些手续? (150)
159. 各种农工商联合体申请贷款有哪些规定? (150)
160. 什么是扶贫专项贴息贷款? (151)
161. 扶贫专项贴息贷款的范围和对象是什么? (152)
162. 申请扶贫专项贴息贷款的条件是什么? (153)
163. 扶贫专项贴息贷款项目立项前, 要做好哪些可
行性审查评估工作? (154)
164. 农业机械贷款的对象有哪些? (155)
165. 发放农机贷款的条件是什么? (156)
166. 商业、服务业贷款的种类有哪些? (158)
167. 银行对商业企业流动资金管理有什么要求? ... (159)
168. 何谓“存贷合一”与“存贷分户”? (161)
169. 何谓“下贷上转”与“上贷下拨”? (162)
170. 何谓商品周转贷款? (162)
171. 如何核定商品周转贷款的额度? (163)
172. 商业企业如何管理好商品周转贷款? (164)
173. 商业企业怎样申请办理商业临时贷款? (165)
174. 商业企业怎样优先取得商业临时贷款? (166)
175. 粮食企业怎样向银行申请粮、油收购贷款? ... (167)
176. 物资供销贷款主要用于哪些方面? (168)
177. 供销合作社如何向银行申请商品周转贷款? ... (169)
178. 供销系统的贸易货栈在何种条件下可取得贷款?
..... (169)
179. 发放农副产品预购定金贷款的意义何在? (170)
180. 如何管理好农副产品预购定金贷款? (171)

181. 预付货款贷款的体弊有哪些? (172)
182. 银行如何审查预付货款贷款的申请? (173)
183. 什么是卖方信贷? (174)
184. 什么是补偿贸易贷款? (175)
185. 怎样向银行申请商业网点设施贷款? (176)
186. 商办工业能够向银行申请哪些贷款? (177)
187. 商办工业申请技术改造贷款应具备哪些条件?
..... (177)
188. 商办工业归还技术改造贷款的资金来源是什
么? (178)
189. “区别对待、择优扶持”的信贷原则在商业企
业是如何实施的? (179)
190. 集体工商企业具备什么条件才可向银行申请贷
款? (180)
191. 银行对集体工商企业贷款有哪些规定? (181)
192. 集体工商企业申请贷款时, 要做些什么? (182)
193. 集体工商企业的贷款额度和期限是怎样规定的?
..... (183)
194. 集体工商企业贷款需要担保吗? (184)
195. 集体工业企业怎样向银行申请和办理贷款? ... (184)
196. 集体工业企业怎样编制借款计划? (184)
197. 集体工业企业申请和归还设备借款有哪些具体
规定? (185)
198. 银行对集体商业企业办理贷款有哪些规定? ... (188)
199. 集体工商企业的到期贷款如何归还? (188)
200. 私营企业获取贷款的条件有哪些? (188)