

钱 · 个人 · 企业 与银行打交道问答录

计永佑 黄洪 主编

钱·个人·企业 与银行打交道问答录

计永佑 黄 洪 主编

王爱国 郑登峰

赵付余 许 嘉 编写

杨 辉 崔中芳

中国人民大学出版社

钱 · 个 人 · 企 业

与银行打交道问答录

计永佑 黄 洪 主编

中国人民大学出版社出版发行

(北京西郊海淀路39号)

北京北郊华生印刷厂排版

北京丰华印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米32开 印张: 9.5

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

字数: 187 000 册数: 1—25000

ISBN 7-300-00611-6

F·187 定价: 2.90元

本书其他撰稿人：

李华杰	董天祥	曾学伟	宋 琪	颜丹明
裴杭生	李瑞辉	钟学梅	佟玉峰	颜伟先
焦 作	皇甫瑞琼	邵 辉	李晓慧	李新水
李 华	樊小红	彭永刚	陈建军	郭紫珂
刘凤林	张丽砂	孟丽华	倪 明	唐学文

罗建成

主 编 的 话

我们向读者奉献上这个小册子，愿它能为您及您的企业的经济活动提供帮助，在竞争中取胜。

银行在经济生活中的地位日益重要，成为个人、企业必不可少的伙伴，适应形势的发展，我国银行将于今年4月实行新的结算办法。本书就是在这个背景下编写的。本书采用问答的形式，概要地介绍、阐述了作为现代经济生活中枢的银行的作用及业务，重点突出了我国新的《银行结算办法》及新开办的银行业务，其目的就是要让更多的人和企业了解银行业务，学会利用银行开展经济活动，以适应发展社会主义商品经济的需要。同时也为银行干部、职工提供参考。

为本书撰写初稿的是中国人民银行管理干部学院学员，他们从事银行工作达五年以上，有丰富经验。在此，我们要感谢参与本书撰稿及其他工作的同志，他们的热诚为本书打下了良好基础。这里更应该提到王爱国、郑登峰、赵付余、许嘉、杨辉、崔中芳同志，他们在担负繁重的写作任务的同时，为本书的编写做了组织工作。

我们还要感谢中国人民银行管理干部学院院长孟广德同志、书记王敬东同志，他们对本书的写作和成书给予格外的关注和支持。将其作为学院的教学改革的一部分，作为教学和科研、教学和实践结合的内容，动员学员参加。我们想，这个小册子也将是学员们留给母校的最好纪念。

限于时间和我们的水平，这个小册子还存在许多不妥，恳望读者指正。

1989年2月

目 录

引 子

1. 钱、个人、企业和银行是怎样联系起来的? (1)
2. 您与银行打交道时, 将同哪几家银行发生业务关系? (2)
3. 各家银行都为您提供哪些服务? (3)

上篇 个人与银行

一、开 户

4. 在什么情况下, 您需要到银行开立帐户? (6)
5. 到银行开立帐户应具备哪些条件? (7)
6. 开立帐户需办理哪些手续? (7)
7. 农村“三户”在银行开户要具备哪些条件?
办理哪些手续? (9)
8. 怎样正确使用您在银行开立的帐户? (9)
9. 当您需要变更、合并、迁移、撤销帐户时

应该怎样做?..... (15)

10. 怎样在您的帐户中存取款项? (15)

11. 银行怎样对您帐户中的存款计算利息? (17)

12. 当您的支票、印鉴丢失了怎么办? (18)

二、结 算

13. 您需要汇划款项时, 银行为您提供哪些
服务? (19)

14. 旅行支票是怎么回事? (21)

15. 结算中比较保险的方式——本票是怎么
回事? (21)

16. 您如何委托银行为您收取异地款项? (22)

17. 个体经济户使用现金有何规定? (24)

18. 怎样到银行兑换您手中的残损票币? (24)

三、银行贷款

19. 哪些个体经济户可向银行申请贷款? (25)

20. 城镇个体经济户向银行申请贷款应具备
哪些条件? (25)

21. 对城镇个体工商业贷款, 银行有哪些政
策性规定? (26)

22. 个体经济户借款时需办理哪些手续? (27)

23. 如何计算个体户存贷款利息? (28)

24. 农村“三户”申请贷款应具备什么条
件? (29)

25. 农村“三户”都能借到哪几种贷款？
手续如何办理？……………（29）
26. 农村职工、个人及个体商贩能否向农
业银行或信用社申请贷款，其条件和
手续有哪些？……………（30）
27. 个体经济户如何办理归还贷款手续？……………（30）

四、储 蓄

28. 如何使您手中的钱既安全、保险，又
能获利？……………（31）
29. 可供您选择的储蓄种类有哪些？……………（31）
30. 如果您手中的钱是用于即期消费，应
选择哪些种类的储蓄？……………（32）
31. 如果您要办理活期存折存款，有哪些
手续？……………（33）
32. 活期存款如何办理支取和销户？……………（35）
33. 银行如何计算活期储蓄利息？……………（35）
34. 如果您手中的钱是为了用于近期消费，
应选择哪些档次的储蓄？……………（39）
35. 假如您存入整存整取1000元，半年或
1年到期后可获多少利息？如果您过
期或提前支取，利息该怎样计算？……………（39）
36. 如果您存入零存整取30元，1年到期
后可获利多少？……………（41）

37. 如果您手中的钱是为了用于远期消费，
应选择哪些种类、档次的储蓄？……………（43）
38. 假如您存入整存整取储蓄1000元，3年、
5年、8年到期后，可分别获得多少利息？
过期或提前支取，利息该怎样计算？……………（44）
39. 假如您存入零存整取30元，3年、5年到
期后可分别获多少利息？……………（45）
40. 如果您手中的钱是用于不定期消费，应
选择哪种储蓄？……………（46）
41. 定活两便储蓄利息是如何计算的？……………（47）
42. 在物价上涨，票子越来越多的情况下，
是存实物好，还是保值储蓄好？……………（47）
43. 保值储蓄利息及保值补贴率的计算依据
是什么？已存3年以上定期存款如何保
值？提前支取或过期提取仍能保值吗？……（48）
44. 如果您收到国外亲友汇入的外汇，或您
带入的外币兑换成人民币后应参加哪种
储蓄？……………（49）
45. 当您选择活期支票储蓄存款时，如何办
理存取？……………（50）
46. 如果您参加整存整取储蓄，需办理哪些
手续？……………（51）
47. 如果您参加零存整取储蓄，需要办理

- 哪些手续? (52)
48. “整存零取”定期储蓄怎样办理存款
手续? (54)
49. “存本取息”定期储蓄怎样办理存储
手续? (55)
50. 有奖储蓄是怎么回事? 其获奖存单号
码是如何产生的? (57)
51. 什么是邮政储蓄? 如何处理? (57)
52. 如果您工作调动或迁移, 离开原居住
地时, 您的储蓄存款该如何处理? (58)
53. 如果您将存单(存折)、印鉴丢失,
应该怎么办? (58)
54. 在储蓄利率变更时, 银行是怎样为您
分段计息的? (59)

五、外汇、黄金

55. 银行为您开办哪些外币兑换业务? 兑
换时您要提供什么证件? (61)
56. 中国银行为国内居民开办的两种外币
存款有哪些规定? (62)
57. 外币兑换券及其使用对象是什么? 它
与人民币关系如何? (62)
58. 您收到境外亲友汇款, 可以留存多少
外汇? (63)

59. 调回存放在境外的外汇，您可以留存
吗？……………（63）
60. 允许个人留存的外汇存入中国银行有什么
好处？您是否可以随时支配使用？…………（64）
61. 国家对侨汇实行什么政策？可以享受什
么优惠待遇？……………（64）
62. 个人出国申请使用外汇时，银行审核哪
些内容？……………（65）
63. 自费留学生所需外汇如何解决？……………（66）
64. 您若出境探亲或到境外定居或出国留学
怎样办理申请外汇手续？……………（66）
65. 您出国使用外汇，应注意哪些事项？…………（67）
66. 到国外工作或学习人员回国后，节余外
汇如何处理？……………（68）
67. 个人存放在我国境内的外汇，允许个人
持有吗？……………（69）
68. 如何计算黄金的重量、价格以及K金的
成色？……………（69）

六、债券、股票

69. 除参加储蓄以外，您手中的钱还可通过
何种方式获利？……………（70）
70. 选择投资方式的一般原则是什么？…………（71）
71. 当您在选择债券投资前应考虑哪些风险

- 因素? (71)
72. 您在选择债券投资方式前还应注意哪些
事项? (72)
73. 什么是国库券和国库券转让? (74)
74. 怎样进行国库券转让买卖? (74)
75. 普通股和优先股是怎么回事? (75)
76. 银行可为个体经济户提供哪些经济咨询
服务? (76)
77. 银行为您提供的咨询服务有哪些作用? (77)

下篇 企业与银行

一、开 户

78. 企业在银行开立帐户应具备什么条件? (79)
79. 怎样到银行开立帐户? (80)
80. 银行帐户有哪些种类? 各类帐户怎样使
用? (81)
81. 开户单位使用帐户应遵守哪些规定? (82)
82. 变更帐户名称, 合并或撤销帐户需要办
理哪些手续? (83)
83. 什么情况下需要更换印鉴? 更换印鉴要
办理什么手续? (83)
84. 银行开办的存款种类有哪些? 对各类存
款有何规定? (84)

85. 单位到银行存款需要办理哪些手续? (85)

二、结 算

86. 单位通过银行办理结算有什么好处? (86)

87. 银行办理结算有哪些原则? (86)

88. 办理结算要遵守哪些规定? (87)

89. 可供单位选择的结算方式有几种? (87)

90. 怎样正确填写票据和结算凭证? (88)

91. 什么是银行汇票? 其适用范围和具体
规定有哪些? (90)

92. 付款单位怎样办理银行汇票? (91)

93. 收款人受理银行汇票时应注意哪些事
项? 办理什么手续? (92)

94. 怎样办理汇票的退款、转汇及遗失后
的挂失手续? (93)

95. 什么是商业汇票? 办理商业汇票应该
遵守哪些规定? (94)

96. 办理商业承兑汇票应注意哪些事项? (95)

97. 如何办理商业承兑汇票的处理手续? (96)

98. 办理银行承兑汇票应注意哪些事项? (98)

99. 银行承兑汇票的处理手续应如何办理? (99)

100. 什么是追索权? 什么情况下可行使追
索权? (103)

101. 什么是贴现? 办理贴现应具备哪些条件? ... (103)

102. 贴现手续怎样办理? (105)
103. 如何计算贴现利息和贴现额? (105)
104. 银行本票有哪些规定? (108)
105. 银行本票处理手续怎样办理? (108)
106. 使用银行本票要注意哪些事项? (109)
107. 如何使用支票?支票结算有哪些规定?..... (109)
108. 什么是转帐支票?使用转帐支票要注意
哪些事项? (110)
109. 什么是定额支票?使用定额支票应遵守
哪些规定? (111)
110. 怎样办理现金支票、印鉴挂失手续? (112)
111. 汇兑结算方式有哪些特点及种类? (112)
112. 如何办理信汇、电汇手续?办理过程中
应注意哪些事项? (113)
113. 在使用汇兑结算时,怎样办理转汇、退
汇手续? (114)
114. 银行能否办理汇出职工工资、生活费、
旅差费等汇款业务? (115)
115. 委托收款结算方式的特点、适用范围、
一般规定是什么? (115)
116. 付款人如何办理委托收款的按期付款、
拒绝付款和无款支付的结算手续? (116)
117. 什么是委托收款的“三方交易,直达结

- 算”？这种结算有什么好处？……………（117）
118. 怎样办理一般汇出、汇入款项的“查询”？……………（118）
119. 银行对单位的存、贷款帐户是怎样计算利息的？……………（118）
120. 存款怎样计算利息？……………（119）
121. 银行办理各项业务的收费标准是怎样规定的？……………（120）
122. 银行帐户的扣款规定及一般程序是怎样的？……………（121）
123. 银行记帐方法和企业记帐方法有哪些区别？……………（122）
124. 单位怎样与银行对帐？……………（123）
125. 单位购置专控商品要办理哪些手续？……（124）
- 三、现金及现金管理**
126. 单位到银行提取现金要办理哪些手续？…（125）
127. 银行对单位提取工资和奖金有何规定？…（126）
128. 单位在哪些范围内可以使用现金？……（127）
129. 怎样向银行申请核定库存现金限额？……（127）
130. 单位库存现金限额的核定原则是什么？……（128）
131. 开户单位现金收支应当依照什么规定办理？……………（128）
132. 允许坐支现金的单位有哪些？……………（129）

133. 保密单位现金管理有什么专门规定? (130)
134. 单位能否提取大额现金到异地采购? (130)
135. 银行对单位工资基金监督的依据和方
法是什么? (130)

四、银行贷款的一般规定

136. 企业应具备哪些条件才能向银行申请
贷款? (131)
137. 银行各种贷款优先支持哪些项目? (132)
138. 国营企业在使用流动资金时应注意哪
些事项? (133)
139. 亏损企业能否取得贷款? (134)
140. 企业在什么情况下会受到银行的信贷
制裁? (135)
141. 贷款逾期对企业本身有哪些不利? (136)
142. 企业在使用资金过程中, 违反哪些规
定会被银行加收加罚利息? (136)
143. 在什么情况下银行对企业实行浮动利
率? (138)
144. 现行流动资金贷款的利率是怎样规定
的? (139)
145. 企业在与银行信贷交往中如何争取主
动? (139)
146. 借款合同有哪些主要条款? (141)

147. 在借款合同中, 银行和企业各应承担
哪些违约责任? (142)

148. 借款合同的格式是怎样的? (143)

五、流动资金贷款

149. 工业企业怎样办理流动资金借款手续?
经银行批准后如何填写借据? (146)

150. 国营工业企业流动资金贷款有哪些种
类? (147)

151. 工业企业申请流动基金贷款的条件是
什么? (147)

152. 银行是怎样确定工业企业的流动基金
借款额度的? (148)

153. 工业企业流动资金周转贷款的用途是
什么? (148)

154. 工业企业如何编制流动资金借款计划? (149)

155. 工业企业流动资金周转贷款的额度怎
样确定? (152)

156. 工业企业流动资金周转贷款的期限如
何确定? (153)

157. 工交生产企业季节性、临时性资金需
求可申请哪些贷款? (155)

158. 临时贷款的额度怎样确定? (156)

159. 企业在什么条件下可以用借款发放工