



QIYERUHE
YUYINHANGDAJIAODAO

企业如何 与银行打交道

本书深入浅出，从企业和银行处理存款业务、结算业务、贷款业务、国际业务、中间业务和相关法律法规等六个方面，对银行的企业业务的内容、特点以及企业处理这些业务的实际操作流程和错弊防范进行了阐述，使读者能够从一个门外汉逐步了解银行，学会如何与银行打交道。

赵敏◎主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

企业如何与银行打交道

赵敏 主编

 **中国经济出版社**
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

企业如何与银行打交道/赵敏主编. - 北京: 中国经济出版社, 2009. 1
ISBN 978 - 7 - 5017 - 8972 - 6

I. 企… II. 赵… III. 银行业务—财务—基本知识 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 193504 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 聂无逸 (电话: 13701326619)

责任印制: 常 毅

封面设计: 清水工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市佳星印装有限公司

开 本: B5

印张: 17.75 字数: 280 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版

印次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5017 - 8972 - 6/F · 7955

定价: 40.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换, 电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282 国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

前言

QIAN YAN

对于一个企业而言，银行不仅可以为其提供传统的交易结算和贷款融资服务，也越来越多地开始承担了企业的风险管理和推动发展的职能。从企业内部尤其是财务人员来说，在保证企业高速发展的基础上，了解银行，学习如何与银行打交道，更加科学地利用银行的资源和服务，有助于加快企业现代化发展的步伐；从企业外部来说，与银行搞好关系，还可以拓展企业的外部业务渠道，有助于企业进一步扩展市场，吸引更多的投资者和运营商的兴趣。

当今的企业竞争，已经不再是单纯的企业资产、生产能力或者企业所处的行业可以决定的时代，而是需要考验企业各方面软实力的时代。因此，学会与银行打交道不仅仅是出纳、会计人员应该掌握的技能，更是一个公司的管理者、各个部门相关人员都应该具备的基本知识，这样才能和企业财务人员合作，使企业步入一个良性的通道。

本书深入浅出，从企业在银行的存款业务、结算业务、贷款业务、国际业务、中间业务和法律法规等六个方面，对银行的企业业务的内容、特点以及企业处理这些业务的实际操作流程和错弊防范进行了阐述，使读者能够从一个门外汉逐步了解银行，学会如何与银行打交道。众所周知，银行是商业化运营模式，在金融监管部门和其他权威部门统一要求下，各家商业银行的业务细节有所不同，但也可以说原则上差别不大。读者通过本书可了解到其基本情况和相关知识，从而做到心中有数。

由于编者水平有限，本书难免存在不足乃至错误，恳

请读者批评指正。本人在编写过程中得到夏胜科、胡茂良、邹福盛、夏科文、吴火平、夏世炎、邹金球、谷长红、崔爱廷、王礼应、刘奎东、蔡声鹤、胡从洲、董云雄、周小华、寇鲜红、杨昌军、吴勇、刘治有、刘国友等同志帮助，在此一并致谢！

目 录

Contents

01 银行存款账户篇

1-1 我国银行的主要对公业务范围有哪些？	3
1-2 银行的营业时间有何规定？	5
1-3 政策性银行的对公业务范围是什么？	6
1-4 企业开设银行账户的具体规定有哪些？	6
1-5 企业可以开设几个银行账户？	7
1-6 企业和开户行的权利义务有哪些？	8
1-7 企业如何开设基本存款账户？	9
1-8 一般存款账户有什么特点， 企业如何开设一般存款账户？	10
1-9 专用存款账户有什么特点， 企业如何开设专用存款账户？	10
1-10 临时存款账户有什么特点， 企业如何开设临时账户？	12
1-11 企业如何更户、并户、迁户、销户？	13
1-12 怎样更换预留印鉴？	14
1-13 怎样办理印章挂失？	15
1-14 企业使用银行基本账户中需注意哪些问题？	15
1-15 企业如何提取现金？	16
1-16 企业如何送存现金？	17
1-17 国家关于企业现金收支的规定有哪些？	20
1-18 企业存款有哪几种类型？	21

1-19	办理单位活期存款需要注意什么？	22
1-20	办理单位定期存款需要注意什么？	22
1-21	办理单位通知存款需要注意什么？	24
1-22	办理人民币单位协定存款需要注意什么？	25
1-23	企业办理结构性存款需要注意什么？	26
1-24	办理结构性存款的流程有哪些？	27
1-25	办理企业存款证明需要注意什么？	28
1-26	企业如何办理集团账户存款？	29
1-27	什么是可转让定期存单？	30
1-28	企业如何编制银行存款余额调节表？	31
1-29	银行账户管理的基本原则有哪些？	32
1-30	怎样处理损伤、残缺人民币？	33

02 银行放贷融资篇

2-31	银行目前开设的贷款业务和 贷款基本条件有哪些？	37
2-32	银行发放贷款的一般程序是什么？	38
2-33	银行对贷款进行审核的内容有哪些？	40
2-34	银行向企业放贷一般遵循哪些原则？	43
2-35	银行法对关系人贷款的限制性规定有哪些？	44
2-36	银行的信贷调查有哪些内容？	45
2-37	企业如何才能成功获得贷款？	47
2-38	企业如何选择银行贷款？	48
2-39	企业和银行订立贷款合同时应注意什么？	49
2-40	影响银行贷款利率的因素有哪些？	50
2-41	银行对到期不偿还贷款的处理方法有哪些？	53
2-42	银行与企业的业务往来应当遵循什么原则？	55
2-43	企业如何办理流动资金贷款？	56
2-44	企业如何办理贸易融资业务？	57

2-45	企业如何办理企业发债担保业务？	58
2-46	企业如何办理统一授信业务？	59
2-47	企业如何办理项目贷款？	61
2-48	企业如何申请法人账户透支？	62
2-49	企业如何申请商用房开发贷款？	63
2-50	企业如何办理商用房抵押贷款？	64
2-51	企业如何申请和使用信用卡？	65
2-52	信用卡的利息怎么计算？	66
2-53	企业向银行申请临时贷款需要哪些手续？	67
2-54	企业如何办理抵押贷款？	68
2-55	企业申请信用贷款需要注意什么？	69
2-56	哪些抵押合同是无效的？	70
2-57	动产抵押担保与动产质押担保的区别有哪些？	71
2-58	哪些东西才可以作为银行贷款抵押物？	72
2-59	“不得转让”票据能否质押？	73
2-60	什么是保证贷款？	74
2-61	什么是应收账款质押融资？	74
2-62	提前还贷需要注意什么？	75
2-63	我国银行中小企业融资产品目前有哪些？	76
2-64	现行银行融资租赁业务主要有哪些？	78
2-65	融资租赁与分期付款有什么区别？	79
2-66	招商银行的网上支付银行担保业务有何特点？	80

03 银行国内结算篇

3-67	常见的结算方式有哪几种？	85
3-68	填写银行结算凭证的基本要求是什么？	86
3-69	如何使用银行汇票进行结算？	87
3-70	企业怎样申请银行汇票？	88
3-71	收款单位怎样受理银行汇票？	89

3-72	银行汇票在什么情况下可能被银行拒付？	90
3-73	企业怎样办理银行汇票的背书？	91
3-74	企业遗失了银行汇票后应采取怎样的处理措施？	92
3-75	如何辨识假汇票？	93
3-76	如何使用银行本票进行结算？	94
3-77	怎样办理银行本票的背书转让？	95
3-78	票据背书时的常见错误有哪些？	95
3-79	怎样办理银行本票的退款？	97
3-80	如何使用商业汇票进行结算？	98
3-81	怎样签发和兑付商业承兑汇票？	99
3-82	商业汇票遗失后如何处理？	101
3-83	怎样签发和兑付银行承兑汇票？	102
3-84	如何使用支票进行结算？	104
3-85	处理收到的转账支票时应注意什么？	105
3-86	支票结算方式下如何处理银行退票？	106
3-87	怎样办理支票挂失？	107
3-88	如何使用信用卡进行结算？	108
3-89	如何使用汇兑进行结算？	109
3-90	企业签发“汇兑凭证”程序有哪些？	109
3-91	银行接受汇兑委托的程序有哪些？	110
3-92	汇兑结算方式下怎样办理退汇？	111
3-93	汇兑结算方式下怎样办理转汇？	112
3-94	如何使用委托收款进行结算？	113
3-95	委托收款结算方式下无款支付时怎么办？	114
3-96	如何使用托收承付进行结算？	115
3-97	办理托收承付结算必须具备哪些条件？	117
3-98	怎样办理托收承付方式下的逾期付款？	118
3-99	“三方交易、直达结算”方式下 怎样办理委托收款手续？	120
3-100	如何使用信用证进行结算？	120
3-101	什么是票据权利行使和保全？	121

3-102	企业如何办理票据代理业务？	122
3-103	银行在办理结算过程中， 如果违反银行结算制度应负什么结算责任？	123
3-104	单位和个人在办理结算过程中 如果违反银行结算制度应负什么结算责任？	124
3-105	企业如何选择合适的银行结算方式？	125
3-106	企业与银行办理结算时要注意什么？	128
3-107	企业办理银行结算时可能需要交纳那些费用？	130

04 银行国际结算篇

4-108	企业办理国际结算所需开设的 外汇账户的类型有哪些？	135
4-109	企业开立外汇账户所需材料有哪些？	136
4-110	企业外汇账户的开户程序和相关要求有哪些？	137
4-111	银行国际结算的方式主要有哪些？	138
4-112	信用证的种类主要有哪些？	140
4-113	国际信用证的主要当事人的权利与义务有哪些？	143
4-114	国际信用证结算方式的一般收付程序	145
4-115	办理进口信用证结算的基本方法有哪些？	145
4-116	如何防范与处理信用证的“单证不一致”？	146
4-117	如何防范和处理信用证的“单单不一致”？	147
4-118	如何防范和处理信用证的“不符点”？	148
4-119	如何处理不符点拒付的问题？	149
4-120	什么是备用信用证业务？	150
4-121	备用信用证与一般信用证相比有何不同？	151
4-122	企业如何申请国际结算的信用额度？	152
4-123	什么是银行保函业务？	153
4-124	保函的当事人及其权责有哪些？	154
4-125	保函的种类及功能有哪些？	154



4-126	企业如何通过银行办理保函业务？	156
4-127	保函与备用信用证相比有何异同？	158
4-128	采用保理收款应注意什么问题？	160
4-129	什么是进口押汇？	161
4-130	企业如何办理进口押汇业务？	162
4-131	什么是信托收据？	163
4-132	在银行办理进口押汇，对信用证及单据有何要求？	164
4-133	企业办理电汇的流程有哪些？	164
4-134	什么是福费廷业务？	166
4-135	福费廷业务的内容和特点有哪些？	167
4-136	福费廷业务中信用证操作流程有哪些？	168
4-137	福费廷融资操作流程一般包括哪些环节？	169
4-138	福费廷业务适合于哪些出口商？	170
4-139	福费廷业务的担保方式有哪些？	171
4-140	福费廷业务涉及哪些法律关系？	171
4-141	国际结算中银行费用的基本构成有哪些？	173
4-142	企业如何通过银行办理出口托收业务？	174
4-143	企业如何通过银行结售汇业务？	175
4-144	企业办理日常结售汇审核应提供的材料有哪些？	176
4-145	进口付汇核销的审核要点是什么？	177
4-146	进口付汇核销报审流程有哪些？	178
4-147	企业办理进口付汇备案手续有哪些？	179
4-148	企业如何办理出口核销业务？	181
4-149	什么是出口发票融资？	182
4-150	企业如何办理出口发票融资？	182

05 银行中间业务篇

5-151	企业应如何选择银行的理财产品？	187
5-152	企业如何利用银行的咨询业务？	188

5-153	企业如何利用银行的企业财务顾问业务？	189
5-154	企业如何利用银行的委托贷款业务？	190
5-155	企业如何利用银行的代理业务？	191
5-156	企业如何利用银行代发工资业务？	192
5-157	企业如何委托银行办理代理融通业务？	193
5-158	银行的交易类业务有哪些？	194
5-159	企业如何利用银行的交易业务实现套期保值？	194
5-160	企业如何建立企业年金？	196
5-161	企业如何选择企业年金的服务机构？	196
5-162	银行如何对企业年金进行投资管理？	198
5-163	企业年金业务处理流程有哪些？	199
5-164	企业如何利用收支账户资金托管业务？	203
5-165	企业如何利用信贷资产证券化托管业务？	204
5-166	企业电子银行业务的主要内容有哪些？	205
5-167	世界银行贷款的有关规定有哪些？	206
5-168	企业向世界银行贷款的程序有哪些？	207

06 银行法律法规篇

6-169	国家关于银行境外代客理财业务有何新规定？	211
6-170	国家对银行外汇保证金业务有何新规定？	212
6-171	银行给客户造成财产损失， 应当承担何种民事责任和行政责任？	213
6-172	《银行法》对银行职员的规定有哪些？	214
6-173	《担保法》的主要内容有哪些？	216
6-174	《担保法》对抵押担保方式有何规定？	217
6-175	《担保法》对保证担保方式有何规定？	219
6-176	《担保法》对质押担保方式有何规定？	221
6-177	《票据法》的适用范围和作用有哪些？	222
6-178	《票据法》中规定的法律责任有哪些？	224

6-179	涉外票据的法律适用有哪些规定？	225
6-180	票据权利时效规定有哪些？	226
6-181	票据的付款请求权的时效规定有哪些？	227
6-182	追索权的失效规定有哪些？	228
6-183	票据丧失后的补救期限是如何规定的？	229
6-184	关于票据出票、背书、承兑、保证等 行为的时间规定有哪些？	230
6-185	票据时效期间的中断的规定有哪些？	230
6-186	票据上有伪造、变造的签章的,如何处理？	231
6-187	票据丧失,如何处理？	232
6-188	票据权利在哪些期限内不行使而消灭？	232
6-189	与银行发生了经济纠纷怎么办？	233
6-190	自行协商时应遵循那些原则？	234
6-191	行政调解应遵循的原则有哪些？	234
6-192	经济仲裁使用的范围有哪些？	235
6-193	企业如何申请仲裁？	236
6-194	经济诉讼的程序有哪些？	237

07 附 录

工商银行的企业业务收费标准	241
中华人民共和国银行法	244
中华人民共和国票据法	257

01

银行存款账户篇



我国银行的主要对公业务范围有哪些？

银行是以经营存款、放款，办理转账结算为主要业务，以盈利为主要经营目标的金融企业。与其他金融机构相比，其明显的特点是能够吸收活期存款，创造货币。其活期存款构成货币供给或交换媒介的重要部分，也是信用扩张的重要源泉。

我国的银行大致有四类：传统国有银行，如中国工商银行、中国银行、中国农业银行、中国建设银行。目前除中国农业银行在为上市做准备外，其他三家国有银行均已公开上市；股份制银行，如交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、兴业银行、招商银行、深圳发展银行、浦东发展银行。这些银行绝大多数已经公开上市；城市信用合作银行和农村信用合作银行；外资性的银行。

现将银行的业务分述如下：

1. 吸收存款

这是银行最基本的业务。公众存款是银行资产的主要来源，银行吸收社会上的闲散资金提供给工商企业等使用，是银行最基本的信用中介职能的体现。

2. 发放短期、中期和长期贷款

银行吸收公众存款的目的就是将其贷放给工商企业，满足其资金需要，支持生产、建设等。同时，银行也收取贷款利息，获取利润，维持银行的运营，对存款人支付存款利息。银行依据企业等的不同需要，发放期限不同的贷款，分为短期、中期和长期。

3. 办理国内外结算

这也是银行最基本的业务之一，体现了银行的支付中介职能。从法律角度讲，是一种银行参与的终止某种商品流转、劳务供求关系等双方当事人



之间权利义务的法律行为。结算按其形式可分为现金结算和转账结算,按区域划分可分为同城结算和异地结算。结算的具体方式有汇付、托付、信用证、即期付款、迟期付款、货到付款、凭单付款等。

4. 办理票据承兑与贴现

票据指支票、汇票、本票等用于支付、结算的证件、凭证,承兑是指按照票据的要求进行支付。贴现是指当事人为了取得现金,以未到期的票据融通资金,银行按市场利息率以及票据的信誉程度确定一个贴现率,扣去贴现日至到期日的贴现利息后,将票面余额支付给持票人。办理票据承兑与贴现,也是银行的基本业务之一,是银行信贷职能的体现。

5. 发行金融债券

公司对外借款发行的债券称为公司债券,银行对外借款发行的债券称为金融债券。银行不能随意发行金融债券,必须按照有关规定执行。

6. 代理发行、代理兑付、承销政府债券

政府向企业、单位、个人等借款而发行的债券如国库券等称为政府债券。对于政府债券,银行可以代理发行,还款时代理兑付,同时也可以承销。承销简单地讲就是包销,即从政府买进来再卖出去。

7. 买卖政府债券、金融债券

指在公开市场上买卖政府债券、金融债券以获取利润。

8. 从事同业拆借

指银行之间为了满足头寸不足而相互之间短期借款。

9. 买卖、代理买卖外汇

指外汇之间的买卖,银行买进或者卖出外汇,或者代理他人买进或者卖出外汇。

10. 从事银行卡业务

使用银行卡可以使付款、结算更为简单,减少现金的使用,对于广大消费者也十分便利。

11. 提供信用证服务及担保

信用证是信用结算方式的简称。是指付款人将款项预先交给银行,由银行开出信用证,通知异地收款人开户银行转告收款人,收款人按照合同和信用证规定的条件发货,或者付款人将商品自行提运以后,银行代付款人支付货款的结算方式。担保是指银行为在银行有存款的工商企业向与其有业