

新时期银企关系理论与实务

许信瑚 王洪彬 编著

XIN SHI QI YIN QI GUAN XI
LI LUN YU SHI WU

中国金融出版社

新时期银企关系 理论与实务

许信珣 王洪彬 编著



中国金融出版社



3 0009 1942 7

责任编辑:王 忠
责任校对:程 颖
责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

新时期银企关系理论与实务/许信珊 王洪彬编著. - 北京:中国金融出版社,1998.6

ISBN7-5049-1985-3

I. 新…

II. ①许…②王…

III. 银行-关系-企业-中国

IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 13996 号

出版 **中国金融出版社**

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 11

字数 285 千

版次 1998 年 6 月第 1 版

印次 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数 1-5050 册

定价 20.00 元

序

江泽民同志在中国共产党第十五次全国代表大会的报告中指出：“从现在起到下世纪的前十年，是我国实现第二步战略目标、向第三步战略目标迈进的关键时期。”在这一时期，中国人民将在中国共产党的领导下，高举邓小平理论伟大旗帜，建立比较完善的社会主义市场经济体制，保持国民经济持续、快速、健康发展。为此必须积极进行经济体制改革。在经济体制改革中，企业和金融体制的改革，将一直处于重要地位。

银行同企业的关系，取决于金融体制和企业体制的状况。在计划经济体制时期，我国绝大部分企业和银行都是国有的，银行与企业是按照国家计划供给资金与使用资金的关系，监督与被监督的关系。改革开放以来，企业体制和银行体制都发生了很大变化，银企关系虽然还有传统体制的一些痕迹，但已逐步渗入不少市场经济原则。在今后的经济体制改革中，企业同银行都将发生进一步的变化。国有企业要建立现代企业制度，集体所有制经济、个体经济和其他私营经济等均会有较大的发展，金融体制的改革也必须适应比较完善的社会主义市场经济运行的需要。随着这些新情况的出现，银行与企业之间的关系又将发生怎样的变化，这是当前急待研究的一个重要的理论和实际问题。

《新时期银企关系理论与实务》一书，顺应这一形势的要求，抓住新时期银企关系这个主题，进行深入系统的理论与实务介绍，这对我国目前正在进行的经济金融体制改革和新的银企关系的建立，将会起到重要的参考作用。

本书的两位作者,都是我的老朋友。许信瑚同志是中国人民银行海南省三亚市分行行长,既有丰富的银行工作经验,又重视理论学习和研究,具有比较扎实的金融理论基础。王洪彬同志是中国人民银行三亚市分行办公室主任,曾在中国人民银行唐山市分行担任过研究所副所长,也有较丰富的金融理论知识和实践经验。他们两人合作研究写成的这本书,在建立新的银企关系方面,一定能向读者提供许多新的知识和具有现实意义的创见。



1998年5月8日

目 录

理论篇

第一章 银企关系概述.....	(3)
一、从银行的产生和发展看银企关系	(3)
二、从银行在国民经济中的地位看银企关系	(7)
三、银企关系的现存问题.....	(10)
第二章 重塑银企关系是经济改革的需要	(13)
一、银企协调发展是市场经济的客观需要.....	(13)
二、银企协调发展的现实意义.....	(16)
三、银企协调发展的难点.....	(17)
四、市场经济条件下银企关系的特征.....	(19)
五、重塑新型银企关系的问题和障碍.....	(21)
第三章 深化企业改革 适应金融发展需要	(26)
一、国有商业银行如何支持企业改革.....	(26)
二、在国有企业负债沉重的情况下如何推进商业银行 改革.....	(29)
三、关于企业托管与金融操作.....	(31)
四、关于企业集团参股商业银行.....	(34)
五、关于企业兼并中银行与政府的行为.....	(37)
六、解决银企债务危机要有新的突破.....	(40)
七、以资本为纽带,建立企业集团	(47)

第四章 改善金融环境 支持企业改革	(51)
一、积极参与企业改革,更好地服务于企业	(54)
二、正视企业改革中出现的新问题,采取相应的对策	(56)
三、必须重视现代企业制度和金融体制的配套改革	(57)
四、防范企业破产逃废债务的方法	(58)
五、银行、企业、政府鼎力合作防范金融风险	(62)
六、综合治理银行不良债权	(67)
第五章 新时期银企关系发展趋势	(72)
一、日本的主办银行制度评析	(72)
二、主办银行制度对构建我国新时期银企关系的启示	(82)
第六章 如何构建新时期的银企关系	(95)
一、社会主义市场经济条件下银企关系的目标模式	(95)
二、新形势下的银企关系应遵循市场经济发展的客观 规律	(97)
三、构建新时期银企关系的对策	(98)
四、努力提高银行信贷风险管理水平	(104)
五、深化国有资产管理体制改革,确立银企法人财产权	(106)
六、构造以市场为导向的企业与银行的经营机制	(107)

银行篇

第七章 怎样组织企业存款	(111)
一、企业存款的构成及其特点	(112)
二、银行对企业存款的管理政策	(114)
三、影响企业存款变动的主要因素	(115)
四、组织企业存款的途径	(117)
第八章 怎样科学地发放贷款	(122)

一、银行发放贷款应遵循的原则	(122)
二、贷款对象应具备的基本条件	(127)
三、贷款申请的评估与审查	(128)
四、几种主要放款的具体要点	(145)
第九章 怎样管好和收回贷款	(150)
一、贷款调查分析的意义、目的和内容	(150)
二、贷款使用情况的检查方法	(155)
三、贷款的收回及不良贷款的催收与注销	(158)
四、运用法律手段实施“以法收贷”	(163)
第十章 怎样进行贷款项目评估	(172)
一、项目评估的程序和原则	(172)
二、贷款项目评估的内容和方法	(175)
第十一章 怎样提供快捷的结算服务	(194)
一、银行结算的原则、工具和方式	(194)
二、加强结算管理,提高结算效率	(201)

企业篇

第十二章 怎样到银行开户	(227)
一、怎样选择开户银行	(227)
二、开户的条件和手续	(230)
三、企业使用银行账户须知	(234)
四、银行怎样维护存款人的合法权益	(238)
第十三章 怎样办理结算业务	(244)
一、结算方式的选择和要求	(244)
二、怎样使用银行汇票	(249)
三、怎样使用银行本票	(252)
四、怎样使用支票	(253)

五、怎样办理汇兑结算	(258)
六、怎样办理异地托收承付结算	(261)
七、怎样办理委托收款结算	(262)
八、怎样使用商业汇票	(264)
第十四章 怎样向银行借款	(276)
一、企业向银行申请贷款应具备的条件	(276)
二、企业流动资金贷款的申请	(277)
三、流动资金借款合同	(287)
四、企业在使用流动资金时应注意的事项	(291)
五、银行对企业违反贷款规定的信贷制裁方式及加罚 息制度	(292)
六、企业与银行信贷交往中应注意的问题	(294)
第十五章 怎样用好银行贷款	(298)
一、怎样用好工业流动资金贷款	(298)
二、怎样用好商业流动资金贷款	(303)
第十六章 怎样加强现金管理	(308)
一、怎样核定库存现金限额	(308)
二、单位使用现金的范围	(310)
三、现金管理纪律及违纪处罚	(311)
四、怎样到银行办理现金存取手续	(313)
第十七章 怎样办理国际结算和国际信贷业务	(316)
一、怎样办理国际结算业务	(316)
二、怎样办理国际信贷业务	(327)
后 记	(340)

理 论 篇

第 三 章

第一章 银企关系概述

一、从银行的产生和发展看银企关系

银行是商品经济发展到一定阶段的产物。西方银行业的起源,可以追溯到公元前的巴比伦王国。当时的巴比伦寺庙,即已开始从事商业借贷业务。到了公元前四、五百年,希腊许多都市的商业迅速发展,货币流通量不断扩大,货币经营业有了很大发展,但它并不经营借贷业务。这一时期希腊都市的借贷业务主要由一些高利贷者经营。随着罗马帝国的衰亡,这些货币经营业也就逐渐销声匿迹了。人们公认的近代银行的萌芽,起源于意大利的威尼斯。据考证,银行一词最早也产生于意大利,其含义是货币交易者开展业务活动的场所。中世纪的威尼斯,由于它特殊的地理位置,使它成为当时最著名的世界贸易中心。那时各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯,进行买卖交易。商人们为了完成商品交换,就必须进行铸币的兑换。这样,单纯为兑换铸币而收取手续费的商人出现了。正如马克思所说:“货币经营业,即经营货币商品的商业,首先是从国际交易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来,从外国购买货物的商人,就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国货币;或者把不同的铸币同作为世界货币的纯银或纯金相交换。由此就产生了兑换业,它应该看成是近代货币经营业的自然基础之一”(见《资本论》第3卷,人民出版社1975年版第354—355页)。各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币所遭到的危险,就把自己

的货币交给兑换商保存,或委托它们办理支付和汇兑。由于货币兑换商人经常保管大量货币和代商人办理支付、汇兑,这样他们手中集存了大量货币资金,这些货币就成为他们从事存放款业务的基础。于是,货币兑换商人逐渐从事信用活动,银行的萌芽开始出现。体现银行本质特征的是这种信用业务的产生和发展。

12世纪中叶,银行从意大利传到欧洲各国,当时银行的主要业务是存款、放款和汇兑三大项。它们也把大量贷款贷给政府,并具有高利贷的性质。

17世纪,随着资本主义经济的发展,近代银行的雏形明显地呈现。具有现代意义的商业银行的创始人,是英国的金匠。当时的金匠经常按客户的要求,代为保管金银,并签发保管金银的收据。这种收据起初只是保管的证据,后来逐渐变成了一种支付工具,成了银行票据的雏形。此外,金匠可以按照客户的要求,将其所保管的金银转交给第三者。这些经营性的活动,使金匠手中经常集存大量金银,这样他们便产生了将这些贵金属贷出去,收取利息的念头。随着资本主义商业的迅猛发展,前资本主义高利贷性质的银行业,不能满足资本主义经济发展对信用所提出的要求,迫切需要建立能汇集闲散货币资本,并按照适度的利息水平(低于平均利润率)向资本家提供贷款的银行。在资本主义发展较早的英国,在国家的支持下,以股份制形式成立了英格兰银行,它的成立标志着适用于资本主义生产方式要求的、新的信用制度的确立;标志着西方商业银行的产生。此后,随着资本主义商品经济的发展,在西方国家又出现了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行。

纵观各国商业银行的发展,由于各国工业化的进程不同,商业银行产生的条件也不一样,其业务经营范围和特点存在差异,从商业银行的历史发展来看,大致有两种类型:

一是原始意义的商业银行,最具有代表性的是英国。这些商业银行资金融通具有明显的商业性质,其业务主要集中于自偿性

贷款。工商企业购进商品和物资时,银行发放贷款,随着商品的销售或产销过程的完成,银行收回贷款。自偿性贷款以真实票据为担保,因此又叫做真实票据放款。这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合,期限较短,能够实现其资金的流动性、安全性的要求,并能稳定地获得一定的利润。

二是综合型的商业银行,其最具代表性的是德国。与英国相比,德国的工业化进程起步较晚。19世纪中叶,德国工业高速发展,商业银行的经营活动从一开始就具有综合性质。它不仅发放短期商业贷款,提供周转资金,而且也融通长期性的固定资金。同时,德国的商业银行还直接参与新兴企业投资,替公司包销证券,积极参与新企业的决策和扩展过程,并在技术革新、地区选择、合并增资等方面提供财务方便和咨询。

从历史上考察,银行业在商品经济发展的基础上从产业资本中游离出来并发展成为强大的金融业,推动了工商企业的迅速发展,市场经济尤其是股份制经济的发展,又使银行与企业呈现一体化的融合趋势。一方面,企业希望通过间接金融获得更多的外部资金,降低融资成本,以满足企业正常生产经营活动及实现利润最大化目标的需要,企业对银行存在依存性。另一方面,银行收益源于产业资本循环。银行贷款给企业后,要依靠企业生产经营的高效益为自身带来资本增值,银行对企业也存在着依存性。银企双方的相互依存,客观上促使彼此通过联合来生产更多的使用价值,减少生产一定效用所必要的劳动时间,同时降低融资成本和交易费用。从经济发展的实践看,银行与企业的关系经历了由外在的信用关系到内在的资本、信息及人事结合的过程。银企一体化的形成,首先是生产领域中资本关系发生演变的结果。由于生产的不断扩展,造成了对信用和闲置资本需求的急剧增长,从而使银行信用的扩张成为可能。正是在信用充分扩张的基础上,企业资本和银行资本紧密结合形成金融资本并最终导致银行和企业的一体

化。列宁曾论述过银企关系的发展趋势,指出:“银行同最大的工商企业之间的所谓个人联合发展起来了,双方通过占有股票,通过银行和工商企业的经理互任对方的监事或董事,而日益融合起来了”,“一方面是银行资本和工业资本日益融合起来,日益混合成长;另一方面是银行发展为具有真正万能性质的机构”。西方资本主义国家银企关系的演进轨迹,大致可分为四个阶段:(1)早期信用扩张阶段。主要为工业企业提供资金来源。(2)股份公司兴起阶段。19世纪30年代,美国出现了修筑铁路的高潮,而筑路需要巨额资金,因而诞生了以广泛吸收资金为目的的股份公司,随后扩展到其他产业。(3)企业间的合并浪潮及垄断财团的形成阶段。合并使得资金大量地集中,从而为产业的大规模发展提供了资金保证。由于银行与企业在资本、人事、管理上的相互渗透,逐渐形成了在国民经济中占统治地位的经济主体——垄断财团。(4)垄断财团的深化发展阶段。上述各种方式进一步深化发展,使银行与企业的结合机制日趋完善,逐渐出现垄断财团的高级形式——贷款银团。

银企关系发展最为成功的典范是日本。其银行与企业的关系随着经济的发展经历了一个由松散型到紧密型的发展过程。“二战”前,日本企业的运营资金,特别是用于设备的长期资金,主要通过发行股票和债券来筹集,而不是来自银行贷款。据统计,当时日本企业的自有资金占其整个资金的比例为60%左右;在外源资金中,银行贷款也只占50%左右。“二战”后,日本银行与企业的关系经历了信贷联系、资本结合以及在资本结合基础上人事结合这样一个逐步深化的过程。战后的相当一段时间内,日本的资本积累尤其是固定资产的设备投资,规模和速度在世界上是少有的。据统计,1959—1970年为更新和扩大固定资本而进行的设备投资共达145.2万亿日元,在整个高速增长时期,年平均增长率高达20%,正是这种快速增长的巨额设备投资支撑了日本经济的高速

增长。而如此巨额的投资中,90%左右是通过间接金融方式解决的。到70年代中期,日本企业通过银行提供的资金仍占74.1%。日本企业对银行的依赖程度由此而见其深。随着经济的高速发展,单纯的信贷关系作为银行与企业的一种原始联系已不能适应战后日本发展规模经济所要求的资本聚集的需要,所以这一时期出现了银企相互持股的萌芽。据大藏省和全国证券交易所的调查,1953年3月,日本全国金融机构对大企业的持股率为12.6%,而到1971年3月,这个数字上升到30.9%。同时产业资本也通过企业向银行持股转而向金融资本渗透。银行和企业为追求自身利益所进行的双向选择经历了一个由信贷联系到资本和人事结合的演变过程。在这一过程中,信贷联系的加强是银企关系进一步发展的前提,资本和人事结合则是银企关系进一步发展的结果。

二、从银行在国民经济中的地位看银企关系

银行在国民经济运行中具有特殊的地位和作用,并通过办理存贷款业务、结算业务、现金出纳业务、外汇业务以及信托业务、租赁业务、代理业务、咨询业务等与企业结成广泛的经济联系,这些联系主要表现在以下几个方面:

(一)利用银行系统的间接金融是企业融资的主要方式

企业的创立、生存和发展,须以投入、保持和再投入一定的资金为前提。加入企业生产经营过程的资金,从其来源的角度看,不外乎负债和资本两类。从世界范围看,利用负债组织经营已成为现代企业的一个共同特征。为了说明问题,我们把西方主要国家工业企业负债率列表如表1-1。

不仅如此,各国的经济发展都表明,利用银行系统的间接金融一直是企业融资的主要方式。据统计,1974年,日本通过各种金融机构进行间接融资的比重达87%,前西德为84%。其中通过银行的间接融资比重,日本为74.1%,前西德为66.6%。

表 1-1 西方主要国家工业企业平均负债率(%)

	美 国	日 本	德 国	英 国	法 国
1988 年	60.21	80.71	60.71	50.02	65.98
1989 年	61.49	80.20	61.03	53.19	62.78
1990 年	62.09	80.02	61.42	51.58	61.38
1991 年	62.02	79.90	61.79	—	59.19
1992 年	64.22	79.72	61.38	—	57.68

资料来源:《经济研究》1996 年第 2 期。

我国在计划经济体制下,国有企业的固定资产来源完全是财政拨款,而流动资金的一半系由财政拨款,其余是银行贷款。80 年代初实行“中短期设备贷款”和“拨改贷”以后,企业的新建、扩建项目开始主要依靠银行贷款。到 80 年代中期,财政已不向企业增资,以前未拨足的流动资金也不拨付了,企业实际上只能依靠借款发展。在我国现阶段,资本市场处在发展阶段,企业还不得不大量依赖银行的间接融资。当然,银行也离不开企业。

银行的主要业务一般有资产业务、负债业务和其他业务三类,每一类业务的展开都同企业密切联系在一起。资产业务有放款和投资两项。在放款中,用于融通工商业临时性和周转性的资金及部分设备改造资金的工商业放款占很大比重,企业发行的各种有价证券也是银行投资的重要选择对象。企业存款是银行负债的主要组成部分。其他业务则是随着社会化大生产和银行发展需要而拓展的,其中以为企业服务有关的信托业务、租赁业务、代理业务、咨询业务以及提供先进的计算手段、决策支持等构成业务主体。

(二)银行是企业的清算中心

企业在生产经营中因商品交易、劳务供应或其他原因会导致与其他单位或企业产生债权债务关系。这时企业需进行债权债务的清算,也就是进行结算。结算基本上可以划分为现金结算和非现金结算两大类。在商品生产和商品交换已有很大发展的情况