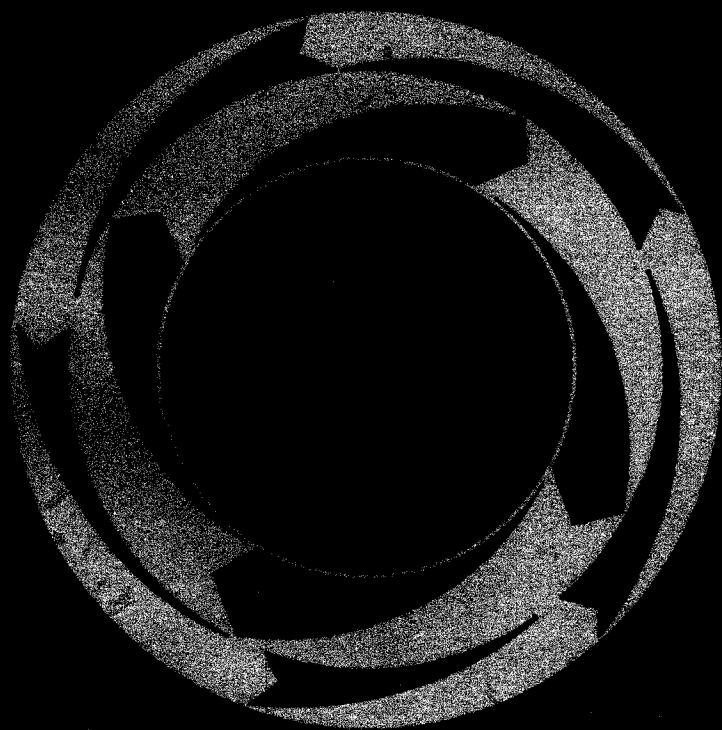


中国工商银行 中国建设银行 中国农业银行 中国工商银行

工商企业与银行 经济往来指南



山东人民出版社

工商企业与银行经济往来指南

宋修义 汪效民等

*

山东人民出版社出版

(济南经九路胜利大街)

山东新华印刷厂潍坊厂印刷

华光 III 型计算机——激光汉字编辑排版系统排版

*

850×1168 毫米 32 开本 22.25 印张 2 插页 558 千字

1988 年 11 月第 1 版 1988 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—50,000

ISBN 7—209—00329—0

F·101 定价：7.50 元

作 序：姜春云

主 编：宋修义 汪效民

编 写：李玉梅 李保良 李际田 李延明

毛可铭 张志远 丁昭英 刘锡海

张士明 殷 汶 高 蓁 董培荣

王 宾 张世英 李克勇 王长令

李宗康 梁继春 王秀英 段镇铭

宋凤葵 王卫星 张嘉宏 姜同伟

孙海涛 李学灵 王献安 戚如标

全书由张士明总纂

作 序：姜春云

主 编：宋修义 汪效民

编 写：李玉梅 李保良 李际田 李延明

毛可铭 张志远 丁昭英 刘锡海

张士明 殷 汶 高 蓁 董培荣

王 宾 张世英 李克勇 王长令

李宗康 梁继春 王秀英 段镇铭

朱凤姿 王卫星 张嘉宏 姜同伟

孙海涛 李学灵 王献安 戚如标

全书由张士明总纂

序 言

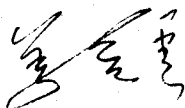
目前,我国已进入全面改革开放和发展社会主义商品经济的新时期。要使改革开放顺利进行,商品经济持续稳定发展,必须有一个良好的金融环境。这就离不开银行这架精巧而绝妙的机器。

银行是商品经济的产物,又是管理商品经济的基本手段之一。商品经济的发展,要求国家充分重视发挥银行的作用,把银行摆到国民经济的重要位置,运用银行从价值量上对整个经济的运行加以有效地调节;同时要求全社会都具有金融意识,特别是现代企业必须学会运用银行这一能量巨大的工具,自觉引入银行机制,以求得生产经营的更大发展,获取更高的经济效益。目前,用于生产和建设的政府部门拨款与银行信贷投资比例大致为1:2。这说明,银行已成为调节经济运行的主要手段,并渗透到生产、分配、交换、消费各个领域,引导并制约着经济发展的规模和速度,影响着人们的生活。随着体制改革的深化和商品经济的发展,银行对企业的经济介入日益加强,金融与企业的关系愈来愈密切。银行离不开企业,企业更离不开银行,已成为我国经济发展的必然趋势。适应这一发展需要,山东工商银行组织编写了这本《工商企业与银行经济往来指南》。这是在《企业法》出台、《破产法》实施,具有中国特色的企业制度已经确立的条件下,为工商企业的经营决策者和广大财务人员提供的一本怎样与银行打交道的知识性、实用性的通俗工具书。它的特点,一是“全”,从存贷汇业务到信用中介业务,应有尽有;二是

“新”，吸取了企业法、破产法的精髓，囊括了企业承包租赁经营与银行、企业厂内银行、有价证券发行与管理、住房制度改革与银行房地产业务，以及经济信息与银行咨询服务、发展外向型经济与融资实务等一系列新的业务。

《工商企业与银行经济往来指南》的出版，对于工商企业经济活动的开展，企业经营管理水平的提高，对于实现我省“东部开放，西部开发”的经济发展战略，都将起到积极的推动作用。

工商银行的同志嘱我作序，我不揣冒昧，草草写下几段文字，权为序。



1988年9月5日

目 录

工商企业与银行概述

什么是企业？	1
如何划分企业类别？	1
什么是工业企业？	2
什么是商业企业？	3
什么是物资企业？	3
什么是运输企业？	3
什么是建筑安装企业？	4
什么是旅游企业？	5
全民所有制企业及其基本特征是什么？	5
全民所有制企业怎样设立以及必须具备的条件是什么？	6
全民所有制企业的变更或终止原因是什么？	7
全民所有制企业有哪些权利？	7
全民所有制企业的义务有哪些？	8
全民所有制工业企业法的基本原则适用于哪些范围？	9
企业破产法适用于哪类企业？对破产界限是如何规定的？	9
什么是集体所有制企业？	10
什么是个体经营？	10
什么是私营企业？	10
什么是中外合资经营企业？	11
什么是中外合作经营企业？	12
什么是劳动密集型企业？	12
什么是资金密集型企业？	13
什么是技术密集型企业？	14

什么是知识密集型企业?	14
什么是工厂?	15
什么是公司?	15
划分大、中、小型企业的标准是什么?	16
什么是金融企业?	17
我国金融企业如何分类?	17
什么是银行? 它与商品经济的关系如何?	19
为什么说银行是特殊企业?	20
银行业务种类有哪些?	22
银行各种业务之间的关系怎样?	22
什么是中央银行?	23
中央银行应当履行的职责是什么?	23
中国人民银行理事会是怎么回事?	24
什么是专业银行?	24
中国工商银行及其基本任务是什么?	24
工商银行的业务范围有哪些?	25
工商银行的服务对象有哪些?	26
工商银行的机构是如何设置的?	26
工商银行进行了哪些改革? 恢复和新开办了哪 些业务?	27
中国农业银行的主要任务及业务范围是什么?	29
中国人民建设银行主要办理哪些业务?	29
中国银行的主要任务有哪些?	30
中国投资银行主要任务有哪些?	30
中国国际信托投资公司主要任务有哪些?	30
中国人民保险公司的主要职能是什么?	30
交通银行具体经营哪些业务?	31
城市信用社主要任务有哪些?	32
为什么说企业离不开银行, 银行离不开企业?	32
企业家为什么要具有金融意识?	33

企业单位帐户的开立

单位为什么要在银行开立帐户?	35
企业单位在银行开立帐户需具备哪些条件?	36
企业单位在银行开立帐户需办理哪些手续?	36
银行帐户有哪些种类?	37
行政事业单位可以开立哪些帐户?	37
企业单位可以开立哪些帐户?	38
个体经济户可以开立哪些帐户?	39
在什么情况下,可以开立临时存款帐户?	39
单位在银行开户后,应遵守哪些规定?	39
企业单位变更帐户名称或合并、迁移、撤销帐户, 应办理哪些手续?	40
开户单位为什么要在银行预留印鉴?	41
企业单位更换印鉴需要办理什么手续?	41
企业单位违反帐户使用规定,如何处理?	42

工商企业转帐结算

什么是货币结算?	43
什么是现金结算?	43
什么是转帐结算?	44
转帐结算的作用主要表现在哪些方面?	44
为什么各企业单位通过银行办理结算是一种 法定的经济关系?	45
企业在银行办理转帐结算,必须遵守哪些结算原则和纪律?	46
国家授权银行进行结算监督,主要有哪些事项?	47
怎样才能快速、准确地办好货款结算?	48
办理转帐结算为什么要强调“重信誉、守合同”?	48
为什么说办理转帐结算不能套取银行信用?	49
为什么说企业内部各部门密切配合才能办好转帐结算?	50
为什么说企业单位必须正确选用结算方式?	51

企业单位财务部门办理转帐结算,应注意哪些事项?	51
企业单位怎样才能控制好在银行的存款,并经常	
保持与银行帐务一致?	51
为什么要科学地组织企业内部的凭证传递?	52
企业单位为什么要对结算情况进行定期分析?	
分析内容有哪些?	53
填写各种结算凭证的基本要求是什么?	54
银行为什么要规定结算凭证有效期?	55
企业开立帐户后,怎样向银行购买各种结算凭证?	56
银行是怎样计算存款利息的?	57
银行是怎样计算贷款利息的?	57
加、罚息是怎样计算的?	58
企业单位每季与银行对帐时,应办理哪些手续?	58
银行为什么每年与单位进行一次“面对面”对帐?	60
银行与企业进行面对面对帐的内容和方法有哪些?	60
异地结算有哪些方式?	60
什么是异地托收承付结算?	61
哪些单位可以办理异地托收承付结算?	61
异地托收承付结算可以结算哪些款项?	61
使用异地托收承付结算方式,需要具备哪些条件?	62
怎样才算是符合《经济合同法》的经济合同?	62
办理异地托收承付时,如没有发运证件怎么办?	62
怎样办理异地托收承付结算?	63
什么是“验单付款”?	65
什么是“验货付款”?	65
单位在什么情况下可以全部或部分拒绝付款?	65
单位怎样办理拒绝付款手续?	66
什么是逾期付款? 逾期付款赔偿金是怎样计算的?	67
银行对逾期六个月仍未付款的托收款项怎样办理?	67
付款单位不执行合同多次拖欠货款,银行怎样处理?	68
收付款双方在办理托收承付结算过程中,	

发生交易纠纷怎么办?	69
什么是多环节托收承付结算?	69
什么是“三方交易、直达结算”?	69
什么是“代办发货托收”?	70
什么是“代理收货托收”?	70
什么是异地委托收款结算?	70
异地委托收款结算与托收承付结算有何异同?	70
怎样办理委托收款结算?	71
委托收款结算付款单位到期无力付款, 银行如何处理?	72
单位(个人)怎样办理信汇和电汇?	73
什么是电话汇款和直达电汇?	74
电、信汇款结算怎样办理取款手续?	74
工商企业能不能凭汇出银行的汇款回单发货?	75
收款人收不到汇款时应怎样向银行查问?	75
电、信汇怎样办理退汇手续?	76
什么是票汇结算?	76
票汇结算有哪些特点?	76
单位(个人)怎样办理票汇结算?	77
单位(个人)使用汇票应当注意哪些事项?	77
汇票超过期限或由于某种原因未曾使用, 怎样 办理退汇手续?	78
什么是特种汇票结算?	78
特种汇票结算有哪些特点?	78
什么是定额汇票结算?	79
什么是限额支票结算?	79
限额支票结算有哪些特点?	79
单位(个人)丢失了限额支票怎么办?	80
什么是信用证结算?	80
信用证结算有哪些规定?	81
单位怎样向银行办理签发信用证手续?	81
收款单位根据信用证发货后, 怎样收取款项?	81

什么情况下办理结清信用证手续?	82
付款单位要想撤销信用证应怎样办理?	82
同城结算有哪些结算方式?	82
什么是支票结算?	82
支票结算适用于什么范围?	83
单位(个人)办理支票结算应遵守哪些规定?	83
收款单位怎样办理转帐支票结算?	84
销货单位能不能凭支票交货?	84
单位在保管、使用支票时,应注意哪些问题?	85
怎样防止空头支票的发生?	86
遗失空白支票能否办理挂失手续?	87
单位怎样办理支票挂失止付手续?	87
什么是保付支票结算?	87
保付支票结算有哪些主要规定?	88
单位(个人)怎样办理保付支票结算?	88
保付支票因故未用或超过有效期限,怎样办理退款?	88
单位(个人)丢失了保付支票怎么办?	89
什么是委托付款结算?	89
委托付款结算的主要规定有哪些?	89
单位怎样办理委托付款结算?	89
什么是托收无承付结算?	90
托收无承付结算有哪些主要规定?	90
单位怎样办理托收无承付结算?	90
办理托收无承付结算,付款单位发现不能付款时,怎么办?	91
异地结算方式用于同城结算时,手续是否相同?	91
什么是同城票据交换?	92
什么叫“交存他行票据,收妥抵用”?	92
单位交存他行票据,怎样掌握抵用时间?	92
结算发生差错或延误,应怎样处理?	93
为什么要进行银行结算改革?	93
制定新的银行结算办法的指导思想是什么?	95

新的银行结算办法的主要内容有哪些？	96
怎样贯彻执行好新结算办法？	100

现金的整点、存取、兑换及管理

我国目前市场上流通的人民币及其面额有哪几种？	114
什么是主币？其特点是什么？	115
什么是辅币？其特点是什么？	115
为什么主张企业单位不足百张的辅币不交存银行？	115
企业单位交存银行的票币为什么要事先整点？	116
企业单位交存银行的票币应怎样整点？	116
硬币清点和包装的要求是什么？	116
单指单张点钞法的基本要领是什么？	117
多指多张点钞法的基本要领有哪些？	117
扇面点钞法的基本要领如何？	118
使用点钞机点钞的基本方法有哪些？	119
企业怎样向银行交存现金？	120
企业单位填写的交款单有误怎么办？	120
企业单位交存现金中有哪些常见的差错？应如何防止？	120
单位在经营活动中怎样预防误收揭页票？	121
企业向银行交存款项后，交款收据丢失怎么办？	121
企业单位怎样向银行办理支取现金手续？	122
企业单位提取和交存现金为什么要登记票面券别？	122
农副产品收购旺季，企业与银行怎样相互配合， 共同做好现金供应工作？	123
单位或个人兑换主、辅币应怎样办理？	123
什么是损伤票币？	123
损伤票币挑剔应掌握什么原则？	124
单位或个人怎样兑换损伤票币？	124
什么样的票币可以兑换全额？	124
什么样的票币可以兑换半额？	124
什么样的票币不予兑换？	125

什么是现金管理？	125
现金管理的对象有哪些？	125
现金管理包括哪些内容？	125
现金管理的基本规定有哪些？	126
企业单位为什么要核定现金库存限额？	127
怎样核定企业单位库存现金限额？	127
单位库存现金限额调整是如何规定的？	128
企业单位库存现金不足时如何补充？	128
企业哪些支出可以使用现金？	128
企业转帐结算的金额起点为多少元？	129
企业单位收入现金和超过库存限额的现金为什么 要及时送存银行？	129
企业单位哪些现金收入应及时交存银行？	129
什么是套取现金？	129
什么是坐支？为什么要控制坐支？	130
哪些单位、哪些用途允许坐支现金？	130
单位零星收入的现金哪些允许坐支或抵作库存现金？	130
企业单位需要坐支现金时应办理哪些手续？	131
对企业或个人异地采购携带现金和其它大额现金 收支有哪些规定？	131
什么是“白条抵库”？为什么不允许白条抵库？	132
什么是“小金库”？为什么不允许私设小金库？	132
什么是变相货币？为什么禁止发放变相货币？	132
工资总额的组成内容是什么？	133
单位对个人的哪些支出不包括在工资总额内？	134
为什么要求单位使用工资支取凭证，而不用现金 支票提取工资？	136
单位如何使用工资基金管理簿？	136
单位劳动工资计划调整后怎样通知银行？	137
体制改革影响单位增加工资支出时，银行如何掌握？	138
“金银”主要指哪些？	138

金银管理的内容有哪些?	139
国家对金银管理的政策和一般规定有哪些?	139
国家对金银管理奖惩条例有哪些?	140
企业单位因生产需要金银,应到银行办理哪些手续?	141
国家对从“三废”中回收金银有哪些政策、规定?	142
国家对金银收兑有哪些原则和要求?	143
国家对金银配售有哪些原则和要求?	144

企业财务与工商信贷一般常识

什么是资金平衡表?	147
企业资金平衡表资金占用和资金来源项目之间 有哪些对照关系?	151
企业的资金是怎样循环的?	151
企业的资金是怎样周转的?	152
什么是固定资金和流动资金?	153
什么是自有资金?	154
什么是自有流动资金?	154
企业的借入资金有哪些?	154
企业专用基金内容、来源及其管理原则是什么?	155
企业更新改造资金的来源和基本职能是什么?	155
企业大修理基金如何提存和使用?	155
企业职工奖励基金的提取比例与使用有哪些规定?	156
企业基金的提取与使用有哪些规定?	156
什么是定额和非定额流动资金?	157
什么是定额资产?	157
什么是储备资金、生产资金和成品资金?	158
什么是结算资金?	159
怎样进行清仓利库?	159
企业财务计划包括哪些方面?	159
企业编制月(季)度财务收支计划的目的何在?	160
考核工业企业生产经营状况的经济技术指标有哪些?	160

什么是工业总产值、净产值?	161
什么是商品流转计划?	162
什么是“国内纯销售”指标? 怎样分类统计?	162
什么是商品销售收入?	163
“商品纯销售”指标有什么作用?	163
商品销售成本的计算方法有哪几种?	163
工业企业经济活动分析的内容、意义及其方法有哪些?	164
什么是比较法?	165
什么是连环代替法?	165
什么是平衡法?	166
商品市场预测的主要内容和方法有哪些?	167
怎样进行商品库存结构分析?	168
什么是流动资金周转率?	168
什么是产值资金率?	169
什么是资金利润率?	169
什么是销售资金率?	170
为什么要实行资金分口管理? 应坚持什么原则?	170
什么叫信贷?	171
什么是借款?	171
什么是放款?	171
现阶段贷款对象包括哪些方面?	172
工商企业向银行贷款必须具备哪些条件?	173
银行信贷的基本原则主要内容有哪些?	174
申请贷款的工商企业在银行应设立哪些帐户?	175
工商企业贷款种类有哪些?	175
目前我国银行贷款方式有哪几种?	177
什么是信用放款?	178
什么是抵押放款?	178
什么是贴现放款?	178
什么是卖方信贷,其特点及办理程序如何?	178
什么是买方信贷,其特点及其办理程序如何?	181

什么是信贷政策?	183
什么是信贷制度,其基本内容有哪些?	183
什么是信贷杠杆?	184
对贷款企业的分类标准是什么? 对不同类别的企业贷款如何掌握?	184
对违反信贷政策的企业有哪些制裁形式?	186
什么是政策性亏损和经营性亏损? 银行对这类企业的贷款怎样掌握?	187
哪些企业贷款需要办理经济担保?	188
为什么企业向银行贷款必须有一定比例的自有流动资金?	188
什么叫挪用流动资金和银行贷款?	188
什么是贷款三查?	188
集体企业生产所需资金,如何贯彻“自力更生为主,国家支援为辅”的原则?	189
贷款企业应向银行报送哪些资料?	189
企业主管部门应向同级银行报送哪些资料?	189
什么是借款合同?	190
借款合同的主要内容有哪些?	190
谁是借款当事人的法定代表?	193
什么是合同的担保?	193
借款方如经国家批准关闭、停产、合并、分立或转产,应如何变更借款合同?	193
什么是借据?	194
关闭企业贷款如何处理?	194
企业申请抵押贷款,应向银行提供哪些资料?	194
哪些财产可以作为抵押物,哪些不能作为抵押物?	194
如何签订与履行抵押贷款合同?	195
抵押物的保管应注意哪些事项?	199
抵押贷款合同的变更和解除有哪些规定?	199
抵押物的处理和违约责任有何规定?	199