

刘鸿儒 主编

企业经济顾问

吉林人民出版社

企业经济顾问

刘鸿儒 主编

吉林人民出版社

企业经济顾问

刘鸿儒主编

*

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行

长春市第二印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开本 25.25印张 插页4 692,000字

1991年4月第1版

1991年4月第1次印刷

印数:1-6,000册

ISBN 7-206-00708-2

F·209 定价:12.60元

《企业经济顾问》编委名单

主 编：刘鸿儒

副 主 编：洪允成 景学成

常务编委：(按姓氏笔画为序)

刘鸿儒 吴合仁 李宪奎 洪允成 徐光忠 高续增
崔秀芝 景学成

编 委：(按姓氏笔画为序)

王加春 王学政 王建华 孙玉琦 李 民 李宝光
何晓睿 陈印岐 陈德炎 陈德尊 张光华 徐德庸
郭 锋 赫 炬

撰 稿 人：孙玉琦 崔秀芝 李 民 (第一章)
唐凌云 彭毛字 (第二章)
王加春 陈印岐 陈金凤 柏惠敏 (第三章)
刘 若 (第四章)
赫 炬 魏仲环 蒋小菲 高正谦
刘 蓉 (第五章)
李宝光 沈葆瑜 (第六章)
张光华 王 勇 (第七章)
吴合仁 刘连舸 崔润江 尤连生 (第八章)
王 建 吴 军 谋京霞 (第九章)
许 玲 贺金霞 童 玲 周树仁
罗朋卫 (第十章)
王 斌 崔秀芝 (第十一章)
卢艳刚 王学政 陈学颖 罗 卫 (第十二章)

李勇贵 郑 琦 邱元荣 马 林 (第十三章)

王洪秀 姜润宇 (第十四章)

胡瑞孚 徐庸德 (第十五章)

何晓睿 成奔青 (第十六章)

赵保卿 尹佐然 (第十七章)

郭 锋 王欣新 林 嘉 李晓斌 (第十八章)

罗 卫

责任编辑：傅烈臣 官永久 高绶增

责任校对：张超美

封面设计：祖麟临

编者的话

本书是企业家和经济工作者必备的一本工具书。它全面地介绍了企业在经营活动中同银行、保险、财政、税务、外贸、外汇管理、工商行政管理、进出口商品检验、海关、物价、审计、对外合资、合营、经济法规等方面打交道所必备的专业技术知识和必须了解的最新经济政策和法规，以及相关的工作方法、经验。一本书在企业家之手，相当于一个经济顾问团。

参加编写的有国家计委、中国人民银行总行、中国工商银行总行、中国农业银行总行、中国人民建设银行总行、中国银行、中国人民保险公司、财政部、商业部、国家税务总局、国家外汇管理局、国家工商行政管理局、国家商检局、国家物价局、国家审计署、海关总署、中国人民大学及北京市、沈阳市有关单位的专家、学者和政策研究人员。由于参加编写的部门和作者层次高，因此本书具有一定的权威性。

本书在编写及出版过程中，受到中国人民银行总行、经济科学出版社，以及北京邮电学院印刷厂有关领导的大力支持和协助，在此我们谨向他们表示衷心的感谢。

1990年3月

ISBN 7-206-00708-2
F·209 定价:12.60 元

责任编辑：傅烈臣

官永久

封面设计：祖麟临

目 录

一、企业与中央银行

1. 我国当前的金融体系是怎样的? (1)
2. 我国中央银行的货币政策是什么? (3)
3. 中国人民银行对于各金融机构依据产业政策, 调整贷款结构有何具体要求? (4)
4. 我国货币流通的两个领域是什么? (6)
5. 人民银行对专业银行的再贴现政策对企业经济活动有哪些影响? (7)
6. 人民银行对专业银行的存款准备金要求对企业经济活动有什么影响? (9)
7. 人民银行对专业银行的贷款政策对企业经济活动有什么影响? (9)
8. 人民银行的利率政策对企业有什么影响? (10)
9. 1979 年以来, 人民银行对利率做了哪些调整? (11)
10. 人民银行制定的国家信贷收支计划与企业有什么关系? (11)
11. 人民银行对专业银行实行计划与资金分开的管理方式对企业有什么影响? (12)
12. 人民银行的结算制度对企业有什么影响? (13)

13. 人民银行为什么要制定现金管理制度? (14)
14. 现金管理制度的主要内容是什么? (15)
15. 企业违反现金管理制度规定如何处理? (16)
16. 为什么必须禁止各企业单位发行“变相货币”?
..... (17)
17. 什么是工资基金监督? 它的范围和内容是什么?
..... (18)
18. 人民银行在新的银行结算办法中所规定的信用支
付工具和结算方式的具体内容是什么? (19)
19. 人民银行在新的银行结算办法中对加强结算纪
律, 维护结算秩序有什么主要规定? (22)
20. 对于银行和非银行金融机构等金融经济单位的违
反金融法规的行为有何处理规定? (23)

二、企业与工商、农业存贷款

1. 企业为什么要在银行开立帐户? 可以开立哪几种
帐户? (25)
2. 企业怎样向银行申请开立帐户? (26)
3. 银行办理哪些存款业务? (26)
4. 银行办理哪些工业贷款业务? (27)
5. 商业贷款的对象及其种类是什么? (28)
6. 商业联营企业怎样向银行申请贷款? (30)
7. 哪些国营农业企业可以向银行申请贷款? 贷款种
类有哪些? (30)
8. 农副产品收购资金贷款有哪些基本政策规定?
..... (32)
9. 农村粮食商业企业贷款有哪些政策制度规定?

.....	(33)
10. 哪些乡镇企业可向农业银行申请贷款? 贷款的条件是什么?	(33)
11. 乡镇企业可向银行申请办理哪些贷款?	(34)
12. 银行对个体经济如何掌握贷款?	(35)
13. 银行对亏损企业如何掌握贷款?	(36)
14. 银行办理贷款的原则是什么?	(36)
15. 企业向银行申请贷款应提供哪些资料?	(38)
16. 银行如何确定企业贷款期限?	(38)
17. 银行对企业贷款是如何管理的?	(39)
18. 银行如何检查企业贷款的物资保证?	(40)
19. 银行怎样办理卖方信贷?	(41)
20. 企业申请技术改造贷款有哪些基本规定?	(42)
21. 什么是技术改造专项贷款? 中国工商银行现已开办哪几种技术改造专项贷款?	(44)
22. 票据抵押放款与票据贴现有什么不同?	(45)
23. 企业之间能否相互借贷?	(45)
24. 企业有哪些情况银行可以“择优”贷款?	(46)
25. 企业有哪些情况银行不予贷款?	(46)
26. 企业违反信贷制度要受哪些制裁?	(47)
27. 企业如何选择结算方式?	(47)
28. 什么是票据? 票据有哪些种类?	(48)
29. 企业怎样正确选用银行承兑汇票与商业承兑汇票?	(49)
30. 企业怎样使用本票?	(50)
31. 企业怎样使用银行支票?	(51)
32. 什么是结算纪律? 企业违反结算纪律要受到哪些制裁?	(52)

33. 银行是怎样为开户单位结计存贷款利息的? ... (52)
34. 哪些情况下银行可以对企业实行浮动利率? ... (53)

三、企业与固定资产投资

1. 我国固定资产投资规模是如何确定的? (55)
2. 我国固定资产投资的资金来源有哪些? (56)
3. 基本建设和技术改造项目是怎样划分的? (57)
4. 我国目前有几家专业投资公司? 投资公司对项目管理的主要内容是什么? (59)
5. 什么是基本建设基金制? 它是怎样建立的? (60)
6. 企业怎样进行固定资产投资? (61)
7. 自筹投资的正常资金来源有哪些? 企业用自筹资金进行投资建设有哪些规定? (62)
8. 企业购买商品房的有哪些规定? (64)
9. 什么是限额以上、限额以下投资项目? 限上、限下项目管理上有什么特点? (65)
10. 投资项目决策的程序是什么? (66)
11. 如何编制项目建议书? 项目建议书包括哪些内容?
..... (67)
12. 什么是项目可行性研究? 可行性研究包括哪些内容? 开展可行性研究的程序是什么? (68)
13. 什么是项目评估? 其主要内容是什么? 目前我国有哪几家专业评估机构? (70)
14. 如何编制设计任务书? 设计任务书包括哪些内容? (72)
15. 基本建设工程造价由哪些费用构成? (73)
16. 什么是设计概算、施工图预算和基本决算? (75)

17. 投资项目竣工、投产需要办理哪些手续? (76)
18. 建设单位怎样编制基本建设竣工决算? (77)
19. 什么是建设单位? 建设单位的主要任务是什么?
..... (79)
20. 什么是工程承包公司? 它的任务是什么? (80)
21. 什么是城市综合开发公司? 其主要任务是什么?
..... (82)
22. 基本建设投资包干的主要内容是什么? 我国有哪几
种包干形式? 建设单位怎样进行投资包干? ... (83)
23. 什么是基本建设招标承包制? 如何进行基本建设
招标承包? (86)
24. 我国办理固定资产投资信贷的专业银行有哪几
家? 它们的具体业务是什么? (88)
25. 中国人民建设银行办理哪几种贷款业务? (89)
26. 预算内基本建设投资贷款的范围和条件是什么?
银行如何发放预算内投资贷款? (90)
27. 预算内基本建设投资贷款的利率和还本付息有哪
些规定? (92)
28. 建设银行基本建设贷款有哪些要求? 企业如何取
得银行的基本建设贷款? (93)
29. 建设银行更新改造贷款的种类有哪些? 各种贷款
有什么特点和要求? (94)
30. 企业与银行如何签订基本建设借款合同? (96)
31. 如何计算基本建设贷款期限? (97)
32. 中国投资银行投资贷款有哪几种? 贷款主要投向
哪些企业和行业? (98)
33. 中国投资银行外汇投资贷款的项目管理有哪些
内容? (99)

34. 中国的外汇投资贷款是如何管理的? (100)
35. 什么是“项目贷款”? “项目贷款”有什么特点? (102)
36. 银行和财政部门对投资资金的使用怎样实施监督? (103)

四、企业与外汇贷款

1. 我国利用国外贷款的主要形式有哪些? (106)
2. 我国利用国外贷款的归口管理部门有哪些? 怎样办理申请向外借款? (107)
3. 目前我国对企业办理外汇贷款业务的金融机构主要有哪几家? (107)
4. 国际货币基金组织贷款的特点和种类是什么? ... (108)
5. 世界银行贷款的特点、条件和手续是什么? (109)
6. 企业申请使用外国政府贷款的国内外程序是什么? (110)
7. 企业可以向中国银行申请使用哪些国家提供的买方信贷? (111)
8. 政府混合贷款是怎么回事? 其一般做法及主要贷款形式是什么? (113)
9. 外国商业银行贷款的种类, 利率及费用是如何规定的? (115)
10. 什么是银团贷款? 对借款人有哪些利弊? 中国银行银团贷款在海内外发展情况如何? (116)
11. 使用外汇贷款和使用国拨外汇, 企业应注意哪些区别? (118)
12. 借款企业如何根据使用需要, 选择外汇贷款的

- 种类? (119)
13. 借款企业怎样根据贷款条件履行借款手续? ... (121)
14. 中国银行对外商投资企业贷款种类有哪些? “三资”企业与中国银行在执行贷款协议时发生纠纷应如何处理? (122)
15. 企业怎样办理外汇抵押人民币贷款? (124)
16. 借款企业由于汇率变化等原因贷款不敷使用时, 应怎样申请办理追加贷款? (125)
17. 借款企业归还外汇贷款可以采用哪些方式? ... (125)
18. 企业向银行申请涉外保函需要注意什么问题? (126)
19. 为什么说外汇远期买卖可以减少或避免汇价风险? 企业怎样委托银行代办远期外汇买卖? ... (128)
20. 什么是“一篮子”货币保值法? 出口企业如何运用“一篮子”货币保值法对出口合同收汇保值? (130)
21. 什么是欧洲货币单位? 企业了解、掌握欧洲货币单位的发展状况有何意义? (131)
22. 国际补偿贸易的基本形式是什么? 其保险范围应包括哪些方面? (133)
23. 我国开展补偿贸易现状、特点是什么? 企业开展补偿贸易应注意哪些问题? (135)
24. 企业在来料加工和来件装配等灵活贸易中, 应注意解决哪些问题? (136)
25. 办理进出口业务的企业采取哪种结算方式比较有利? 以托收方式办理国际结算有什么风险? (137)
26. 中国银行可以开立和接受哪几种信用证? (139)

27. 出口单位直接收到国外进口商开来的信用证怎么办? (140)
28. 中国银行在国际贸易结算中可以为国内客户提供哪些便利? (140)
29. 办理结算时, 进出口单位应怎样与中国银行配合? (143)
30. 中国银行对国内企业单位办理的外汇存款有几种? 手续怎么办? (143)
31. “长城卡”的发行对象是什么? 使用“长城卡”可为企业单位提供哪些便利? (144)

五、企业与外国直接投资

1. 什么叫“利用外资”? 我国目前利用外资有哪些形式? (146)
2. 我国吸收外国直接投资有哪几种方式? (146)
3. 国家对外商投资企业实行计划管理的主要内容及编制程序是什么? (147)
4. 什么是中外合资经营企业? (147)
5. 在我国举办中外合资经营企业能享受哪些优惠待遇? (149)
6. 外商投资企业的审批限额是如何划分的? (150)
7. 国家对外商投资企业投资总额和实际投入资本比例有何规定? 中方企业在投入股本的汇价上应注意什么问题? (150)
8. 创办外商投资企业要经过哪些审批程序? (152)
9. 如何编制外商投资项目建议书? (154)
10. 如何编制外商投资项目的可行性研究报告? ... (154)

11. 中外合资经营企业的协议、合同和章程的内容有何区别? 受法律约束的程度如何? (155)
12. 中外合营企业(合作企业)的合同是否经合营(合作)双方签字就具有法律效力? (155)
13. 中外合营、合作企业的最高权力机构是什么? (156)
14. 什么是注册资本? 什么是股本? 二者的区别是什么? (157)
15. 合营企业在经营期间能否减少其注册资本? ... (157)
16. 中外合营企业投资总额包括哪几个部分? 它与国内基本建设项目的投资总额概念有何区别? ... (159)
17. 中方企业准备举办合资企业, 在还未找到外国合伙人时, 可否先报项目建议书? (160)
18. 取得银行贷款意向证明应在上报审批机关批准项目可行性研究报告之前还是之后? (160)
19. 中方企业以原有的固定资产作价出资时, 怎样才算公平合理? (161)
20. 中外合营企业偿还银行贷款的资金来源主要有哪些? (161)
21. 中外合资企业提取的折旧资金可否用来先还贷款? (162)
22. 外商投资企业可以采取哪些方式解决其外汇不平衡问题? (162)
23. 中外合营企业、合作企业的利润分配依据是什么? (163)
24. 什么是产品出口企业? 什么是先进技术企业? 这两类企业可享受哪些优惠待遇? (164)
25. 什么是“以产顶进”? 具备何种条件才能申请