

乡镇企业与 银行往来知识

毛兴元 主编

中国财政经济出版社

题 词	中国农业银行总行原副行长	
	中国农村金融学会副会长	卢汉川
本书审定	上海财经大学金融系副教授	舒子唐
	中国农业银行苏州分行	
	总稽核 高级经济师	仲崇金
	中国农业银行苏州分行	
	原副行长	徐雪江
	中国农业银行苏州分行	
	会计科科长 经济师	王思国
编 委 会	毛兴元 郭德明 吴国兴 陆世生	
	陆云青	

农业银行和信用社要与
乡镇企业通力合作，共同努
力，促进乡镇企业进一步
发展。

卢汉川

1991.5.

前 言

乡镇企业经过了一段时间的发展，目前已成为我国经济建设中的一支重要力量。今后，它将继续为改变我国农村经济结构，推进农村商品经济发展，使我国农村尽快达到小康水平发挥重要作用，也为我国经济的发展产生深远影响。

乡镇企业是由农民集资创办起来的，虽然经过10多年发展的实践，但企业的管理还没有完全走出粗放管理的圈子，企业经营管理者的金融意识仍处于初始阶段，对金融理论、银行业务等方面的了解掌握也不很多，从而影响了企业经营管理者、企业管理人员充分运用金融这个重要工具为企业的生产、经营和发展服务。为使我国乡镇企业在认真贯彻国家提出的“调整、整顿、改造、提高”方针前提下，充分发挥优势，继续健康发展，一个重要条件，就是要帮助乡镇企业的领导和管理人员，学习银行金融知识，了解银行的性质、职能、掌握的信贷政策，以及开户、结算、贷款、信用评估等方面的具体规定、原则和业务手续。为此，我们根据理论与实际结合，现行制度规定与实际操作结合的精神，从乡镇企业同银行（信用社）交往中所需要了解、研究、掌握的金融理论、制度规定和业务手续等诸方面作了比较系统的收集和整理，编写成本书，以奉献给广大乡镇企业领导、财会、供销人员及其他管理人员。

参加本书编写的有金建平、田汝海、姚裕才、王幼坤、张元、朱晓解、刘智保、刘勤、袁子义、凌连兴。全书经副教授舒子唐、高级经济师仲崇金，及徐雪江、王思国等审定。

在本书编写过程中,得到了中国农业银行江苏省分行行长(现任江苏省人大常委会农业经济委员会主任)、高级经济师赵景邦、上海财经大学副教授舒子唐和上海财经大学学报《财经研究》编辑、助理研究员王家泉同志的大力支持,在此一并表示诚挚的谢意!

由于编者水平有限,难免有疏漏和不足之处,敬请读者提出宝贵意见,以便进一步修改。

作 者

1991年2月于常熟

目 录

题 词	卢汉川
前 言	(1)

第一编 总 论

第一章 企业和企业家必须了解研究银行	(3)
第一节 企业要了解国家的金融政策	(3)
第二节 企业要了解银行的投资政策和资金投向	(8)
第三节 企业要了解银行的性质、职能及业务范围	(10)
第四节 企业要研究银行信贷资金管理原则和办法	(15)
第五节 企业要了解信贷资金运动规律	(21)
第六节 企业要了解现代金融工具和金融市场	(25)
第二章 企业与银行的关系	(27)
第一节 企业是银行金融活动的基础	(27)
第二节 银行是企业资金活动的中枢	(31)
第三节 企业与银行既相互依存又相互矛盾	(33)

第二编 结 算 业 务

第三章 企业帐户的开立	(41)
第一节 企业帐户的分类	(42)
第二节 企业如何在银行开户	(43)
第三节 企业开户必须具备的条件和手续	(44)

第四节	印鉴	(50)
第五节	企业帐户的使用和管理	(52)
第六节	帐户的撤销、合并、迁移与变更	(57)
第四章	转帐结算	(59)
第一节	概述	(59)
第二节	结算原则及主要规定	(61)
第三节	银行汇票结算	(69)
第四节	商业汇票结算	(79)
第五节	支票结算	(93)
第六节	定额支票结算	(100)
第七节	汇兑结算	(102)
第八节	银行本票	(103)
第九节	委托收款结算	(112)
第十节	异地托收承付结算	(118)
第五章	现金结算	(130)
第一节	切实执行现金管理条例	(130)
第二节	现金解缴银行的手续要求	(140)
第三节	向银行提取现金的手续要求	(144)
第四节	现金兑换	(147)
第六章	国际结算	(151)
第一节	结算工具	(151)
第二节	汇款和托收	(155)
第三节	信用证	(162)

第三编 信 贷 业 务

第七章	投资性贷款	(175)
第一节	投资性贷款的种类和原则	(175)
第二节	投资性贷款的管理程序和审批权限	(178)
第三节	贷款项目的评估	(182)

第四节	投资性贷款的发放、监督和回收	(199)
第八章	流动资金贷款	(208)
第一节	流动资金贷款的原则	(208)
第二节	申请流动资金贷款的必备条件	(211)
第三节	流动资金贷款的核定	(217)
第四节	流动资金贷款的方式和发放程序	(221)
第五节	流动资金贷款的管理	(235)
第九章	其他融资业务	(244)
第一节	委托放款	(244)
第二节	债券	(249)
第三节	票据贴现	(256)
第四节	融资性租赁	(262)
第十章	企业信用等级评估	(271)
第一节	企业信用等级评估的作用	(271)
第二节	信用等级评估的对象、条件	(273)
第三节	评估程序及等级划分	(273)
第四节	信用等级评估的内容依据	(280)
第五节	信用评估与信贷政策	(287)
第十一章	利息计算	(290)
第一节	利息和利率	(290)
第二节	利率的种类	(292)
第三节	存贷款利息的计算	(296)

附 录

附录一	中华人民共和国国务院 1985 年 2 月 28 日发布 借款合同条例	(303)
附录二	银行结算办法	(307)
附录三	中国人民银行关于转发《中华人民共和国国务院 令》第 12 号的通知	(323)

	《现金管理暂行条例》	(323)
附录四	中国人民银行关于印发《现金管理暂行条例实施 细则》的通知	(329)
	现金管理暂行条例实施细则	(330)

第一编 总 论

第一章 企业和企业家必须 了解研究银行

在商品经济条件下,由货币、信用关系把企业和银行连在一起是客观的必然。在我国社会主义初级阶段,银行和企业的溶合也是大势所趋。但它的方向是促进生产力的高度发展,是促进全社会商品经济的高度发达,这是以公有制为基础的社会主义制度所决定的。我国现阶段的农村,企业与银行的关系主要是乡镇企业(以下统一称为企业)与农业银行(包括信用社)的关系,长期以来,它们之间彼此依存,休戚与共,协作配合,风雨同舟。在现实经济生活中,农业银行和金融工作者已渗透到企业生产经营的各个环节,对其供、产、销、存情况了解得比较清楚;相对而言,企业和企业家由于封闭经营的历史背景和在这个基础上成长的经历,对银行和金融业务知之甚少或知之不深。

我国的经济是建立在公有制基础上的有计划的商品经济。我们面临的任务是大力发展商品生产,不断地提高生产率,满足社会主义建设和人民生活水平提高的需要。一个企业和企业家要想在商品经济的激烈竞争中,立于不败之地,就必须深入地了解银行,熟悉金融,利用金融手段为自己服务,不断地研究银行的金融方针和业务的发展变化,并在不断深化的研究中,寻求企业自身发展的道路。

第一节 企业要了解国家的金融政策

银行的货币金融政策是国家经济政策的重要组成部分,是国

家经济政策的具体实施与体现。中央银行和各专业银行根据各个时期经济形势、国家经济方针政策，制订相应的货币金融政策，调节国民经济的运动，促进国民经济稳定协调发展。因此，不同时期、不同经济形势下的货币金融政策也不同。货币金融政策的变更，在不同程度上影响企业的发展战略。每个企业家在制订和实施自己的发展计划时，都需要了解货币金融政策及其变化趋势，以便尽可能地创造有利环境，求得生存与发展。

一、货币政策

我国经济正处在调整时期，情况比较复杂，市场货币过多与资金紧缺并存，商品滞销与较大的社会潜在购买力并存，消费需求尚待满足与市场供应能力较弱并存，如何掌握和运用货币政策调节经济运行是一个十分重要的问题。

货币政策是一个国家为达到一定的客观经济目标，而施行的管理和调节货币流通的政策，是国家最重要的宏观经济政策。货币政策的核心，是通过货币供应量的调节，如信贷规模的增加(放松)或减少(紧缩)，以及投向的变动，刺激或控制社会总需求，以促进经济稳定增长，其最终目标与国家宏观经济是一致的。

我国货币政策的目标是：“发展经济、稳定货币”。这是由于我国是一个发展中国家，发展经济就成为我国经济政策的目的和基础，只有发展经济，人民生活改善才有可能。但是，发展经济，要以通货稳定为条件，只有物价稳定，经济增长和人民生活改善，才不会为通货膨胀所困扰，才能实现真正稳定增长和实际生活水平的提高。因此，我国货币政策一直是贯彻执行经济增长和稳定货币这个双重目标的。

我国建国以来的历史经验表明，执行货币政策的双重目标是完全正确的，因为它是建立在马克思主义关于经济与金融和货币流通的理论基础上的。马克思主义经济理论告诉我们：生产决定流通，商品流通决定货币流通，同时流通对生产起反作用。马

克思有时特别强调这种反作用，他在谈到货币资本的作用时说：“商品生产以商品流通为前提，而商品流通又以商品表现为货币，以货币流通为前提；商品分为商品和货币的这种二重化，是产品表现为商品的规律。同样，资本主义的商品生产，——无论是社会地考察还是个别地考察，——要求货币形式的资本或货币资本作为每一个新开办的企业的第一推动力和持续的动力。……经过一段短时间不断地反复出现。”^①

货币流通对商品流通、商品生产的反作用表现在：货币流通量同商品流通对货币的需要量相一致，就会对商品流通、商品生产起积极的推动作用，否则就会起消极的阻碍作用。在金属货币流通条件下，货币流通量与需要量的矛盾主要表现为货币量的不足；在当前普遍实行纸币流通的条件下，纸币流通量和需要量的矛盾常常表现为纸币流通量过多。如果出现纸币流通量超过实际需求量，它不会像金属币那样自发地进行调节，而是按纸币流通特有规律，通过纸币自身贬值，强使纸币流通量与需求量相适应。倘若出现纸币贬值，就会破坏货币各种职能的正常发挥，从而给生产和流通带来混乱和不利的影晌。如1988年和1989年上半年，生产资料价格猛涨，给企业带来了极其严重的后果。究其原因，除了一些公司倒买倒卖、哄抬价格以外，最根本的原因是纸币流通量大大超过了实际需求量。解决纸币流通量与需要量的矛盾，只有采取国家调节的办法，即由国家制订正确的货币金融政策，有计划地调节纸币流通量，发挥其积极作用，避免消极作用。这就是我国制订货币政策的理论依据。

我国货币政策的实施是根据经济发展的需要来确定货币的供应量，使货币增长与经济发展保持平衡。但就一个时期来说，则视我国经济发展的实际情况，实行放松或紧缩通货的政策。当经济发展需要增加货币量时，中央银行及时增加货币供应；当流通

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年6月第1版第393页。

中货币过多,就采取紧缩措施、收回过多的货币,使购买力和商品可供量平衡。从长期讲,我国实行“发展经济、稳定货币”的政策,但就一定时期来说,随着经济形势的变化而有侧重点。有时以“发展经济”为重,有时以“稳定货币”为主,有时两者兼有。企业和企业家,就要根据国家货币金融政策的变化,了解不同时期信贷资金分配政策,贷款的投向投量,并根据这些信息及时调整本企业的生产、经营计划,确定企业的发展方向及规模,确保企业的稳定发展。

二、信贷政策

银行信贷是银行同企业连结的主要渠道,企业要研究熟悉银行的信贷政策。由于银行是为经济建设服务的,因此,制订银行信贷政策的依据是国家经济建设方针、政策以及国民经济发展计划,银行信贷政策要为保证国家经济发展计划的实现服务。不同的经济建设时期,信贷政策也应作相应的调整。如1987年3月,在总结前几年经济过程的经验教训以后,实行紧缩财政和紧缩信贷的“双紧”方针,乡镇工业的信贷政策也由扩大贷款总量改变为强化管理,活化资金,优化结构。并作了具体规定:一是不断提高产品质量,降低消耗,产品适销对路;二是产业、产品结构合理;三是不合理占用减少,资金周转正常。1988年,农业银行总行又对信贷政策作了调整,提出了贷款增长幅度要低于生产增长幅度,支持乡镇企业逐步地、有计划地适度发展;沿海地区发展外向型经济;乡镇企业由过去主要靠增加投入的外延扩大再生产转向依靠科学技术进步,实行内涵发展为重,从重产值增长,转向注意产品质量;从分散经营,转向专业化、社会化、协作化,发展企业集团和企业群体;从传统的小生产经营管理转向科学的现代化管理。

企业和企业家应及时了解和掌握银行信贷政策的变化,按照国家产业政策、市场需求变化和信贷政策的要求,不断调整产品结构、组织结构及经营方式,以保证企业的稳定和发展。

三、利率政策

在商品经济中,利率是实现货币金融政策的重要手段,是调节经济的主要杠杆之一。

银行在全社会范围内吸收闲散资金,又在全社会范围内有效地分配资金,决不仅仅是为了赚取利差,重要的是通过利率杠杆,动员资金,促使企业加强经济核算,节约资金使用,降低成本,加速周转,在商品经济的竞争中取得有利地位。

利率作为调节经济运行的一个重要手段,应当根据不同建设时期,不同部门、不同产业、不同地区采用不同利率。如对某一时期需要重点发展的产品和行业,国家不仅在贷款上给予支持,而且在利率上给予优惠;对商品呆滞积压、非生产性建设等占用的贷款,实行加息、罚息政策,发挥利率杠杆调节资金的作用。

(一) 利率水平的确定

要发挥利率的经济杠杆作用,首先要了解确定利率的依据。我国的利率由中国人民银行按照国家发展经济的要求,以资金平均盈利率为基础,参照资金供求状况和市场物价水平确定。过高的利率会带来产品成本上升,刺激物价上涨,压抑经济增长;过低的利率不能刺激存款人的积极性,也不利于资金使用者精打细算、节约使用资金。利率的高低,必须按照实际情况不断进行调整,否则,必然形成一方面游资过多,资金浪费,另一方面建设资金短缺,不利于发展经济和稳定市场。

(二) 利率政策的实施手段和形式

利率,作为重要的经济调节手段,是通过利益分配机制促进微观经济发展的。在通常情况下,能够激发企业利益的利率手段和形式,主要有:

1. 优惠利率和罚息。优惠利率是低于同类同项规定的利率;罚息则是超过规定利率加收的利息。优惠利率是鼓励,罚息是抑制。无论是优惠利率或罚息,具体接受或承受对象是企业或经营

者个人。因此,这种利率政策能有效地制止不利行为,鼓励有利行为,引导正确的发展方向。

2. 浮动利率。它是在规定的利率水平上,根据不同情况上下浮动。浮动利率按照下述原则确定:一是按经济效益,例如以企业取得的经济效益大小或正负,确定利率上浮或下浮的幅度,发挥鼓励企业提高经济效益,抑制不当经营及效益下降的作用。二是按贷款使用期限长短。例如,同是技术改造贷款,按贷款占用期长短为确定利率的上下浮动。凡超过占用期,利率上浮;提前归还,利率下浮,促使企业尽量缩短贷款占用期。三是按地区经济发展的不同程度。例如,老、少、边、穷地区的贷款比先进地区同类贷款利率略下浮,等等。可见,浮动利率是体现激励企业发展生产、提高效益和帮助落后地区赶上先进发达地区的一项重要政策措施。

企业和企业家要熟悉银行利率的构成要素和变化规律,了解利率政策的基本特点——以利率的高低体现奖惩。通过与企业自身利益紧密挂钩,从而促使企业的生产经营沿着符合政策引导的方向发展。

第二节 企业要了解银行的 投资政策和资金投向

银行的投资政策和资金投向是国民经济政策的重要组成部分,是一定时期内国家经济政策在银行信贷资金供应方面的具体体现。它随着国家经济形势和国家经济总政策的变化而变化。

一、投资政策和资金投向的依据

农业银行制订投资政策的主要依据是:

(一) 党和国家的经济政策

国家根据国民经济发展状况制订的经济政策,对各个经济部门的具体政策起决定性作用。例如国家为了实现“七五”计划和本