

公司金融:

CORPORATION FINANCE:
NEW THINKING ABOUT
COOPERATION OF
BANK AND CORPORATION

樊 冀 著

银企往来新论



云南大学出版社

公司金融:

CORPORATION FINANCE:
NEW THINKING ABOUT
COOPERATION OF
BANK AND CORPORATION

银企往来新论

樊冀 著



云南大学出版社
样书

云南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

公司金融:银企往来新论 / 樊冀著. —昆明:云南大学出版社, 2008

ISBN 978-7-81112-591-7

I. 公… II. 樊… III. 公司—金融—研究 IV. F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 073564 号

公司金融:银企往来新论

樊 冀 著

策划编辑: 张丽华

责任编辑: 张丽华

封面设计: 张严翔

出版发行: 云南大学出版社

电 话: (0871)5031071 / 5033244

社 址: 云南省昆明市翠湖北路 2 号云南大学英华园内

邮 编: 650091

网 址: <http://www.ynup.com>

E-mail: market@ynup.com

制版印装: 云南省建筑工程设计院印刷厂

开 本: 850mm × 1168mm 1/32

印 张: 6.5

字 数: 170 千

版 次: 2008 年 6 月第 1 版

印 次: 2008 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-81112-591-7

定 价: 19.00 元

序 言

公司金融是金融学的一个重要分支学科，在我国，公司金融也称“财务管理”或“公司财务学”。目前相关的公司金融专业书籍，一般分为两种，一是立足于金融的角度，站在金融这一方来研究现代公司理论，针对公司经营和金融市场日益国际化的现状，从宏观或微观角度对公司的各种金融活动进行阐述；一是立足于公司制企业，站在企业这一方来研究现代公司的金融理论及公司财务。

《公司金融：银企往来新论》，虽然也是从微观角度进行研究，但研究的侧重点不同，是站在金融与企业之间来研究“银企往来”，从金融业与企业之间来描述金融活动，从新的视角来观察金融与企业的业务活动，尝试站在金融业与工商企业之间来研究“公司金融”。在具体内容论述中，既介绍金融业向企业提供的产品和服务，又提出企业应如何选择银行、产品与服务；在所涉及的业务往来中既阐述金融业的账务处理方法，同时又给出企业的相关账务处理方法。这是其他公司金融书籍尚未涉及的研究视角和内容。

在银企往来中，企业是金融业的客户，而客户是金融业生存的根本，是金融业的服务对象，没有客户，就没有金融业。而工商企业的筹资、投资，办理国际、国内结算业务等又离不开金融业，它们之间的相互包含、渗透等已形成了密不可分的往来合作关系。在银企往来中金融业要树立“以市场为导向，以客户为中

心”的经营理念，以企业需求为导向，根据企业需求的变化和发展来设计和开发金融产品和金融服务，使金融业在竞争中立于不败之地；企业应该充分利用现代金融服务，获得金融的良好支持与服务，实现自己的成长目标和企业价值最大化。

《公司金融：银企往来新论》正是在这样的写作意图下，从微观角度对企业与金融往来的各种业务活动内容进行较全面的论述，在各项往来业务中，强调工商企业在经营中应根据金融业所提供的各种业务内容，结合企业的实际情况有选择的与金融业发生业务往来。在系统介绍金融产品和金融服务内容的同时，为企业提供金融业务往来的有效方案，从而为银企互动以及企业主动地应用金融提供服务，体现建立新型银企关系的愿景，实现企业与金融和谐共进，创造和谐的金融生态，银企共同采用正确的方法，与社会各界一起善用金融，共同促进社会进步。

本书的写作能得以顺利的进行并出版，一方面得到国内外潜心研究公司金融的专家、学者的启发，也借鉴了前人研究的一些理论和观点；另一方面得到了云南师范大学经济学院领导和同事的关心；并得到了云南师范大学经济学院“金融学重点学科”资金的资助，特别是得到了武友德教授和丁文丽教授的支持，得到了云南大学出版社张丽华女士的帮助。在此我特向所有关心和支持过本书撰写、出版的专家、领导、同事、朋友和家人们表示衷心的感谢，并致以崇高的敬意。

由于时间仓促，加之作者的研究水平有限，书中难免出现错漏，恳请读者给予批评指正。

作 者

2008年4月30

目 录

第一部分 银企往来导论	(1)
一、选题的背景和创新之处	(1)
二、银企往来关系	(2)
三、银企往来新论研究的目的和内容	(5)
四、银企往来发展趋势	(6)
第二部分 存款业务往来	(10)
一、存款业务往来概述	(10)
二、企业可在银行开立的存款账户	(11)
三、企业如何选择存款银行	(14)
四、存款业务往来的处理程序和方法	(16)
第三部分 融资业务往来	(22)
一、融资业务往来概述	(22)
二、企业如何筹划贷款	(24)
三、企业如何选择贷款银行	(25)
四、贷款发放的操作规程	(27)
五、贷款业务往来的处理程序和方法	(30)
第四部分 国内结算业务往来	(40)
一、国内结算业务往来概述	(40)
二、金融业为企业提供的结算方式和结算工具	(43)
三、企业如何选择结算工具	(43)
四、企业如何选择结算银行	(45)
五、票据结算业务往来的处理程序和方法	(46)
六、结算方式的处理程序和方法	(64)
七、信用卡结算的处理程序和方法	(76)
第五部分 中间业务往来	(80)

一、中间业务往来概述	(80)
二、商业银行代收代付业务的操作规程	(82)
三、商业银行代理有价证券业务的操作规程	(87)
四、商业银行代理保险业务的操作规程	(91)
五、商业银行信托与租赁业务的操作规程	(92)
六、商业银行担保与承诺业务的操作规程	(102)
七、商业银行咨询顾问业务的操作规程	(107)
第六部分 国际业务往来	(113)
一、国际业务往来概述	(113)
二、金融业为企业提供的国际业务种类	(113)
三、企业应如何选择国际业务银行	(116)
四、国际结算业务的处理程序和方法	(117)
五、外汇买卖业务的处理程序和方法	(131)
六、外汇存款业务的处理程序和方法	(136)
七、国际贸易融资与国际商业贷款业务的处理程序 和方法	(139)
八、实践中贷款的具体分类及处理方法	(150)
第七部分 保险业务往来	(159)
一、保险业务往来概述	(159)
二、财产保险保费收入的处理程序和方法	(161)
三、财产保险赔款支出的处理程序和方法	(167)
四、人身保险业务的处理程序和方法	(173)
五、意外伤害保险与健康保险业务的处理程序 和方法	(178)
第八部分 证券业务往来	(181)
一、证券业务往来概述	(181)
二、证券承销业务的处理程序和方法	(183)
三、证券经纪业务及其他业务的处理程序和方法	(189)
参考文献	(199)

第一部分 银企往来导论

本书的研究课题是“公司金融：银企往来新论”。导论部分包括：本书选题的背景和创新之处；银企往来关系；银企往来新论研究的目的和内容；银企往来发展趋势。

一、选题的背景和创新之处

公司金融是金融学的一个重要分支学科，就研究对象而言，一定财务目标条件下的投资决策、融资决策和营运资本管理构成了公司金融的基本内容。在我国，公司金融也称“财务管理”或“公司财务学”。目前有关公司金融研究的论著和教材很多，从内容的选择和编撰上看虽然各有特点并不完全相同，但从研究的视角来看，大多分为两种，一是立足于金融的角度，站在金融这一方来研究现代公司理论，针对公司经营和金融市场日益国际化的现状，从宏观或微观角度对公司的各种金融活动进行阐述；一是立足于公司制企业，站在企业这一方来研究现代公司的金融理论及公司财务。其研究成果主要适用于金融学及相关经济学科的专业研究者及高校金融学、经济学、财务管理学、会计学等专业教学使用。

本书是变换研究角度，从新的视角来观察金融与企业的业务活动，尝试站在金融业与工商企业之间来研究公司金融，阐述其理论与业务活动。本书是从金融业与企业之间来描述金融活动，从微观角度对金融活动中金融业与工商企业发生往来的业务部分进行研究，如在具体内容论述中，既介绍金融业向企业提供的产品和服务，又提出企业应如何选择银行、产品与服务；在所涉及

的业务往来中既阐述金融业的账务处理方法，同时又给出企业这一方的相关账务处理方法。这是其他公司金融书籍尚未涉及的研究视角和内容，这也正是本书的创新之处。由于金融企业经营的全部业务，都要通过会计核算予以实现，因此，本书所研究的银企往来内容带有金融企业会计的色彩。本书适用于各类企业经营管理人员、金融、财会从业人员及相关读者。

二、银企往来关系

这里的银企往来，是指金融业与工商企业的业务往来。金融业是经营货币和信用业务的特殊企业，包括商业银行和非银行金融机构两大类。

（一）商业银行与非银行金融机构的业务内容

1. 商业银行的业务内容

商业银行从事存贷款业务，其金融活动主要是将社会暂时闲置的资金积聚起来，再以债权人的身份将资金提供给资金需求者，在资金提供者与资金需求者之间发挥中介作用。按规定，我国商业银行主要经营的业务有：吸收公众存款；发放短、中、长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；买卖政府债券；从事同业拆借；买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理保险业务；提供保险箱服务以及经中国人民银行批准的其他业务。

2. 非银行金融机构的业务内容

非银行金融机构，包括保险公司、证券公司、信托投资公司、租赁公司等。这类金融企业从事财产保险与人寿保险业务、证券买卖业务、信托与委托存贷款业务、融资租赁业务等。由于金融企业经营的业务内容不同于有形产品或商品，其业务均为货币资金的收付、增减、流动，这使得金融业的经营有着与其他企业不同的特点。金融企业是社会资金活动的枢纽，它的各项业务

活动延伸到生产和流通领域，各企业、各部门、各单位由经济活动引起的资金活动都要通过金融企业办理，通过金融企业业务活动，可以体现社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系，并反映国民经济发展状况。

（二）银企往来的关系

金融业与工商企业之间的关系是紧密联系的，银行需要从企业那里吸收存款，形成资金来源；而银行的贷款对象主要也是企业，不与企业往来的银行是不可想象的，而企业的经营与发展也离不开银行。金融业作为一国经济中的中介机构，它与工商企业的关系可以在下列几项职能中体现出来。

1. 信用中介职能

信用中介是金融业最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过金融业的负债业务（如吸收存款），把社会上各种闲散资金集中到银行，因为任何一个工商企业都会在银行开立存款账户，并将暂时闲置的资金存入银行，再通过金融业的资产业务（如放款），将资金投向社会经济各部门，如工商企业在资金不足时，会向银行申请贷款。金融业通过作为货币资本的贷出者和借入者来实现货币资本的融通。金融业通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到多层面的调节转化作用：第一，可以把企业暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金，从而在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，为实现扩大再生产提供了可能。第二，可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，加速经济增长。第三，可以把短期货币资本转化为长期货币资本，在盈利原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门或行业引向效益高的部门或行业，形成对经济结构的调节。

2. 支付中介职能

金融业除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营的职能。金融业在经营过程中，通过存款在账户上的转移来代理企业支付，在存款的基础上为企业兑付现款等，成为工商企业的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样，以金融业为中心，形成了经济社会有机的支付链条和债权债务关系。随着金融业的发展，人们对支票和信用卡的使用程度越来越高，金融业支付职能的重要性越来越大。金融业支付中介职能的发挥，大大减少了企业现金的使用，节约了社会流通费用，加速了工商企业的结算过程和货币资金周转，促进了社会再生产的扩大。金融业支付职能的发挥，是以工商企业活期存款账户为基础的，这是因为只有在工商企业保存一定存款余额的基础上，才能办理支付；当存款余额不足时，工商企业会要求金融业给予贷款，而贷款又转化为新的企业存款，又需办理支付。

3. 货币创造职能

金融业利用吸收的存款发放贷款，在支票流通和转账结算的基础上，贷款又转化为派生存款，在这种存款不提取或不完全提现的情况下，就增加了金融业的资金来源，最后在整个金融业体系，形成数倍于原始存款的派生存款。当然，金融业也不能无限地创造货币，更不能凭空创造货币，它至少要受以下因素的制约：第一，金融业的货币创造要以原始存款为基础，就每一个金融机构而言，要根据存款发放贷款和投资；就整个金融业体系而言，也要在原始存款的基础上进行货币创造。因此，货币创造的限度，取决于原始存款的规模。第二，金融业货币创造受中央银行法定存款准备金比率及现金漏损率的制约，创造能力与其成反比。金融业在吸收了存款后要按中央银行的规定比率上交存款准备金，存款准备金上交得越多意味着金融业可以用来发放贷款的资金就越少，货币创造的能力就越弱。在货币创造的过程还会发

生漏损的情况，漏损率越高，货币创造力也就越弱。第三，创造货币的条件，是要有贷款需求。如果没有足够的贷款需求，存款贷不出去，就谈不上创造，因为有贷款才有派生存款；相反，如果归还贷款，就会相应地收缩派生存款，收缩的程度与派生程度一致。因此，对金融业来说，吸收存款在其经济中占有十分重要的地位，而吸收存款与发放贷款都将与工商企业发生密切的往来关系。

4. 金融服务职能

随着金融业的不断发展，金融业各机构之间的业务竞争更为激烈，金融业联系面广，信息较为灵通，特别是电子计算机在金融业务中的广泛应用，使金融业具备了为企业多种金融服务的条件。因此，可以对工商企业的经营决策进行咨询服务，为工商企业代理货币业务，如代替企业向职工发放工资、代理支付其他费用等；并提供各种信托业务、经纪人业务、租赁业务、国际业务等。现代化的社会生活及工商企业的业务发展，也从多方面给金融业提出了金融创新的要求。如何借鉴和吸收国际经验，保持竞争优势，不断开发新的业务领域和业务品种，已逐步成为金融业的发展趋势，也是各国金融业面临的一个新的挑战。

随着经济、金融的发展，金融业与工商企业之间的往来日趋频繁，工商企业的筹资、投资，办理国际、国内结算业务等都离不开金融业，它们之间的相互包含、渗透等已形成了密不可分的往来合作关系。

三、银企往来新论研究的目的和内容

（一）银企往来新论研究的目的

工商企业在其经营活动中如何才能有效利用金融，获得金融的良好支持与服务，这是本书的写作意图。本书立足于现代金融理论，针对企业经营和金融业务发展的现状，系统介绍金融产品

和金融服务内容，其目的是为企业提供金融业务往来的有效方案，对工商企业有效利用金融提供指导，为银企互动以及企业主动地应用金融提供服务，体现建立新型银企关系的愿景，实现企业与金融和谐共进。

（二）银企往来新论研究的内容

本书是从微观角度对公司金融进行研究，其研究的侧重点，是站在金融与企业之间来研究“银企往来”，以企业需求为导向，为企业有效利用金融提供服务。

本书在具体研究中，对工商企业与金融业往来的各种业务活动内容进行了较全面的论述，包括：存款业务往来、融资业务往来、国内结算业务往来、中间业务往来、国际业务往来、保险业务往来、证券业务往来等。在各项往来业务中，强调工商企业在经营中应根据金融业所提供的各种业务内容，结合企业的实际情况有选择地与金融业发生业务往来。在系统介绍金融产品和金融服务内容的同时，为企业提供金融业务往来的有效方案，从而为银企互动以及企业主动地应用金融提供服务，同时对金融业及企业在往来中所涉及的各项业务，从金融和企业两方分别简要的介绍各自的账务处理。

四、银企往来发展趋势

（一）在银企往来中金融业所面临的挑战

金融业所面临的挑战主要来自以下几个方面：

1. 来自企业（客户）的挑战

在银企往来中，企业是金融业的客户，而客户是金融业生存的根本，是金融业的服务对象，没有客户，就没有金融业。随着社会经济的发展、金融知识的普及以及金融业竞争的加剧，工商企业对金融产品和金融服务的需求在不断地发生变化。这就要求金融业要树立“以市场为导向，以客户为中心”的经营理念，

根据企业需求的变化和发展来设计和开发金融产品和金融服务，使金融业在竞争中立于不败之地。

2. 来自金融业之间的挑战

20 世纪 80 年代之前，许多国家的金融当局都规定金融业实行分业经营，由于银行业务范围比较狭窄，竞争也不很激烈，很大程度上将金融市场风险置于银行之外。而 20 世纪 80 年代后，银行业一方面受到迅猛的通货膨胀、剧烈波动的汇率、起伏不定的利率、规模巨大的国际游资和动荡不安的世界经济的巨大冲击，另一方面面临着来自同行和非银行性金融机构的激烈竞争。

3. 来自金融监管的挑战

20 世纪 80 年代以来，金融危机的频繁爆发，国际货币体系的变革，来自非银行金融机构以及金融管理比较宽松国家的银行的竞争，导致世界上许多国家和地区逐渐放松对银行业的监管，开始允许银行跨地区经营，允许银行跨业经营，商业银行逐渐发展为综合性的“金融百货公司”，金融业日益国际化。这就促使金融监管的国际化趋势日益突出，许多以前没有列入监管范围的银行业务，如衍生金融业务、表外业务都成为监管对象。而且金融当局与国际性银行的监管合作日益密切，这对开展国际业务的银行提出了新的挑战。

（二）金融业的发展趋势

1. 业务经营向综合化发展

20 世纪 70 年代以来，西方国家的金融业竞争激烈，金融工具不断创新，金融管理制度逐渐放宽，商业银行逐渐突破了与其他金融机构之间分工的界限，开始跨业经营，逐渐走上了业务经营“全能化”的道路。目前，西方商业银行除保留传统的发放短期贷款业务外，还经营其他多种金融业务，如中长期贷款、设备租赁贷款、不动产抵押贷款、消费贷款、农业贷款、住房按揭贷款等。除此之外，商业银行还经营存款、汇款、信托咨询、证

券买空、外汇买卖、代理保险、保管箱、信用卡等业务。

2. 金融业的全方位创新

从20世纪50年代开始，特别是进入20世纪70年代以后，西方金融领域出现了一系列重大而引人注目的新事物：新技术广泛应用于金融业，新型金融市场不断形成，新的金融工具、新的金融交易和新型的金融服务层出不穷，人们把这些新事物统称为“金融创新”。金融创新是指金融领域内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。金融创新的内涵是丰富的，它包括金融业务的创新、金融机构的创新、金融市场的创新、金融工具的创新及金融制度的创新等。

3. 金融业的国际化发展

金融市场和金融结构正日趋国际化，金融业不仅在国内开设营业机构，也在国外设立分支机构营业；一些大型企业既能从国内进行融资，也能从国外的机构借款，既能发行以所在国家货币标价的证券，也能发行以欧元、美元等标价的证券；社会投资者也开始选择不同国家发行的证券来投资。这就导致了国内金融工具的利率逐渐与国际利率接轨。国际化的金融市场和金融机构的发展，使国界对金融交易的限制已经越来越淡化。一国的政治经济政策和经济发展情况往往可以影响到其他国家的经济发展。这就要求商业银行在开拓市场和制定发展战略时要对国际大环境，包括国际经济形势和国外银行的发展和竞争进行关注和研究。

4. 金融业经营手段的发展

随着科学技术的飞速发展和银行之间的激烈竞争，各种国际金融业电子网络陆续形成，金融业同越来越多的公司联机联网。金融业广泛使用电子计算机技术，大大推动了金融业务自动化、综合管理信息化和客户服务全面化，金融业对生产、流通和消费的介入也更加广泛和深入，从而大大提高了金融业的竞争能力。

(1) 业务处理自动化。这是指金融业务处理手段的自动化

以及电脑取代人手和减少分行数目。自动化使金融业务传统运作发生了深刻的变化,降低了成本,增加了盈利,节省了人力、物力,同时为开拓新业务创造了条件。

(2) 综合管理信息化。金融电子化能提供和促进综合管理信息化。金融高层管理人员为了提高和加强自身的管理水平,必须通过电脑获取和应用大量信息。在取得大量信息的基础上,首先进行分类、统计、反馈、控制,然后在此基础上采用数学模型等先进手段,对信息进行综合分析、研究、预测,建立专家软件系统和决策软件系统。信息化使金融业减少了经营风险,提高了管理水平和竞争力。利用计算机迅速准确地收集、储存各类信息和各种业务数据,成为金融业必不可少的工作手段。金融业务部门,特别是决策层,通过各种信息数据进行考核和评估、分析和监控,以便作出正确的决策。

(3) 客户服务全面化。无论金融业经营什么业务,它都离不开客户。金融业要不断进行营销,建立忠诚的客户群,并进一步巩固和发展客户群,除了增加和开拓新业务品种、降低收费外,金融业还要努力提高服务质量,为客户提供全方位、高质量的服务。

第二部分 存款业务往来

一、存款业务往来概述

存款是金融业以信用方式吸收社会闲置资金的筹资活动。存款一直是银企业务往来的重要组成部分。一方面，存款是银行筹措资金来源的业务，是金融业信贷资金的重要来源，是其发放贷款的基础。另一方面，存款是企业办理转账结算的前提，各企业只有在商业银行或金融机构存款账户上拥有足够的存款，才能实现支付及与其他单位的经济交往。

马克思说过，对银行来说，具有最重要意义的始终是存款。的确如此，银行通过吸收存款，可以把国家财政渠道集中不起来的大量的、分散的再生产过程中的间歇资金和人民群众的结余待用资金，利用吸收存款方式集中起来，然后有计划地发放出去，发挥银行分配资金、调节社会经济、平衡社会资金需求，稳定货币和调节货币流通的作用。同时，各单位的存款又是银行办理支付结算的前提。因此，存款业务往来对于金融业和企业都具有重要的意义。

（一）企业存款的概念

企业存款指工商企业把生产流通过程中的支付准备金和部分扩大再生产的积累基金存放在银行所形成的银行存款。企业存款是现代经济社会企业从事经济交易进行资金清算的基础。

（二）银行为企业设置的存款种类

商业银行为了吸收存款及满足与方便存款客户，设置了不同种类的存款。一般而言，对企业存款的划分依据主要有支取方式