



国家电网公司『五五』普法读本

电力企业金融与财务

法律风险防范

刘振亚 主编



中国电力出版社
www.cepp.com.cn



国家电网公司『五五』普法读本

电力企业依法决策法律风险防范

电力企业安全生产法律风险防范

电力企业招标投标法律风险防范

电力企业知识产权法律风险防范

电力企业金融与财务法律风险防范

基层供电企业法律风险防范

电力设施保护法律风险防范

电力营销法律风险防范

电网建设法律风险防范

电网调度法律风险防范



ISBN 978-7-5083-9655-2



9 787508 396552 >

定价：30.00元

32229



国家电网公司“五五”普法读本

电力企业金融与财务 法律风险防范

刘振亚 主编



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

内 容 提 要

本书根据电力企业的特点,采用问答的方式介绍了金融与财务方面的法律风险点和防范措施。内容涵盖了电力企业金融与财务方面的主要业务面,包括结算、间接融资、直接融资、担保、保险、会计与税收等。

在编写方法上采用知识介绍、风险防范和案例分析三个层次,便于电力金融企业从业人员、电力企业从事金融和财务工作人员在日常工作中学习和查阅,同时可供电力部门和电网经营企业的法律、财务、营销、计划等相关部门和人员参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

电力企业金融与财务法律风险防范/刘振亚主编. —北京:中国电力出版社, 2009

国家电网公司“五五”普法读本

ISBN 978-7-5083-9655-2

I. 电… II. 刘… III. 电力工业-工业企业-企业法-中国-普及读物 IV. D922.292.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第201028号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路6号 100044 http://www.cepp.com.cn)

北京丰源印刷厂印刷

各地新华书店经售

*

2009年12月第一版 2009年12月北京第一次印刷

710毫米×980毫米 16开本 14.875印张 236千字

印数0001—6000册 定价30.00元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签,加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题,我社发行部负责退换

版权专有 翻印必究

《国家电网公司“五五”普法读本》编委会

主 编 刘振亚
副 主 编 陈月明 王 敏
委 员 邓建利 林 野 许世辉 王颖杰
刘广迎 胡贵福 任 华

《电力企业金融与财务法律风险防范》编写组

组 长 邓建利
副 组 长 任 华 吴永荔
主要编写人员 康 凯 文遐坤 安宇红 郑秀慧
张 雷 徐文敏 周建海 王 彤
吕 梁 徐广兵 祝 阳 彭园园
曹瑛辉

总序

2006年初，党中央、国务院转发《中央宣传部、司法部关于在公民中开展法制宣传教育的第五个五年规划》，十届全国人大常委会第21次会议作出《关于加强法制宣传教育的决议》，决定广泛开展“五五”法制宣传教育，要求企业“依法管理、依法经营”，并对普法教材也提出了明确要求；同年6月，国务院国资委印发《中央企业全面风险管理指引》，近期又制订了以建立健全企业法律风险防范机制为核心的中央企业法制工作三年目标，对中央企业法律风险防范工作作出部署。这表明，国家对国有企业法制工作越来越重视，深入开展“五五”普法，加强依法经营和风险防范已成为企业法制工作的重要内容。

国家电网公司作为关系国家能源安全和国民经济命脉的国有重要骨干企业，始终坚持依法经营、诚信经营，荣获国家“四五”普法先进单位称号。“五五”普法以来，在不断完善民主法制环境下，公司面对更加规范的法律约束、严格的电力监管和广泛的社会监督，主动“加强法律风险分析和防范”，努力实现风险防范的突破和创新，自觉“增强管理调控能力和风险防范能力”，积极贯彻国家对企业法制工作的各项要求。

为了落实国家“五五”普法要求，提高公司法律风险防范能力，国家电网公司组织编写了“国家电网公司‘五五’普法读本”。这套读本，是国家电网公司将法律分析与依法经营、诚信经营的实践紧密结合的一项重要成果，具有全面系统性、深度关联性、高度实践性、高度创新性的特点，它体现了公司对电力法律理论与实务的深入思考、对企业风险管理的积极探索，是贯

彻《中央企业全面风险管理指引》的有益实践，是做实、做细、做深“五五”普法的重要举措。相信这套读本出版，必将大力推动公司各单位学法、用法活动，促进依法经营，进一步提升法律风险防范能力，保障电网健康、顺利发展！

编 者

2008 年 8 月



前言

随着市场经济的发展和企业生产经营规模的扩大，加强企业法制建设、防范和化解法律风险是企业健康发展的基本保障，这也得到了企业管理者的普遍认同。金融与财务业务是电力企业经营当中的重要内容，是保证主营业务发展的主要因素之一。电力企业金融与财务方面的法律风险防范是保障电力企业主业做大做强的坚实基础，如何正确分析和把握电力企业金融和财务方面可能遇到的风险并主动加以预防，以维护企业合法权益，从而有效地促进企业发展，履行企业社会责任，是企业面临的长期课题和重要任务，也是我们编写《电力企业金融与财务法律风险防范》的出发点。

作为《国家电网公司“五五”普法读本》中的一个分册，编者力求将本书编写成一本具有“准确性、实用性和权威性”的实用法律服务手册，希望为保障电力企业金融与财务业务的安全、稳定、高效、有序地运作发挥一定的作用。

本书的编写工作是在国家电网公司经济法律部的指导下进行的。中国电力财务有限公司作为主要撰稿人，根据电力企业金融与财务业务方面的特点，组织专业人员经过反复调研和论证，制定了本书的编写大纲，由各部门、单位、专业人员组成编写组分工协作，进行了本书的起草工作。此后经过多次讨论和修订，最终完成了本书的编写。

本书根据电力企业区别于其他企业的不同特点，以增强法律风险防范意识、提高法律风险防范能力重点，介绍了金融与财务方面的法律风险点和防范措施。从内容上看，涵盖了电力企业金融与财务方面的主要业务面，包括结算、间接融资、直接融资、担保、保险、会计与税收等六章。在编写形式上采用一问一答的形式，力求对电力企业常见的金融与财务法律风险及其风险防范问题进行全面剖析。在编写方法上采用知识介绍、风险防范和案例分析三个层次，力求

做到文字简练、通俗易懂、便于查阅，体现出实用性和可操作性的特点。便于电力金融企业从业人员、电力企业从事金融和财务工作人员在日常工作中学习和查阅，同时可供电力部门和电网经营企业的法律、财务、营销、计划等相关部门和人员参考使用。

本书在编写过程中得到了多方面的支持与帮助，江苏撰写小组和甘肃撰写小组承担了第六章的编写工作，英大泰和人寿保险股份有限公司和英大泰和财产保险股份有限公司承担了第五章的编写工作，此外，其他相关部门和有关专家也在本书的编写过程中提供了中肯的建议和大力协助，在此一并表示诚挚的谢意。

尽管编者力图将电力企业金融与财务法律风险予以全面揭示并给予有效防范，但鉴于风险防范的艰巨性和复杂性，加之编者自身的水平所限，本书缺点与错误在所难免，真诚希望各位领导、专家和各位读者不吝赐教。

《电力企业金融与财务法律风险防范》编写组

2009 年 11 月



目录

总序
前言

 第一章 电力企业结算法律风险防范	1
第一节 账户与现金管理法律风险分析与防范	1
一、电力企业常用的结算方式分别有哪些特点? 法律风险点如何把握?	1
二、如何防范支付结算中的法律风险?	3
三、结算账户开户许可证的颁发应当遵守什么规定?	3
四、基本存款账户开立相关法律风险如何防范?	4
五、电力企业向个人结算账户支付资金时如何防范法律风险?	4
六、违反银行账户管理规定有什么法律风险?	4
七、电力企业应如何进行银行账户管理?	5
八、违反现金管理规定存在什么法律风险?	5
九、现金使用管理方面有什么法律规定?	6
十、如何防范“公款私存”的法律风险?	7
十一、如何防范定期存款支取中的法律风险?	7
十二、企业的开户许可证或密码遗失如何处理?	7
十三、企业的预留印鉴遗失或需要更换如何处理?	8
十四、电力企业作为付款人如何防范结算风险?	8
十五、什么是银行协助执行?	9
十六、银行能否直接扣划企业账户上的存款?	11
十七、企业能否接受以存单设定的质押担保? 如何防范法律风险?	12
十八、电力企业应避免哪些违规收费行为?	12
十九、债务催收有哪些法定方式?	13

二十、非讼催收行使过程中应当注意哪些法定要件？	13
二十一、如何依法行使履行抗辩权？	14
二十二、如何依法处理三角债和恶意逃债问题？	14
第二节 票据法律风险分析与防范	15
一、票据可分为哪几类？其功能有哪些？	15
二、什么是粘单？使用粘单时应注意防范哪些法律风险？	15
三、什么是票据贴现？贴现中主要的法律风险是什么？	16
四、如何防范票据丧失或被诈骗的法律风险？	16
五、票据诈骗犯罪的主要手段有哪些？如何进行防范？	16
六、票据转让中应当防范哪些法律风险？	20
七、如何防范票据伪造、变造的法律风险？	20
八、行使票据权利时存在哪些法律风险？	22
九、行使票据追索权时应注意哪些法律问题？	22
十、企业应如何防范银行退票的法律风险？	23
十一、支票的持票人只主张票据记载的部分款项，如何处理？	24
十二、企业如何防范票据抗辩的法律风险？	24
十三、运用支票作为收付款工具时，应当注意哪些法律风险？	25
第三节 信用证法律风险分析与防范	26
一、信用证的主要当事人有哪些法定权利与义务？	26
二、信用证方式的一般收付程序法律是如何规定的？	28
三、信用证的主要内容有哪些？	29
四、信用证的标准格式是什么？	29
五、国际贸易当中信用证有哪些种类？	30
六、如何识别防范跟单信用证诈骗？	32
七、什么是备用信用证？	36
八、备用信用证有哪些法律特性？	36
九、备用信用证与一般信用证有哪些不同？	37
十、信用证审核有哪些法律风险点？	37
十一、信用证纠纷法律风险如何处理？	38
 第二章 电力企业间接融资法律风险防范	41
第一节 一般贷款法律风险分析与防范	41
一、借款人应当履行的义务以及法律的禁止性规定是什么？	41
二、企业应当注意计息和结息当中的哪些问题？	41
三、如何正确理解借款合同期限和借款期限？	43

四、借款时应当如何签订担保合同？	43
五、银行转让借款合同是否需要经过电力企业的同意？	43
六、企业在什么情况下可以变更或解除借款合同？	45
七、企业如何防范贷款人主体资格方面的法律风险？	46
八、企业如何防范借款合同内容方面的法律风险？	48
九、企业如何防范借贷双方在意思表示方面的法律风险？	48
十、企业如何防范借款合同条款方面的法律风险？	50
十一、企业如何防范银行在合同履行过程中的法律风险？	52
十二、企业如何防范自身在合同履行过程中的法律风险？	54
十三、企业应当如何确定贷款利率，防范利率违规风险？	56
十四、企业如何防范借款合同无效的法律风险？	57
十五、银行是否有权要求法院强制执行被执行人对第三人的债权？	58
十六、电力企业之间相互拆借资金的法律风险是什么？	60
十七、相互拆借资金导致借款合同无效后，其本金和利息应该如何处理？	60
十八、“借新还旧”中的保证人能否免除保证责任？	61
十九、贷款人在“借新还旧”中面临哪些法律风险？	61
二十、如何认定和处理“以存单为表现形式的借贷纠纷”？	63
第二节 银团贷款法律风险分析与防范	64
一、银团贷款的主要特点是什么？	64
二、办理银团贷款的法律程序是什么？	64
三、银团贷款中的各方当事人如何分工？	65
四、如何理解银团贷款中当事人之间的法律关系？	65
五、银团贷款标准化协议主要包括哪些条款？	67
六、银团贷款中的担保方式有哪些？	67
七、如何设定银团贷款合同中的违约条款？	68
八、银团贷款的立法规制与行业自律现状如何？	69
第三节 委托贷款法律风险分析与防范	69
一、如何正确理解委托贷款主体之间的法律关系？	69
二、如何认定和处理存单纠纷案件中存在的委托贷款和信托贷款关系？	70
三、电力企业如何办理单位定期存单质押贷款？	71
四、单位定期存单质押贷款在质权实现时有哪些法律风险？	72
五、电力企业作为委托人在委托贷款纠纷中能否直接起诉借款人？	73
六、电力企业在委托贷款中是否有权签订《担保合同》？	74
七、银行向委托方出具存单是否意味着应承担兑付或担保责任？	75
八、保证人在不知道是委托贷款还是信托贷款的情况下提供担保，	

能否以受欺诈为由免除保证责任?	76
九、金融机构如何防范委托贷款业务中的法律风险?	77
十、电力企业能否向单位职工或其他公民借款或贷款?	83
十一、企业能否向职工、社会公众集资? 如何区分合法集资与非法集资?	84
十二、电力企业与职工之间的借贷应当如何处理?	86
 第三章 电力企业直接融资法律风险防范	87
第一节 企业债券法律风险分析与防范	87
一、公司债券与企业债券主要有哪些不同?	87
二、企业债券是如何分类的?	88
三、我国企业债券发行的法律依据是什么?	89
四、中央企业发行企业债券的决策程序是什么样的?	90
五、企业债券审批的法定程序是什么?	90
六、企业债券利率如何确定?	93
七、企业债券发行方面主要有需报告的事项?	93
八、如何选择债券发行种类和发行条件?	93
九、企业债券发行有哪些法律风险? 如何防范?	95
十、如何防范未按批准用途使用募集资金的法律风险?	96
十一、如何防范企业债券发行中聘用中介机构方面的法律风险?	96
十二、签署相关协议要注意防范哪些法律风险?	97
十三、企业债券信息披露要注意哪些法律风险?	97
十四、如何防范未按期兑付的法律风险?	98
第二节 短期融资券和中期票据法律风险分析与防范	98
一、什么是短期融资券、中期票据?	98
二、短期融资券、中期票据对企业有哪些作用?	99
三、短期融资券、中期票据有哪些优势?	99
四、短期融资券、中期票据发行人需具备什么条件?	100
五、短期融资券、中期票据发行有哪些规定?	100
六、如何防范短期融资券、中期票据发行的法律风险?	101
七、如何防范募集资金使用方面的法律风险?	101
八、如何防范信息披露方面的法律风险?	101
九、如何防范未按期兑付的法律风险?	102
 第四章 电力企业担保法律风险防范	103
第一节 担保方式法律风险分析与防范	103

一、电力企业可以采取的担保方式主要有哪些？	103
二、反担保的法律规定是什么？	103
三、担保合同有哪些表现形式？	104
四、董事、经理以本公司的资产为本公司的股东或者其他个人债务 提供担保的法律后果是什么？应承担何种责任？	104
第二节 保证法律风险分析与防范	105
一、什么是保证？法律禁止哪些单位担任保证人？	105
二、在一般保证中保证人是否享有先诉抗辩权？	105
三、连带责任保证人的先诉抗辩权法律是如何界定的？	106
四、什么是共同保证？共同保证人如何行使追偿权？	106
五、保证责任的法定范围包括哪些？	107
六、保证人承担保证责任的法定期限是多少？	107
七、保证期间如何起算？	107
八、保证期间与诉讼时效期间是什么关系？	107
九、债权人与债务人协议变更主合同或转让债权债务的法律风险是什么？	108
十、什么是最高额保证？	108
十一、法人或其他组织充当保证人时有哪些法律风险？如何进行防范？	109
十二、保证人意思表示方面有哪些法律风险？如何进行防范？	110
十三、保证合同形式和内容方面有哪些法律风险？如何进行防范？	111
十四、保证方式的选择与应用中有哪些法律风险？如何进行防范？	112
十五、保证范围约定中有哪些法律风险？如何进行防范？	113
十六、保证责任承担中有哪些法律风险？如何进行防范？	113
十七、保证期间设定中有哪些法律风险？如何进行防范？	115
第三节 抵押法律风险分析与防范	116
一、抵押物必须具备哪些法定条件？	116
二、哪些财产不得设定抵押？	116
三、办理抵押登记的法律效力是什么？	117
四、哪些抵押必须办理登记？登记机关分别是谁？	117
五、同一财产向两个以上债权人抵押时的价款应当如何清偿？	117
六、已出租财产设定抵押的法律风险是什么？	118
七、抵押期间抵押人行使处分权受到哪些限制？	118
八、如何理解“流质契约之禁止”？	119
九、能否对抵押权约定“担保期间”？	119
十、抵押物财产范围方面有哪些法律风险？如何进行防范？	120
十一、抵押物价值范围方面有哪些法律风险？如何进行防范？	122

十二、抵押合同方面有哪些法律风险? 如何进行防范?	123
十三、抵押物登记方面有哪些法律风险? 如何进行防范?	125
十四、抵押权存续期间有哪些法律风险? 如何进行防范?	127
十五、抵押权实现中有哪些法律风险? 如何进行防范?	128
第四节 质押法律风险分析与防范	129
一、如何理解动产质押和权利质押?	129
二、动产抵押担保与动产质押担保法律是如何界定的?	130
三、已经出质的知识产权能否转让或许可他人使用?	130
四、质押合同生效的法定时间如何界定?	131
五、动产质物方面有哪些法律风险? 如何进行防范?	132
六、动产质押合同方面有哪些法律风险? 如何进行防范?	134
七、动产质权存续期间有哪些法律风险? 如何进行防范?	135
八、权利质押标的范围方面有哪些法律风险? 如何进行防范?	136
九、以电费收益权进行质押有哪些法律风险? 如何进行防范?	138
十、以知识产权进行质押有哪些法律风险? 如何进行防范?	141
十一、证券质押有哪些法律风险? 如何进行防范?	143
十二、以股份、股票进行质押有哪些法律风险? 如何进行防范?	145
第五节 留置及定金法律风险分析与防范	146
一、什么是留置? 留置权成立的法定条件有哪些?	146
二、留置权行使适用于哪些合同债权人?	147
三、如何正确行使留置权?	147
四、什么是定金? 定金合同何时生效?	147
五、违反定金最高限额的法律风险是什么?	148
第六节 保函法律风险分析与防范	148
一、银行保函通常有哪些种类?	148
二、如何正确理解和把握见索即付银行保函?	149
三、如何准确把握见索即付保函的三个最重要特征?	150
四、受益人如何提出保函的索款要求?	151
五、保函条款中有哪些法律风险? 如何进行防范?	152
 第五章 电力企业保险法律风险防范	156
第一节 保险业务常见法律风险分析与防范	156
一、保险通常有哪些分类?	156
二、不同险种的保险责任有何不同?	156
三、保险费是如何确定的?	157

四、投保人是否享有保险赔偿金请求权？	157
五、保险业务员找不到了会影响保单的效力吗？	158
六、什么是暂保单？它通常在什么情况下出具？	159
七、没有签发保险单的保险合同是否具有法律效力？	159
八、什么是保险凭证？它通常在什么情况下出具？	160
九、投保人未缴纳保险费，保险合同是否成立？	160
十、保险合同成立后，可以变更或解除吗？	160
十一、保险单遗失后如何进行补救？	161
十二、保险理赔一般要经过哪些环节和步骤？	162
十三、电力企业应如何遵守保险索赔时效的规定？	163
十四、电力企业在投保时应当注意哪些事项？	163
十五、电力企业如何判断保险关系中是否存在保险利益？	164
十六、电力企业如何防范保险合同不成立的法律风险？	164
十七、电力企业作为投保人如何防范违反如实告知义务的法律风险？	165
十八、电力企业在投保中的欺骗行为将面临哪些法律风险？	166
十九、电力企业如何防范因填写投保单不规范所产生的法律风险？	166
二十、电力企业如何防范索赔遭到拒绝的法律风险？	167
第二节 人身和财产保险法律风险分析与防范	168
一、在团体人身保险中，单位是否有权申领保险金？	168
二、保险价值与保险标的的价值及保险金额有什么区别？	168
三、电力企业如何防范重复保险所带来的法律风险？	170
四、电力企业在投保建筑、安装工程一切险时如何防范法律风险？	171
五、电力企业能够选择的财产保险有哪些种类？	171
六、电力企业的哪些财产可以投保？投保时需注意哪些问题？	172
七、什么是企业财产保险“附加险”和“附加责任”？	173
八、责任保险的责任范围主要包括哪些？有哪些除外责任？	173
九、什么是保险代位权？行使代位求偿权时应注意哪些问题？	174
十、电力企业可选择的责任保险的种类有哪些？	175
十一、电力企业申请理赔时，提供“出险检验证明”需注意哪些问题？	175
十二、电力企业接受已投保的财产作为抵押物，是否拥有保险利益？	176
十三、电力企业受损后在保险责任范围内的损失都能获得赔付吗？	176

第六章 电力企业会计与税收法律风险防范 177

第一节 会计业务法律风险分析与防范 177

一、电力企业应当设置哪些法定会计账簿？ 177

二、估计坏账损失有哪几种方法？	177
三、什么是债务重组和债务重组日？发生债务重组取得收益应如何处理？	178
四、或有事项有哪几个特征？常见的或有事项有哪些？	178
五、我国会计准则中列举的关联方交易主要有哪几种？	178
六、电力企业与关联方之间发生的应收款项是否必须计提坏账准备金？	179
七、公司、企业进行会计核算不得有哪些行为？	179
八、法律对违反会计法和会计制度的行为进行检举有什么规定？	179
九、会计账簿不符合法律规定有什么法律风险？	179
十、电力企业应如何设置会计账簿？	180
十一、电力企业应如何填制、取得原始凭证？	180
十二、电力企业登记会计账簿的法律依据是什么？	181
十三、账簿记录错误应如何更正？	182
十四、使用电子计算机如何登记会计账簿？	182
十五、随意变更会计处理方法有什么法律风险？	183
十六、电力企业应如何采用会计处理方法？	183
十七、财务会计报告的编制及报送不符合会计法有何法律风险？	183
十八、电力企业的财务会计报告应如何组成？	184
十九、电力企业财务会计报告的编制要求是什么？	185
二十、企业集团的合并会计报表的编制条件及要求是什么？	186
二十一、应如何报送财务会计报告？	187
二十二、未按规定保管会计资料致使会计资料毁损、 灭失有什么法律风险？	187
二十三、电力企业应如何保管、销毁会计资料？	188
二十四、随意改变会计要素的确认和计量标准有什么法律风险？	189
二十五、未按规定建立并实施单位内部会计监督制度有什么法律风险？	189
二十六、电力企业应如何建立并实施单位内部会计监督制度？	189
二十七、违反公积金的管理规定有什么法律风险？	189
二十八、电力企业应如何提取、使用公积金？	190
第二节 税收方面法律风险分析与防范	190
一、按税收的征税对象为标准，税收可分为哪几类？	190
二、税款征收和缴纳一般采用何种方式？什么是核定征收税款？ 哪些情况可以核定征收？	191
三、纳税人应享有哪些权利？	192
四、纳税人应承担哪些法定义务？	193
五、未依法办理税务登记有什么法律风险？	195