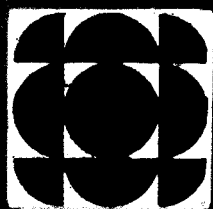


QIYE
YUYINHANG
JIAOWANGSHIYONG
SHOUCE

企业与银行 交往实用手册



新华出版社

企业与银行交往实用手册

鲁先胡 主编

胡亚蓉副主编

*

新华出版社出版发行

新华书店经销

天津宝坻印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 16.75印张 343千字

1990年6月第1版 1990年6月天津第一次印刷

印数1—10000册

ISBN7-5011-0684-3/F·61 定价: 5.50元

序

鲁先胡同志主编的《企业与银行交往实用手册》，比较全面地介绍了企业与银行打交道的基本业务和方法，包括企业如何去银行开户存款、转帐结算、获取贷款和银行如何为企业提供现金收付、票据贴现、股票债券买卖、利用外资、投资管理、财产保险、信托租赁及经济咨询等方面服务。这本书虽然内容繁多，但由于采取了较科学的分类，条理较清晰，行文也较流畅，叙述浅显易懂。这本书的出版，是一件很有意义的事情。

党的十一届三中全会以来，中国的金融事业获得了长足的进展。一方面是中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国工商银行、交通银行、中国国际信托投资公司、中国人民保险公司和各地的投资信托公司相继恢复和成立；另一方面是中国人民银行专门执行中央银行职能。在城市和农村，又广泛地发展了信用合作社组织。金融保险从业人员由数十万人增至170万人。同期，我国城乡办起了众多的乡镇企业、私人企业、个体工商业、“三资企业”，商品经济有了很大的发展。商品经济离不开货币收付、转帐付款、银行贷款、外汇结算，因此，企业与银行往来日益密切。《企业与银行交往实用手册》恰恰满足了这方面的需要，普及这方面的知识。为此，特写此文以祝贺本书的出版，并希望它能够得到企业的欢迎。

国务院发展研究中心研究员

中国人民大学教授 杨培新

1989年9月于北京

前 言

随着经济体制改革的深化，商品经济的发展，我国的企业经济得到了迅速发展。至1987年底，全国工业企业已发展到753.3万个，工业总产值达11,829亿元；零售商业、饮食、服务企业1,206.9万个，社会商品零售总额已达5,820亿元。同期，银行吸收企业单位等各项存款6,572亿元，发放各项贷款9,032亿元。由此可知，在现代经济条件下，企业经济的发展离不开银行，就象人们日常生活离不开日用品商店一样。无论是新建企业，还是扩建、改建或改造原有企业，只要兴工动料，就需要资金。一旦有了资金活动，就必然要与银行打交道；企业日常现金的收支、商品购销的结算、生产经营资金不足时告贷、对外贸易的外汇清算、财产保险、信托租赁等，无一不与银行有着直接的联系。因此，作为一名合格的企业经济管理人员，必须了解一些与银行交往的基本业务知识，掌握一点与银行交往的本领。为此，我们编写了《企业与银行交往实用手册》。并希望这本书的出版能对企业经济管理人员熟悉银行业务，提高工作效率，加速企业资金周转，提高企业资金利用率有所帮助。

本书以国家现行的金融方针、政策和规章制度为依据，紧密联系我国银行实际工作经验和国外银行的一些成功做法，比较系统、全面和细致地介绍了银行业务操作的具体方法和企业与银行业务交往的具体程序，使该书具有知识新颖、内容丰富和实用性强的特色。该书以普及金融知识为主，在叙述上尽量突出重点，理清条目，简明扼要，通俗易懂

懂。因此，本书适合于初级、中级和较高级的企业厂长（经理）、财会、供销、计划和基本建设管理人员，各家银行的业务人员以及党政机关、团体、学校等事业单位的财会人员阅读，是上述人员必备的业务工具书之一。

本书在编写过程中，参考了有关的业务书籍和期刊。得到了中国人民建设银行总行吴凌同志、新华社浙江分社刘公武、俞鸣和沈登远同志的热情支持，国务院经济技术社会发展研究中心研究员、中国人民大学教授杨培新同志特为此书作序，在此我们一并表示衷心的感谢！

本书由鲁先胡、胡亚蓉同志拟定提纲并负责编审。李云同志对本书的第3、4、5、8、9、13、20章初稿进行了修改，最后由鲁先胡同志总纂定稿。由于我们水平有限，又加之编写时间仓促，书中缺点错误在所难免，热忱期望读者批评指正，以便再版时修订。

编 者

目 录

序

前 言

第一章	企业与银行交往业务基础.....	(1)
第二章	企业与银行交往的方法.....	(31)
第三章	银行帐户的开立与存款.....	(53)
第四章	现金管理及银行结算.....	(69)
第五章	票据承兑与贴现.....	(125)
第六章	银行储蓄存款.....	(143)
第七章	银行信贷与资金管理.....	(152)
第八章	工商银行信贷.....	(173)
第九章	农业银行信贷.....	(199)
第十章	建设银行信贷.....	(223)
第十一章	中国银行信贷.....	(249)
第十二章	投资银行信贷.....	(274)
第十三章	交通银行信贷.....	(286)
第十四章	企业存贷款利息的确定.....	(305)
第十五章	企业外汇贸易与利用外资.....	(318)
第十六章	企业股票债券的发行与买卖.....	(352)
第十七章	企业投资项目决策与管理.....	(385)
第十八章	企业财产保险与索赔.....	(408)
第十九章	金融信托与融资租赁.....	(427)
第二十章	金融咨询与企业资信评定.....	(447)

附 录:

1. 中华人民共和国银行管理暂行条例.....(472)
2. 中华人民共和国现金管理暂行条例.....(483)
3. 中华人民共和国企业债券管理暂行条例.....(489)
4. 中华人民共和国外汇管理暂行条例.....(494)
5. 中华人民共和国财产保险合同条例.....(501)
6. 银行结算办法.....(506)
7. 交通银行金融租赁业务办法.....(525)

第一章 企业与银行交往业务基础

一、货币与货币资金

货币是固定充当一般等价物的特殊商品。但货币作为一般等价物，还具有表现和衡量其他一切商品的价值，并同其他商品直接交换的能力。货币是商品经济的产物，它是在商品生产和商品交换的过程中，自发从商品界分离出来的一种商品。历史上的牲畜、皮毛、贝壳、布匹、珠玉等，都曾起过货币的作用，最后才固定在贵金属金银上，形成货币。货币自从产生后，它就直接体现社会劳动，是价值的一般代表，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币等五种职能，前两种职能是货币的基本职能，货币的价值尺度职能是指货币能表现其他一切商品的价值，从而形成价格。流通手段是指货币在商品流通中充当交换媒介的作用，由此产生了货币流通。一般地说，充当价值尺度的货币只需要是观念上的货币，如某种商品值多少钱，标出价格即可，而充当流通手段的货币必须是真实的货币，即有多少钱才能买多少商品。但在商品流通中，货币是转瞬即逝的东西，人们只关心用货币这种媒介物能否买到自己需要的商品，而并不注意它所代表的价值量。因此，货币作为流通手段的职能，完全可以由自己的符号来代替。银行券、支票、纸币等正是从货币作为流通手段的职能中产生的。

纸币是金的符号或货币符号。它是由国家发行的作为法定流通手段的货币符号。初期的纸币是和足值的金属货币

(如金银)同时存在于流通之中,并用来代替一部分金属货币执行流通手段的职能。纸币票面所标明的名称都是原来金属货币的名称,表明每一张纸币所能代表的金属货币量。如英国原来的货币计量单位是1镑白银,所以,票面1英镑的纸币也就代表1镑白银。1929—1933年世界经济危机后,西方各国普遍实行了不兑现的信用货币制度,即取消黄金保证,规定纸币不能兑换黄金,使纸币与金属货币脱钩,成为不兑现纸币。但纸币的发行量仍然受商品流通对金属货币需要量的制约。人民币是我国目前流通的法定货币。它是由国务院授权中国人民银行发行的,是全国强制流通的货币符号。它在我国执行着价值尺度、流通手段、支付手段等职能,在我国对外经济往来中,它也可以作为国际计价结算的手段。

货币资金是指社会主义社会再生产中处于货币形态的资金。如企业单位的库存现金、银行信贷资金、财政预算资金以及个人所持现金等。在社会主义条件下,实现了生产资料公有制,货币不再转化为资本。社会主义存在着资金运动,并体现着社会主义的生产关系。货币资金是社会主义再生产过程不可缺少的环节,是资金循环的第一阶段,发挥购买手段的作用。用货币购买原材料和组织货源,才能使资金循环进入第二阶段,即生产资金阶段。人民币是我国货币资金的具体存在形态,称之为现金。

二、货币发行与货币流通

货币发行是指国家银行向流通界投放货币。投放的数量超过从流通界回笼到银行发行库的货币数量,称为货币发行

量。货币发行按其性质可分为经济发行和财政发行。经济发行也称信贷发行，是指按照货币流通的客观经济规律，适应生产发展和商品流通扩大的需要，通过信贷程序有计划地增加的货币发行。这种发行一般是经济发展的客观需要，有商品作保证，能够保持币值稳定，属于正常发行；财政发行是指由于国家财政收支不平衡，为了弥补财政赤字而增加的货币发行，它又称赤字发行。这种发行一般都没有物资基础，货币发行愈多，市场通货就愈多，随之必然会出现货币贬值，物价上涨。我国货币发行权集中于中央。国务院每年在国民经济计划经过统一平衡后，根据国民经济发展的需要，核准全国货币发行指标，授权中国人民银行发行人民币。

货币流通是指在商品流通中，货币作为购买手段，不断地从商品的买者手中转到商品卖者手中的运动。它一般具有两个特点：（1）它是由商品流通所引起。商品流通是指商品从卖者手中转移到买者手中。由于货币是商品交换的媒介，与商品流通相适应，不断地从买者手中转移到卖者手中。（2）流通中的货币不断离开出发点。在流通中，商品和货币不但方向相反，而且所处的位置和停留的时间也不相同，在买卖中，商品的位置总是被货币所取代。在多次反复的商品买卖中，它在买者与卖者之间不断地转移，形成一个不断离开出发点的运动。决定商品流通过程中货币需要量的规律，称为货币流通规律。一定时期内商品流通所需的货币量，等于全部商品价格总额除以单位货币的平均周转次数，商品价格总额是流通中商品数量与商品价格水平的乘积。在信用关系较发达的当今，在全部价格总额中，还应减去除销商品价格总额和相互抵消的支付总额，再加上到期支付总

额。用公式表示为：

$$\text{流通中所需要的货币量} = \frac{\text{全部商品价格总额} - \text{赊销商品价格总额} - \text{相互抵消的支付总额} + \text{到期支付总额}}{\text{单位货币的平均流通速度（次数）}}$$

商品流通决定货币流通，货币流通量必须同商品流通量相适应。但是，货币流通量又决定货币发行量，货币发行量必须同货币流通量相适应。否则，将会出现币值波动，物价不稳。

三、货币升值与货币贬值

货币升值也称货币增值，是指增加本国货币的含金量或通过提高外汇率的办法，以提高本国货币对外币的比价。在西方国家，货币升值是货币不稳的一种表现形式。从表面看，货币升值是这种货币更值钱了，但实际上它并不意味着提高了货币国内的购买力，只是提高了对外国货币的比价。这种升值，对升值国的经济发展是不利的：（1）削弱了升值国商品出口的竞争能力。如西德在1969年10月马克升值前，出口一件1000马克的商品，外国商人只需付250美元；而升值后出口同样商品，外国商人要付273.224美元，这势必影响该国商品在国际市场上的竞争能力。（2）进口的外国商品以升值国货币计算的价格降低了，会增强外国商品的竞争能力，使进口商品增加，影响升值国商品的内销。（3）升值国的外汇储备和从国外调回的资产，折成本国货币的数量要相应减少，从而遭受一定的经济损失。反映货币升值幅度的指标称为货币升值率。用公式表示为：

$$\text{货币升值率} = \left(1 - \frac{\text{单位货币原有含金量}}{\text{单位货币现有含金量}} \right) \times 100\%$$

货币贬值是指减少本国货币含金量或通过降低外汇率的办法，以降低本国货币的价值。货币价值表现在：一是货币在国内的购买力；二是货币对外国货币的汇价。因此，实行货币贬值也有相应的两种方式：（1）大量增发货币，实行通货膨胀，使币值不断下跌，降低货币国内购买力；（2）减少本国货币的法定含金量或降低货币对黄金及外币的比价，目的在压低对外汇价，使本国商品的价格在国外低于他国商品的价格，以增强本国商品在国际市场上的竞争能力。反映货币贬值幅度的指标称为货币贬值率。用公式表示为：

$$\text{货币贬值率} = \left(1 - \frac{\text{单位货币现有含金量}}{\text{单位货币原有含金量}} \right) \times 100\%$$

在不兑现纸币的条件下，由于纸币没有法定的含金量，如我国人民币，货币贬值率可用单位货币的综合购买力指标来进行测算。用公式表示为：

$$\text{货币贬值率} = \left(1 - \frac{\text{单位货币现有(综合)购买力}}{\text{单位货币原有(综合)购买力}} \right) \times 100\%$$

四、通货膨胀与通货紧缩

通货膨胀是指纸币发行量超过商品流通中的实际需要量而引起的货币贬值，物价上涨的经济现象。这种现象只有在纸币流通的条件下才会发生。因为在金属货币流通的条件下，由于金属货币——金银本身具有价值，过多的金属货币

会自发地退出流通领域而被贮藏起来，使流通中的货币量与需要量相适应。而纸币是国家强制流通的价值符号，本身没有价值，既不能兑换黄金，一般也不宜久藏，无论发行的数量多少，都是处于流通领域的货币。因此，如果纸币的发行量超过了商品流通所需要的数量，纸币就要贬值，物价就要上涨。通货膨胀是资产阶级国家掠夺劳动人民的一种手段。它虽然在一定时期内可以刺激生产的增长，造成虚假的繁荣，但膨胀一旦发展到恶性程度，则不但不能刺激经济繁荣，反而会破坏生产，带来“滞胀”的严重后果。一定时期内通货膨胀的幅度，称为通货膨胀率。西方经济学家把物价上涨完全等同于通货膨胀，因此，通货膨胀率又称为物价上涨率。它一般以年计算，如果上涨率在10%以下，称一位数通货膨胀；达到10%以上，称两位数通货膨胀；达到100%以上，称为三位数的通货膨胀。用公式表示为：

$$\text{通货膨胀率（物价上涨率）} = \frac{\text{本期物价指数} - \text{上期物价指数}}{\text{基期物价指数}}$$

通货紧缩是指用减少流通中货币量的办法来缓和通货膨胀的一种措施。西方国家通常采取的措施是：一方面，国家通过中央银行进行干预，包括提高贴现率和法定存款准备金率，紧缩信贷，利用出售国家证券来回笼货币；另一方面，国家采取增加税收、降低工资、冻结物价和压缩预算支出等办法减少货币投放。资本主义国家采取通货紧缩政策所采取的措施，实际上是把稳定币值的负担转嫁给广大劳动者，它的后果是：社会购买力降低，生产下降，大批中小企业破产，失业人口增加。因此，通货紧缩作为抑止通货膨胀的应

急措施，效果并不十分理想。

五、信用与信用流通工具

信用是一种借贷行为，是借贷活动的总称，包括商品买卖中的延期付款和货币的借贷行为。它是以偿还为条件的价值运动的特殊形式。在商品货币关系存在的条件下，借贷行为的基本特征是：货币和商品持有者把货币或商品暂时转让，贷出货币或赊销商品给需要者使用，借贷双方事先约定期限，到期归还，并由承借人付给利息。信用是一个经济范畴。它产生于商品经济的发展过程中，是从属于商品交换和货币流通的一种经济关系。在我国，信用主要集中于国家，它是国家动员社会闲散资金，有计划地分配信贷资金以满足国民经济发展需要的一种形式，体现着社会主义生产关系。信用的形式主要有：商业信用、银行信用、国家信用和消费信用。

信用流通工具是指在信用基础上产生的，代替金属货币流通的凭证（票据）。由商业信用引起的称商业信用流通工具，由银行信用引起的称银行信用流通工具。信用流通工具作为一纸证券，本身并无价值，但它因为有信用作为基础，随时可以兑换成为现实货币，因此，它也具有代替金属货币充当流通手段和支付手段的功能。（1）商业信用流通工具主要有商业票据和融通票据。商业票据是一种书面的债务凭证，分为期票和汇票两种。期票是在商品交易活动中，债务人向债权人开出的约定期限偿付欠款的债务凭证；汇票是由债权人发给债务人支付一定款项给第三者或持票人的支付命令凭证。商业票据的流通受一定范围的限制，它一般只能

在经常有往来的经济单位之间流通。融通票据是专为融通资金而签发的一种票据，由于不是以真实的商品交易为基础，往往到期不能付款。（2）银行信用流通工具主要有银行券、本票、支票等。银行券是银行发出的不定期的债务证券，它是在商业票据流通的基础上产生，用来代替期票的。典型的银行券可以自由地兑换金币或等量的黄金，不会贬值，但第一次世界大战后，银行券相继停止兑现；本票是申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转帐结算或支取现金的票据；支票是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据。银行票据有银行信用作担保，因此，它比商业票据具有更大的权威性、集中性、稳定性和流动性，使用范围广。

六、商业信用与银行信用

商业信用是指在商品交易中，企业之间采取延期付款的方式赊购商品而形成的借贷关系。最早形式是以商品提供信用，到期以货币进行债权债务的清偿。而在商品买卖中采取预付方式，即按照供货合同规定预付部分货款的形式，就是发展了的、派生的商业信用。产生商业信用的基本原因，是在商品经济条件下，各企业之间由于生产时间和流通时间的不一致，使商品运动和货币运动在时间上、空间上脱节所形成。商业信用早在简单商品生产的条件下已经产生，到了资本主义社会，商品生产和商品流通高度发达，商业信用得到广泛的发展。但在资本主义条件下，由于商业信用提供的是商品资本，信用双方既是商品买卖的交易关系，又是债权债务的借贷关系。商业信用受个别企业拥有的资本数量和商品流

转方向的限制,与银行信用相比较,在规模和对象上具有一定的局限性。在我国,由于仍然存在着商品生产和商品交换,商业信用也具有存在的客观必然基础。但我国的商业信用已不是信用制度的基本形式,只是银行信用的辅助形式,而且商业信用也是建立在银行信用基础之上的,并受银行的管理和监督。实现商业信用的工具主要是票据,分为期票和汇票两种。

银行信用是银行向企业提供贷款所形成的借贷关系。是以货币形态提供的信用。银行信用是在商业信用的基础上发展起来的,但它又不同于商业信用。首先,银行资本家以货币资本的实际贷出者和借入者的中介人身份,集中债权于自身,债务人则是众多分散的职能资本家,债权人与债务人二者不再统一于职能资本家一身;其次,它分配的是处于再生产过程以外的货币资本,一般不受商品流转方向的限制。相比之下,银行信用不论在借贷的数量上,还是借贷期限上,都远远超过商业信用。因而,它能在更大程度上适应商品经济发展的需要。银行作为信用的中介机构,一方面,它把闲置的货币资本集中起来;另一方面,再把这些货币资本贷放出去,用于企业生产经营。银行信用执行着集中资本和分配资本的双重职能。在我国,由于商品货币经济的存在,银行信用具有存在的客观基础。我国的国家银行是国民经济的信用中心。银行信用是我国信用的基本形式,它是国家有计划地动员和分配资金的重要手段。银行信用的主要形式是期票贴现、抵押贷款、信用放款和长期投资等。

七、国家信用与消费信用

国家信用一般可分为国内信用和国际信用。国内信用是

国家以债务人身份向国内居民、企业和团体借债所形成的借贷关系，它形成国家内债；国际信用是国家以债务人身份向国外居民、企业、团体和政府借债所形成的借贷关系，它形成国家外债。国家信用通常又称国债，一般以发行公债和国库券的方式出现，外债有时还以贷款的方式取得。资本主义国家的内债是财政收入的重要来源，是平衡财政收支的经常性手段。社会主义国家信用是国家利用信用方式筹集建设资金的一种辅助方式，具有生产性质。有时也是为了弥补财政赤字，平衡财政收支。国家信用作为借贷资本特殊的运动形式，一方面，债券持有者能获得稳定的投资收益（利息收入）；另一方面，国家取得有购买和支付能力的货币，用于弥补财政赤字、扩军备战等支出。国债还本付息的资金来源，主要依靠征税。

消费信用是指对个人消费者提供的信用。它是商业信用或银行信用的特殊表现形式。在西方国家，消费信用在社会经济生产中占有相当重要的位置，而提供消费信用的主要是商业资本家和银行，主要形式有商品赊销和消费支出贷款两种。目前的赊销主要是通过“信用卡”或“分期付款”进行。消费信用是刺激个人消费需求，促进生产发展的一种手段。在我国，消费信用的主要形式是耐用消费品的分期付款和商品住宅的抵押贷款。

八、银行结算与票据

结算是对社会经济活动中发生的债权债务关系所进行的货币清算，即资金清算。在我国，由于还存在着商品生产和商品交换，工农业产品的交流、城乡物资的流通、企业间产品的转移、个人消费品的分配，以及各项劳务的提供，都必