

怎样与银行打交道

叶幼成
黄伟如 编著

中国经济出版社

怎样与银行打交道

黄伟如 叶初成 编著

中国经济出版社

内 容 简 介

本书遵循理论与实践相结合的原则，深入浅出地介绍了与银行打交道的基本规定和基本做法。该书主要包括：怎样到银行开立帐户；怎样到银行存款、取款、借款、转帐结算、储蓄；怎样计算存款、贷款、储蓄利息；怎样与银行对帐；怎样办理商业汇票承兑、贴现等业务。该书通俗易懂，实用性强，是一本带常识性的普及读物。诚为广大工商企、事业管理人员、财会人员、采购员、营业员、个体户、专业户的良好益友，也是银行干部如何更好地为工商企业提供优质服务的必备参考书。

怎样与银行打交道

黄伟如 叶幼成 编著

中国经济出版社出版
(北京市和平里西街)

三二〇九印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

787×1092毫米 32开本 5印张 111千字
1986年9月第1版 1986年9月第1版第1次印刷
印数：00,001—30,100
统一书号：4395·65 定价：1.25元

前 言

近年来，随着我国商品经济的迅速发展，与银行打交道的人越来越多，他们迫切要求了解银行业务。本书是为了适应形势发展需要编写的，是一本常识性的普及读物，着重介绍与银行打交道的主要日常业务的一些基本规定和基本作法；在内容上力求做到通俗易懂，具体实用，可供企、事业单位会计员、记帐员、出纳员、采购员、营业员以及个体经济户、储户阅读，也可作为银行在职干部业务学习参考书。

银行业务范围比较广泛，随着经济体制改革的不断深入，银行将开办一些新业务，因此，本书只介绍一些常用业务，书中涉及到的法令、制度、办法是以现行为依据的，今后如有变动，应以修改后的最新规定为准。

本书在编印过程中，得到了中国人民银行湖北省分行汪伟行长、刘崇明副行长、金融研究所李振中所长、调研室陈浩武副处长和沈祖甫副处长、孝感地区分行张一平行长、胡雪纯副行长的大力支持。湖北省农村金融研究所关锡庚同志对本书编写给予了热情指导。同时，得到了余平、董正旗、殷敏、孙俊、曾真、袁健、魏志强等同志和孝感地区印刷厂的支持。在此，对所有关心和支持的同志一并致以谢意。

作 者

一九八六年七月一日于武昌

作者简介

林志远博士，女，1953年生于上海，1982年毕业于厦门大学财政金融系，后在上海财经大学金融系任教，获该校的硕士学位并任讲师。1988年考入复旦大学，主修世界经济和西方经济，1991年获经济学博士学位，旋至中国人民银行总行金融研究所工作，现为该所副研究员。

林志远长期从事货币经济和金融理论的教学科研工作，是“文革”后培养的第一批专门从事货币金融理论研究的专家，也是当前国内经济金融理论界十分活跃的知名学者。自1987年以来，她曾经就财政税收、货币供求理论、货币政策、宏观经济分析、金融改革和银行管理、企业改革和资本市场、人民币自由兑换和通货膨胀等问题发表过上百篇论文并著有《社会主义货币经济学》一书，在国内经济理论界和银行界有广泛的影响。1993至1995年她连续主持了《中央银行的货币政策和银行业管理》、《货币政策的宏观经济调控》和《中国金融监察与监管体系》等三个全国金融重点课题的研究，1995年她提出下调利率以治理通货膨胀的政策主张已经为1996年的政策实践所证明。本书是金融监管课题的成果，该课题曾获1996年全国金融重点课题优秀成果一等奖，部分成果获安子介国际贸易优秀论文奖和中国金融学会研究基金优秀论文奖。

◎特约审稿：秦宣仁

◎责任编辑：潘 平

◎装帧设计：许 欣

目 录

前 言

一、为什么要学会与银行打交道	1
二、怎样到银行开立帐户	4
(一) 银行帐户的种类及适用范围	4
(二) 单位具备什么条件才能到银行开立帐户	5
(三) 各家银行对单位开户是怎样分工的	6
(四) 经济联合组织怎样到银行开户	7
(五) 个体户具备什么条件才能到银行开立帐户	8
(六) 到银行开户时需要什么证明	8
(七) 开立银行帐户的具体手续	10
(八) 使用银行帐户的规定	13
(九) 单位撤销、合并帐户的处理手续	13
(十) 单位迁移、变更帐户名称的处理手续	14
三、怎样正确使用银行会计凭证	14
(一) 会计凭证的种类	14
(二) 编制和使用银行会计凭证的要求	16
四、怎样到银行存款和取款	17
(一) 到银行存、取现金的规定	17
(二) 到银行存款的具体手续	23
(三) 到银行取款的具体手续	26
(四) 到银行支取工资基金的手续	28
(五) 到银行存、取款要注意安全	29

(六) 到银行取款拿回后发现错款怎么办·····	29
(七) 支票或印鉴发生丢失怎么办·····	30
(八) 使用支票有哪些规定? 违反者银行怎样处理···	31
(九) 银行帐户的扣款顺序·····	32
五、怎样到银行申请贷款·····	32
(一) 国营、集体单位到银行申请贷款的基本规定···	32
(二) 个体经济户到银行申请贷款的基本规定·····	33
(三) 借款合同包括哪些内容? 违约后怎样处理·····	34
(四) 银行贷款种类·····	35
(五) 申请逐笔核贷贷款的手续·····	36
(六) 办理定期调整贷款的手续·····	39
(七) 办理下贷上转方式贷款的手续·····	42
六、怎样计算银行存、贷款利息·····	43
(一) 计息范围·····	43
(二) 计息时间·····	43
(三) 计息方法·····	46
七、怎样到银行办理转帐结算·····	48
(一) 到银行办理转帐结算的基本规定·····	49
(二) 到银行办理汇款的手续·····	53
(三) 到银行办理异地托收承付结算的手续·····	58
(四) 到银行办理信用证结算的手续·····	64
(五) 到银行办理异地委托收款结算的手续·····	71
(六) 到银行办理票汇结算的手续·····	75
(七) 使用转帐支票的手续·····	83
(八) 到银行办理付款委托书结算的手续·····	85
(九) 到银行办理同城托收无承付的手续·····	87

(十) 办理同城托收承付结算的规定	88
八、怎样到银行储蓄存款	89
(一) 储蓄的政策和原则	90
(二) 到银行办理定期储蓄存款的手续	91
(三) 到银行办理活期储蓄存款的手续	96
(四) 储户将存款转到异地的手续	100
(五) 存单(存折)、印鉴的挂失手续	102
(六) 单位互助储金会存款的手续	104
(七) 有关邮政储蓄业务简介	105
九、怎样计算储蓄存款利息	106
(一) 计息的基本规定	106
(二) 整存整取储蓄存款利息的计算	115
(三) 零存整取储蓄存款利息的计算	116
(四) 活期储蓄存款利息的计算	119
(五) 计息后在算盘上的定位方法	119
十、怎样记银行往来帐和与银行对帐	124
(一) 银行存款帐户的记帐方法	125
(二) 银行存款帐户的对帐方法	128
(三) 银行借款帐户的记帐方法	130
(四) 银行借款帐户的对帐方法	134
(五) 记帐的要求	135
(六) 错帐的更正方法	136
十一、怎样办理商业汇票承兑、贴现业务	139
(一) 基本概念	139
(二) 签发、承兑、使用汇票的原则和汇票 承兑期限	140

(三) 办理商业承兑汇票的手续	141
(四) 办理银行承兑汇票的手续	144
(五) 办理承兑汇票贴现的手续	148
(六) 贴现息和应支贴现票款的计算方法	149
(七) 承兑汇票遗失或未使用注销处理的手续	151

一、为什么要学会与银行打交道

1. 银行的概念及职能

什么是银行？银行是经营货币的经济组织，在社会经济活动中，银行通过办理存款、放款、汇兑、储蓄等业务，起着信用中介人的作用，因此它又是一个信用组织。

银行是商品经济发展的产物，我国经济是社会主义有计划的商品经济，存在着商品、货币、银行。我国社会主义银行是通过动员闲置资金，发放信贷，组织结算，调节货币流通，代理国库等职能，为国家有计划地组织和管理资金，反映国民经济情况与调节经济生活。它是国民经济各部门资金活动的中心和枢纽；它既是全民所有制的金融企业，又是国家机关的一部分；既是流通部门，又是分配部门。

2. 学会与银行打交道的必要性

银行是国民经济的一个综合部门，其业务范围比较广泛，与整个国民经济有着千丝万缕的联系，各单位的主要经济往来必须依赖于银行这个“中心”。随着我国经济体制的不断改革，企业逐步推行了经济责任制，核算单位增多；乡镇企业、第三产业象雨后春笋，成批涌现，个体户、专业户发展较快；人民群众生活水平不断提高，并积极到银行储蓄存款，与银行打交道的人越来越多。但是，在日常工作中，有些企业、事业单位财会人员，一些商店的营业员，一些个体经济户、专业户以及人民群众，到银行办理存款、取款、

借款、转帐结算、储蓄等业务时，对银行的一些业务还很生疏，影响了资金周转和工作效率。因此，学会与银行打交道很有必要。

3. 学会与银行打交道的好处

银行好比一座桥，沿河两岸的人只有从桥上过去，才能与对岸人交往，各单位（人）在资金清算中，如果能顺利通过银行这座桥，为自己的经营目的服务，对自身经济活动是很有好处的。其主要表现是：

第一、可以加速资金和物资的周转。企业单位、个体户、专业户等经济组织，如果购买商品时，能够通过银行及时将款项交给对方，就可以及时出货，快进快销，或早生产早销售早获利；如果出售商品后能通过银行及时将款项收回，减少在途资金占用，就可以扩大生产和流通，加速资金周转。

第二、可以节约人力、物力。企事业单位，个体户在商品交易、劳务供应、资金调拨等经济活动中，就一个企业而言是十分频繁的，就整个社会而言是复杂的。这些经济往来，如果由各个单位派人拿着现金相互直接进行结算，需要大量的人从事出纳工作。国家还需要大量的人员和物资进行货币的铸造、印制、运输、保管。通过银行这座桥，实现经济交往有利于国家、单位和个人。

第三、可以保证单位的资金安全。企事业单位取得货币收入以后，如果不马上用出去，必然要有一定的设备和人员保管，这既不安全，又浪费人力、物力；如果外出买卖商品都提现金，一旦发生被盗，丢失事故会使国家、企业、个人受到损失。而有钱存银行，由银行集中保管，外出采购或出

售商品，通过银行转帐结算，存取既方便又及时，款项安全又可靠。

第四、可以提高经营管理水平。掌握与银行打交道的基本知识，就可以有计划地使用资金，提高资金的使用效益，正确计算成本，如计算存贷款利息等，可以帮助企业提高经济效益。

第五、可以协调企业间的经济关系和融洽银企关系。银行是国民经济的一个综合部门。国家赋予银行有监督各单位经济活动权力。银行可以通过信贷、结算、利率等经济杠杆，协调单位间在经济往来中的关系，以维护双方的正当权益，保证经济合同的严肃性。所以，了解、掌握与银行打交道的基本知识，不仅有利于单位间正确开展经济业务活动，还可以正确处理好银企关系，避免一些不必要的误会。

第六、学会与银行打交道，在单位（个人）生产经营有困难时，可以及时向银行借款，解决资金困难。

第七、学会与银行打交道，可以从银行获得多方面的经济信息。

4. 严格遵守银行制度

银行在社会上有“三铁”的信誉。即铁帐、铁算盘、铁柜子。铁帐是指银行有一套完整的会计制度，帐务组织比较严密，与银行的帐务及资金往来一般不会出现差错事故，款项通过银行划拨安全可靠。铁算盘是指银行职工计算技术的质量高和速度快。铁柜子是指银行的安全设施十分严密，金库牢固。俗话说：“铁路的规章，银行的制度”，意思是指银行制度的重要性和严肃性。所以，与银行打交道的人，要有

一个正确态度，要按照银行的规章制度办事。如果马虎从事，不执行银行制度，不按规定办业务，不仅影响单位的资金周转，还要受到经济惩罚；如果怀有侥幸心理，想钻空子，借银行往来骗资金以及想打银行主意弄钱，违法乱纪的人，是没有好下场的，最终必定要受到党纪、政纪处分，情节严重的，还要受到法律制裁。

二、怎样到银行开立帐户

银行帐户是办理存款、贷款、结算和现金收付业务的工具。也是国家用来反映和监督国民经济各部门、各单位经济活动的工具。单位或个人在银行开立了帐户，就意味着这个单位或个人已经通过合法手续，取得了同其他单位通过银行往来办理结算的合法身份，就象城市居民在公安局上户口一样，一个单位在银行开立了帐户，也象上了“经济户口”一样，可以同其他单位进行资金往来的结算了。开户银行是指单位开立帐户的所在银行。例如，广播电台、电视台、报刊杂志上进行广告宣传时，一般都介绍出广告单位的开户银行为××银行办事处，帐号××～××，以便其他单位进行交易时，从银行划拨资金。

(一) 银行帐户的种类及适用范围

银行帐户分为基本帐户、专用帐户、辅助帐户三类。另外还有储蓄帐户。基本帐户有存款户、往来户、预算存款户、其他存款户和经费限额支出户。存款户适用于工商企业

存贷分户核算单位的存款部分，往来户适用于商业企业存贷款合一核算的单位，预算存款户适用于实行金额预算管理的行政、事业单位。其他存款户适用于预算单位所属的报帐单位，实行差额管理的单位和自收自支的单位以及预算单位的预算外资金。经营限额支出户适用于按照《中央行政事业经营限额拨款办法》拨款的中央行政、事业单位。

专用帐户有专用基金存款户、贷款户以及其它种类的专项资金帐户。专用基金存款户适用于提存和上缴下拨基金任务的工商企业单位的存款部分。如企业更新改造基金存款户、大修理基金存款户、企业基金存款户等。贷款户适用于工商企业存贷款分户核算单位的贷款部分。如企业的大修理借款户、更新改造借款户、小型技措借款户、出口工业品生产专项借款户等。

辅助帐户适用于距离主管部门较远的非独立核算单位。

储蓄帐户是人民群众的待用资金到银行存款时使用的帐户。

按照银行和单位财会人员的习惯，一般把银行帐户分为单位存贷款户和个人存贷款户、结算户和非结算户、支票户和存折户等。

(二)单位具备什么条件才能

到银行开立帐户

要求开立基本帐户的单位，必须是编报预、决算报表的独立预算单位或实行独立经济核算（有核定的流动资金、独立计算盈亏、独立编报财务计划和会计报表）的企业单位。

只有在银行开立了基本帐户，才能办理存（贷）款业务和转帐结算业务。

要求开立专用帐户的单位，可以根据单位资金的用途，经银行审查同意以后，在银行开立有关专用帐户。

要求开立辅助帐户的单位，必须向原开户银行提出申请，经调查了解后，并征得辅助帐户开户银行的同意后，在“开户申请书”上签注意见，加盖原开户银行公章，由单位向辅助帐户开户银行办理。辅助帐户除与原开户银行的基本帐户发生款项收付外，一般只收不付或只付不收，只收不付的存款余额由单位定期自行划转基本帐户；只付不收户所需的资金由单位定期自行从基本帐户拨入，辅助帐户不能办理转户。

举例：××教育局在县工商银行开立了预算存款户，同时上级拨来一笔建房费，又在县工商银行开立了基建专用帐户。该局附设了一个幼儿园，不是独立预算会计单位，靠局里拨款一笔用一笔。经局的申请，双方银行同意，该幼儿园又在城关办事处开了一个辅助帐户。

（三）各家银行对单位开户是怎样分工的

单位到哪家银行开户，是按照各家银行的业务范围进行分工的。

1. 财政、机关、团体、部队、学校的存款属于人民银行的工作范围。在未设人民银行业务部门的地方，委托工商银行、建设银行或农业银行办理。

2. 国营工业、交通、商业等部门所属企业及城镇集体

所有制企业，属工商银行业务范围。

3. 外贸企业、中外合营企业属中国银行业务范围。

4. 农业和农机企业、农村乡镇企业、农工商联合企业、供销合作社等，属农业银行业务范围。

5. 建设银行除办理基建拨款外，建筑施工、安装企业的存、放款也属建设银行业务范围。

各单位申请开户，原则上应按上列分工向对口的银行申请开立存、放款帐户，如所在地区未设对口银行，也可向其它银行申请办理开户手续。但中外合资企业在其它银行申请开户时，应经中国银行同意。

个体经济户，可按自愿原则向附近的工商银行或农业银行申请开户。

(四)经济联合组织怎样到银行开立帐户

(1) 统一核算的经济联合组织，可按规定在有关专业银行开立结算存款户。跨地区、跨部门的经济联合组织，其主体企业原在哪家银行开户，还在哪家银行开户；经济联合组织所在地只有一个专业银行的，其开户可不受专业银行现行业务分工的限制；其它情况可由有关人民银行协调确定开户行。经济联合组织，不得在多家银行同时开户。

(2) 不实行统一核算的经济联合组织，其成员原在哪家银行开户，还在哪家银行开户。