

银行、税务与企业

YINHANGSHUIWUYUQIYE

赵力群 臧景范 主 编

沈阳出版社

银行、税务与企业编委会

主 编 赵力群 臧景范
副主编 赵文艺 庄丽杰 单永禄 刘 颖
主 审 罗金铮 田世厚

参加编写人员：（以姓氏笔画为序）

王乃新	王大航	王凤敏	王 彤	王树丰
王宜坤	王 鑫	王 莉	刘仁弟	刘洪飞
李春阳	宋 杰	孟庆刚	张 巍	佟常经
顾 谨	姜殿成	董 闯	程 辉	葛 新

出版说明

银行和税务部门是国家参与国民收入分配与再分配的两大重要职能部门。随着经济体制改革的深入发展，银行信贷和财政税收制度发生了很大变化，旧的传统的管理方式被逐步淘汰，新的信贷、税收管理机制正在不断建立和完善起来。企业作为社会生产活动的基本单位，能否适应这种变化了的新情况，对于能否保证其生产经营活动的正常进行至关重要。为了帮助人们更加熟悉和了解新形势下银行、税务与企业在业务交往中应该遵循的有关方针和政策，正确处理银行、税务与企业在业务往来中遇到的各种疑难问题，我们编写了这本《银行、税务与企业》，把它奉献给在实际业务岗位上辛勤工作着的广大经济工作者。

全书共分三篇：第一篇银行与企业；第二篇税务与企业；第三篇企业财务会计及经济活动分析。本书涉及内容广泛，既有银行、税务与企业日常业务交往中具体问题的解决办法，又有企业财务管理、会计以及企业经济活动分析方面的相关知识。本书通俗易懂，实用性强，可作为企业管理人员以及银行、税务部门工作人员的工具书，也可作为财经、金融院校教学以及岗位培训的学习参考资料。

本书由从事教学和实际业务工作的同志编写。辽宁金融职工大学校长、高级经济师罗金铮同志和辽宁省经济体制改革研究会常务理事田世厚同志担任主审，著名金融专家、中

国金融学院江其务教授为本书作了序。本书在编写过程中，参阅并吸收了同类书中的一些观点和资料，在此一并致谢。由于水平有限，加之时间仓促，本书难免有错误和遗漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1991年7月

序

企业是现代经济的细胞，社会生产活动的基本单位，国民收入的创造部门。银行、税收是国家对国民收入分配、再分配进行调控的两大职能部门。企业与银行、税收之间的关系随着经济结构的变化而变化。在传统的计划经济体制下，国家统管企业的产、供、销与人、财、物，银行对企业实行资金供给，企业缺乏内在的动力与活力，缺乏健全的约束机制。在这种体制下，银行、税务与企业之间直接表现为资金供给和税利征收的关系。八十年代，我国经济体制改革全面展开，改变了束缚生产力发展的体制格局。在城市，围绕搞活企业这个中心环节，在计划、财政、税收、金融、物价、物质、商业、外贸等方面，进行不同程度的改革，扩大了企业的自主权，增强了企业的活力，初步建立起了企业内部的约束机制，从而改变了银行、税务与企业之间的传统关系。财务统管已转向承包经营，信贷资金一元化供给开始向多元化筹资转变，银行、税务与企业的新型关系正在形成、发展和完善。

按照发展社会主义有计划商品经济的要求，建立计划经济与市场调节相结合的经济运行机制，是我国九十年代经济体制改革的基本方向。党的十三届七中全会指出，深化经济体制改革的主要任务是：“继续坚持公有制为主体，适当发展其它经济成分，形成适合我国现阶段生产力水平的所有制

结构；建立富有活力的国营企业管理体制、经营机制和自我约束机制，探索公有制经济多种有效的实现形式；加强市场体系和市场组织的建设，逐步建立在国家指导和管理下的全国统一的市场体系，逐步理顺国家、集体和个人之间的分配关系，理顺中央和地方之间的关系，形成合理的利益分配格局；建立和健全直接调控与间接调控相结合的、中央与省、自治区、直辖市两级经济调控体系。”会议强调指出：“继续增强企业特别是国营大中型企业的活力，是强化经济体制改革的中心环节。”因此，随着九十年代我国经济体制改革的深化，银行、税务与企业之间的新型关系，将按照有计划商品经济发展的规律进一步发展和完善。

在计划经济与市场调节相结合的经济运行机制中，绝大多数企业将真正成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，国家对企业的管理关系将转向利税分流，税后还贷，税后承包，租赁制、股份制的改革也将继续试点。这样，银行、税务与企业在新形势下的业务交往关系将出现新的特点，正确协调、处理他们之间的经济关系，使之适应有计划商品经济发展的需要，就要了解新的知识，探索新的方法，这是深化改革的重要任务。《银行、税务与企业》一书，根据新的形势，从银行、税务与企业的经济关系出发，从实际的具体问题着手，遵循理论与实际结合的原则，采取问答的形式，对企业与银行、税务业务往来的有关政策、规定、方法，以及财务、信贷、外汇等一系列问题，作了通俗、实用的阐述，全书简明扼要，通俗易懂，具有较高的实用价值，是一本很好的业务指导书。在当前，普及经济学知识，推广应用经济理论，是时代赋予经济理论工作者和经济教学

工作者的任务。该书编者能够积极投身于经济理论应用的研究、普及工作，其精神是十分可贵的，故乐于为序，受命写了上面的话，与作者、读者共酌。

江其务

1991. 4 于北京

目 录

第一篇 银 行 与 企 业

一、银行帐户的开立、使用和管理	1
1. 什么是银行帐户?	1
2. 企业、单位为什么要在银行开立帐户?	1
3. 现行银行帐户的种类有哪些?	2
4. 不同生产经营单位应分别在银行开立哪些 帐户?	2
5. 在银行开立帐户应具备什么条件?	3
6. 开立帐户过程中有哪些手续?	4
7. 为什么不允许企业同时在多家银行开户?	4
8. 企业使用银行帐户必须遵守哪些规定?	5
9. 为什么不允许企业出租出借银行帐户?	6
10. 企业变更厂名、合并、迁移、破产倒闭 时, 其银行帐户会发生什么变化?	7
11. 企业更换印鉴需要办理哪些手续?	8
12. 银行对开户单位帐务有哪些要求?	8
13. 什么叫“存贷合一”帐户?	10
14. 什么是“存贷分户”?	10
二、银行转帐结算业务及其管理	11

15. 什么叫现金结算?	11
16. 什么叫转帐结算?	11
17. 转帐结算原则的内容是什么?	12
18. 企业、单位通过银行办理转帐结算应注意 哪些方面的问题?	12
19. 什么是结算纪律? 办理结算时, 企业和银 行各自应遵守哪些结算纪律?	13
20. 银行如何进行结算监督?	14
21. 银行进行结算制裁的方式有哪些?	14
22. 企业或个体经济组织的存款无法同时偿付 应付的各种款项时, 银行应按什么顺序从 其销售收入中扣款?	15
23. 目前银行开办了哪些种类的结算方式?	15
24. 什么是“三票一卡”?	16
25. 什么是银行汇票? 其适用范围有哪些?	16
26. 使用银行汇票有哪些具体规定?	16
27. 汇款人(单位或个人)怎样申请办理银行 汇票?	18
28. 乡镇企业所在地开户行或信用社不能直接 办理签发汇票时怎么办?	18
29. 收款单位或个人接受银行汇票时应注意什 么?	18
30. 收款单位或个人收售汇票后, 如何办理银 行结算?	18
31. 什么叫背书转让? 在什么情况下允许背书 转让?	19

32. 汇款人怎样办理退汇和转汇?	20
33. 什么是商业汇票? 商业汇票的种类如何划分?	20
34. 什么人才可以使用商业汇票?	21
35. 办理商业汇票需遵守哪些规定?	21
36. 什么是商业汇票承兑? 承兑的目的是什么?	22
37. 商业承兑汇票的签发、承兑及其结算的程序是怎样的?	22
38. 商业承兑汇票到期日, 付款单位银行帐户存款不足支付时如何处理?	24
39. 什么叫追索权? 在什么情况下可行使追索权?	25
40. 什么是银行承兑汇票? 它与商业承兑汇票有什么区别?	25
41. 承兑申请人(付款单位)如何向其开户银行申请办理承兑手续?	26
42. 承兑银行办理汇票承兑应注意审查哪些内容?	27
43. 银行承兑汇票的签发、承兑及其结算的程序是怎样的?	28
44. 什么叫贴现? 办理票据贴现应具备什么条件?	31
45. 票据贴现程序是怎样的?	33
46. 商业承兑汇票到期, 承兑人帐户无款或款项不足支付时, 付款人开户银行及贴现银	

行应如何处理?	34
47. 什么叫再贴现? 专业银行如何办理再贴 现?	35
48. 再贴现票据到期, 中央银行怎样收回票 款?	36
49. 什么是银行本票? 其适用范围是什么?	36
50. 《银行结算办法》中对使用银行本票结算 有哪些规定?	36
51. 企业或个人申请使用定额银行本票应怎样 办理?	37
52. 企业或个人怎样办理定额银行本票的兑 付?	37
53. 怎样使用不定额银行本票?	38
54. 什么叫支票? 支票结算的使用范围有哪 些?	39
55. 办理支票结算应遵守哪些规定?	39
56. 怎样办理转帐支票结算?	40
57. 使用支票结算时, 银行在什么情况下可以 退票?	41
58. 使用银行定额支票应遵守哪些基本规 定?	42
59. 定额支票的结算程序是怎样的?	43
60. 什么是汇兑结算? 汇兑结算适用于哪些范 围?	44
61. 汇兑结算的形式有哪些? 单位或个人如何 选用?	44

62. 汇款单位或个人怎样办理信汇、电汇？	45
63. 收款人怎样办理支取汇款手续？	45
64. 汇兑结算程序是怎样的？	46
65. 汇款单位或个人要求退汇怎么办？	46
66. 汇款单位或个人要求转汇怎么办？	47
67. 什么叫委托收款？它的适用范围有哪些？	48
68. 收款单位怎样办理委托银行收款业务？采用这种结算方式需注意什么问题？	48
69. 收付款双方单位开户行如何办理委托银行收款业务？	48
70. 付款到期，帐户无款或款项不足支付时，收付双方单位开户行怎么办？	51
71. 付款单位提出全部拒付或部分拒付时，收付款双方单位开户行如何处理？	51
72. 什么是“三方交易”、“直达结算”？其结算程序怎样？	52
73. 什么是异地托收承付结算方式？目前为什么又恢复了它的使用？	54
74. 使用异地托收承付结算方式应遵守哪些基本规定？	55
75. 销货单位怎样办理托收业务？	56
76. 购货单位怎样办理承付业务？	57
77. 怎样计扣逾期赔偿金？	57
78. 付款单位拒绝付款的原因有哪些？	58
79. 异地托收承付结算方式的程序是怎样的？	59
80. 什么叫信用卡？	59

81. 信用卡的适用范围怎样?	60
82. 我国目前已开办了哪些种类的信用卡?	60
83. 使用银行信用卡必须遵守哪些规定?	61
84. 信用卡的业务程序怎样?	62
三、银行信贷业务及其管理	63
85. 什么是信贷?	63
86. 什么是银行信贷资金运用规律?	64
87. 银行信贷有哪些作用?	65
88. 银行信贷资金的来源有哪些?	65
89. 中央银行信贷资金的来源内容及构成有 些?	66
90. 专业银行信贷资金的来源的内容及构成有 哪些?	66
91. 组织存款有什么意义?	67
92. 信贷资金来源的性质和特点是什么?	67
93. 什么是存款预测和存款计划?	68
94. 信贷制裁方法有哪些?	68
95. 银行对企业贷款的基本原则是什么?	69
96. 企业向银行申请贷款应具备哪些条件?	69
97. 银行与企业签定借款合同的内容及要求有 哪些?	70
98. 什么是“统收统贷”和“差额包干”的信 贷资金管理体制?	70
99. 什么是“实贷实存”的信贷资金管理体 制?	71
100. 银行统一管理国营企业流动资金的原则是	

什么?	71
101. 银行统一管理国营企业流动资金的内容有 哪些?	71
102. 什么是银行贷款计划和指标?	72
103. 银行对企业贷款的方式有哪些?	72
104. 什么是财政资金与信贷资金综合平衡、分 别使用的原则?	73
105. 储蓄存款的原则是什么?	73
106. 什么是定额贷款和超定额贷款?	74
107. 怎样发放与收回国营工交企业流动基金贷 款?	74
108. 怎样发放与收回国营工交企业的生产周转 贷款?	75
109. 怎样发放与收回工交企业临时贷款?	75
110. 什么是物资供销企业贷款?	76
111. 办理结算贷款应具备什么样的条件?	76
112. 怎样发放与收回城镇集体企业贷款?	77
113. 科技开发贷款的对象与条件是什么?	77
114. 怎样发放与收回商品周转贷款?	78
115. 怎样发放与收回商业临时贷款?	79
116. 怎样发放与收回农副产品预购定金贷款?	79
117. 什么是国营农业企业生产周转贷款?	80
118. 什么是集体农业企业生产费用贷款?	80
119. 什么是农业开发性贷款?	81
120. 怎样对乡镇企业发放贷款?	81
121. 怎样发放扶贫贴息贷款?	82

122. 人民银行及其信用业务种类有哪些?	83
123. 建设银行发放的贷款有哪些种类?	84
124. 基建贷款的依据和条件是什么?	84
125. 什么是基本建设储备贷款?	85
126. 什么是土地开发及商品房贷款?	85
127. 交通银行业务种类有哪些?	86
128. 怎样对固定资金贷款项目进行可行性研究?	87
129. 怎样发放与收回技术改造贷款?	87
130. 怎样发放与收回专用基金贷款?	87
131. 什么是抵押贷款?	88
132. 什么是担保贷款?	88
133. 怎样发放与收回基本建设贷款?	88
134. 怎样发放与收回农业生产设备贷款?	89
135. 怎样发放与收回特准储备物资贷款?	89
136. 银行信贷计划的内容及构成是什么?	90
137. 怎样编制银行信贷资金来源计划?	90
138. 怎样编制银行信贷资金运用计划?	91
139. 人民银行贷款的原则、对象、条件和种类?	91
140. 人民银行贷款的发放与收回?	92
141. 人民银行贷款怎样管理?	92
142. 银行信贷活动分析的内容、形式和程序有哪些?	93
143. 银行信贷活动分析的方法有哪些?	93
144. 怎样分析储蓄存款与企业存款?	93

145. 怎样预测贷款额度?	94
146. 怎样检查企业贷款物质保证?	95
147. 信贷员怎样做好三查工作?	95
148. 考核贷款经济效益的指标有哪些?	96
149. 如何提高贷款经济效益?	96
150. 怎样对企业进行信用等级评估?	97
151. 什么是消费信贷?	97
152. 信贷监督的内容、方法和条件有哪些?	98
153. 银行经济信息的种类和处理方法有哪些?	98
154. 信贷员的职责是什么?	98
155. 怎样做好信贷员工作?	99
156. 怎样撰写调查报告?	99
157. 什么是利息? 利率的公式和作用是什么?	100
158. 什么是基本利率、优惠利率、浮动利率?	100
四、现金管理	101
159. 现金管理的内容、作用 and 意义是什么?	101
160. 现金是通过哪些渠道投放和回笼的?	102
161. 现金管理包括哪些对象?	103
162. 对现金的使用范围都有哪些具体规定?	103
163. 现金管理有哪些不准?	104
164. 为什么不允许随意坐支现金?	105
165. 哪些单位的特定用途可以允许坐支现金?	106

166. 为什么不允许白条抵库?	107
167. 为什么不允许套取现金?	107
168. 为什么禁止发行变相货币?	107
169. 对现金采购怎样进行监督支付?	109
170. 怎样检查单位坐支现金?	109
171. 怎样检查单位套取现金?	110
172. 对违犯现金管理制度的单位应如何处理? ...	110
173. 银行为什么要监督各单位的工资基金支付?	
工资基金监督的对象和方法是什么?	112
174. 单位工资总额的组成包括哪些范围?	115
175. 银行为什么要编制、执行现金计划? 现金	
计划包括哪些方面的内容?	117
176. 现金计划与信贷计划是什么关系?	119
177. 农村现金计划编制的依据是什么?	121
178. 编制现金收支计划常用哪几种方法?	122
179. 编制现金计划有哪些步骤?	123
180. 怎样编制现金收入计划?	125
181. 怎样编制现金支出计划?	126
182. 怎样检查现金计划收支项目的完成情况?	
.....	127
183. 检查现金计划执行情况有哪几种常用方	
法?	127
184. 怎样审批单位现金收支计划?	131
185. 单位应如何健全现金帐务管理?	131
186. 单位收入的现金为什么要及时送存银行?	
.....	132