

王德毅 主编

客户与农村 金融机构业务 往来操作指南

四川科学技术出版社

编委会成员和撰稿人名单

顾问 牟正茂 王 云 张尚德 陈尚华 唐卫民 过 伟
赵仕信

主 编 王德毅

副主编 韩仲琦 尹世用 胡高铮 刘启隆 舒志勇 曾佑后

编 委 (以姓氏笔划为序)

王守清	刘源清	刘盛奎	朱小冬	李永恢	邹仲生
金心永	罗永宁	段 刚	杨同杰	杨鸽飞	涂文棣
胥德勋	郭 泉	徐继敏	黄文襄	熊寿级	

撰稿人 (以章节先后为序)

朱小冬	陈 鸣	雷 云	蔡 红	郭 泉	罗永宁
陈正国	杨同杰	杨富光	张 涛	张晓春	代水华
段 刚	陈余金	杨 军	邱剑锋	曹 斌	韩本禄
曾 志	刘明国	张元祥	陈 曦	邹成祚	刘源清
刘盛奎	宋利华				

总 纂 刘源清 杨同杰 邹成祚

前 言

改革开放以来,四川省农业银行、农村信用合作社的业务发展很快,特别是随着社会主义市场经济体制的建立,银行信贷、结算等方面政策制度的调整变更,新业务的开拓创办,农业银行在经营内容上已初步形成了传统业务与新兴业务、国内业务与国际业务、直接融资业务与间接融资业务三个并举的新格局,使得许多企事业单位从事财会工作多年的同志也感到与银行交往越来越不适应,迫切需要了解银行现行业务制度办法和操作规程,以便提高与银行业务往来的工作效率和经济效益。为此,我们特意编写了这本《客户与农村金融机构业务往来操作指南》。

这本书是由省农业银行办公室、学会秘书处和农工商信贷、存款、会计、信息、信用合作、国际业务、信托投资等十多个处室从事多年银行实际工作的业务骨干参加编写的。全书经过充分酝酿,反复讨论,再三修改,最后得以定稿。它是一本专门介绍企事业单位、个体经济户和城乡居民与农村金融机构业务交往所需的基本知识和具体处理手续的工具书,也是农村金融干部如何提高业务技能,搞好优质服务的必备自修书。

本书有如下特点:(1)新颖性。它既以银行最新的制度办法为依据,全面介绍了银行传统业务的基本知识和操作程序,又对近年来所开办的新业务种类,如外汇贷款、信托投资、金融租赁、证券交

易、信息咨询、信用卡、自动存取款(ATM自动柜员机)、电脑处理储蓄等方面的业务知识和操作,也进行了详尽的介绍。(2)实用性。它面对广大企事业单位的财会、购销人员,深入浅出地介绍了与银行打交道的基本规定和基本做法,并着重讲述了各种业务往来的操作程序,竭力为读者当好参谋,使读者能够从中找到与银行打交道的捷径。(3)全面性。它不仅涵盖了几乎全部金融业务领域,突出了一个“全”字;而且经过反复筛选,在内容结构上保持脉络清晰,重点突出而不繁杂,文必有据,讲究规范,突出了一个“精”字。

本书在写作中力求尽善尽美,但经济、金融发展形势一日千里,各种变化很快,书中疏漏、缺陷在所难免,恳请读者指正。

编 者

一九九三年九月

为什么要学会与银行业务往来的操作

银行是国民经济的枢纽和命脉,人们在日常经济生活中离不开同银行发生往来关系。特别是我国社会主义市场经济正在蓬勃发展,人民群众的生活水平不断提高,社会财富的积累不断增加,需要与银行建立业务联系的企事业单位和个人越来越多。银行在改革开放中为了适应城乡经济发展的需要,逐步开办了不少适用范围广泛、服务方式灵活的新业务。但在日常经济生活中,许多企事业单位的财会人员、营业人员、个体经济户和城乡居民,对怎样到银行办理存款、取款、借款、还款、转帐结算、买卖外汇、信托投资、证券交易、信息咨询等金融业务还不够熟悉,有些甚至还很生疏,这就会影响自己的资金使用效益和工作效率。因此,学会与银行业务往来的操作非常必要。这本《客户与农村金融机构业务往来操作指南》,就是为此而提供的一种学习和运用的工具书。

学会与银行业务往来的操作有很多好处:

第一,可以选择最适合的业务方式,加速资金和物资的周转,提高经济效益。无论企业单位和个体经济户之间的经济往来,钱物结算的速度越快,资金周转使用的效益就越高。如果你熟悉银行的各种业务方式,就可以根据某一交易往来的特点,选择某种最适合的业务方式去办理,从而达到物资购进快,投入生产快,商品销售快,资金周转快,获得利润多的经营目的,大大有利于扩大生产流

通,提高经济效益。

第二,可以借助银行的职能作用和规章制度,维护自己的经济效益不受侵犯。在现实的商品交易和经济往来中,难免出现种种不讲信用,侵犯对方经济权益的行为。银行处于信用中介地位,具有监督信用行为的职能任务,并依法制订了相应的规章制度,如果你熟悉这些规章制度,当自己的权益受到侵犯时,就可以要求银行按章办事给予保护,挽回损失,同时自己也会自觉遵守信用,不侵犯他人权益。如果不熟悉银行规章制度,往往会自觉或不自觉地侵犯他人权益,不但失去自己的信誉,最后还得赔偿损失。

第三,可以密切同银行的业务联系,增进友好协作关系,提高自己的信誉度。凡是熟悉和了解银行业务操作的企事业单位或个人,一般都愿意同银行加强业务联系,让银行更多地了解自己的经营情况和财务状况,从而提高自己的信用形象,遇到资金需求和结算往来方面的困难,也容易及时得到银行的帮助解决,还可以及时从银行获得多方面的经济、金融信息,有利于提高市场应变能力,决策和调整好自己的经营方向。

第四,可以帮助你提高自身的经营管理水平。银行业务的各项基本规定,不仅是银行内部管理的需要,很多还适用于企业自身经营管理的需要,例如结算资金与专用基金分开使用,这些都有利于企业有计划地安排使用资金,使资金在生产、流通过程中,沿着正常的经营轨道运行。企业只有掌握了与银行业务往来的基本规定、操作程序和手续,才能减少差错,提高工作效率和经营管理水平。

第五,可以帮助城乡居民有计划地安排经济生活,养成勤俭节约的好习惯,免除后顾之忧。现在城乡居民乐意与银行往来的人们越来越多,如果你熟悉银行储蓄、信托等业务的种类、特点和办理手续,就可以根据自己的货币收支和财产储藏保管要求,有计划地进行安排:哪些钱存哪种储蓄好处多,哪些贵重物品需要委托金融

机构代保管,哪些财产可以托付给信托机构代为管理或处理等等。银行、信托机构会按照你的意愿为你竭诚服务。你也尽可放心地把金融机构当成你最安全、最可靠的储存库、保险箱。

总之,学会与银行业务往来的操作,是企业、单位、个人必须掌握的一门基本功;也是在市场竞争日趋复杂的今天,必须学会保护自己权益的看家本领之一。但有些对银行业务不甚了解或不够熟悉的企业和个人,往往以为银行手续麻烦、工序太多,而不愿与银行打交道,其实这是一种误解。俗话说:“难者不会,会者不难”,只要你多学点与银行业务往来的基本知识,学懂会作,就一定会乐意与银行打交道。欢迎社会各界加强与银行的业务联系,学会与银行业务往来的操作,共同维护好社会金融秩序,促进我国社会主义市场经济加快发展。

目 录

前言

为什么要学会与银行业务往来的操作

第一章 四川省有哪些农村金融机构..... 1

第一节 四川省农村金融体系包括哪些机构网点..... 2

第二节 四川省农村金融机构办理哪些业务..... 3

一、四川省农业银行业务简介 3

二、四川省农业银行国际业务部业务简介 5

三、四川省农村信托投资公司业务简介 5

四、四川省农村信用合作社业务简介 6

第二章 怎样开立帐户..... 9

第一节 开立银行帐户有哪些规定..... 9

一、银行帐户的种类 9

二、开户条件和适用范围..... 11

第二节 开立银行帐户有哪些手续 15

一、开立帐户的手续..... 15

二、更换预留印鉴的手续..... 18

三、更换帐户名称和帐户合并、迁移和撤销的手续 19

四、使用银行帐户的有关规定..... 20

第三章 怎样办理企事业单位存款	22
第一节 企事业单位存款有哪些规定	22
一、企事业单位存款的政策和原则	22
二、企事业单位存款的对象和种类	23
三、企事业单位存取现金的规定	25
第二节 企事业单位怎样办理现金存取	26
一、存入现金的具体手续	26
二、支取现金的具体手续	32
三、兑换大小票币的具体手续	34
第四章 怎样办理储蓄存款	36
第一节 参加储蓄有哪些政策原则和规定	36
一、我国储蓄存款的政策、原则	36
二、现行储蓄存款的种类	38
第二节 怎样办理储蓄存款手续	42
一、活期存折储蓄的手续	42
二、活期存单储蓄的手续	43
三、活期支票储蓄的手续	43
四、工资转存活期储蓄的手续	43
五、整存整取定期储蓄存款的手续	44
六、零存整取定期储蓄存款的手续	45
七、整存零取定期储蓄存款的手续	46
八、存本取息定期储蓄存款的手续	47
九、华侨整存整取定期储蓄存款的手续	48
十、大额可转让定期储蓄存款的手续	48
十一、定活两便储蓄存款的手续	49
第三节 怎样办理电脑储蓄存取款手续	49
一、电脑储蓄存款的手续	49

二、自动存取款机的操作程序.....	50
第四节 怎样处理储蓄存款中发生的问题	52
一、储蓄存单、存折的挂失	52
二、未到期定期储蓄存款的提前支取.....	53
三、异地储蓄存款的托收.....	54
四、储蓄存款的继存过户.....	55
五、储蓄存款的查询、止付、判决及没收.....	56
六、参加储蓄应注意的事项.....	59
第五节 单位如何代办储蓄业务	61
一、储蓄代办业务的基本做法.....	61
二、对单位储蓄代办所的管理.....	63
三、单位储蓄代办员的选聘和管理.....	64
第五章 怎样办理转帐结算	65
第一节 单位怎样选择结算方式	65
一、实行转帐结算的好处.....	65
二、现行结算种类.....	66
三、怎样选择使用票据和结算方式.....	68
第二节 银行办理转帐结算的基本要求	69
一、在银行开立帐户是办理转帐结算的必要条件.....	69
二、票据和结算凭证是办理结算的依据.....	70
三、办理结算必须遵守结算原则.....	72
四、办理结算必须遵守结算纪律.....	74
五、办理转帐结算要承担结算责任.....	76
六、委托银行办理结算应向银行交费.....	77
第三节 怎样办理转帐结算手续	78
一、银行汇票.....	79
二、商业汇票.....	85

三、银行本票	98
四、支票	101
五、汇兑结算	107
六、委托收款结算	113
七、托收承付结算	122
八、信用卡	127
第六章 怎样申请贷款	131
第一节 银行贷款有哪些基本原则和规定	131
一、贷款的基本原则	131
二、贷款的对象和条件	132
三、贷款的种类和用途	133
四、贷款的方式和利率	133
第二节 怎样申请农业贷款	134
一、农业贷款的主要规定	134
二、申请农业流动资金贷款的手续	140
三、申请农业固定资产贷款的手续	154
第三节 怎样申请工业贷款	158
一、工业贷款的主要规定	158
二、申请工业企业流动资金贷款的手续	163
三、申请科技开发贷款的手续	169
四、申请卖方信贷与信用签证的手续	170
五、申请工业企业固定资产贷款的手续	174
六、申请乡镇企业贷款的手续	177
七、申请农村电力工业贷款的手续	179
第四节 怎样申请商业贷款	180
一、商业贷款的主要规定	180
二、申请商业(含商办工业)流动资金贷款的手续	183

三、申请联营贷款的手续	186
四、申请结算贷款的手续	187
五、申请商业固定资产贷款的手续	188
六、申请供销社贷款的手续	190
七、申请粮食企业贷款的手续	192
第五节 怎样申请个体工商户和私营企业贷款	194
一、城镇个体工商户和私营企业贷款的主要规定	194
二、申请个体工商户和私营企业贷款的手续	195
第六节 怎样申请抵押贷款与担保贷款	196
一、抵押贷款的主要规定	196
二、申请抵押贷款的手续	197
三、担保贷款的主要规定	201
四、申请担保贷款的手续	201
第七节 怎样申请票据贴现贷款	205
一、票据贴现贷款的主要特点	205
二、票据贴现贷款的核定方法	205
三、申请票据贴现贷款的手续	206
第八节 怎样申请信用社贷款	207
一、信用社贷款的基本原则	207
二、申请信用社贷款的手续	210
第七章 怎样办理外汇业务	213
第一节 怎样办理外汇存款	213
一、外汇存款的对象	213
二、外汇存款的货币	214
三、外汇存款的种类	214
四、外汇存款的开户与使用	214
第二节 怎样申请外汇贷款	218

一、外汇贷款的一般规定	218
二、外汇贷款的种类	220
三、申请外汇贷款的一般程序	225
第三节 怎样办理国际贸易结算	230
一、汇款结算	231
二、托收结算	234
三、信用证结算	236
四、银行保函	243
第四节 怎样办理非贸易结算	246
一、汇款	246
二、旅行信用证	247
三、旅行支票	247
四、信用卡	248
五、买汇与托收	249
六、外汇买卖	249
七、外币兑换	250
第八章 怎样办理金融信托业务	251
第一节 为什么要办金融信托业务	251
第二节 办理金融信托有哪些原则要求	253
第三节 怎样办理信托业务	254
一、信托存款	255
二、信托贷款	257
三、信托投资	261
四、资金信托	267
五、动产、不动产信托	272
第四节 怎样办理委托业务	275
一、委托存款	275

二、委托贷款	276
三、委托投资	280
第五节 怎样办理代理业务	281
一、代理收付款	281
二、代理清理债权债务	283
三、代理资产保管	284
第九章 怎样办理金融租赁业务	289
第一节 金融租赁有哪些种类	289
一、自营租赁	290
二、合办租赁	290
三、委托租赁	290
四、转租赁	290
五、回租赁	291
第二节 办理金融租赁项目应具备哪些条件	291
第三节 怎样办理金融租赁业务的手续	292
一、国内租赁业务的手续	292
二、国际租赁业务的手续	296
第十章 怎样办理证券业务	301
第一节 办理证券业务有哪些好处	301
第二节 证券有哪些种类	302
一、股票	302
二、债券	304
三、大额可转让定期存单	306
第三节 证券怎样发行	307
一、发行证券的审批和管理	308
二、发行股票的规定和手续	311
三、发行债券的规定和手续	314

第四节 证券怎样流通	318
一、证券流通的规定	318
二、证券交易的场所	319
第十一章 怎样申请办理信息咨询	323
第一节 农业银行办理哪些信息咨询业务	323
一、常年经济信息咨询	324
二、专项调查咨询	324
三、评估咨询	324
四、资信咨询	325
五、委托中介咨询	325
第二节 怎样委托办理信息咨询	326
一、委托办理信息咨询的一般程序	326
二、资信咨询的委托程序	329
三、专项调查咨询的委托程序	332
四、信用签证的委托程序	333
五、企业信用等级评估的委托程序	335
六、投资项目评估咨询的委托程序	340
第十二章 怎样计算存、贷款利息	352
第一节 什么是利率、利息	352
第二节 银行计息有哪些主要规定	353
第三节 怎样计算单位存、贷款利息	355
一、逐笔计息举例	355
二、计息余额表计息举例	356
三、在帐页上直接计息举例	357
第四节 怎样计算储蓄存款利息	357
一、整存整取储蓄存款利息的计算	357
二、零存整取储蓄存款利息的计算	358

三、整存零取储蓄存款利息的计算	359
四、存本取息储蓄存款利息的计算	359
五、活期储蓄存款利息的计算	360
六、定活两便储蓄存款利息的计算	360
七、保值储蓄贴补率的计算	360

第一章 四川省有哪些农村金融机构

新中国建立以来,随着国民经济和商品货币关系的发展,改革开放的逐步深化,我国的金融体系已形成一个以中央银行领导,各类专业银行主体,多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融新体系。

我国现阶段金融体系中的组织机构很多,现分类列举如下:

一、国家银行

1. 中央银行——中国人民银行。
2. 专业银行——中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国投资银行。
3. 商业银行——交通银行、中信实业银行、光大发展银行。
4. 其他金融机构——中国人民保险公司、邮政储汇局、全国性信托投资公司。

二、集体性合作金融组织

农村信用合作社、城市信用合作社。

三、地方性金融组织

1. 商业银行——华夏银行、广东发展银行、上海浦东发展银行、福建兴业银行、深圳发展银行、招商银行。
2. 其他金融机构——信托投资公司、租赁公司、财务公司、证券公司、融资公司、住房储蓄银行等。