

企业与银行 业务交往指南

岳树桢 马宏毅 编写



中国金融出版社

责任编辑：兰 冰

企业与银行业务交往指南

岳树祯 马宏黎 编写

•

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北 京 印 刷 三 厂 印 刷

•

787×1092毫米 1/32 7.125印张 148千字

1988年5月第一版 1988年8月第一次印刷

印数：1—10530

ISBN 7-5049-0353-1/F·53 定价：1.70元

编 者 的 话

本书是为帮助工商企业从事财务、会计工作的同志以及其他经济工作者了解银行业务的内容、规章制度、活动方式以及业务操作情况而编写的实务手册，同时亦可作为银行干部、金融经济专业学生学习银行业务的参考读物。

本书重点介绍了银行办理各项业务的具体手续。考虑到本书主要读者为工商企业新从事财会工作的同志，所以侧重工商银行的业务。在介绍银行的各项业务时，是从工商企业如何与银行建立联系的角度出发，按照开立帐户、存款、转帐结算、资金管理、工商贷款、城镇个体经济贷款、储蓄业务、出纳业务、利息利率、现金管理、试办业务顺序排列的。

书中有关业务的具体作法，是根据中国人民银行总行、中国工商银行总行规定的制度、办法和现行实际作法编写的。这些作法在今后实践中将会有所发展、修改和补充，因此在办理各项业务工作时，应以当时的文件规定为准。

本书在编写过程中，主要以北京市的银行实务为基础，同时参阅了中国金融出版社出版的《银行会计学》、《银行统一管理流动资金简介》、中国人民银行南京市支行《银行基础知识》以及中国人民银行总行编写的中专教材等资料，同时还承中国工商银行北京市分行的有关领导审阅了各章节，中国人民银行北京市分行金融研究所的席长庚同志阅审

了全书并进行了修订。特此深表谢意！

本书缺点、错误在所难免，恳请企业和银行以及各方面的读者批评指正。

编 者

1986年4月

目 录

一、帐户——银行与企业建立关系的开始	(1)
1. 什么叫银行帐户?	(1)
2. 为什么要在银行开立帐户?	(1)
3. 在银行开立帐户有哪些过程,要哪些证件?	(1)
4. 开立帐户的条件是什么?	(6)
5. 帐户有哪几个种类?	(6)
6. 一般工商企业可以在银行开立几个帐户?	(7)
7. 如何使用帐户?	(7)
8. 如何办理变更帐户名称、帐户合并、迁移 和撤销?	(8)
二、存 款	(9)
9. 银行存款有哪几个种类?	(9)
10. 什么叫活期存款?	(9)
11. 什么叫定期存款?	(9)
12. 什么叫其他存款?	(10)
13. 怎样办理存、取款手续?	(10)
三、转帐结算	(19)
14. 什么叫转帐结算?	(19)

15. 为什么要实行转帐结算? (19)
16. 办理结算时银行和单位应遵守哪些原则? (20)
17. 同一城市内企业间发生交易, 如何办理转
帐结算 (简称同城结算)? (20)
18. 什么叫支票结算? (21)
19. 什么叫委托银行付款结算? (24)
20. 什么叫托收承付结算? (32)
21. 什么叫同城托收无承付结算? (42)
22. 什么叫限额支票结算? (48)
23. 异地城市企业间发生交易, 可用哪些方式
办理转帐结算? (53)
24. 什么叫异地托收承付结算? (53)
25. 使用异地托收承付结算方式, 必须具备什
么条件? (54)
26. 没有发运证件, 使用其他证件代替可以办
托收吗? (54)
27. 异地托收的金额起点是多少? (55)
28. 办理托收后款项怎样划回? (55)
29. 托收手续如何办理? (55)
30. 怎样办理承付手续? (56)
31. 承付期满, 付款单位帐户存款不足怎么办? (57)
32. 付款单位在什么情况下可以拒绝承付托收
款项? (59)
33. 付款单位拒绝付款时应办理什么手续? (59)
34. 办理托收过程中如有差错其经济责任如何
承担? (64)

35. 什么叫信用证结算? (65)
36. 如何使用信用证结算方式? (65)
37. 什么叫汇兑结算? (82)
38. 汇兑结算的特点是什么? (93)
39. 使用汇兑结算应注意些什么? (93)
40. 使用汇兑结算的对象是哪些? (94)
41. 使用票汇结算应注意些什么? (94)
42. 什么叫委托银行收款结算? (96)
43. 使用各种结算方式应注意些什么? (107)
44. 如何选择、使用各种结算方式? (107)
45. 使用各种结算凭证应注意些什么? (107)
46. 办理各种结算业务, 需支付哪些费用? (110)

四、资金管理 (114)

47. 什么叫资金? (114)
48. 什么叫流动资金? (114)
49. 为什么国营企业流动资金改由银行统一管理? (115)
50. 银行统一管理国营企业流动资金有哪些权利和责任? (115)
51. 银行统一管理流动资金后, 企业原有国拨流动资金如何处理? (116)
52. 为什么要建立企业补充流动资金制度? (116)
53. 银行统一管理流动资金的原则是什么? (116)

五、工商信贷 (118)

- 54. 什么叫信贷? (118)
- 55. 工商信贷的重要性是什么? (118)
- 56. 什么是信贷资金? (118)
- 57. 银行发放流动资金贷款的原则是什么? (118)
- 58. 向银行办理贷款需具备什么条件? (119)
- 59. 对国营工业企业、交通运输、物资供
销、科研单位(以下简称工交企业)的贷
款有几种? (119)
- 60. 企业向银行申请上述各种贷款应注意哪些
事项? (121)
- 61. 企业向银行申请贷款时,需办理哪些手续? ... (122)
- 62. 企业向银行申请贷款除按规定编制贷款计
划外,还需提供什么资料? (128)
- 63. 什么情况下银行对企业使用的贷款加收利
息? (128)
- 64. 什么叫“区别对待,择优扶持”? (128)
- 65. 银行如何支持集体工业企业发展生产,搞
活流通? (128)
- 66. 什么叫“以销定贷”? (129)
- 67. 银行对集体企业的贷款种类有哪些? (129)
- 68. 银行对集体企业财务管理和补充流动资金
的要求是什么? (129)
- 69. 集体企业向银行申请贷款时的手续以及向
银行提供资料与国营企业是否相同? (130)

70. 银行对商业企业办理哪些种类的贷款?	(130)
71. 使用商业贷款需注意些什么?	(137)
72. 企业贷款后银行怎样检查贷款使用情况?	(138)
73. 商办工业的技术改造贷款如何办理?	(140)
74. 银行怎样支持工商企业的技术改造?	(140)
75. 哪些单位具备什么条件才可向银行申请固定资产贷款?	(140)
76. 如何申请固定资产贷款?需办理什么手续? ...	(141)
77. 固定资产贷款的种类有哪些?	(144)
78. 使用固定资产贷款需注意些什么?	(145)
六、城镇个体经济贷款	(146)
79. 什么叫个体经济贷款?	(146)
80. 个体经济贷款的对象是哪些?	(146)
81. 申请个体经济贷款的条件是什么?	(146)
82. 申请个体经济贷款的原则是什么?	(147)
83. 怎样确定个体经济贷款的额度和期限?	(147)
84. 个体经济贷款如何承保?	(147)
85. 个体经济贷款手续如何办理?	(150)
七、储蓄业务	(151)
86. 为什么要积极开展储蓄?它的重要意义是什么?	(151)
87. 我国对居民储蓄实行的政策是什么?为什么要实行这样的政策?	(151)

88. 银行开展储蓄工作的原则是什么? (152)
89. 储蓄存款有哪些种类? (152)
90. 什么是活期储蓄? (153)
91. 什么是定期储蓄? (153)
92. 如何办理提前支取手续? (155)
93. 什么是华侨(人民币)储蓄? (155)
94. 转帐支票能存入个人储蓄帐户吗? (156)
95. 储蓄存款异地和同城之间可以转存吗? (156)
96. 什么叫储蓄代办所? (156)
97. 哪些单位可以建立储蓄代办所? (156)
98. 储蓄代办所有几种形式? (156)
99. 设置储蓄代办所的原则和条件是什么? (157)
100. 建立储蓄代办所需要办理什么手续? (157)
101. 代办储蓄业务有无代办费? (159)
102. 代办费如何计算? 标准是什么? (159)
103. 储蓄代办所办理储蓄业务应注意的事项有
哪些? (159)
104. 储蓄代办所开门营业所需业务备用金、公
章、凭证、传票等如何领取? (160)

八、出纳业务 (161)

105. 什么是出纳工作? (161)
106. 出纳工作的主要任务是什么? (161)
107. 哪些款项应存入银行? (162)
108. 向银行交存现金需填制什么凭证? (162)
109. 银行出纳与各单位出纳之间的关系是什

么?	(162)
110. 何时统一发行人民币?	(167)
111. 人民币的种类有哪些?	(167)
112. 怎样爱护人民币?	(167)
113. 怎样保持流通中人民币券别结构的正常比 例?	(171)
114. 如何识别伪造、变造的假票呢?	(172)
115. 银行对各单位办理现金收付的要求是什 么?	(174)
116. 单位到银行交存和提取现金时应注意些什 么?	(176)
117. 如何作好单位现金出纳工作?	(178)
118. 人民币的符号读什么音?	(178)
119. 残缺的人民币是否可以兑换?	(178)
九、现金管理	(179)
120. 什么是现金管理?	(179)
121. 为什么要实行现金管理?	(179)
122. 实行现金管理的对象有哪些?	(179)
123. 什么叫库存限额? 为什么要核定单位库存 现金限额?	(180)
124. 如何核定库存现金限额?	(180)
125. 单位到异地采购商品可以支取现金吗?	(181)
126. 什么叫坐支现金?	(181)
127. 什么是工资基金监督?	(182)
128. 工资基金监督的意义是什么?	(182)

十、利息利率 (183)

- 129. 存款、贷款为什么要计付利息? (183)
- 130. 哪些存、贷款计付利息? (183)
- 131. 利率是怎么制定的? (184)
- 132. 怎样计算利息? (184)
- 133. 计算利息的例题 (190)

十一、新开办业务 (193)

- 134. 目前新开办的业务有哪些? (193)
- 135. 什么是信托业务? (193)
- 136. 金融信托业务有哪些? (193)
- 137. 什么是信用签证业务? (194)
- 138. 什么叫抵押贷款? (195)
- 139. 什么叫消费信贷? (195)
- 140. 什么叫商业承兑汇票? (195)
- 141. 签发、承兑、使用汇票必须遵守的原则是什么? (195)
- 142. 汇票的承兑期怎样确定? (195)
- 143. 使用商业承兑汇票应注意些什么? (199)
- 144. 什么叫银行承兑汇票? (199)
- 145. 向银行申请承兑需付费用吗? (199)
- 146. 银行同意承兑后, 承兑申请人应注意些什么? (199)
- 147. 商业承兑汇票、银行承兑汇票适用于同城
结算还是异地结算呢? (207)

148. 商业承兑汇票、银行承兑汇票如何印制? ... (207)
149. 什么叫票据贴现? (207)
150. 怎样办理贴现? (212)

一、帐户——银行与企业 建立关系的开始

1. 什么叫银行帐户？

银行帐户就是各单位为办理存款、贷款、结算以及现金存取，而在银行开立的户头。

2. 为什么要在银行开立帐户？

根据国务院规定，各单位之间的经济往来，除按照现金管理办法规定，可以用现金进行交易以外，其他较大的交易往来，都必须通过银行办理转帐结算。因为银行办理转帐结算最为方便、安全，所以各单位要顺利进行各种经济活动，就有必要在银行开立帐户。

开户首先是开存款帐户。如各单位先要把上级拨款、暂时不用的闲散资金存入银行，然后才能办理各种转帐结算业务。其次，生产经营单位，根据需要，还要开设贷款帐户。因此，企业在开业经营时，就需要向银行申请开立帐户，这就相当于登记了“户籍”。

3. 在银行开立帐户有哪些过程，要哪些证件？

各单位及个人在银行开户的过程是：

①开户申请。单位及个人向所在地就近的银行机构提出申请开户，填制开户申请书（附式3—①②）交银行的会计科（股）；②银行调查。银行要对申请开户的单位，进行营业状况和资金（货币）收支情况的调查；③批准建户，交存

有权签发会计单证的印鉴卡片。经审查合格，银行通知单位建户，建户单位应将有权支配帐户内资金(货币)收支的单位公章及授权签发人名章的印鉴卡片(附式3—③④)送开户银行。④确定支付工具和规则。如，规定帐户号码，使用的结算方式和各种凭证。⑤开户单位要按照规定，进行合法的经济活动，银行对帐户承担服务、保密和监督之责。

单位或个人申请开户，需要提供的证件是：

(1) 全民所有制单位由其上一级主管部门审查证明。

(2) 集体所有制单位由区、县一级主管部门审查证明。

(3) 行政、事业单位，由拨款的财政部门或上级主管部门审查证明。

(4) 军队系统的单位，开立特种存款、特种企业存款、特种其他存款帐户，由军区后勤财务部门或由军区指定军、省军区后勤财务部门审批证明；开立一般存款帐户，由师以上后勤财务部门审批证明。

(5) 外地单位的常驻(派出)机构，由主管部门和所在地有关部门审查证明。

(6) 各单位的附属机构，由其管辖单位审查证明。

(7) 个体经营者办理开户，需持有工商行政管理部门的证明。

办理开户的注意事项：

(1) 单位属性明确。单位申请开立帐户的名称，必须如实反映所有制性质和领导系统。如：市、区、县办的企业，必须冠有市、区、县的名称。

(2) 单位名称与帐户名称一致。单位在银行预留的印

附式3—①

中国工商银行北京市分行

单 位 开 户 申 请 书

申请开户		申请开立帐户	
单位名称		名称(全称)	
单位性质 及 级 别		工 商 管 理 局 批 准 文 号	
地 址		电 话	
上级主管 单 位		电 话	
申请单位盖章： (正式公章及负责人章)		上级主管单位意见： (盖章)	
年 月 日		年 月 日	
银行调查意见：		科 目 归 属	
		帐 号	
		支票或存折户	
		是 否 计 息	
审批意见：			

附式 3—②

帐 户 基 本 情 况

资金来源	
资金运用	
生产、经营范围	
商品、原料来源	
主要产品	
销售方式和范围	
利润和亏损	
专用基金	
财务管理	
现金库存限额	
发薪日期	
职工人数	
附属单位	
外地采购	
外地单位往来	
农村社队往来	