



QI YE
qiye
ZI JIN
zijin
YIN HANG
yinhang

企業·資金·銀行

● 工商銀行與客戶



中國財政經濟出版社

编著人员

编委:

杨茂森 刘德谷 谢芳森
周新生 李振寰 涂义德
盛长福

主编:

盛长福 沈温良

编著:

汪国城 宗河水 肖小和
毛哲勋 朱庆炜 涂世模



资金在有计划的商品经济中的地位与作用是很重要的,并且是不可代替的。这一点已被承认,以及其在实践中得到应有的体现,将使社会主义优越性得到充分发挥。

傅雨田
1991.6

序



1987.10.16

我十分高兴为《企业·资金·银行》一书作序。

随着我国有计划商品经济的进一步发展,先进技术特别是电子技术在银行领域的广泛应用,以及各种金融创新项目的竞相推出,银行制度和机制正在发生着深刻的变化,这种变化,必将使金融工作更加适应社会主义商品生产、商品流通、商品交换的发展。

货币信用是在商品经济发展的基础上诞生和发展起来的。现代商品经济的高度发展,使货币信用与商品经济的关系愈来愈密切。社会主义的商品生产,不仅要遵循价值规律的要求,而且要遵循资金运动的要求。银行作为资金活动的总枢纽,对调节社会资金供求关系有着特殊的作用,她通过信贷资金的融通或对银根控制的松紧,对企业的经济活动产生支持或制约的能动作用。现实情况表明,经济的繁荣,离不开企业的振兴;而资金又是贯穿于企业开发、启动、调节、发展、振兴和生产、流通、交换诸活动中的一条主动脉。银行经营货

币资金,她的经营活动关系着整个社会经济的发展,一切经济部门和经济工作者,企业的领导者和管理人员,都需要了解银行,研究资金运动的规律,掌握它,运用它,使之更好地为发展商品生产和商品经济服务。

经过十多年的改革开放,江西的国民经济实力和物质、技术基础有了明显增强,企业经济发生了深刻变化,银行在持续、稳定、协调发展国民经济方面的功能有了明显的加强。江西工商银行成立的时间虽然不长,但她所发挥的信用中介作用和经济杠杆作用却是很大的,通过经常不断地释放金融能量,对发展我省经济作出了重要贡献。当前,企业经济效益差仍是我省经济活动中的突出矛盾之一,而资金使用效益差,又是经济效益差的一个十分重要的方面,对此,我们应有进一步认识。全省上下,都要认真研究如何加快资金周转,盘活资金,并拓宽资金渠道,增加投入,进一步搞活企业特别是国营大中型企业,增强发展后劲,为实现我国经济发展的第二步目标和第三步目标而努力。

从某种意义上来看,现代商品经济也可以说是货币信用经济。今天,企业乃至全社会都在关注金融界的发展变化。货币、信贷、利率、结算、储蓄已成为企业界、经济界的热门话题。这本书,比较系统地简要介绍了工商银行的各项业务及其经营状况。我相信,它的出版,对工商企业、经济管理部门、经济教育和研究部门以及各级政府,进一步了解、研究、关心金融工作,使之更好地为江西的经济社会发展服务必定是有益的。

前言



李锐

中国工商银行是主管城市金融的专业银行。

党的十一届三中全会以来,我国经济出现了日新月异的发展、变化。在改革开放的大潮中,金融业异军突起。正当经济改革的重心由农村转向城市,开始进入全面改革新阶段的重要时刻,社会主义商品经济蓬勃发展这个大环境,孕育并诞生了中国工商银行。由于时代的迫切需要,从她一出生,就表现出了旺盛的生命力,越来越受到各界人士尤其是企业界的青睐。

江西工商银行就是在这激流涌进中降临到这块红色土地上的。七年来,她伴随着江西城市经济一道,以强劲的步伐成长和发展,以崭新的姿态和特有的功能,通过经营货币信用业务,聚集和分配社会资金,有力地发挥了“发展经济,革新技术”的杠杆作用,为全省2万多户工商企业、700多万城镇居民、机关、学校、团体、部队等单位,担负起筹集、分配、调节资金,促进生产、搞活流通、活跃市场、调剂人民生活的光荣职责。

改革开放,给江西工商银行注入了蓬勃生机和活力。客户面不断扩大,新开发的服务领域逐年增加,愈来愈广泛地运用电子技术进行多种现代化服务。同时,根据全省外向型经济发展的需要,开办了国际业务,办理了外汇存款、贷款、进出口贸易结算,为我省引进外资、引进先进技术、支援重点建设,发展出口创汇企业,发展对外经济贸易关系,发挥了积极的作用。

江西工商银行建行7年,总资产已达人民币173亿元,吸收各种存款已达100多亿元,各种外汇存款700万美元,加上调剂、拆借、融通的资金,7年来,共向全省工商企业、事业单位及各类经济组织累计提供贷款691亿元。1990年末各项贷款余额达160多亿元,成为发展江西城市经济的一条资金主渠道。

人们从实践中感到:工商银行是企业、市场、经济发展中灵敏的启动器、调节器,强有力的推动力量,与各企业、各单位,与广大城镇居民建立了深厚的鱼水情谊。

当前,我们正处在建设与发展的新时代,世界经济挑战,我国经济90年代实现“小康”的伟大战略目标,全社会的金融意识正在明显增强。人们希望更多地了解银行,更深刻地认识银行,更好地运用银行这个“运转机关”,这是企业和经济发展的需要。宣传金融知识,介绍工商银行的经营状况,也是工商银行义不容辞的职责。我们编写的这本小册子,就是企图系统地向全省企业界、经济界以及社会各界的同志们、朋友们提供

一些江西省工商银行的业务发展和经营概况,并透过这些业务活动反映企业、资金、银行在社会经济运行中的相互关系。

这里还要特别提出的是:中共江西省委、省人民政府的领导同志,早就指示我们,写一些宣传金融的材料,促进各方面的同志更多地了解金融,增强金融意识,更好地运用银行这个“精巧而复杂的机构”,更有成效地用经济办法管理经济。但由于各种主、客观原因,我们没有能够及时落实。这本奉献于同志们、朋友们面前的材料书,由于编写水平有限,也不尽如人意,敬请批评指正,以便修改、补充。

我们真诚相信,今后江西省工商银行一定会继续得到党政各级领导的重视和关心,继续得到企业和社会各界的支持、帮助和合作,共同为实现江西省“八五”计划、十年规划携手奋进!

1991年7月1日



工商银行贷款支持的江西纺织厂



工商银行贷款支持的江西汽车制造厂



工商银行用技术改造贷款支持购买的

全省最大的远洋货轮



工商银行贷款支持南昌市

百货大楼所成商品流通。

活跃市场经济



江西南大门—
赣州地区工商银行
综合楼



储蓄柜用微机办理
存取款业务





3 0106 3493 3

94
F830.4
22
2

目 录

XAL16/01

导论..... 1

朝着“办成真正的银行”迈进..... 6

——改革开放中的江西工商银行

(一)工商银行的特色 (6)

(二)工商银行的职责与任务 (7)

(三)工商银行的服务对象与业务范围 (8)

(四)前进中的江西工商银行 (10)

一、银行经营的奥秘..... 13

——信贷资金的来源渠道和运用方向

(一)信贷资金是从哪里来的? (13)

(二)信贷资金是怎样运用的? (14)

(三)营运资金——发展经济、革新技术 (16)

二、与银行交往的第一步..... 17

——怎样在工商银行开立帐户

(一)银企业务往来的基本条件 (17)

1



B

991371

(二)企业单位开立那些帐户	(19)
(三)开户手续	(21)
(四)机构变迁的帐户处理手续	(22)
(五)使用银行帐户应注意的事项	(23)
三、银行对企业间歇资金的利用	25
——企业存款业务	
(一)企业存款的概念及其来源	(25)
(二)企业存款种类	(26)
四、“集腋成裘”的魅力	29
——城镇储蓄业务	
(一)储蓄的特殊功能	(29)
(二)储蓄发展的基本动力	(30)
(三)城镇储蓄存款的种类	(31)
(四)人民储蓄的保护	(36)
五、用之于民,利之于民	38
——企业与银行的贷款往来	
(一)企业资金的三条主要渠道与银行贷款	(38)
(二)效益,是企业资金良性循环的首要问题	(39)
(三)信贷的三原则	(40)
(四)贷款的对象	(40)
(五)贷款范围和服务领域	(41)
(六)企业向银行借款应注意的事项	(42)
六、企业生产、经营的“推动力”	44
——流动资金贷款	
(一)国营工业流动资金贷款种类及申办手续	(46)
(二)国营商业流动资金贷款种类及申办手续	(51)

(三)国营工、商企业几项特定流动资金贷款	(54)
(四)集体企业流动资金贷款种类及申办手续	(61)
(五)集体工业设备贷款	(63)
(六)个体工商户贷款	(64)
七、企业技术进步的重要途径	66
—— 固定资产贷款	
(一)技术改造贷款	(66)
(二)基本建设贷款	(69)
(三)项目评估—— 固定资产贷款决策的依据	(70)
八、商品交易和资金往来(一)	73
—— 现金结算业务	
(一)送存现金的基本程序	(73)
(二)支取现金的基本程序	(74)
(三)支取现金的有关规定	(75)
(四)流通中的票币调剂及残缺人民币的兑换	(76)
(五)向银行兑换残缺人民币的基本规定	(76)
九、商品交易和资金往来(二)	78
—— 转帐结算业务	
(一)转帐结算的主要特征和办理结算的主要规定	(78)
(二)银行汇票	(81)
(三)商业汇票	(83)
(四)银行本票	(87)
(五)支票	(87)
(六)信用卡	(90)
(七)汇兑	(93)
(八)委托收款	(94)
(九)异地托收承付	(97)

(十) 银行结算纪律和责任	(101)
(十一) 收、付款单位在两家专业银行开户的转帐结算基本程序	(102)
十、外汇资金的集聚	105
—— 外币存款业务	
(一) 单位外币存款	(105)
(二) 外币储蓄存款	(107)
十一、支持发展外向型经济	(110)
—— 外汇贷款业务	
(一) 外汇流动资金和固定资产贷款	(110)
(二) 买方信贷业务	(113)
(三) 打包放款	(114)
(四) 出口押汇	(116)
十二、对外经济交往的桥梁	118
—— 国际结算业务	
(一) 办理国际结算的有关要求	(118)
(二) 外汇汇款业务	(119)
(三) 托收业务	(122)
(四) 信用证业务	(125)
(五) 外币兑换业务	(129)
(六) 买入外币票据业务	(131)
(七) 外币票据托收业务	(132)
(八) 代售和兑付外币旅行支票	(133)
十三、发展对外经济联系的媒介	135
—— 其他金融服务业务	
(一) 外汇担保和见证业务	(135)

(二) 征信调查与咨询服务	(138)
(三) 代客外汇买卖业务	(139)
十四、客户关心的一个命题	142
——利息种种	
(一) 利率的基本概念及换算	(142)
(二) 利率的管理权限	(143)
(三) 利息计算的基本规定	(144)
(四) 利息计算的方式及范围	(144)
十五、发展中的新型业务	146
——其他金融业务	
(一) 灵活的信用方式——金融信托业务	(146)
(二) 趋利避害的银行信息咨询业务	(154)
(三) 开拓中的房地产开发金融业务	(159)
十六、义不容辞的职责	162
——工商银行的代理业务	
(一) 代理人民银行财政性存款	(162)
(二) 代理国库经收处业务	(163)
(三) 代理国家债券的发行与兑付	(163)
(四) 代理人民银行专项贷款的发放和收回	(164)
(五) 代理收兑金银业务	(164)
(六) 代理中央级事业行政经费的限额拨款	(164)
(七) 代理企业股票、债券的发行	(165)
附：小资料	166
后记	177

导 论

信用是在商品货币关系的基础上产生的。商品货币关系的存在,是信用存在的客观经济基础。在商品货币关系存在的条件下,信用是价值运动的一种特殊形式。“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动,即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”(马克思:《资本论》,《马克思恩格斯全集》第25卷,第390页)。

我们知道,社会再生产过程中必然出现这样一种情况:一些企业单位在一定时期中有暂时闲置的资金,而另一些企业则又临时需要补充资金;就整个社会来看,资金暂时闲置和对资金的临时需要之间又有着内在的联系,呈现彼余此缺,此余彼缺的情况,这就需要通过信用中介进行调剂。

由于社会再生产是个连续行进的过程,资金的闲置和需求也就成为资金运动的一个特点。形成资金暂时闲置的原因是多方面的。比如:

- 1、从出售产品获得货币资金,到尚未购买原材料时,有部分资金暂时闲置;

- 2、企业的折旧基金和大修理基金从提取到设备的更新大修理,也需要一段时间;

- 3、在企业自留的纯收入从建立企业基金到实际支付使用会有一段间隔时间;用来上缴财政的税款和支付银行贷款的利息,来源于每次出售的产品价值所形成的企业纯收入,而付出则集中在一定时间;