

QIYE
RONGZI
ZHINAN

企业融资指南

● 主 编 汤国彦

副主编 姚彦文



云南人民出版社

责任编辑：张 昊
封面设计：熊惠明

企业融资指南

汤国彦 主 编
姚彦文 副主编

云南人民出版社出版发行（昆明市书林街100号）
益民印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：16.25 字数：379080
1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷
印数：00,001—10,000

ISBN 7-222-00537-4 / F·54 定价6.50元

前 言

企业，是我们社会主义经济的支柱，为企业服务，为企业家出谋献策，是时代赋予金融科研人员的使命，也是本书的宗旨、出发点和着力点。因此，本书的主体是企业，从这个主体展开，抓住企业生产要素中最紧要的要素之一的资金这个要素，进而又以融资这一极重要的命题回答“怎么办”、“如何做”，但不是面面俱到的“小百科全书”。

由于办企业一刻离不开资金，也离不开金融，现代企业资金的筹集，不外是间接融资与直接融资两种基本方式。而直接融资主要是债券融资和股票融资两种形式。所以，本书紧紧扣住融资这一主题，从企业实际需要出发设计题目，解答问题。全书所选资料，特别是政策、制度、规定、法规，均以最新为准，它具有针对性、实用性、可操作性等特点。本书不仅供企业人员使用，对从事经济、金融工作人员、教学、科研也具有参考价值。

本书是集体劳动的产物。除正文署名者外，参加编辑的有：孙仲文、汪渝、顾锐、袁天昂、李凤翔，以及任树云、吴山玲、彭明、常明耀、赵辉等同志。本书第一、三、四篇由杜建安负责分纂，第二篇由周新云负责分纂，汤国彦、姚彦文总纂，汤国彦负责统稿。

云南省金融学会会长、省人民银行行长程远业同志为本书作序。

在编写过程中，得到在昆的企业家、编委的支持、把关以及各方面的同志协助，在此一并致谢。错误和缺点之处，请读者指教。

云 南 省 金 融 学 会
中国人民银行云南省分行金融研究所

1989年7月

《企业融资指南》编委

主任委员：袁明祥 云南省人民银行高级经济师

副主任委员：朱应庚 云南大学教授

汤国彦 云南省人民银行金研所高级经济师

委员（以姓氏笔划为序）：

王礼国 昆明市人民银行高级经济师

王万章 云南省人民银行高级会计师

邓兴三 云南省农业银行高级经济师

孙松林 云南省人民银行高级经济师

刘学愚 云南大学副教授

张怀渝 云南省社科院副研究员

邢志德 云南省人民银行高级经济师

李少清 昆明百货大楼高级会计师

李永秋 中国银行昆明分行

李允武 云南省建设银行高级经济师

周好文 云南财贸学院副教授

陆梦龙 云南大学副教授

郑瑞亭 昆明钢铁公司总会计师

姚彦文 云南省人民银行高级经济师

陈雄飞 云南省人民银行高级经济师

倪光祖 云南省人民银行高级经济师

郎本瑞 云南省农业银行高级经济师

郭全亮 云南橡胶集团高级工程师

陶兴文 云南经济管理学院副教授

蒋 恂 云南省保险公司高级经济师

廖 敏 云南省工商银行高级经济师

鲁兴仪 云南财贸学院副教授

黎维彬 云南省人民银行经济师

序

当全国人民正在深入学习、贯彻具有伟大现实意义和深远历史意义的党的十三届四中全会精神的时候，《企业融资指南》与读者见面了。这本书的出版就是在全会精神鼓舞下，应许多企业界同志的要求，由云南省金融学会和云南省人民银行金融研究所组织编写的。参加编写这本书的不仅有金融界的同志，还有学术界和企业界的同志，有人民银行的同志，也有专业银行和其他金融机构的同志，有理论工作者，也有实际工作者。可以说这是我省金融界、企业界和学术界集体劳动的产物。

在党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策和十三大确定的“一个中心、两个基本点”的基本路线指导下，我们积极推进经济体制改革和金融体制改革，推动了经济和金融事业的迅速发展，出现了新的面貌。但资金短缺仍然是现时和今后我们经济生活中的一个突出问题。如何筹措融通资金，支持经济的发展，这是金融界、企业界以至社会各界一个长期的任务。《企业融资指南》总结了在社会主义有计划商品经济条件下，金融体制改革中有关融通资金方面的成果和经验，探索了如何在加强金融宏观调控的同时，支持搞活微观经济，搞活企业，拓宽企业融资渠道，提高资金效益的措施和做法。就这一点说，本书是为满足企业界的实际需要，而献给企业家和企业工作者的一本很有实用价值的工具书。

《企业融资指南》虽然是以工具书的面目出现的，但全书的设计和篇目布局都有其独到之处，不是简单的条目堆积，而是自成体系，有自己的特色，尤其最后一章，关于投资决策问题，从企业发展战略的高度，进行论证分析，有其新的见解。全书的总体构想是依照经济决定金融，金融服务经济的基本指导思想，以企业为主体，以企业融资为主线，从企业资金、信用开篇，进而把金融业务的理论、方针、政策、规章制度等与企业有关的融资程序、方法和手续融为一体，系统地向企业工作者层层展开。读后人们不仅可以增进对金融理论知识的了解，增强金融意识，而且对如何同金融界交往也有其现实的具体指导作用。所以说这本书是写得比较好的。这本书主要是为企业家和企业工作者而写的，但对其他各界，特别是金融界也很有参考价值，值得一读。

应当指出的是，改革为我们带来了发展，带来了繁荣，但也出现一些不配套、不完善的东西，本书在编写过程中也难免会有不妥之处，需要我们按照十三届四中全会的精神，继续认真思索、总结和完善。同时，随着改革的不断深入，还会出现许多新情况、新问题，也需要我们不断加以解决。这些问题，如再版时，都应注意认真修正和补充。

程远业

1989年8月

目 录

直接融资篇

企业资金

一、企业资金的构成和运动

1. 什么是企业? 企业是怎样产生的? (8)
2. 企业在国民经济中的地位和作用? (4)
3. 什么是企业资金? 其主要特征是什么? (5)
4. 为什么说资金是企业生产经营的物质手段? (6)
5. 如何区分固定资金和流动资金? (6)
6. 如何合理安排企业资金的结构? (7)
7. 怎样使企业资金不断循环周转, 取得更多的增殖? (9)
8. 怎样组织企业资金的时间价值? (10)

二、企业流动资金的管理

9. 企业流动资金如何分类? (11)
10. 怎样核定企业流动资金定额? (13)
11. 银行统管国营企业流动资金有哪些原则和纪律? (14)
12. 国营企业自有流动资金的来源与补充有哪些具体规定? (15)
13. 怎样管理自有流动资金? (16)
14. 怎样管理视同自有流动资金? (17)
15. 为什么说管好流动资金, 首先是对流动资金周转速度的管理? (18)
16. 流动资金周转率是怎样计算的? (18)

三、企业固定资金的管理

- 17. 企业固定资金如何分类? (20)
- 18. 企业固定资产的计价方法有哪些? (21)
- 19. 怎样管理企业固定资金? (22)
- 20. 怎样考核固定资金的利用效果? (24)

四、企业特种资产管理

- 21. 什么是金融资产? (25)
- 22. 企业如何进行金融资产管理? (26)
- 23. 什么是无形资产? (28)
- 24. 怎样管理好无形资产? (29)

企业信用

一、信用形式

- 25. 什么是信用? (31)
- 26. 信用是怎样产生和发展的? (31)
- 27. 社会主义信用存在的意义? (32)
- 28. 经济活动中有哪些信用形式? (33)

二、企业信用的形成

- 29. 什么是企业信用? (35)
- 30. 我国企业信用的发展经过哪些曲折的过程? (35)
- 31. 企业信用的发展趋势如何? (36)

三、企业信用的种类和效用

- 32. 企业信用如何分类? (37)
- 33. 商品信用有哪几种? 效用如何? (38)
- 34. 融资信用有哪几种? 对促进企业生产和流通的发展有何作用? (39)
- 35. 什么是租赁信用? 企业租赁融资活动有何意义? (41)

企业融资机构

一、内部银行

36. 什么是“内部银行”？企业为什么要建立“内部银行”？它与银行及财务公司的区别何在？……………（43）
37. 建立“内部银行”要具备哪些条件？当前哪些企业可以建立内部银行？……………（45）
38. 怎样建立“内部银行？”……………（46）
39. “内部银行”怎样办理企业内部融资业务？……………（47）
40. “内部银行”怎样办理企业内部资金结算业务？……………（49）
41. 发展和巩固“内部银行”应注意哪些问题？……………（51）

二、服务公司

42. 什么是财务公司？什么性质的企业能成立财务公司？……………（52）
43. 成立财务公司的企业应具备哪些条件？……………（53）
44. 怎样建立财务公司？……………（53）
45. 财务公司办理哪些业务？如何办理？……………（54）

三、其它

46. 何谓项目融资？对企业有何好处？其组织有何特点？……………（55）
47. 何谓财团？如何建立？……………（56）

直接融资行为

一、企业债券

48. 什么是企业债券？企业债券的种类有哪些？……………（57）
49. 企业发行债券有哪些好处？……………（57）
50. 企业债券应具备哪些内容？……………（58）
51. 什么是短期融资债券？短期融资债券的性质和特点是什么？……………（58）

二、股票

52. 什么是股票？股票有哪些种类？……………（59）

53. 企业发行股票有哪些好处? (59)
54. 股票应具备哪些内容? (60)
55. 股票与债券有哪些共同点和区别? (61)

三、商业票据

56. 什么是商业票据? 国际通行的商业票据有哪几类? 我国现行的商业票据有哪些? (62)
57. 什么是商业汇票? 企业运用商业汇票对融资有哪些好处? (62)

四、联营和企业集团

58. 联营和企业集团是一回事吗? 为什么说它们都是较好的融资形式? (63)
59. 企业集团的资金怎样管理? 如何选择? (64)
60. 联营和企业集团在融资上有哪些异同? (65)

五、“三来一补”

61. 什么是“三来一补”? 其资金运行的特点是什么? (65)
62. 为什么说“三来一补”是利用外资的形式之一? 国家对“三来一补”的资金运行是如何规定的? (66)
63. 开展“三来一补”应注意的问题。 (67)
64. 如何搞好“三来一补”业务的资金运行? (68)

六、“三资”企业

65. 什么是“三资”企业? 其资金运行的特点是什么? (69)
66. 为什么说“三资”企业是直接利用外资的主要形式? 国家对“三资”企业的资金运行是如何规定的? (70)
67. 如何办理外商投资企业的申报、登记及有关手续? 外商投资企业享受何种优惠政策? (72)
68. 外商投资企业的外汇利润如何进行处理? (73)
69. 中外合资经营在签约、经营和利益分配上应注意哪些问题? (74)
70. 中外合资企业如何保持外汇的收支平衡? (76)
71. 怎样办理中外合资经营的进出口业务? 在境外开立外汇帐户如何办理手续? (77)

七、承包、产权转让、兼并、破产和拍卖

72. 承包、产权转让、兼并、破产和拍卖中资金通融的一般特征和主要区别是什么? (78)
73. 国家对承包企业的资金运行是如何规定的? (79)
74. 在产权转让过程中如何搞好资金运行? (81)
75. 企业兼并中资金是如何转移的? (82)
76. 怎样把握企业破产中的资金运行? (85)
77. 企业拍卖过程中如何搞好资金运行? (86)
78. 如何参与国际招标、投标? 招标、投标中涉及资金及外汇往来如何处理? (88)

间 接 融 资 篇

办理存款与结算

一、开立帐户

79. 为什么企业必须在银行开立帐户? 企业可以开立哪些帐户? (93)
80. 申请开立银行帐户要具备哪些条件? 需要交验哪些证件? 办理哪些手续? (94)
81. 开立辅助帐户要具备哪些条件? 要办哪些手续? (95)
82. 使用银行帐户要遵守哪些规定? 违反这些规定会受到哪些制裁? (96)
83. 变更、迁移、合并和撤销银行帐户要办哪些手续? (97)

二、办理存款

84. 为什么说企业在银行的存款是间接融资的重要渠道? 对企业有什么好处? (98)
85. 国家对企业在银行的存款有哪些规定? (99)
86. 企业在银行的存款可以分为哪些种类? (100)

- 87. 如何办理工商企业存款?..... (101)
- 88. 如何办理施工企业存款?..... (102)
- 89. 如何办理专用基金存款?..... (103)
- 90. 如何办理自筹基本建设资金存款?..... (104)
- 91. 企业怎样管理好在银行的存款?..... (105)
- 92. 银行对企业单位帐户冻结存款或从帐户中扣款、代扣罚款
都有哪些规定?..... (106)

三、办理国内结算

- 93. 货币结算的两种形式是什么?各有何特点和使用范围?..... (108)
- 94. 什么是转帐结算?企业通过银行办理转帐结算有哪些好处? (109)
- 95. 现行的结算方式是根据什么原则制定的? 现行的结算方式
有哪几种? (110)
- 96. 哪些经济活动适合使用银行汇票结算方式? 银行汇票结算
有些什么规定? (111)
- 97. 怎样办理银行汇票结算?..... (113)
- 98. 签发或收到银行汇票后,企业的帐务如何处理? (114)
- 99. 汇款单位的采购员持银行汇票到异地采购后, 如何办理款
项的分次支取和转汇手续? 现金汇票遗失后, 怎样到银行办
理挂失手续?..... (116)
- 100. 哪些经济活动适合使用商业汇票? 商业汇票结算有些什
么主要规定? (117)
- 101. 怎样办理商业承兑汇票结算? (118)
- 102. 怎样办理银行承兑汇票结算? (119)
- 103. 签发或收到商业汇票后, 企业的帐务如何处理? (121)
- 104. 什么是商业汇票的背书转让? 如何办理? (123)
- 105. 哪些经济活动适合使用银行本票结算? 银行本票结算有
些什么主要规定? (124)
- 106. 怎样办理银行本票结算? 收款人或背书人受理银行本
票后要办理什么手续? (125)
- 107. 哪些经济活动适合使用支票结算? 支票结算有些什么主

- 要规定? (126)
108. 定额支票结算有什么特点? 怎样办理定额支票结算? (127)
109. 签发支票应注意哪些事项? 签发“空头”支票或印章与预留印鉴不符的支票会受到银行的哪些制裁? (128)
110. 涂改支票为什么不允许? 为什么支票金额的填写必须有严格的规定? (129)
111. 如何加强对支票的管理? 支票遗失了怎么办? (130)
112. 长城信用卡如何取得? 怎样使用? (131)
113. 哪些经济活动适合使用汇兑结算? 汇兑结算有什么主要规定? (132)
114. 怎样办理汇兑结算? (133)
115. 哪些经济活动适合使用委托收款结算? 委托收款结算有什么主要规定? (134)
116. 怎样办理委托收款结算? (136)
117. 什么是三方交易, 直达结算? (138)
118. 什么是代办发货和代理收货委托收款? 如何办理? (139)
119. 个体工商户在未取得使用支票结算资格前, 可以采取哪些结算方式? (141)
120. 使用各种结算凭证应注意哪些事项? 怎样正确填写结算凭证? (142)
121. 企业选择银行的转帐结算方式时应考虑哪几个因素? (143)
122. 企业和银行在办理结算时, 分别要遵守哪些结算纪律? (145)
123. 企业违反了银行结算规定和纪律会受到什么制裁? (146)
124. 因银行工作差错发生延误, 影响了企业资金使用时, 企业向银行如何交涉? (148)
125. 办理各种结算业务, 需要支付些什么费用? (149)
- 四、办理国际结算
126. 什么是国际贸易结算? (151)
127. 国际贸易结算的主要方式有哪几种? (151)
128. 怎样办理开立进口信用证业务? (152)

- 129. 怎样办理进口信用证项下的付汇业务? (154)
- 130. 怎样办理进口贸易项下的代收业务? (155)
- 131. 怎样办理进口贸易项下汇出汇款业务? (155)
- 132. 怎样办理出口托收业务? (156)
- 133. 怎样办理出口信用证业务? (157)
- 134. 怎样办理出口汇款业务? (158)
- 135. 怎样办理出口押汇业务? (159)
- 136. 怎样办理远期票据贴现业务? (160)
- 137. 怎样办理易货贸易结算业务? (160)
- 138. 怎样办理票据托收结算业务? (162)

五、现金管理

- 139. 什么是现金管理? 为什么要实行现金管理? (162)
- 140. 现金管理有哪些具体规定? (163)
- 141. 企业的哪些支出可以用现金支付? 对使用现金每次最高限额是多少? (164)
- 142. 怎样核定企业库存现金限额? 企业库存现金超限额怎么办? (166)
- 143. 哪些企业可以“坐支”? “坐支”需要办理哪些手续? (167)
- 144. 个体工商户和农村承包户到集市采购能否使用现金? 使用现金采购需要办理哪些手续? (169)
- 145. 什么是工资基金? 工资基金管理有什么意义? (170)
- 146. 工资基金管理有些什么具体规定? (171)
- 147. 企业违反工资基金管理规定时, 会受到哪些制裁? (172)

向国内银行贷款

一、银行贷款的基本原则和一般规定

- 148. 银行贷款共有几大类? 每一类贷款有些什么主要内容? 各专业银行发放贷款怎样分工? (174)
- 149. 银行贷款的基本原则是什么? (175)

- 150.为什么要按照国家制定的产业政策调整贷款的投向和结构?如何做到“扶优限劣”? (176)
- 151.企业向银行申请贷款一般应具备哪些条件?申请贷款要经过哪些程序? (177)
- 152.怎样编制借款计划?如何寻求贷款的经济担保者?如何办理贷款的经济担保手续? (179)
- 153.借款合同为什么特别重要?订立借款合同应遵守哪些规定?怎样签定借款合同? (180)
- 154.亏损企业、关停企业能否取得银行贷款?企业兼并或破产,原来的贷款怎样处理? (181)
- 155.为什么要强调银行贷款的经济效益?如何计算和考核?... (182)
- 156.银行在什么情况下才对企业实行信贷制裁?制裁的内容包括哪些方面? (184)

二、工业流动资金贷款

- 157.工业流动资金贷款有多少种类?银行对这类贷款的方针政策是什么? (185)
- 158.哪些企业可以申请工业流动资金贷款?具备哪些条件才能提出申请? (187)
- 159.如何办理物资供销企业贷款? (187)
- 160.怎样办理专用基金贷款? (188)
- 161.怎样办理施工企业流动资金贷款? (188)
- 162.企业为什么要经常进行“三清”?国家对企业“三清”有哪些要求? (189)
- 163.企业在实行租赁、承包或股份制后,企业的贷款手续有些什么变化?经济联合体如何申请贷款? (190)
- 164.什么是抵押贷款?使用抵押贷款的企业有哪些条件?怎样申请抵押贷款? (191)
- 165.工业企业流动资金贷款的额度和期限根据什么确定?企业到期不能归还贷款怎么办? (192)

三、商业流动资金贷款

166. 商业流动资金贷款有多少种类？银行对这类贷款的方针、政策是什么？ (194) ▶
167. 商业企业流动资金管理有些什么特殊性？为什么要求物资保证？怎样计算物资保证率？ (195) ▶
168. 商品周转贷款的使用范围、期限如何？怎样办理商品周转贷款？ (196) ▶
169. 专项储备贷款的使用范围，期限有哪些规定？怎样办理专项储备贷款？ (197) ▶
170. 什么是商业网点设施贷款？其使用范围和管理与流动资金贷款有何区别？ (198) ▶
171. 银行对联营企业发放贷款有何特殊规定？ (200) ▶
172. 供销社流动资金贷款有哪些项目？银行对这类贷款有何特殊规定？ (201) ▶
173. 农业银行对哪些部门发放农副产品采购贷款？此贷款的使用范围是什么？ (202) ▶
174. 什么是预购定金贷款？哪些企业可以取得这项贷款？如何办理？使用此贷款时应注意什么问题？ (203) ▶

四、农业贷款

175. 农业贷款有哪些特点和种类？银行对农业贷款的方针、政策是什么？ (204) ▶
176. 农业贷款有哪几种方式？ (206) ▶
177. 国营农业贷款的种类有哪些？分别在什么情况下申请使用？期限如何确定？ (207) ▶
178. 如何办理国营农业贷款？ (210) ▶
179. 集体农业可以申请哪些农业贷款？必须具备哪些条件？ (211) ▶
180. 如何办理集体农业贷款？ (213) ▶
181. 农户可以申请哪些农业贷款？ (214) ▶
182. 副食品基地贷款的使用范围是什么？ (215) ▶

183. 林业贴息贷款的使用范围是什么？此贷款在审定发放、期限控制、利率及利息负担上有何特殊规定？……………（216）

五、乡镇企业贷款

184. 乡镇企业贷款有哪些种类？其间有何区别？……………（217）
185. 乡镇企业贷款的额度和期限是根据什么确定的？……………（218）
186. 乡镇企业贷款的对象是哪些？具备什么条件才能申请贷款？……………（219）
187. 怎样办理乡镇企业贷款？……………（220）
188. 农村电力企业向银行申请贷款时，需要明确的事项主要有哪些？……………（221）
189. 对乡镇企业贷款担保银行有什么要求？……………（223）

六、个体工商户贷款

190. 个体工商户贷款有哪几种？银行对个体工商户贷款有什么要求？……………（224）
191. 个体工商户具备哪些条件才能申请贷款？对银行贷款负有什么样的责任和义务？……………（225）
192. 如何办理个体工商户贷款？……………（226）

七、技术改造贷款

193. 什么是技术改造贷款？专业银行对技术改造贷款是怎样分工的？……………（226）
194. 技术改造贷款的计划管理和审批权限是怎样规定的？……………（227）
195. 企业申请技术改造贷款应具备哪些条件？贷款额度和期限根据什么确定？……………（228）
196. 如何办理技术改造贷款？……………（229）
197. 技术改造贷款项目投资超概算后如何处理？……………（230）
198. 企业哪些资金可以用来归还技术改造贷款？本息到期不能归还时怎样办理？……………（230）
199. 怎样申请技改贴息贷款？……………（231）