

● 企业法人丛书 ●

企业与银行

QI YE FA REN CONG SHU

大学出版社
国 主编

《企业法人丛书》编委会

主 编 李振华

副主编 李新国 袁宇彤 于长春

安亚仁 邢东霖

编 委 朱万德 姚爱华 王 钊

邹一敏 高天振 刘晓杰

刘英杰 罗春国 王金兰

万鸿雁 刘 杰 黄问宇

徐 伟

编写说明

本书系“企业法人丛书”之一，是融知识性、实用性为一体的企业法人必备参考书。本书不仅适用于企业法人，也适用于广大经济管理干部，还可作为金融和企业管专业的培训教材或自学参考书。

现代商品经济，是货币经济、信用经济、金融经济。任何一个企业的生产经营活动都离不开银行。银行是现代经济生活的中枢神经，离开银行的服务与支持，任何企业都将寸步难行。企业与银行的关系如此密切，因此必须了解银行，才能更好地利用银行为之服务。为了帮助企业处理好与银行的各种往来关系，本书系统地介绍了企业与银行的关系、企业与银行信贷、企业与银行结算、企业与银行金融管理、企业与金融市场等问题。既注意了给读者以全面的知识，又突出了其在实际中的适用性，对促进企业搞好与银行的外部关系，定会裨益。

本书由李新国、林福臣、王金兰、张妍、朱万德、荀玉玺、曹光、高杰发、郑道平、田奎武执笔编写，最后由李新国总纂，郑道平校阅定。

本书由于编写时间仓促，加之是在企业与银行这一边缘学科上进行新的探索，难免有不当之处，渴望读者们悉心指正。

作者

1990年8月

目 录

第一编 企业与银行的关系

第一章 企业与金融	(1)
第一节 货币、信用、银行和金融.....	(1)
第二节 企业的超投资机制.....	(5)
第三节 金融与储蓄和投资的平衡.....	(12)
第四节 金融在国民经济中的作用.....	(18)
第二章 企业与金融政策	(22)
第一节 金融政策对企业的影响.....	(22)
第二节 金融政策的制定与实施.....	(34)
第三章 企业与金融机构	(49)
第一节 金融机构概述.....	(49)
第二节 我国现行的金融体制.....	(59)

第二编 企业与银行信贷

第四章 企业与银行信贷管理	(72)
第一节 企业再生产与信贷资金运动.....	(72)
第二节 贷款管理的一般规定.....	(75)
第三节 贷款管理的计划编制.....	(88)

第四节	贷款管理的基本程序·····	(91)
第五节	贷款管理的基本制度·····	(95)
第五章	企业与银行流动资金贷款·····	(109)
第一节	农业流动资金贷款·····	(109)
第二节	工业流动资金贷款·····	(117)
第三节	商业流动资金贷款·····	(125)
第四节	专项贷款和其它贷款·····	(130)
第六章	企业与银行固定资金贷款·····	(136)
第一节	企业固定资金与银行贷款·····	(136)
第二节	固定资金贷款的可行性研究·····	(139)
第三节	基本建设贷款·····	(146)
第四节	技术改造贷款·····	(150)
第五节	专用基金贷款·····	(155)
第三编	企业与银行结算	
第七章	企业与银行结算管理·····	(158)
第一节	结算工作的改革·····	(158)
第二节	结算原则·····	(162)
第三节	结算纪律·····	(164)
第八章	企业与银行结算工具和方式·····	(167)
第一节	异地托收承付结算·····	(167)
第二节	汇兑与委托收款结算·····	(174)
第三节	银行汇票、本票和支票·····	(184)

第四节 商业汇票·····	(202)
---------------	-------

第四编 企业与银行金融管理

第九章 企业与银行现金和工资基金管理·····	(229)
-------------------------	-------

第一节 现金管理·····	(229)
---------------	-------

第二节 工资基金管理·····	(237)
-----------------	-------

第三节 银行对企业现金、工资基金管理的监 督、检查和处罚·····	(239)
--------------------------------------	-------

第十章 企业与银行外汇管理·····	(244)
--------------------	-------

第一节 外汇管理概述·····	(244)
-----------------	-------

第二节 我国的外汇管理·····	(247)
------------------	-------

第五编 企业与金融市场

第十一章 企业与短期金融市场·····	(258)
---------------------	-------

第一节 企业与短期金融市场的运行工具·····	(258)
-------------------------	-------

第二节 企业与短期金融市场·····	(266)
--------------------	-------

第十二章 企业与长期金融市场·····	(281)
---------------------	-------

第一节 企业与长期金融市场的运行工具·····	(281)
-------------------------	-------

第二节 企业与长期金融市场·····	(295)
--------------------	-------

第十三章 企业与外汇市场·····	(311)
-------------------	-------

第一节 外汇市场的概念与作用·····	(311)
---------------------	-------

第二节 企业与外汇市场的业务活动·····	(314)
-----------------------	-------

第一编 企业与银行的关系

第一章 企业与金融

第一节 货币、信用、银行和金融

现代的商品经济是一种货币经济、信用经济、金融经济。大至宏观的经济运行，小至微观的企业生产经营活动，都离不开货币、信用、金融以及创造它的源泉——银行。因此，我们要了解企业与金融，就有必要先考察一下这些概念的含义以及它们之间的关系。

一、货币、信用、银行和金融的含义

（一）货币

所谓货币，是固定地充当一般等价物的特殊商品。货币这种特殊商品和普通商品不同，在商品界，货币是表现一切商品价值的材料，而普通商品仅以使用价值的资格出现，是被表现的对象；货币具有与一切商品直接交换的能力，而普通商品则没有这种能力。

货币的本质体现在它的职能上。货币具有：价值尺度，即表现和衡量商品价值量的大小；流通手段，即充当商品交换的媒介；贮藏手段；支付手段；世界货币等五种职能。其

中价值尺度和流通手段是货币的两个最基本的职能，价值尺度和流通手段的统一即货币。

（二）信用

所谓信用，简单地讲就是一种借贷行为。它的基本特征就是偿还和付息，即贷者把商品和货币贷放出去，并在一定时间内连本带息收回来。借者通过把借来的商品或货币投入生产经营活动，使价值得到增殖，并把增殖价值的一部分付给贷者，这就是利息，利息成了资金这种商品的“价格”。

信用有多种存在形式，最基本的是商业信用和银行信用。商业信用是企业之间出售商品时，以延期付款或预先交付货款的形式提供的信用。银行信用则是银行和各类金融机构以货币形式提供的信用。此外，还有消费信用、企业信用、民间信用、国家信用等等。

（三）银行

银行是一种特殊的企业。银行之所以是一种企业是因为它的经营活动与社会的生产、流通有着密切的关系，盈利也是它的经营目标之一，这些都与普通的企业没有什么区别。银行的特殊性质在于它经营的对象是一种特殊商品——货币，这与企业经营的对象——一般商品，是不同的。社会主义银行还其有一定的“机关性”，即代表国家管理金融与经济。

现代银行主要有两种功能：一是信用中介功能；二是信用创造功能。信用中介功能是指银行吸收存款，发放贷款，代客办理支付、汇兑、信托、信用证等业务。信用创造功能则是指现代银行所具有的创造存款货币，并用以扩大放款和投资的能力。

（四）金融

金融一词，在我国一般是指币货流通和信用活动的总

称。西方国家对它的看法，其外延比我国要宽得多。他们把财政、企业财务等一切与资金运动有关的活动都做为金融的范畴。西方国家都把金融看作整个经济机体中的血液，只有它的运转顺畅，才能使宏观和微观经济稳定发展。

二、货币、信用、银行、金融之间的关系

货币、信用、银行、金融虽然都是一种相对独立的经济范畴，但在它们之间却存在着不可分割的内在联系。

这里，货币和信用是两个最古老的经济范畴，它们是随着商品生产和商品交换的产生和发展而产生和发展起来的。在前资本主义社会，货币流通对于信用来说是一个独立的过程。流通中的货币是金属货币，信用主要是高利贷信用，货币流通和信用活动之间没有直接联系。当时，由于封建割据，货币铸造分散，铸币的重量，成色不统一，为适应贸易和需要，必须进行货币兑换。因此，逐渐从商人中分离出一种专门从事货币兑换的商人。他们最初只是单纯办理铸币的兑换业务，从中收取手续费。随着商品交换的扩大，经常往来于各地的商人，为了避免长途携带货币和保存货币的风险，把货币交与兑换商人保管，并委托他们办理支付、结算和汇款。因此，货币兑换业者手中聚集了大量的货币资财，他们就利用这些资财办理贷款业务。这样，货币兑换业就发展成为办理存、放、汇、兑业务的早期银行了。银行的产生又促进了货币流通和信用活动的发展，货币流通和信用活动开始有了直接的联系，但就整体而言，货币流通和信用活动还是相对独立的。所以，在前资本主义社会货币、信用、银行都属于相对独立的经济范畴，当然也称不上金融。

随着资本主义商品经济的产生和发展，现代银行产生和

发展起来。现代银行的产生，一方面意味着资本主义商品、货币、信用关系的发展；另一方面它又使货币流通，信用活动融为一体，并产生了一个包容货币流通和信用活动两方面内容的新的经济范畴——金融。从而使货币、信用、银行和金融这四个独立的经济范畴日益紧密地联结在一起，到了现代，它们更是紧密相关。具体表现在以下四个方面：

1. 货币由金属铸币演变为信用货币。货币由金属货币进化到信用货币，其范围也由单纯的现金，发展为现金与银行存款两种形式。银行吸收的存款是货币，发放的贷款也是货币，银行的信用活动都表现为货币的收支和流通。

2. 信用货币最初都是由银行通过信用程序注入流通的。现金是银行发行的信用货币，是银行的负债；非现金，即银行存款，也是银行负债，都是在银行信用基础上产生的信用货币。也就是说，企业、单位和个人手中的现钞及其在银行的存款，无论它的来源如何，最初都是由银行发放贷款，变成企业存款、现金；再转变为另一企业的存款、现金并且不断扩展而来的。这些货币在程序上最初都是经由银行的贷款业务途径而进入流通的。

3. 银行信用成为调节货币流通量的总枢纽。由上述可知，银行的信用活动可以直接影响到货币流通量的大小和货币流通速度的快慢。由此银行就可以在社会范围内组织货币流通和再分配货币资本。而且现代银行都具有一种特殊功能——信用创造功能。即银行吸收一笔原始存款，可以发放相应的贷款；贷款又派生出新的存款；有了这笔派生出的新存款，银行还可以追加新的放款……依此类推，银行就可以通过它的信用活动，创造出新的信用货币，扩大货币流通；反之，银行也可以通过信用活动，消除这些信用货币，收缩货

币流通。例如，企业用其出售商品所得的贷款归还银行贷款，而银行不再发放新的贷款，这样贷款和存款都会相应减少，从而使货币流通量相应减少。

4. 货币、信用、银行融合为金融。由于货币、信用、银行的联系日益紧密，金融也由此产生。所谓金融，正是指以银行信用为基础的货币流通和通过各种信用形式，各种中介机构融通资金的活动。这里货币成为金融活动的对象。所有金融活动都离不开货币，货币的流通和货币资金的融通构成金融活动最主要的内容。金融活动的基础是信用。无论货币的流通，还是货币资金的融通都是在信用关系基础上形成的，而在众多的信用形式中，最基本的是商业信用和银行信用。金融活动的主体是企业部门、政府部门、个人部门和金融机构，他们参与金融活动并对其产生极大影响。其中最主要的是金融部门，它们是金融活动的中心，在金融活动中充当中介机构，离开它，货币的流通和资金的融通都无法实现。

第二节 企业的超投资机制

一、储蓄与投资

宏观经济学的分析一般从国民收入这一流量的均衡分析开始。而储蓄和投资是国民收入流量分析中的两个主要变量。

国民收入从供给方面分析，它是一定时期内各个生产要素供给的总和（指劳动、资本、土地、企业家才能供给的总和），也就是说，等于各个生产要素相应地得到的收入的总和，即工资、利息、地租、利润的总和。而各个生产要素收入中，除了用于消费的那部分收入外，余下的收入用于储

蓄。所以，国民收入 = 各个生产要素供给的总和 = 各个生产要素得到的收入总和 = 工资 + 利息 + 地租 + 利润 = 储蓄 + 消费。

国民收入从需求方面分析，它是一定时期内国内用于消费的支出和用于投资的支出的总和。也就是说，等于国内对消费品的需求和对投资品（即生产资料）的需求总和，亦即消费与投资的总和。所以，国民收入 = 用于消费的支出 + 用于投资的支出 = 消费 + 投资。

简单地说，国民收入 = 总供给（从总供给方面看），国民收入 = 总需求（从需求方面看）。如果设想一国一定时期（如一年）的总支出能买尽该国一定时期（如一年）生产的全部产品，那么必须使得总需求 = 总供给，或总支出 = 总收入。即：消费 + 投资 = 消费 + 储蓄。这一公式就是国民收入均衡公式。当政府起作用时，收入均衡公式为：消费 + 投资 + 政府支出 = 消费 + 储蓄 + 政府收入。当经济为开放经济，存在着对外贸易条件时，收入均衡公式为：消费 + 投资 + 政府支出 + 出口 = 消费 + 储蓄 + 各种税金 + 进口。在上述均衡公式中，最基本也是最主要的平衡因素是投资 = 储蓄。例如，我们假定社会经济活动只有个人部门和企业部门参加。个人部门向企业部门提供各种生产要素，从而获得生产要素报酬（工资、利息、地租、利润），个人部门再将其获得的收入向企业部门购买商品和劳务。当个人部门将其获得的收入全部用于支出时，则不存在储蓄和投资，国民收入流动处于均衡状态。但一般的情况却是个人部门将其获得的收入用于支出后还有一定量的结余，即储蓄。这部分收入从国民收入流量循环中漏出，这将使得收入循环流量缩小，国民经济萎缩。要想使国民收入流量达到均衡就必须及时注入相应的量，并使得注入量 = 漏出量，也就是使储蓄较化为投资，重新

注入国民收入循环流量，这样才能使总需求与总供给保持一致，使国民收入流量处于均衡状态，循环不已。

二、企业的超投资机制

在一个开放型的经济中，经济活动的主体一般包括五个部门：即企业部门、个人部门、政府部门、金融部门和国外部门。国民收入的流量都是由这五个部门的收支引起的。

从多数国家的情况看，在这五个部门中企业部门、政府部门都属于负储蓄者；而个人部门则是净储蓄者；国外部门总的应是平衡的；金融部门则处于中介地位。

下面我们具体分析一下各部门的储蓄与投资状况：

（一）企业部门的储蓄与投资

企业部门在生产经营过程中，要首先预付货币资本，以取得各种生产要素，并使各种生产要素在生产过程中相结合，生产出新的产品，在这新产品中既包含了各种生产要素的转移价值，又包含了劳动者所创造的价值。当产品销售出去以后，就要对销售收入进行分配。企业首先要补偿在生产过程中活劳动和物化劳动的消耗，即向劳动者支付工资，向其它企业支付原材料，辅助材料的价款和燃料、动力等费用；然后还要缴纳各种税款，向金融部门支付利息；剩余部分即为税后利润，要从中支付奖金、分红等；最后留在企业手头的部分称作企业储蓄。企业部门为了生产经营活动的不断进行，必须不断地进行生产资料和劳动力的投资。

企业储蓄和企业投资之比一般称为：“内部融资比例”企业部门的内部融资比例，从不同角度，有不同的结果。例如，从个别企业看，有的企业自有资金充足，可以完全满足其生产经营活动的资金需要，其自我融资比例则可达100%。

有的企业自有资金不足，其内部融资比例则很小。但从全社会看，企业部门则是属于投资大于储蓄的部门，其内部融资远远满足不了投资需求。如从1988年国家信贷收支情况看，就可以说明这一点，1988年末企业有款余额为2936.58亿元，企业贷款余额（不含固定资产贷款）就达7838.24亿元人民币。

（二）政府部门的储蓄与投资

目前，各国政府都在利用各种手段对经济活动进行控制和调节。当经济萧条或增长过于缓慢时，大都用减税或扩大政府开支的办法来刺激经济增长；当经济过热或通货膨胀严重时，则用减少政府开支或增加税收的办法抑制经济的过热增长。但在后一种情况下，增税会受到种种阻碍，减少政府支出会由于支出刚性而难以实现，其结果是减税容易，增税难；增加政府支出容易减少难，最终往往是政府开支有增无减，造成政府支出的缺口——财政赤字越来越大。特别是从我国的情况看更是如此。

改革十年来，国家财政为了繁荣经济，偿还历史欠帐等不断扩大支出，而其收入的增长远不及支出的膨胀，以至造成财政连年巨额赤字，如表1所示。

从表1不难看出，1979年以来我国财政除1985年以外年年赤字，财政支出的增长率也大都快于收入的增长率。在这种情况下，不可避免地要出现政府部门投资大于储蓄的局面。

（三）个人部门的储蓄与投资

个人储蓄是指个人可支配收入减去消费支出的差额。其中一部分是待用款，留在手头，以备支用；另一部分大都存入银行，这部分货币收入存入银行称作储蓄存款，它仅是个人储蓄的一部分。一般说来，个人部门在世界各国都是净储蓄者，即其储蓄大于投资。例如，个人储蓄占个人可支配收入

表1

国家财政收支总额

年 份	总 收 入 (亿元)	总 支 出 (亿元)	收 支 差 额 (亿元)	比上年增长率 (%)	
				总收入	总支出
1952	183.7	176.0	7.7	—	—
1957	310.2	304.2	6.0	7.9	-5.0
1962	313.6	305.3	8.3	-11.9	-16.8
1965	473.3	466.3	7.0	18.5	16.9
1970	662.9	649.4	13.5	25.8	23.5
1975	815.6	820.9	-5.3	4.2	3.8
1978	1121.1	1111.0	10.1	28.2	31.7
1979	1103.3	1273.9	-170.6	-1.6	14.7
1980	1085.2	1212.7	-127.5	-1.6	4.8
1981	1089.5	1115.0	-25.5	0.4	-8.1
1982	1124.0	1153.3	-29.3	3.2	3.4
1983	1249.0	1292.5	-43.5	11.1	12.1
1984	1501.9	1546.4	-44.5	20.2	19.6
1985	1866.4	1844.8	21.6	24.3	19.3
1986	2260.3	2330.8	-70.5	21.1	29.3
1987	2368.9	2448.5	-79.6	4.8	5.0
1988	2587.8	2668.3	-80.5	9.2	9.0

资料来源《中国统计年鉴》(1988)、《中国统计摘要》(1989)的百分比称作“个人储蓄率”。这一比率1983年美国为5%，英国为7%，西德为11%，法国为12%，日本为16.8%。这一组数字说明个人部门是一贯的净储蓄者。我国89年底银行5000多亿个人储蓄也说明这个问题。

(四) 国外部门的储蓄与投资

在开放的经济环境中，海外部门的储蓄或投资主要体现在一国的对外贸易上。一国的对外贸易顺差，即贸易收入>

支出，说明海外部门在该国属于负储蓄者；反之，一国对外贸易逆差，即贸易支出 $>$ 收入，则说明海外部门在该国处于净储蓄者的地位。从我国近十年来的情况看，海外部门在我国属于净储蓄者。如表1—2所示：

表1—2 进出口贸易总额表 单位：亿美元

年 份	进 出 口 总 额	出口总额	进口总额	差 额 + 出超 - 入超	比上 年 增 长 率 %	
					出口总额	进口总额
1952	19.4	8.2	11.2	-3.0	—	—
1957	31.0	16.0	15.0	1.0	-3.0	-3.8
1962	26.6	14.9	11.7	3.2	0.0	-19.3
1965	42.5	22.3	20.2	2.1	16.8	30.3
1970	45.9	22.6	23.3	-0.7	2.7	27.3
1975	147.5	72.6	74.9	-2.3	4.5	-1.7
1978	206.4	97.5	108.9	-11.4	28.5	51.0
1979	293.3	136.6	156.7	-20.1	40.1	43.9
1980	378.2	182.7	195.5	-12.8	33.7	24.8
1981	440.2	220.1	220.1	0.0	20.5	12.6
1982	416.0	223.2	192.8	30.4	1.4	-12.4
1983	436.2	222.3	213.9	8.4	-0.4	10.9
1984	535.5	261.4	274.1	-12.7	17.6	28.1
1985	696.0	273.5	422.5	-149.0	4.6	54.1
1986	738.5	309.4	429.1	-119.7	13.1	1.6
1987	827.3	394.9	432.4	-37.5	27.6	0.8
1988	1 027.9	475.4	552.5	-77.1	20.4	27.8

注：本表1980年以前为外贸部门业务统计，1981年后为海关统计数，资料来源：《中国金融年鉴》（1989）

从上表可以看出，我国除个别年份：1982、1983年

外，大都是进口大于出口，占用海外资金，因此说，外国部门在我国一般属于净储蓄者。

（五）金融部门的储蓄与投资

金融部门一方面通过吸收储蓄、存款等筹措资金，另一方面又通过贷款等运用资金，它们根据市场和经济状况时而供应资金，放松银根；时而回笼资金，收缩银根，因此很难确定金融机构属于单纯的负储蓄者还是净储蓄者。但金融机构吸收存款并不是为了自己使用，而是把它贷放出去满足社会需要，因此说它不属于单纯的投资者，也不属于单纯的储蓄者，而是一个中介者。

三、储蓄与投资的平衡关系

由前述总支出 = 总收入或消费 + 投资 = 消费 + 储蓄，可知一定时期国民经济总投资与总储蓄存在恒等关系。如果企业部门的超投资增多，必然要求个人部门、政府部门、外国部门的储蓄相应增多或投资相应减少，这样才能使全社会的储蓄与投资达到均衡状态，以上关系可以用一组公式表示如下：

企业部门超投资 = 个人部门净储蓄（储蓄 > 投资） + 政府部门净储蓄（储蓄 > 投资） + 外国部门净储蓄（储蓄 > 投资）。

或者：

企业部门超投资增加 = 个人部门投资减少（由于投资减少，储蓄相对增加） + 政府部门投资减少（由于投资减少，储蓄相对增加了） + 外国部门投资减少（由于投资减少，储蓄相对增加）。

从我国的情况看，政府部门大都属于超投资部门，仅个人部门和外国部门呈净储蓄状态，因此上述平衡关系可以改