

● 主 编 肖天野
管 瑛 刘春林

企业与银行 往来指南

湖南出版社

[湘]新登字 001 号

企业与银行往来指南

主 编:肖天野 管 斌 刘春林

副主编:肖龙江 李索夫

责任编辑:李思远

*

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省新华书店经销 湖南省地质测绘印刷厂印刷

1991 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:20.5 插页 1

字数:394000 印数:1—5000

ISBN 7-5438-0245-7

F·30 定价:7.50 元

编委会成员（以姓氏笔划为序）

刘 庆 刘正波 刘春林 肖龙江
肖天野 李索夫 李铁林 周黎明
周长寿 张海生 赵名灿 管 瑛
凌力卡

目 录

序	钟名智
第一章 我国金融体系概况	(3)
第一节 我国金融体系的建立与发展	(3)
一、单一的人民银行体系	(3)
二、多元混合型的国家银行体系	(4)
三、中央银行体制下的金融体系	(5)
第二节 社会主义银行的特点、地位和作用	(6)
一、社会主义银行的特点	(6)
二、社会主义银行的地位	(8)
三、社会主义银行的作用	(9)
第三节 我国现有金融机构及其业务范围	(12)
一、中国人民银行	(12)
二、中国工商银行	(13)
三、中国农业银行	(14)
四、中国银行	(15)
五、中国人民建设银行	(16)
六、交通银行	(17)
七、中国投资银行	(17)
八、中国人民保险公司	(18)
九、农村信用社	(19)

十、城市信用社	(20)
第二章 帐务往来	(21)
第一节 开设银行帐户的一般规定	(21)
一、帐户及其种类	(21)
二、开设银行帐户的条件	(22)
三、开设银行帐户的规定	(23)
第二节 开设银行帐户的手续	(26)
一、申请填表	(26)
二、准备审查证明	(26)
三、办理开户许可证	(28)
四、送表办理印鉴卡	(31)
五、购买结算凭证	(31)
第三节 银行帐户的使用、变更、撤销和迁移	(31)
一、银行帐户的使用	(31)
二、帐户的变更	(33)
三、帐户撤销或合并帐户	(33)
四、帐户的迁移	(34)
五、销户	(24)
第四节 银行对开户单位的帐务要求和	
银行的帐户管理	(35)
一、银行对开户单位的帐务要求	(35)
二、银行的帐户管理	(37)
第三章 转帐结算往来	(38)
第一节 转帐结算管理原则及规定	(38)

一、转帐结算的基本原则和主要规定	(38)
二、填写票据和结算凭证的统一规定	(40)
三、结算纪律和责任划分	(42)
四、银行办理结算业务的现行收费标准	(43)
第二节 银行转帐结算方式和内容	(45)
一、银行汇票	(46)
二、商业汇票	(52)
三、银行本票	(57)
四、支票	(59)
五、汇兑	(64)
六、委托收款	(66)
七、托收承付	(69)
八、信用卡	(71)
第四章 信贷往来	(94)
第一节 银行贷款管理制度	(94)
一、银行贷款的原则	(95)
二、银行贷款的政策	(102)
三、银行贷款的规定	(103)
第二节 流动资金贷款	(120)
一、工业流动资金贷款	(121)
二、商业流动资金贷款	(140)
三、农业流动资金贷款	(148)
第三节 固定资产贷款	(154)
一、基本建设贷款	(154)

二、技术改造贷款·····	(161)
三、固定资产大修理贷款·····	(170)
四、科技贷款·····	(172)
五、各专业银行固定资产贷款的业务分工·····	(182)
第四节 外汇贷款 ·····	(183)
一、外汇贷款业务概述·····	(183)
二、外汇贷款的对象、使用范围和条件·····	(188)
三、外汇贷款的种类·····	(194)
四、外汇贷款程序·····	(208)
第五节 农村信用社贷款 ·····	(214)
一、信用社贷款的计划管理·····	(215)
二、信用社贷款的特点·····	(215)
三、信用社贷款的发放与收回·····	(218)
第五章 信托业务往来 ·····	(221)
第一节 我国的信托机构 ·····	(221)
一、银行系统的信托机构·····	(222)
二、独立经营的信托投资公司·····	(223)
第二节 国内信托业务 ·····	(224)
一、信托业务·····	(224)
二、委托业务·····	(238)
三、代理业务·····	(244)
四、租赁业务·····	(251)
第三节 国际信托业务 ·····	(259)
一、在境外发行和代理发行外币有价证券·····	(260)

二、国际融资性租赁业务.....	(261)
三、国外担保见证业务.....	(261)
四、咨询业务.....	(262)
第六章 保险业务往来	(266)
第一节 企业财产保险	(266)
一、企业财产保险范围.....	(267)
二、企业财产保险责任.....	(267)
三、企业财产保险除外责任.....	(268)
四、企业财产保险金额的确定.....	(269)
五、企业财产保险的索赔.....	(270)
第二节 国内货物运输保险	(272)
一、保险责任.....	(273)
二、除外责任.....	(274)
三、保险责任期限.....	(275)
四、货物运输保险的理赔.....	(275)
第三节 机动车辆保险	(277)
一、机动车辆保险责任范围.....	(277)
二、机动车辆保险除外责任.....	(279)
三、机动车辆保险投保手续.....	(280)
四、机动车辆保险金额的确定.....	(280)
五、机动车辆保险索赔规定.....	(281)
第四节 团体人身保险	(283)
一、保险对象.....	(283)
二、团体人身保险不保范围和除外责任.....	(284)

三、团体人身保险投保和批改手续·····	(284)
四、团体人身保险申请给付规定和给付金额 确定办法·····	(285)
第五节 集体职工养老金保险 ·····	(286)
一、保险责任与期限·····	(287)
二、保险费的交付·····	(287)
三、保险待遇·····	(288)
第七章 股票、债券发行与转让 ·····	(292)
第一节 股票 ·····	(292)
一、股票的概念·····	(292)
二、股票的种类·····	(292)
三、股票的一般性特征·····	(293)
四、股票的价格·····	(294)
五、我国现阶段股票的特点·····	(298)
第二节 债券 ·····	(299)
一、债券的种类·····	(300)
二、债券的价格·····	(308)
第三节 现阶段我国股票、债券的管理规定 ·····	(310)
一、企业债券的发行管理·····	(310)
二、企业股票的发行管理·····	(318)
三、股票（或债券）流通转让的规定及手续·····	(325)
第八章 国际贸易结算 ·····	(327)
第一节 国际贸易结算中的票据 ·····	(328)
一、概要·····	(328)

二、汇票.....	(330)
三、本票和支票.....	(337)
四、票据的使用.....	(341)
第二节 国际贸易结算方式.....	(342)
一、汇款.....	(343)
二、托收.....	(347)
三、信用证.....	(353)
四、保函.....	(366)
五、国际贸易结算方式的选择.....	(369)
第三节 国际贸易结算单据.....	(372)
一、概述.....	(372)
二、信用证项下的汇票.....	(373)
三、商业发票.....	(375)
四、提单.....	(377)
五、保险单.....	(382)
六、其他附属单据.....	(384)
第九章 外汇管理.....	(386)
第一节 外汇管理概述.....	(386)
一、外汇的涵义和种类.....	(386)
二、我国外汇管理的目的.....	(389)
三、我国外汇管理的基本原则.....	(390)
第二节 汇率管理.....	(393)
一、汇率及其标价方法.....	(393)
二、汇率与经济的关系.....	(398)

三、人民币汇率·····	(402)
第三节 贸易外汇管理 ·····	(411)
一、贸易外汇的范围和管理原则·····	(411)
二、出口贸易外汇管理·····	(413)
三、进口贸易外汇管理·····	(419)
第四节 非贸易外汇管理 ·····	(425)
一、旅游外汇管理·····	(426)
二、侨汇收支管理·····	(428)
三、援助和捐赠外汇管理·····	(429)
四、出国用汇管理·····	(431)
第五节 调剂外汇管理 ·····	(436)
一、外汇调剂制度的产生·····	(437)
二、外汇调剂市场的管理和交易机构·····	(437)
三、外汇调剂的对象、范围和用途·····	(438)
四、调剂外汇的投向管理·····	(438)
五、办理外汇调剂的具体程序和手续·····	(440)
六、调剂外汇的使用及期限·····	(440)
第六节 外资外债管理 ·····	(441)
一、外商投资企业的外汇管理·····	(441)
二、境外投资的外汇管理·····	(449)
三、外债管理·····	(454)
第十章 利率管理与利息计算 ·····	(478)
第一节 利率管理 ·····	(478)
一、利率水平的确定依据·····	(478)

二、利率管理的有关规定·····	(480)
三、利率的种类·····	(485)
第二节 利息计算的基本规定 ·····	(487)
一、利率的符号及其折算·····	(487)
二、存、贷款期限的计算方法·····	(489)
三、存、贷款结息期的规定·····	(491)
四、利息计算的其他规定·····	(492)
第三节 利息的计算方法 ·····	(492)
一、积数计息方法·····	(493)
二、“利随本清”计息方法·····	(494)
三、复利计算方法·····	(494)
四、外汇存、贷款利息计息方法·····	(495)
五、贴现利息的计算方法·····	(497)
六、加罚息的计算方法·····	(497)
第十一章 现金和金银管理 ·····	(503)
第一节 现金管理 ·····	(503)
一、现金管理的基本内容·····	(503)
二、现金管理的主要规定·····	(505)
三、现金的交存和领取·····	(508)
四、现金管理的方法·····	(510)
五、工资基金监督·····	(514)
第二节 金银管理 ·····	(519)
一、金银管理的基本原则·····	(521)
二、金银管理的范围·····	(523)*

三、金银的收购和配售.....	(524)
附录一：中华人民共和国银行管理暂行条例.....	(531)
附录二：银行结算办法.....	(543)
附录三：中华人民共和国合同法.....	(564)
附录四：借款合同条例.....	(583)
附录五：企业财产保险费率规章.....	(588)
附录六：企业债券管理暂行条例.....	(611)
附录七：中华人民共和国外汇管理暂行条例.....	(616)
附录八：违反外汇管理处罚施行细则.....	(624)
附录九：现金管理暂行条例.....	(629)
附录十：中华人民共和国金银管理条例.....	(635)
编后说明.....	(643)

序

《企业与银行往来指南》是一本比较系统的银行和会计业务专著。它的出版，对指导企事业单位、机关团体业务主管领导和财会人员学习金融管理知识、熟悉会计业务、提高工作效率，都将产生积极的推动作用。值得祝贺！

随着社会主义商品经济的发展，企业与银行的关系日益密切，及时、迅速、准确地处理好金融业务是进一步提高效率，提高效益的迫切需要。社会主义有计划商品经济体制的确立，为企业的竞争提供了舞台，但客观上也给企业界的领导和业务工作人员提出了新的要求，这就是不但必须全面系统地学习和掌握企业管理知识，而且还应十分熟悉银行和会计业务，用最少的时间，最快的速度到银行开户、结算和取得贷款、发行股票债券及保险赔偿等，以便在瞬息万变的市场中立于不败之地，成为竞争中的强者。该书正是为了适应这一要求而编著出版的，它可以说是一部应运之作。这不仅适应了企业和银行自身发展的需要，也符合我国现阶段经济建设的客观要求。

《企业与银行往来指南》运用金融学、管理学等学科的有关知识，从企业经营管理和银行的金融管理的客观实际出发，重现了企业与银行业务关系的基本框架，几乎囊括了目前金

融部门和企业与银行往来的全部业务，并系统地阐述了金融体制的产生和发展，以及帐户往来、转帐结算、信贷往来、信托业务往来、保险业务往来、股票债券发行与转让、国际结算、外汇管理、利率管理、现金和金银管理等一系列问题。可谓“业务全、内容新、实用性强、结构严谨，自成体系”，是一本比较好的银行和会计业务工具书。当然，本书并不是十分完美的。如各章节虽比较注重了实用性，但理论方面的论述则显得比较单薄。相信作者会在今后的研究中不断补充、完善和优化。

尽管这本书还存在一些不足之处，但仍然不失为一本有价值的业务工具书。我愿向广大企事业单位、机关团体的主管领导和会计人员以及大、中专院校金融、财会专业的师生和银行、审计等部门的实际工作者推荐这本书。并期望作者不断取得新成果。

鍾智

一九九一年九月

第一章 我国金融体系概况

第一节 我国金融体系的建立与发展

我国在建立社会主义制度以后，为了建设强大的社会主义祖国，适应经济发展的需要，创造性地运用马列主义的银行理论，结合自己的国情，迅速建立起了与当时经济管理体制和财政体制相适应的银行体系。经过四十多年的不断改革、发展和完善，目前已经形成了一个以中央银行领导，各类专业银行主体，多种金融机构共存和分工协作的社会主义金融新体系。回顾这一过程，我国金融体系的建立和发展，大致上经历了三个不同的阶段。

一、单一的人民银行体系

自新中国成立开始，全国上下基本上只有一家中国人民银行及其分支机构。它既行使金融行政管理和发行货币的职能，又从事一般银行的存贷业务。虽然其间经过对私营金融业的社会主义改造，于1952年成立了公私合营银行，1963年和1965年先后两次设立了中国农业银行，但时间都很短，不

久即并入中国人民银行。1954年建立的中国人民建设银行，虽名为银行，但仅是隶属于财政的一个基本建设投资拨款单位，并不办理存贷业务。因此，它还不是真正的银行。这种单一的人民银行体系一直持续到1978年为止。

这种单一的银行体系，是同我国长期实行高度集中统一的经济管理体制和财政统收统支体制相适应的。它有利于加强金融工作的统一垂直领导，便于实行自上而下的金融宏观调控。但其局限性也越来越明显地暴露出来，不能适应社会生产力进一步发展和多种经济成份并存的有计划商品经济的需要。

二、多元混合型的国家银行体系

1979年3月，中国银行正式从人民银行分设出来，单独建立，成为国家的外汇专业银行。同年又恢复设立了中国农业银行。两行领导关系均直属国务院，但由人民银行代管。1980年开始，国务院决定将基本建设投资逐步由财政拨款改为银行贷款，责成建设银行承担发放和管理基本建设贷款的任务。从此时起，建设银行开始成为名副其实的银行，但仍隶属财政部领导。这时的中国人民银行，既行使中央银行的职能，又从事一般的工商信贷和储蓄业务。这样，就逐步形成了一种多元混合型的银行体系。可以看出，这种多元混合型体系虽然克服了过去统得过多过死的弊端，但却削弱了金融的宏观控制和计划调节功能，不利于金融工作的统一领导和管理。