

企业必备知识

新编企业 必备金融知识

主 编 王一兵 刘新华 阎海思



中南工业大学出版社

97
F83
42

2

X4K81107

新编企业必备金融知识

主 编	王一兵	刘新华	阎海思
副主编	田永祥	李亚军	刘义辉
主 审	苏 丹		



中南工业大学出版社



C

263440

新编企业必备金融知识

主编:王一兵 刘新华 阎海思

责任编辑:文 刀

*

中南工业大学出版社出版发行

核工业 230 研究所印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:850×1168 1/32 印张:13 字数:332 千字

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

印数:0001—2200

*

ISBN7-81020-856-X/F·156

定价:15.00 元

本书如有印装质量问题,请直接与生产厂家联系解决

内 容 提 要

随着金融在国民经济中地位与作用的不断提高,企业与金融的关联度日益紧密。本书结合企业实际需要,以科学的金融理论和最新的金融法规为基础,详细介绍了企业必须掌握的名类金融知识,如存款、贷款、信托、租赁、证券、信用卡、保险、外汇、国际结算等。全书共十四章,30余万字,融知识性、时代性、可操作性和实用性的特点于一体,是一本企业从事金融活动所必不可少的实用参考书,对众多金融工作者、金融专业学生掌握最新金融知识也将有所裨益。

主 编	王一兵	刘新华	阎海思
副主编	田永祥	李亚军	刘义辉
编 委	(以章节为序)		
	刘义辉	王一兵	杜松涛
	谭亚民	阎海思	崔冀湘
	刘新华	田永祥	肖 澎
	李亚军	汪志军	
主 审	苏 丹		
总 纂	阎海思		

●前 言●

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立与发展，金融在国民经济中的地位越来越重要，作用也越来越显著，企业所面临的金融环境也由此而发生了根本的变化。如何适应这种变化，充分利用和把握住各种稍纵即逝的机会，为企业的生存和发展获取更多的金融支持，就成为众多经理、厂长、财务人员和所有企业管理人员的迫切需要。正是为了满足这种需要，我们组织一批中青年金融理论和实际工作者共同编写了《新编企业必备金融知识》一书，共分十四章，约30余万字，包括企业必须懂得的金融业务中存款、贷款、信托、租赁、证券、信用卡、保险、外汇、国际结算等内容。全书以科学的金融理论和最新的金融法规、金融政策为基础，系统而全面地介绍了我国各类企业所必备的各种金融知识，针对性和实践性很强，是一本企业金融方面很好的实用参考书。本书除对各类企业有重要的参考价值外，还可供金融与经济管理部门的工作人员参阅；也可作为经济金融类大中专学校的教材和教学辅导书。总之，本书适合所有希望了解我国最新金融业务的人员阅读。

全书由王一兵、刘新华、阎海思同志共同主编，田永祥、李亚军、刘义辉同志任副主编。具体编写分工是：刘义辉（第一章），王一兵（第二、七章），杜松涛（第三章），谭亚民（第四章），阎海思（第五章），刘新华（第六、十四章），崔冀湘（第八章），田永祥（第九章），肖澎（第十章），李亚军（第十一、十二章），汪志军（第十三章）。全书由阎海思总纂，苏丹审查定稿。因作者编写时间仓促，水平有限，书中疏漏和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

本书在出版过程中，得到了中南工业大学出版社的太力支持。在出版过程中，还得到了刘汉元、白衡山、姚德全、张利娟等同志的大力支持和帮助，在此致以衷心的感谢。同时，为了使本书内容更加科学、系统和全面，我们还参考了有关报刊和资料，借鉴、吸收和引用了部分论著成果，在此，特向有关作者深表谢意。

作 者

1996 年 5 月

目 录

第一章 企业与金融	(1)
第一节 金融概述	(1)
第二节 企业与金融	(5)
第三节 企业金融	(11)

第二章 我国金融机构概览	(26)
第一节 银行的产生与作用	(26)
第二节 我国现行金融机构概览	(31)

第三章 存款业务	(45)
第一节 存款和企业存款	(45)
第二节 银行帐户的开立和管理	(51)
第三节 存款实务	(61)

第四章 人民币结算	(68)
第一节 人民币结算概述	(68)
第二节 人民币结算工具	(71)
第三节 人民币结算方式	(84)

第五章 贷款业务	(91)
第一节 银行贷款概述	(91)

第二节	贷款种类	(112)
第三节	贷款程序	(123)
第四节	外汇贷款	(132)
第五节	房地产贷款	(148)
第六节	政策性银行贷款	(158)

第六章	信托和租赁	(165)
第一节	信托业务	(165)
第二节	租赁业务	(175)

第七章	信息咨询业务	(191)
第一节	信息咨询概述	(191)
第二节	信息咨询操作程序	(193)
第三节	信息咨询业务内容	(196)

第八章	担保和担保业务	(207)
第一节	担保概述	(207)
第二节	贷款担保	(212)
第三节	对外担保	(221)

第九章	证券业务	(233)
第一节	证券及其种类	(233)
第二节	股票筹资	(242)
第三节	债券筹资	(254)
第四节	证券投资	(264)
第五节	证券投资方式和技巧	(273)

第十章 信用卡业务	(286)
第一节 信用卡概述.....	(286)
第二节 信用卡业务基本流程.....	(295)
第三节 信用卡的发行和费用.....	(298)
第四节 信用卡特约商户.....	(304)

第十一章 保险业务	(309)
第一节 保险概述.....	(309)
第二节 保险合同.....	(314)
第三节 主要保险种类.....	(321)
第四节 保险的索赔和理赔.....	(330)

第十二章 外汇业务	(337)
第一节 外汇及其分类.....	(337)
第二节 外汇汇率.....	(340)
第三节 汇率风险及其防范.....	(346)
第四节 外汇管理.....	(360)

第十三章 国际结算	(367)
第一节 国际结算概述.....	(367)
第二节 国际结算中的票据.....	(369)
第三节 国际结算方式.....	(372)
第四节 国际结算中的单据.....	(390)

第十四章 现金管理和金银管理	(395)
第一节 现金管理.....	(395)
第二节 金银管理.....	(400)

第一章 企业与金融

随着我国经济体制改革的深入和社会主义市场经济的迅猛发展，我国金融形势出现了巨大变化，金融在国民经济中的地位与作用日益突出，金融活动呈现出了前所未有的活跃。利率调整、证券筹资、信托租赁等金融活动已成为企业界和社会公众关心的“热点”。企业与金融的联系日益密切，企业与金融的关系也越来越重要。

第一节 金融概述

一、金融的概念

金融，是指货币资金的融通，即货币流通和信用活动的总称。它是通过银行和非银行金融机构（如保险公司、信托投资公司、租赁公司以及城乡信用社等）的各项业务活动来实现的。其内容包括：货币的发行、投放、流通和回笼；各种存款的吸收和提取；各项贷款的发放和收回；银行会计、出纳、结算、保险、投资、信托、租赁、证券买卖以及国际间的贸易和非贸易结算、外汇、黄金白银买卖、输出、输入等。

金融是商品货币关系发展的产物，金融的发展又对商品货币关系的发展起着巨大推动作用。封建社会末期，因商品、货币交换的进一步发展，使货币兑换、保管、汇兑等传统金融业务相继产生，并对资本主义萌芽起到了重要的促进作用。随着资本主义

货币商品经济的建立和发展,特别是资本主义发展到垄断阶段,银行垄断资本与工业垄断资本融合,形成金融资本,金融成为加速资本积累和集中的重要杠杆,成为现代资本主义经济的神经中枢。在社会主义公有制为主导的市场经济条件下,金融成为社会主义市场经济的一个重要组成部分,并通过其经济手段,来调节货币流通和组织信用活动,以动员和分配社会资金,支持国民经济发展和社会主义现代化建设。

二、金融的种类

根据对金融活动不同方面的考察和归纳,可以将其划分为以下不同的种类:

1. 以融资对象划分,可以分为直接金融和间接金融。有金融媒介体参加的融通方式,叫“间接金融”,当事人之间直接融通的,称之为“直接金融”。在日常经济活动中,企业之间相互借钱,或是企业通过发行债券、股票获得资金,都属于直接金融。到银行储蓄,企业到银行存款,银行向企业贷款,银行出售金融债券等,都属于间接金融。

2. 以偿还的期限划分,可以分为短期金融和长期金融。短期和长期通常以6个月为划分界限。居民的活期储蓄,银行对企业的流动资金贷款,一般均属于短期金融;而定期储蓄、企业定期存款、基本建设贷款等,一般均属于长期金融。

3. 以金融活动所在的行业划分,可以分为农业金融、工业金融、商业金融、房地产金融、进出口贸易金融等。

4. 以金融活动的空间划分,可以分为国内金融和国际金融两大领域。

5. 以金融活动的主体划分,可以分为政府金融、企业金融和家庭金融。

以上是人们通常所采用的金融种类的划分方法。显然,这些金融活动的种类是根据某一个特定的方面进行划分的,然而,现

实的金融活动并非只有一个方面，往往同时兼有几个方面，因此，这些金融种类也就不是彼此孤立存在，而是互相交织在一起的。例如，银行向工业企业发放流动资金贷款，这种金融活动如果从融通对象看，属于间接金融；如果从偿还期限看，属于短期金融；如果从行业看，属于工业金融。任何一种金融活动，都可以从几个方面来划定它的种类，只不过不同方面的不同种类所形成的组合不同。正是这些种种不同的组合，显示了金融活动的丰富多彩；同时，也为人们提供了广阔的选择余地。

三、金融在社会主义市场经济中的地位和作用

金融在社会主义市场经济中的作用，与它在市场经济中的突出地位是分不开的。由于金融是与货币打交道的，货币是在流通领域中发挥作用的，因此，金融在社会主义市场经济中的作用，主要不是在生产领域，而是流通领域；并通过在流通领域的活动，作用和影响生产领域。金融在社会主义市场经济中的地位与作用，主要表现在以下五个方面：

1. 经济的发展决定金融的发展。金融是商品货币经济的产物，是社会扩大再生产发展阶段、发展程度的反映。随着社会扩大再生产的发展和商品货币经济的出现，商品交换成为人们生活中的一个重要组成部分；货币也成为人们日常生活中不可缺少的东西，并逐步从简单的商品交换的媒介物，发展成为社会经济发展的约束力量。作为货币经营者的金融业也随着商品货币经济的发展而发展起来。我国金融业的发展比较缓慢，直到1979年改革开放以后，才随着经济体制和金融体制改革的深化空前的活跃和发展起来。

2. 金融是社会经济发展的重要推动力。金融对经济的发展具有强大的推动作用：其一，货币是市场经济条件下进行生产活动的前提。任何生产活动进行之前，必须先拥有货币，通过生产资料的购买，才能进入生产领域；其二，货币是商品生产中一切商

品价值的最后表现形式，每一个商品只有取得货币形式之后，才能表明社会对商品生产者付出的劳动予以承认，并给予一定的货币补偿；其三，由于信用的发展，使商品生产者突破了自有资本的限制，通过信用借贷方式可以运用比自有资本更多的货币资本，以扩大再生产；其四，随着金融业的发展，通过银行聚集资金，把社会上的闲散小额资金，变成巨大的购买力，以及通过派生存款，使资本在其循环运行中不断扩大和加速周转，推动社会再生产的继续进行；其五，通过货币资本的借贷和周转活动，促进社会分工与协作，合理地、有效地配置社会资源，推动生产要素的合理流动，使社会生产力加速发展。

3. 金融是社会生产发展的组织者。首先，它通过吸收和组织存款，扩大了信贷资金来源；其次，通过银行信贷活动，以及信贷资金的合理发放和信贷政策的贯彻执行，促进产业结构和产品结构的调整；再次，通过组织和开放金融市场，组织资金调剂，引导资金的合理流动，有效地配置社会资源；第四，通过中央银行的货币政策，调节国民经济的正常运行，促进社会再生产的不断扩大，加速社会生产力的发展。

4. 金融是社会经济生活的重要调节者。在社会主义市场经济条件下，金融对国民经济的调节作用更加突出、更为重要。银行作为一个重要的金融部门，既可以参予国民经济和社会发展计划的制订，又同时可以运用经济手段、行政手段和法律手段，将宏观调节和微观调节紧密地结合在一起，调控国民经济的运行。

金融调节经济主要有以下几方面的内容：一是通过信贷总量控制，调节社会总供给和总需求，促其实现平衡。通过控制货币发行，控制贷款供应量，就可以在一定程度上控制社会总需求的膨胀。二是通过信贷、利率和结算杠杆等手段来调整信贷结构，调节国民经济的主要比例关系。三是调节微观经济，把经济搞活。银行不仅与企业的经济活动和经营成果有着利害关系，还可以通过

各种金融调节手段的运用，把宏观经济政策的要求传递到微观经济活动中去，使微观经济活动符合宏观政策的要求。而且，由于银行熟悉企业资金状况和生产经营状况，可以协助企业找出生产经营中的问题，提出改进措施，减少资金占用，加速资金周转，搞活微观经济。

5. 金融是国民经济的“晴雨表”，具有反映、监督的作用。银行和其他金融机构每天与成千上万的企业保持着密切的联系，贷款的发放与回收，货币的投放与回笼，结算的规模和渠道等均反映着企业经营和社会经济运行的情况。正因为这样，银行统计信息已经成为国家宏观经济决策不可缺少的重要信息来源。

金融对国民经济的反映不是简单被动的反映，而是作为国家宏观调控的手段之一，与国家各项经济管理政策结合在一起。银行在履行各项职责时，按照国家各项法律、政策、规定的要求，对国民经济各部门、各企事业单位进行着多方面的监督。

第二节 企业与金融

一、政府金融、企业金融和家庭金融

根据金融活动的主体来划分，我国的金融大体可分为政府金融、企业金融和家庭金融三个层次。所谓政府金融，是指以国家为主体进行的金融活动；所谓企业金融，是指以企业为主体进行的金融活动，既包括企业建立的与各种金融机构之间的融资活动，也包括企业借助于其它金融机构进行的直接融资活动；所谓家庭金融，是指以个人、家庭为主体进行的金融活动。

各个层次的范围和作用是有差别的。政府金融辐射面比较宽，主要是在全国或地区的范围内，组织各个企业、单位、个人之间的融资活动。企业金融的辐射面要窄一些，主要是在企业经济活动所达到的范围内，为了支持和发展企业的经济活动而展开的融

资业务。家庭金融是个人为保证家庭消费、生产的顺利进行而进行的借贷活动。金融活动的三个层次的作用不能相互替代，三者构成了一个有机的整体。实际上，它反映了国家、企业和个人三个经济层次对信用活动的需求，政府金融居于主导地位。企业在社会主义市场经济中，是社会经济细胞，是构成经济活动的基础。企业的融资需求，有相当大的一部分可以从政府金融提供的服务中得到满足，但是，政府金融终究无法解决一切问题。政府金融需要根据整个社会的融资需求开展业务，不可能满足企业从特定角度提出的、并且总在变化着的所有融资要求。所以，企业金融便有存在的必要。至于为数更多的家庭，它们的经济活动更是复杂多变，其融资需求更呈多样化趋势。

政府金融、企业金融、家庭金融三者之间，存在着相辅相成的关系。政府金融创造大的融资环境，为企业金融和家庭金融有效地发挥作用提供了大前提；企业金融、家庭金融则可以弥补政府金融顾及不到的地方，减轻社会经济活动对政府金融的压力，使之有力量在宏观调控当中发挥主导作用。

二、企业与金融的关系

在社会主义市场经济中，不论是哪种所有制企业，也不论生产经营什么商品，有多大的生产、经营规模，都是具有相对独立自主权的商品生产者、经营者，它总是在一定的生产经营条件下运行的。这些生产经营条件，大体可分为内部条件和外部条件两类。内部条件决定了各种生产要素在企业内部结合和运用的状况，主要包括厂房、机器设备、原材料、资金、经营者管理水平、劳动者素质、工艺技术、劳动组织管理等。所谓外部条件，是指企业所处的环境，包括经济管理体制、国民收入分配体制、金融体制、产业结构等。企业生产经营活动的环境，集中表现为市场条件，企业离不开市场。

社会主义市场是一个体系，目前正处在逐步形成、完善的过

程中。在社会主义市场经济中，各种生产要素都成为商品，或者采取商品的形式，形成市场交换关系。社会主义市场经济体系，主要包括商品市场、技术市场、劳动力市场和金融市场。对企业来说，不同的市场有着不同的作用和意义，而金融市场更具有十分重要和特殊的作用和意义。对于企业来说，资金成为生产要素，绝不是因为它在直接生产过程中能发挥什么作用，而是因为货币是一般等价物，有了它才有权从商品市场、技术市场和劳动力市场换回企业所需要的生产要素。因此，这是企业开始生产过程的起点，是生产活动的第一推动力。在目前全国众多企业资金十分紧张的情况下，金融市场已成为企业生产经营最关键的外部条件。可以说，在社会主义市场经济的条件下，企业管理者若不了解金融环境的重要性，不善于运用和选择金融条件，就难以适应多变的市場，肯定是难以经营好企业的。

金融与企业有着密切的联系。我国的企业对银行的一些业务并不陌生，但由于金融联系面广，业务种类很多，又互相交织在一起，企业要想比较深入地了解金融，并根据企业自身的条件和需要，得心应手地运用好各项金融条件和良好的金融环境，也不是轻而易举的事情。特别是在近年来我国金融形势出现了巨大变化，金融业不断扩大经营领域，开办越来越多的业务以后，则显得尤为困难。金融业的发展，一方面改善了企业的外部经营环境，为企业提供了许多过去不曾有过的发展条件；另一方面，也使企业面临着—个不同于以往的、崭新的外部环境。

三、金融环境的变化对企业的影响

我国金融业的振兴和发展，是社会主义市场经济发展的必然结果，同时也使国民经济出现了新的结构。这种新结构同时表现在两个方面：一个方面是货币、资金的融通，作为一种社会分工，日益成为独立的行业；另一个方面是金融活动与商品的生产经营活动的联系越来越紧密，企业生产各个环节之间的衔接，各企业

之间经济关系的协调，越来越多地依靠信用形式去推动和疏通。

1. 金融环境的变化改变了企业经营的外部条件

从1978年以来所进行的经济体制改革和金融体制改革使企业处于一个崭新的环境之中。企业产品能不能实现其价值，能交换多少其它的商品，都取决于市场。企业活动的连续性和同外界的联系，不再是稳定的、采取实物分配的形式，而是采取了货币商品等价交换的形式，因而随时有脱节的可能性。企业对市场依赖性的增强，实质上是对货币的依赖性的增强。货币成了沟通企业一切外部联系的媒介物。在企业经营的外部条件中，这是主要和关键的变化。

与过去相比，这个变化了的新环境与过去的不同，主要表现在以下三个方面：

首先，企业不能再无偿地使用资金。在新的体制下，企业逐渐变成有一定自主权的生产经营者，国家不再包揽企业所需的一切资金，企业对自己运用的资金也负有责任。

其次，银行与企业之间的关系发生了变化。在新的体制下，企业成为具有相对独立地位的生产经营者，企业和银行的关系，也变成了具有各自不同物质利益的企业之间的关系；所不同的只是，它们是通过特殊的商品市场，即资金市场发生联系的，并且彼此可以互相选择。

再次，企业和国家的关系也发生了变化。在新的体制下，国家不再直接控制企业。就全民所有制企业来说，尽管企业并非生产资料的所有者，但国家已将国有财产以某种形式移交给企业经营，只要不超越国家制订的有关法律法规，国家就不再过多地干预企业的自主经营。国家主要通过经济手段，如利率、价格等，影响市场资金供求和资金价格，并进而影响企业的生产经营和物质利益，以此来调节、控制、引导企业。这种调节、控制是间接的价值管理，使企业有了更大的经营自主权。