

商業銀行與現代企業往來實務

SYHHYXDQYWLSW

主編 張麗珠
侯占林

中國商業出版社

总 纂:刘全有 安改仙 侯 刚
高文漪 郝长青 闫建斌
侯 健

撰稿人:张丽珠 侯占林 任 军
段文昌 侯 刚 张雅红
张 茜 侯 健 段爱芳
王月珍 戴爱淑

序

在市场经济中,资金是企业的血液,银行和金融市场体系就是企业乃至整个国民经济阻的血循环系统。诚如列宁所说,银行可以“用扩大或减少、便利或阻难信贷的办法来影响它们,最后做到完全决定他们的命运,决定他们的收入”。假如企业患了“贫血症”,或“血管硬化”或“血栓病”,企业将难以正常运行,所以企业往往对银行有一种敬畏的心情,不敢得罪银行。由于我国银行以国有银行为主体,难免存在官商作风,有的企业便认为银行是机关或衙门;又由于我国银行在五十到七十年代与财政共同供给企业流动资金,八十年代以来又统管企业流动资金,企业在经营不善,资金不足时,又仰赖银行资助,视银行为救济机构,甚至发不了工资也要要求银行贷款;再加上我国市场经济正在建设,计划经济时期银行主要从事存(款)、放(款)、汇(款)、兑(换),而市场经济下银行已超越存放汇兑业务,而服务项目扩大、业务创新,其自身利润来源也多样化,使企业对银行亦难于琢磨,因而企业在与银行打交道中普遍感到一种困惑。

其实,银行也是一种企业,银行的货币资金也是一种“商品”,银行融资授信的各种业务活动,也是做生意,银行职工也是生意人,商业银行也要注意成本和利润。要学会和银行打交道,正确处理好银企之间的业务往来,重要的在于了解银行,通晓银行业务活动的机理和制度,如此,企业就会不虞资金匮乏,可轻易从银行得到资金,这是企业融资最重要的战略。无怪西方许多大企业都设有融资的智囊团,其目的就在于知己知彼。

要与银行建立良好的往来关系,必须了解银行是营利企业,不是慈善机关,因而其特性是“锦上添花”,即经营状况越好,越容易取得银行支持,经营状况越不好,银行越不敢轻易提供信用,很少“雪中送炭”。而且,好“怀疑人”,要求担保、抵押等,并要求手续完备。这是银行的性质与特点决定的。

市场经济下银行与现代企业如何建立良好的业务往来关系,张丽珠、侯占林等同志的这本《商业银行与现代企业往来实务》,为我们提供了一个很好的入门之径。

张丽珠、侯占林同志六十年代后期毕业于山西财经学院财政金融系,有较深厚的理论功底,毕业后近三十年来,既从事过企业和银行业务,又分管和监督过银企工作,积累了比较丰富的实践经验。他们两位与他们周围的几位专业和理论工作者一起撰写了这本书,力图为现代企业了解银行,掌握银行的政策法规、结算方式、贷款方式等提供帮助,使银企有机地结合起来。作者比较系统地介绍了商业银行与现代企业的经济关系;介绍了我国银行、发达国家银行、货币流通、现金管理、结算往来、信贷往来、商业银行礼仪与现代企业等等;还对银企往来的重点和难点作了详细阐述和研究。

本书有三个特点:第一是针对性强。它从商业银行与现代企业的基础理论入手,着眼于企业与银行管理和往来工作的实际操作,突出了贷款往来、结算往来,企业的财务与现金管理监督,有利于增进银企的相互了解与沟通,提高双方的工作效率。第二个特点是适用性强。它以企业法规和金融法规为依据,详尽地介绍了企业在贷款、结算等方面的规范操作,应注意的问题,便于银企财会人员共同规范操作,提高工作质量。第三个特点是系统性。它介绍了银行概况、货币流通、现金管理、企业管理,系统地介绍了银企往来过程,既务虚又务实,重点是务实。

总的来看,该书有较好的实用价值,可读性强,探索方向正确,在理论与实践的结合上做出了很大努力。但由于金融改革和企业

制度改革正在不断深化,很多业务制度还待规范,所以不能苛求本书尽善尽美,我真诚地希望作者在改革的大潮中,进一步加强对这一课题的研究,以期创造出更新的研究成果。

孔祥毅

1996年2月14日

目录

1. 绪论	(1)
1.1 银行的历史沿革	(2)
1.2 我国银行概述	(10)
1.3 经济发达国家的银行	(28)
1.4 世界性国际金融机构	(33)
1.5 现代企业	(74)
1.6 商业银行与现代企业的关系	(83)
2. 货币流通	(93)
2.1 货币的产生和发展	(93)
2.2 货币的职能	(103)
2.3 货币流通的形式	(108)
2.4 货币流通量和稳定	(115)
3. 现金管理与监督	(121)
3.1 现金概述	(122)
3.2 现金管理与监督的意义	(128)
3.3 现金管理的主要内容	(130)

3.4	工资基金管理	(133)
3.5	现代企业与商业银行之间的现金业务往来	(135)
4.	现代企业与商业银行的结算往来	(141)
4.1	结算概述	(141)
4.2	结算管理	(156)
4.3	支票结算方式	(169)
4.4	银行本票结算方式	(179)
4.5	汇票结算	(186)
4.6	银行汇票结算方式	(191)
4.7	商业汇票结算方式	(197)
4.8	汇兑结算方式	(213)
4.9	委托收款结算方式	(217)
4.10	异地托收承付结算方式	(220)
4.11	信用卡	(234)
5.	现代企业和商业银行的贷款往来	(241)
5.1	信贷概述	(241)
5.2	商业银行贷款概述	(251)
5.3	商业银行放款的原则、依据	(257)
5.4	商业银行放款的方法、帐户、利率、计划和指标	(267)
5.5	商业银行对现代企业信贷分析	(295)
5.6	商业银行对现代企业的信贷检查	(316)
5.7	商业银行放款业务的管理	(321)
5.8	商业银行办进贷款的程序	(327)
5.9	贷款具体程序	(331)
5.10	对亏损、关停、兼并拍卖、承租租赁企业贷款的管理	(361)
5.11	现代企业借款的核算	(365)

6. 现代企业外币业务的核算	(373)
6.1 外汇管理	(373)
6.2 外汇现外汇汇率	(383)
6.3 外汇业务的结算方式	(391)
6.4 现代企业外币业务的核算	(403)
7. 商业银行礼仪	(413)
8. 名词解释	(427)
9. 附录	(439)
9.1 中国人民银行关于印发《贷款通则》(试行)的通知 ...	(439)
9.2 国家经济贸易委员会、审计署、国务院 纠正行业不正之风办公室印发《关于进 一步清理学政机关及其工作人员无偿 占用企业钱物工作的意见》的通知	(458)
9.3 中华人民共和国中国人民银行法	(459)
9.4 中华人民共和国商业银行法	(467)
9.5 全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序 犯罪的决定	(483)

1

绪论

随着社会主义市场经济的建立和发展,我国的经济模式和管理体制正在转型换体。经济模式在变,经济管理体制在变,现代企业与商业银行的经济关系也必然要随着发生变化,在外延上将扩展经济往来的领域,在内涵上将强化货币信用对现代企业经济活动的渗透力;双方的借贷关系将由“供给型”转化为“经营性”,即:一是市场经济正深刻地改变着我国商业银行传统的货币信用关系;二是商业银行信用关系对现代企业经济活动的影响力将强化;三是现代企业与商业银行的经济关系共同立足于社会主义市场经济之中。另外,商业银行还可以通过信

贷、结算、现金收付等业务活动,对现代企业实行服务和监督;以及商业银行与现代企业的调节与被调节的关系。理顺这些经济关系,对商业银行的业务活动以及现代企业的经济活动都有积极的现实意义。

1.1

银行的历史沿革

1.1.1 银行的产生和发展

银行是从事货币信用活动的信用机构。其产生和发展,与商品经济的发展有着密切的联系,是商品货币经济发展的产物。

从历史上看,最早的银行是从货币经营业(即经营货币商品的商业)演变而来的。马克思指出兑换和采生金银贸易,就是货币经营业的最原始的形式,那是由货币的这二重性机能,当作国内铸币和世界货币发生出来的,在当前资本主义社会,由于三次社会大分工以及商品生产和商品交换的发展,促进了地域国家之间贸易的发展,货币的需要量因而大大增加。自从金属货币出现以后,由于各个国家或地区的货币在币材、重量及成色等方面各不相同,商人要到不同国家或地区引进贸易时,必须先兑换货币,这就给商品交换带来很大的不便。为了便利商人到各地进行贸易,就需要有一个专门从事货币兑换的机构。于是,便从商人中分化出一部分专门从事兑换的兑换商人,出现了货币兑换业。最初的货币兑换业,只从事货币兑换,并不办理信用业务。随着商品经济的进一步发展,交易额越来越大。为了便利大宗交易,减少商人自己携带和保管大量货币的危险及不便,货币兑换业便从单纯办理货币兑换,发展到为

商人保管货币,进而又发展到为商人办理货币支付和汇兑。兑换商人通过办理货币保管、支付和兑换等业务,手中聚集了大量货币。为了更多地获利。他们又用聚集起来的货币放债取息。这样货币经营业就演变为既从事货币兑换,又办理存款和汇兑等信用业务的银行业了。较早出现的银行,是1157年成立的威尼斯银行和1407年成立的热那亚银行。在当时,威尼斯和热那亚是地中海沿岸沟通欧亚地区贸易的中心。

由此可见,商品交换的发展和货币流通的扩大,促成了银行的产生。前资本主义社会产生的这种早期的银行业,已是适应商品货币经济发展的需要,由货币经营业发展演变而来的。

早期的银行,是高利贷性质的信用机构。随着资本主义生产方式和社会化大生产对货币资本的需要,而且极高的利息也会吞噬资本家的全部利润而使其无利可图。因而客观上要求建立资本主义银行,以适应资本主义生产方式的需要。于是,资本主义银行便通过四条途径发展了起来:一是原有的旧式银行逐渐演变为资本主义银行;二是由新兴的资产阶级按照资本主义经营原则集资入股,以股份企业的新形式组成各种银行组织。新型的银行组织,资本雄厚,经营规模大,成为资本主义银行的主要形式。欧洲第一家资本主义银行,是1694年建立的英格兰银行。在此以后,欧洲各国也都先后建立起新型的资本主义银行。

资本主义银行,是经营借贷资本,从事货币信用活动的资本主义特殊企业。在自由资本主义时期,资本主义银行所具有的职能,首先是充当信用中介。这是资本主义银行最基本的职能。马克思指出:“银行一方面代表货币资本的集中、贷出者的集中,另一方面代表借入者的集中。”其次是通过吸收储蓄存款,把社会各阶层的货币收入和小额货币积蓄聚集起来贷放给产业资本家。使货币转化为资本,从而扩大社会资本定额,加速资本主义生产的发展。再次是创造信用流通工具,用以代替金属货币流通,从而使银行不受

自有资本和吸收资本总额的限制,扩大信用规模。最后是充当资本家之间的支付中介,成为社会的总会计,总出纳。从这些职能可以看出,资本主义银行已经成为资本主义再生产过程中的一个不可缺少的重要环节,在资本主义经济中起着重要作用。但是,在自由资本主义时期,资本主义银行还只是一个简单的中介人。

到19世纪末,资本主义发展到帝国主义阶段。由于生产的集中和垄断,导致了银行垄断组织的形成。同时,银行与企业互相渗透,融为一体,形成金融资本和金融寡头,它们不仅操纵了国民经济的命脉,而且还控制着资产阶级的国家政权。这时,银行也就由简单的中介人变成了“万能的垄断者”,成为全部经济生活中心和资本主义统治的经济支柱,银行在其信用活动中,通过对资本的聚集和分配,一方面盲目地调节资本主义经济,既促进了资本主义生产力的发展,同时,又不断地加深了资本主义社会固有的矛盾。另一方面,随着银行信用制度的发展,使资本主义银行具备了公共簿记和对生产资料进行社会分配的形式。因而银行在社会生产方式的变革中,可以作为一个有力的杠杆发挥作用。

1.1.2 我国金融业的产生和发展

我国金融业和信用机构有着悠久的历史。早在3000多年前的商代就产生了货币,西周时期就已出现了金属货币。春秋战国时,货币经济已有相当发展,信用放款也很普遍,不少人靠放债致富,一年利息收入多至10万钱以上。秦汉以后,国内贸易开始发展,高利贷资本也很发达,出现了专以放债取息为业的“子钱家”,都城长安还出现了放款市场。但这时的信用业,还只限于私人之间或政府与私人间的借贷,民间的信用机构尚未出现。公元6世纪的南北朝时,出现的寺院经营抵押放款,类似后来的典当性质。隋唐时,典当业有了很大的发展,唐都长安是当时世界上少有的国际性大都会,金融业随着国内外贸易的大发展日渐发达。在长安出现了中国早

期的金融市场。在这个金融市场上,有提供抵押借贷的质库和普通信用的火库,有收受存款和放高利贷的寄附铺和柜坊,还有从事货币采购金银贸易的金银店,以及办理汇兑业务的各种商人组织。这时也出现了类似后来汇票性质的“飞钱”。到了北宋,商品流通比唐代又有了进一步发展,在此基础上,出现了世界上最早的纸币——交子,货币兑换机构也比唐代更发达。在汇兑方面,政府设置了“便钱务”的机构,专门办进汇兑业务。自明末以后,又相继出现了近代的金融机构——钱庄和票号。前者起源于货币兑换,后者起源于汇兑。同时它们都从事存放款业务并发行银票在市面流通,开始操纵金融市场。

由于 2000 多年的封建社会和自然经济的桎梏,使中国金融业的发展受到了阻碍。鸦片战争后,帝国主义列强的侵略打开了中国的大门,使中国沦为半殖民地半封建社会,资本主义银行在中国境内吸收存款,发行钞票,并对清政府提供贷款,以此攫取了种种特权。它们控制和操纵了中国的金融市场,其业务经营带有明显的侵略性质。至于中国自己的银行,直到 1897 年才由清政府在上海开办了第一家近代银行——中国通商银行。在这以后,各种官商合办和私营银行才陆续发展起来,这些银行具有浓厚的封建买办性质。1927 年以后,以蒋介石为首的国民党政府建立的中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行以及中央信托局、邮政储金局和中央合作金库所组成的官僚买办金融体系(简称“四行二局一库”),成为国民党政府的财政支柱和实行金融垄断的工具。直到新中国成立,国民政府的官僚买办金融体系在中国大陆的金融统治才随着国民党政府的垮台而宣告结束。

1.1.3 社会主义银行的建立

(一)无产阶级掌握银行的重大意义

银行是国民经济的命脉之一。无产阶级政党在领导无产阶级

和人民群众完成社会主义革命,实现自己的伟大历史使命中,如何对待银行,要不要夺取资本主义银行,建立社会主义银行,这是关系革命成败的重要问题。早在 100 多年前,马克思和恩格斯就作出了明确的回答,提出了无产阶级在夺取政权的同时,必须夺取资本主义银行,建立自己的银行——社会主义银行的重要思想。指出:“通过一个拥有国家资本与独自垄断的国家银行,把信贷集中于国家手中。”1871 年巴黎公社的实践,完全证明了马克思和恩格斯关于无产阶级夺取银行,掌握银行论断的正确性。

对于夺取资本主义银行这个问题,无产阶级及其政党并不是一开始就十分明确的,而是通过革命实践,直至付出了血的代价,才逐渐认识到这个问题的极端重要性。国际共产主义运动历史上第一个无产阶级政权——巴黎公社在 1871 年 3 月 18 日法国无产阶级举行的武装起义中诞生了。虽然公社只存在了 12 天,然而作为无产阶级的第一次实践和伟大历史尝试,却为后世留下了宝贵的经验。公社的伟大创举和所确立的原则,永远受到后人的敬仰。总结巴黎公社之所以失败,其重要原因之一,就是没有“剥夺剥夺者”,没有剥夺法兰西银行,把银行掌握在无产阶级手中。结果使得资产阶级所控制的法兰西银行,以其掌握的巨大财力、资助逃亡在凡尔赛的资产阶级政府向巴黎反扑,致使巴黎公社遭到血腥镇压而归于失败。这是国际共产主义运动历史上的一次血的沉痛教训。

1891 年,恩格斯在纪念巴黎公社 20 周年,总结公社失败的经验教训时曾经指出:“最令人难解的,自然是公社对法兰西银行所表示的那种不敢触犯敬畏心情。这是一个严重的政治错误。银行掌握在公社手中,这会比扣留一万个人质还有更大的意义。”马克思也曾经指出“公社只要夺取法兰西银行,就能使凡尔赛分子的吹牛皮马上破产”。巴黎公社的历史经验证明,高度发展的资本主义银行已经成为现代经济生活的神经中枢和资本主义的经济支柱。无产阶级在夺取政权的同时,如果不夺取资本主义银行,建立

社会主义银行,就不能摧毁资本主义的经济支柱和大货币资本的统治,就不能彻底战胜资本主义。资产阶级反而将会通过他们所掌握的银行,凭借其雄厚的资本卷土重来。这样,无产阶级的政权将难以巩固,甚至会得而复失,导致革命的失败。

列宁根据马克思和恩格斯所提出的重要思想,总结了巴黎公社失败的经验和教训,在对帝国主义阶段银行的新作用和社会主义经济的特点进行科学分析的基础上,进一步发展了马克思和恩格斯的银行理论。列宁充分肯定了银行对于社会主义革命的极端重要性,明确指出:大银行是我们实现社会主义所必需的“国家机构”,并提出“没有大银行,社会主义是不能实现的”这一著名论断,列宁在领导俄国社会主义革命过程中,具体地实践了这一理论。十月革命胜利后,苏维埃政权立即夺取了资本主义银行,并制定了实行银行国有化,建立社会主义银行的纲领和政策。列宁进一步指出:对于资本主义银行,“我们可以把它当作现成的机构从资本主义那里夺取过来,而我们在这方面的任务只是砍掉这个极好机构产生资本主义畸形发展的东西,使它成为更巨大,更民主,更包罗万象的机构。”他又说,银行政策不仅仅只限于把银行国有化,还应当“把银行变为统一的核算机构和调节机构,调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活。”实践证明,列宁关于利用银行建设社会主义的思想是完全正确的,是对马克思主义银行理论的重大发展。

社会主义革命胜利后,社会主义国家不仅具有对内阶级敌人实行专政和抵御外敌入侵的政治职能,而且还具有组织和管理经济的职能在商品生产和商品交换存在的条件下,要发展社会主义经济,必须有计划地组织货币流通和资金分配。在坚持计划经济为主的同时,还必须注意发挥市场调节的作用,运用各种经济杠杆,对社会经济有效地调节和管理,使商品流通能够遵循客观经济规律的要求有计划地协调发展,从而满足国家和人民不断增长的需要。

要。银行是国民经济资金活动的总枢纽，它的机构遍布全国，它的业务活动深入到社会经济生活的各个领域。银行通过吸收存款、发放贷款和组织货币流通，同国民经济各部门保持密切的联系，通过组织货币周转和资金分配，对生产和流通进行管理和监督，并调节全国的经济生活，这使得银行成为国家管理和调节经济的现成机构。因此，为了建设社会主义，管理和调节社会经济，必须掌握银行。

综上所述，无产阶级夺取政权后，为了巩固无产阶级专政，彻底战胜资本主义，建设社会主义，有效地管理和调节社会主义经济，必须实现银行国有化，建立社会主义银行，把银行掌握在社会主义手中。

（二）我国社会主义银行的建立

我们党遵循马克思主义的银行理论，并结合中国革命的特点和中国具体的经济条件，创造性地提出了我国银行国有化的政策，开创了具有中国特点的银行国有化道路。

早在1928年第二次国内革命战争时期，在海陆丰革命根据地就成立了我们党所领导的劳动银行。以后，在湘鄂赣、湘鄂西、湘赣、川陕等革命根据地，陆续建立了数十个信用机构。1932年，在中央苏区的瑞金，我们党领导成立了中华苏维埃共和国国家银行，发行自己的货币。根据地银行的主要任务是：吸收存款，发放低息贷款，支持根据地的经济建设；稳定货币，支援革命战争的胜利。与此同时，党还在农村积极发展信用合作事业、打击高利贷活动，发展生产、改善人民生活。

抗日战争和解放战争时期，在各革命根据地和解放区都相继建立了人民自己的银行。这些银行有力地支援了革命战争、稳定了金融、发展了经济，并为全国解放后建立统一的社会主义银行创造了条件，积累了丰富的经验。随着解放战争的节节胜利、各解放区逐步扩大和发展。1948年12月1日，在革命即将取得全国胜利的

前夕,中国人民银行正式成立,标志着我国统一的社会主义国家银行的诞生。

全国解放后,中国人民银行接管了旧中国的“四行二局一库”、伪省市地方银行以及官僚资本的商业银行、将全部官僚资本银行的一切特权取消,规定了外国在华银行必须遵守中国政府的一切法令和外汇管理制度,从而摧毁了帝国主义在中国的金融统治。对民族资本银行,采取比资本主义工商业“先走一步”的方针,通过国家资本主义形式,对它们实行社会主义改造,并于1952年12月,成立了统一的公私合营银行。这样,在建国初期的国民经济恢复时期、私人金融业也就完成了银行的社会主义改造。此外在建立社会主义国家银行的同时,还采取了“两条腿走路”的方针。这样,在我国,一个集中统一的社会主义金融体系也就建立和发展起来了。