

1000题

责任编辑：章建林

封面设计：吴毅

银行往来知识1000题

中国人民银行浙江省分行金融研究所编

浙江科学技术出版社出版

浙江良渚印刷厂印刷

浙江省新华书店发行

开本787×1092 1/32 印张：14.25 字数：293,000

1987年10月第一版

1987年10月第一次印刷

印数：1—40,000

ISBN 7-5341-0023-2/F·3

统一书号：4221·12

定 价：2.90 元

本书编纂人员：

顾问	王越			
主编	管彦福			
副主编	李剑秋	梁子华	沈一之	张孟君
作者及审稿	(以姓氏笔划为序)			
王进修	王毅	王彩珍	王振华	方镛泉
田绍诚	安定一	冯声镐	朱张兴	朱承祖
李剑秋	孙晓华	孙鲁伟	庄秀卿	任惠民
汪希祖	汪醒民	宋晓轩	沈一之	沈佑之
沈锦华	杜广元	吴禹门	陈质文	陆尚元
杨忆	张含菊	张孟君	金维爱	周志琛
林志庠	董灵飞	潘鹤民	姜平	姜乳云
郭良勇	姚业新	姚在东	梁子华	徐建阳
徐桢祥	徐国锋	尉先明	赵庆发	赵祖林
章沛	钱水凤	楼海良		

序

随着经济体制改革的不断深入和商品经济的日益发展，银行对国民经济的调节作用将越来越大；银行与国民经济各部门、各单位、各类企业以及人民群众的联系和业务往来也越来越广泛、频繁。三十多年来的实践证明，银行作为国民经济活动的枢纽，要正确、有效地发挥它的职能作用，在宏观上加强调控，微观上放开搞活，就必须依靠各级党政的领导，进一步加强、改善与社会各方面的关系，特别是银行与企业的关系。为此，我们觉得有责任向各级党政领导和广大厂长、经理、财务人员比较系统地介绍宣传有关银行的业务知识，使大家了解银行的业务范围、业务种类、业务方式以及各项业务的具体规定及其处理手续，更好地参与货币信用活动，做到象张劲夫同志曾经说过的那样，“学会使用银行贷款的本领，树立资金周转的观念、利息的观念和投入产出的观念。”达到发展生产，扩大流通，振兴企业，振兴经济，稳定货币，提高社会经济效益的目的。本着这个宗旨，我行金融研究所特组织一部分金融理论研究者、经济师、会计师和长期从事银行工作富有实践经验的同志，根据有关金融政策和规章制度，以及金融业务方面的各项改革，编写了这本《银行往来知识1000题》。

这是一本银行实务的读物。全书分二十五个章节，总计约三十万字。希望这本书的出版发行对广大读者将有所裨益。当然由于金融体制改革在不断深入，金融业务在蓬勃发展，而且我们的编写水平和具体条件有限，难免有这样那样的缺点和错误，敬希广大读者不吝指正。是为序。

陈 国 强

编 者 的 话

本书的章节除各行共同业务外，基本上按照各银行和部分非银行金融机构的业务分工编列。

由于金融体制改革的不断深入，某些规章制度和处理手续，全国并不完全统一。本书个别内容如与当地银行的规定有抵触者，应从其规定。

本书在编纂过程中得到中国工商银行浙江省分行，中国农业银行浙江省分行，中国银行杭州分行，中国人民建设银行浙江省分行，中国人民保险公司浙江省分公司和绍兴市金融学会的大力支持和协助，谨此表示感谢。

本书在编写过程中，借鉴、吸收、引用了部分兄弟省的资料，谨此致意。

目 录

第一章 银行及其主要任务

- 1 银行是怎样产生和发展起来的? (1)
 - 2 资本主义银行与社会主义银行有哪些区别? (2)
 - 3 我国社会主义的金融体系是怎样的? (2)
 - 4 中国人民银行的性质和职责是怎样的? (2)
 - 5 专业银行的性质和基本职责是怎样的? (3)
 - 6 中国工商银行的基本任务是什么? (4)
 - 7 目前中国工商银行办理哪些主要业务? (4)
 - 8 中国农业银行的职责范围和主要任务是什么? (5)
 - 9 中国银行的主要任务是什么? (5)
 - 10 中国银行办理哪些具体业务? (6)
 - 11 中国银行各级分支机构是怎样设置的? (6)
 - 12 中国人民建设银行的性质及其主要任务是什么? (6)
 - 13 交通银行的性质及其主要任务是什么? (7)
 - 14 中国人民保险公司的性质是怎样的? 它的基本业务有
些? (7)
 - 15 什么叫做金融信托投资机构? (8)
 - 16 金融信托投资机构的经营范围是怎样的? (8)
 - 17 中国国际信托投资公司的性质及其基本任务是怎样的?
..... (9)
 - 18 中国国际信托投资公司有哪些主要业务? (9)
 - 19 农村信用合作社和城市信用合作社的性质是怎样的, 它们
分别经营哪些业务? (10)
 - 20 中国投资银行的性质和主要业务是什么? (10)
- ## 第二章 开立帐户
- 21 单位为什么要在银行开立帐户? (13)

-
- 22 单位在银行开户分为哪几类,其适用范围如何? (13)
 - 23 单位开户需具备哪些主要条件? (14)
 - 24 单位申请开户要办理哪些手续? (14)
 - 25 工商企业单位可开立哪些帐户? (15)
 - 26 城市街道企业、农村乡镇企业可开立哪些帐户? (16)
 - 27 联营企业可开立哪些帐户? (16)
 - 28 承包企业可开立哪些帐户? (16)
 - 29 个体工商业户、农村运销专业户可开立哪些帐户? (17)
 - 30 行政事业单位可开立哪些帐户? (17)
 - 31 外地企业及临时性单位可开立哪些帐户? (18)
 - 32 基本建设单位可开立哪些帐户? (18)
 - 33 外贸企业单位可开立哪些帐户? (18)
 - 34 财政机关可开立哪些帐户? (18)
 - 35 军队单位可开立哪些帐户? (19)
 - 36 单位开户后申请更换印鉴、变更帐户、合并、迁移与撤销,
要办理哪些手续? (19)
 - 37 单位通过银行帐户办理资金收付,必须遵守哪些规定?
..... (20)
 - 38 单位违反帐户使用规定,如何处理? (21)

第三章 现金的存取、兑换及其他

- 39 我国目前市场上流通的人民币面额有哪几种? (23)
 - 40 为什么单位缴存银行的钞券必须事先整理? (23)
 - 41 单位缴存银行的钞券应该怎样整理? (24)
 - 42 “现金缴款单”的格式是怎样的,如何使用? (24)
 - 43 单位在填写“现金缴款单”时,应特别注意哪几点?
..... (24)
 - 44 对个别缴存现金较多的单位,银行当面点清有困难时怎
么办? (25)
 - 45 什么是“封包收款”,具体办法是怎样的? (25)
-

- 46 银行对采取“封包收款”单位的钞票，封包有什么要求？
..... (25)
- 47 什么是银行非营业时间收款？ (26)
- 48 单位缴存的现金经银行清点发现多缺，如何处理？
..... (26)
- 49 单位向银行缴存现金应该注意哪些问题？ (27)
- 50 银行对单位领取现金有什么要求？ (28)
- 51 单位向银行领取的现金，数量很大，当面清点确有困难
时，怎么办？ (28)
- 52 单位向银行领取成捆的钞票，未及清点，需要回单位清
点，那么回单位拆封使用时，应注意哪些问题？ (28)
- 53 怎样向银行办理预约领现的手续？ (29)
- 54 怎样向银行兑换小钞？ (29)
- 55 单位如何使用现金支票？ (29)
- 56 单位发现现金支票遗失，如何向银行办理挂失止付？
..... (30)
- 57 为什么有些残缺损伤的人民币可向银行兑换？ (30)
- 58 残缺人民币的兑换标准是怎样规定的？ (31)
- 59 人民币不慎遭焚成灰，能否兑换？ (31)

第四章 工业贷款

- 60 什么是信贷？ (33)
- 61 社会主义银行信贷的作用是什么？ (33)
- 62 工商银行对哪些企业发放工业贷款？ (33)
- 63 企业向银行申请贷款应具备哪些条件？ (33)
- 64 银行信贷的基本原则有哪些？ (34)
- 65 目前工商银行工业贷款有哪几种？ (34)
- 66 什么是工业周转贷款？ (34)
- 67 工业周转贷款有哪些特点？ (34)
- 68 怎样计算年度流动资金周转借款计划？ (34)

69 工业周转贷款最长期限是多少?	(35)
70 怎样确定工业周转贷款的期限?	(35)
71 企业如何向银行申请工业周转贷款?	(35)
72 企业不能如期归还工业周转贷款怎么办?	(36)
73 企业要超过年度计划借款数时, 如何申请办理追加计划 手续?	(36)
74 临时贷款有什么特点?	(36)
75 企业因哪些原因造成的资金不足, 不能申请临时贷款?	(36)
76 临时贷款期限如何确定?	(37)
77 企业向银行申请临时贷款的手续怎样?	(38)
78 企业未能按期归还临时贷款, 怎么办?	(38)
79 什么是结算贷款?	(38)
80 结算贷款具有什么特点?	(38)
81 结算贷款的金额如何计算?	(39)
82 什么是结算贷款折扣率?	(39)
83 结算贷款的期限如何确定?	(39)
84 企业如何申请结算贷款?	(39)
85 企业所借的结算贷款是怎样归还的?	(40)
86 什么是专用基金贷款?	(40)
87 企业申请专用基金贷款要符合哪些条件?	(40)
88 专用基金贷款的期限如何确定?	(40)
89 企业怎样向银行申请专用基金贷款?	(40)
90 特种贷款有什么特点?	(41)
91 特种贷款的期限如何规定?	(41)
92 企业申请特种贷款要具备哪些条件?	(41)
93 企业归还特种贷款的资金来源是什么?	(41)
94 企业试制新产品中哪些用途所需的资金可得到银行贷款 支持?	(42)
95 企业申请新产品试制贷款要具备哪些条件?	(42)

-
- 96 新产品试制贷款的期限如何确定? (43)
- 97 企业归还新产品试制贷款的资金来源是什么? (43)
- 98 什么是特准物资储备贷款? (43)
- 99 特准物资储备贷款的期限如何计算? (43)
- 100 什么是物资供销贷款? (43)
- 101 物资供销贷款具有什么特点? (43)
- 102 怎样编制物资供销借款计划? (43)
- 103 物资供销贷款的期限如何确定? (44)
- 104 企业如何向银行申请物资供销贷款? (44)
- 105 各种经济联合组织怎样向银行申请贷款? (45)
- 106 经济联合组织能不能向各专业银行多头申请贷款? (45)

第五章 商业贷款

- 107 工商银行对哪些商业企业发放商业贷款? (47)
- 108 目前工商银行商业贷款有哪几种? (47)
- 109 商业企业向银行申请贷款应具备哪些条件? (47)
- 110 商业企业向银行借款应遵守哪些信贷原则? (47)
- 111 什么是商品周转贷款? (48)
- 112 商品周转贷款具有什么特点? (48)
- 113 对国营批发商业采取怎样的资金供应方式? (49)
- 114 流动资金计划占用额和贷款额度如何核定? (49)
- 115 银行对商业企业的贷款为什么要把“存贷合一”办法改为“存贷分户”? (50)
- 116 银行对商业企业的商品周转贷款为什么在计划核定之后，一次贷给，对企业有何好处? (50)
- 117 银行对粮食和农副产品收购资金供应采取什么方针? (50)
- 118 银行对粮食企业采取哪几种方法发放贷款? (51)
- 119 商业企业在什么情况下，可向银行申请临时贷款? (51)
- 120 商业企业的临时贷款期限如何确定? (51)
- 121 商业企业申请临时贷款要办理哪些手续? (51)
-

122 什么是专项储备贷款?	(52)
123 企业申请专项储备贷款必须具备哪些条件?	(52)
124 专项储备贷款的期限如何确定?	(52)
125 企业未能按期归还专项储备贷款, 是否以逾期贷款处 理?	(52)
126 什么是联营贷款?	(52)
127 商业企业申请联营贷款要具备哪些条件?	(52)
128 哪些资金用途不能申请联营贷款?	(53)
129 联营贷款的期限如何确定?	(53)
130 商业企业怎样归还联营贷款?	(53)
131 什么是网点设施贷款?	(53)
132 网点设施贷款的原则是怎样的?	(54)
133 企业申请网点设施贷款必须具备哪些条件?	(54)
134 网点设施贷款的期限、利率是怎样规定的?	(54)
135 企业申请网点设施贷款要办理哪些手续?	(54)
136 企业归还网点设施贷款的资金来源是什么?	(54)
137 城镇集体商业、服务业具备哪些条件才能向银行贷款?	(54)
138 银行对城镇集体商业、服务业贷款采取什么信贷政策?	(55)
139 城镇集体商业、服务业由于开展业务经营, 增加服务项 目, 需购置一部分用具, 可向银行申请贷款吗?	(55)
140 个体工商业向银行贷款需要具备哪些条件?	(55)
141 银行对个体工商户的贷款期限怎样规定?	(55)
142 银行对个体工商户发放贷款, 有哪些保证方式?	(56)
143 贸易中心、贸易货栈和商业信托公司能否贷款?	(56)

第六章 技术改造贷款和科技开发贷款

144 什么是技术改造贷款?	(57)
145 工商银行为什么要办理技术改造贷款?	(57)

146 技术改造贷款有哪几种?	(57)
147 什么是国营企业一般技术改造贷款?	(58)
148 什么是专项技术改造贷款?	(58)
149 什么是技术改造贴息贷款?	(58)
150 什么是城镇集体企业技术改造贷款?	(58)
151 哪些企业、单位可向银行申请技术改造贷款?	(58)
152 申请技术改造贷款应具备哪些条件?	(58)
153 技术改造贷款的期限如何规定?	(58)
154 技术改造贷款的利率如何规定?	(59)
155 企业归还技术改造贷款的资金来源是什么?	(59)
156 企业如果不能如期归还贷款怎么办?	(59)
157 技术改造贷款是否都要签订借款合同? 签订借款合同要 注意哪些问题?	(59)
158 企业向银行申请技术改造贷款的手续如何?	(59)
159 工商银行为什么要开办科技开发贷款?	(60)
160 科技开发贷款有哪几种?	(60)
161 哪些对象可申请科技开发贷款?	(60)
162 科技开发贷款的使用范围有哪些规定?	(60)
163 科技开发贷款的期限如何规定?	(60)
164 科技开发贷款的利息负担有哪些规定?	(60)
165 企业或单位归还科技开发贷款的资金来源是什么?	(61)

第七章 乡镇企业贷款和农村其他贷款

166 农业银行和信用社对乡镇企业贷款有哪几种?	(63)
167 乡镇企业申请贷款需要具备什么条件?	(63)
168 什么是乡镇企业流动资金(生产周转)贷款?	(64)
169 乡镇企业如何编制流动资金借款计划?	(64)
170 乡镇企业流动资金(生产周转)贷款期限如何确定?	(64)
171 乡镇企业如何申请流动资金贷款, 具体手续怎样?	(64)
172 什么是乡镇企业固定资产(生产设备)贷款?	(65)

-
- 173 乡镇企业如何申请固定资产(生产设备)贷款, 具体手续怎样? (65)
- 174 乡镇企业归还固定资产(生产设备)贷款的资金来源有哪些? (66)
- 175 乡镇企业无力归还固定资产(生产设备)贷款怎么办? (66)
- 176 为什么乡镇企业申请流动资金贷款必须具有30%至50%的自有流动资金, 申请生产设备贷款必须具有50%的自有资金? (66)
- 177 自有流动资金不足30%至50%的乡镇企业如何解决生产资金不足问题? 银行有无变通的办法给予适当帮助? (67)
- 178 农业银行和信用社对哪些企事业单位或农户发放贷款? (68)
- 179 农业银行和信用社有哪几种贷款? (68)
- 180 什么是农业集体贷款? (69)
- 181 农业集体贷款的对象是哪些单位? (69)
- 182 申请农业集体贷款要具备哪些条件? (69)
- 183 申请农业集体贷款的具体手续怎样? (70)
- 184 归还农业集体贷款的资金来源是什么? (70)
- 185 什么是国营农业企业贷款? (70)
- 186 国营农业企业贷款的对象有哪些? (71)
- 187 申请国营农业企业贷款需要具备什么条件? (71)
- 188 国营农业企业怎样编制借款计划? (71)
- 189 国营农办工业企业怎样编制借款计划? (72)
- 190 国营农办商业企业怎样编制借款计划? (72)
- 191 怎样申请国营农业企业贷款, 具体手续怎样? (72)
- 192 国营农业企业贷款期限怎样规定? (73)
- 193 国营农办工业贷款期限怎样规定? (73)
- 194 国营农办商业贷款期限怎样规定? (74)
- 195 国营农业企业可向银行申请生产设备贷款吗? (74)
- 196 国营农业企业向银行申请生产设备贷款需具备哪些条件? (74)
-

-
- 197 什么是承包户、专业户(重点户)贷款? (75)
- 198 农业银行和信用社对农村承包户、专业户(重点户)发
放哪些贷款? (75)
- 199 向农业银行或信用社申请贷款的承包户, 专业户(重点户)
需要办理哪些手续? (76)
- 200 农村职工个人能否向农业银行或信用社申请贷款? (76)
- 201 农业银行和信用社对各种农工商联合体贷款有哪些规
定? (76)
- 202 对跨地区、跨省市联合经营的企业和跨地区进行承包的专
业户申请贷款有哪些规定? (76)
- 203 对跨地区、跨省市的联合经营企业和跨地区承包的专
业户申请贷款的条件怎样? (77)
- 204 跨地区、跨省市的联合经营企业和跨地区承包的专业户申
请贷款时, 要办理哪些具体手续? (77)
- 205 农业银行对农村商业发放哪些贷款? (77)
- 206 农村商业申请贷款的条件怎样? (78)
- 207 农村商业申请贷款的手续怎样? (78)
- 208 什么是开发性贷款? (78)
- 209 怎样申请和办理“星火计划”项目借款? (79)
- 210 企业关停后所欠银行借款怎样偿还? (79)

第八章 票据承兑贴现

- 211 什么叫票据? 通常使用的票据有哪几种? (81)
- 212 什么叫商业汇票? (81)
- 213 什么叫汇票承兑? 什么是承兑汇票? (81)
- 214 承兑汇票分哪几种? (81)
- 215 汇票应载明哪些内容? (82)
- 216 签发、承兑、使用商业汇票必须遵守哪些原则? (82)
- 217 由销货单位出票或由购货单位出票的商业承兑汇票,
如何办理承兑手续? (82)
-

218 使用银行承兑汇票, 怎样向银行办理申请承兑手续?	(83)
219 汇票承兑期限应该怎样确定?	(83)
220 在使用商业承兑汇票中应该明确和注意哪些问题?	(84)
221 使用银行承兑汇票应该明确和注意哪些问题?	(84)
222 银行承兑汇票的手续费怎样计算?	(84)
223 什么叫票据贴现?	(84)
224 是不是商业承兑汇票和银行承兑汇票都可以向银行申请 贴现?	(85)
225 向银行申请贴现的手续怎样办理?	(85)
226 贴现的期限是怎样计算的?	(85)
227 贴现的利率是怎样确定的?	(85)
228 怎样计算贴现利息和实收贴现金额?	(85)
229 已贴现的商业承兑汇票, 到期日付款人的银行帐户不足 支付时怎么办?	(85)
230 承兑汇票遗失怎么办?	(86)
231 汇票是否有统一格式?	(86)

第九章 储 蓄

232 什么是储蓄? 开展人民储蓄的政策、原则是什么?	(87)
233 国家对保护和鼓励人民储蓄, 在法律上有哪些规定?	(88)
234 银行的储蓄存款有哪些种类?	(89)
235 定期储蓄的特点是什么? 有何优越性?	(89)
236 什么是“整存整取”定期储蓄? 怎样办现存取手续?	(90)
237 什么是“零存整取”定期储蓄? 怎样办理存取手续?	(90)
238 什么是“存本取息”定期储蓄? 手续怎样?	(91)
239 什么是“整存零取”定期储蓄? 怎样办理存取手续?	(92)
240 什么是“有奖储蓄”? 有哪些种类? 怎样办理存取手续?	(92)
241 有奖储蓄的奖金从何而来?	(94)
242 什么是“华侨(人民币)定期储蓄”? 怎样办理存取手	

- 续? (95)
- 243 活期储蓄有什么特点? 怎样办理存取手续? (96)
- 244 定期储蓄存款与有奖贴花储蓄不到期能否提前支取? 要
办什么手续? (96)
- 245 储蓄存款凭印支取是怎么一回事? 这有什么好处? (98)
- 246 储户如果不慎将储蓄存单(折)或凭印支取的印章遗失,
怎么办? (98)
- 247 储户因工作调动或搬迁到外地, 储蓄存款怎么办? (99)
- 248 储户在东门储蓄所存款, 可否到西门储蓄所取款? (100)
- 249 邮政局为什么可开办储蓄业务, 有哪些种类, 邮政办储
蓄有什么优越性, 给储户带来什么方便? (100)
- 250 单位的储蓄代办所是怎么回事, 在储蓄代办所存款和去
银行储蓄所存款是否一样? (102)
- 251 什么是“集体户储蓄”? 参加“集体户储蓄”手续怎
样? (102)
- 252 什么是“存贷结合专项储蓄”? 怎样办理存贷手续? (103)

第十章 外贸贷款

- 253 中国银行目前办理的外贸贷款有哪几种? (105)
- 254 哪些企业可以向中国银行申请使用外贸贷款? (105)
- 255 外贸贷款如何贯彻“择优扶植”的原则? (105)
- 256 什么是定额周转贷款? (106)
- 257 定额周转贷款的期限如何确定? (106)
- 258 外贸企业在什么情况下, 可向中国银行申请临时贷款?
..... (106)
- 259 外贸企业进口物资, 是否可向中国银行申请人民币贷
款? (106)
- 260 外贸企业代理工厂采购进口物资所需的人民币资金如何
解决? 能否向中国银行申请贷款? (106)
- 261 发生亏损的外贸企业对占用银行的贷款该怎样处理? (107)

- 262 什么是出口打包贷款? (107)
- 263 申请出口打包贷款的企业须具备哪些条件? (107)
- 264 出口打包贷款的期限怎样规定? (107)
- 265 什么是出口商品预购定金贷款? (107)
- 266 中国银行目前对哪些出口商品可提供预购定金贷款?
..... (108)
- 267 什么是票据抵押贷款? (108)
- 268 票据抵押贷款的金额、期限如何确定? (108)
- 269 什么是活存透支? (108)
- 270 哪些企业在什么情况下, 中国银行才允许其在结算户中
临时透支? (108)
- 271 什么是专用基金贷款? (109)
- 272 专用基金贷款的期限怎样确定? 还款来源是什么? (109)
- 273 什么是机械设备中长期贷款? (109)
- 274 申请机械设备中长期贷款的企业须具备哪些条件? (109)
- 275 中国银行对机械设备中长期贷款的期限如何确定? (110)
- 276 什么是联营股本贷款? (110)
- 277 联营股本贷款发放的范围是什么? 有什么规定? (110)
- 278 联营股本贷款的还款期限如何计算? 还款来源是什
么? (110)
- 279 中国银行对借用外贸贷款的企业, 在什么情况下, 要进
行加息或罚息? (111)

第十一章 外汇贷款

- 280 什么是外汇? 什么是外汇贷款? (113)
- 281 中国银行目前办理哪几种外汇贷款? (113)
- 282 中国银行目前对哪些企业发放外汇贷款? (113)
- 283 使用外汇贷款的单位必须具备哪些条件? (113)
- 284 使用外汇贷款的单位必须遵守哪些信贷原则? (114)
- 285 中国银行外汇贷款的主要用途是什么? (114)