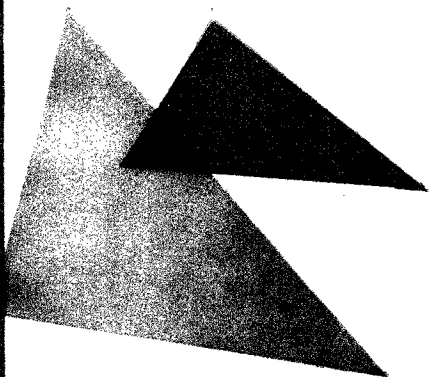


企业与银行 往来基础知识

王玉民等 编



吉林人民出版社

本书编者

董黎亚	胡宇光	王 军	康玉泽
林春英	韩春云	孟繁松	张力华
单世勤	于新华	卢 江	曾正华

企业与银行往来基础知识

主 编 王玉民

副主编 黄道权 夏有 范伟

*

吉林人民出版社出版发行

86003部队印刷厂印刷

*

787×1092毫米32开本 10.25印张 210,000字

1988年8月第1版 1988年8月第1次印刷

印数：1—2150册

ISBN7—206—00307—9

F·75 定 价：2.70元

编写说明

在现代商品经济中，企事业单位与银行的联系日趋密切。各单位的转帐结算、现金收支以及贷款的获得等都离不开银行，银行已成为联结各企事业单位的枢纽。各企事业单位的领导和财会人员只有了解银行的业务概况，熟悉银行提供哪些金融服务以及各项业务如何办理等基本知识，才能准确有效地利用银行系统提供的服务，从而提高经营管理水平，促进经济效益的增长。为此，我们这些在银行系统工作数十年的经济师、会计师与大专院校财经专业的讲师合作编写了这本书。

本书具有自己的特色。它不是单方面地讲述银行自身的业务，而是面向企事业单位，介绍银行系统开办的各种业务，以及企事业单位向银行办理各种具体业务的手续、程序、规定和注意事项等。本书的体例介于教课书和工作手册两者之间，在内容安排上，采取了一项业务设一个题目并且将题目列在书的目录中的形式，这样方便读者用时查找。因此，本书既可作为初与银行打交道的工作人员的学习教科书，又可作为企事业单位领导以及财会人员查询具体业务问题的工作手册。

本书由王玉民同志任主编，黄道权、夏有、范伟同志任副主编。参加编写的作者是：韩春云：第一章；卢江：第二章；王军：第三章；董黎亚：第四章；张力华：第五章；胡

宇光：第六章、第十六章；黄道权、曾正华：第七章；黄道权：第八章；范伟：第九章；康玉泽：第十章；林春英：第十一章；夏有：第十二章；孟繁松：第十三章；单世勤、于新华：第十四章；王玉民：第十五章。全书由王玉民、范伟两位同志修改和定稿。

由于作者水平有限，书中难免有不足和错误之处，敬请各位读者批评指正。由于经济体制改革的发展，银行系统的业务也在不断变化，对于本书落后于实践的内容，需要读者自己在实践中补充和发展。

本书在编写过程中，参阅了有关书籍和杂志，并得到了有关部门的帮助和支持，在此，对这些同志和部门表示衷心的感谢！

编 者

1988年8月

目 录

第一章 我国现行的银行体系和专业银行职责	(1)
第一节 中央银行为核心的银行体系和制度	(1)
一、我国现行的银行体系	(1)
二、中央银行的职责和机构	(2)
三、中央银行对专业银行的经济管理	(3)
第二节 专业银行的分工和职责	(4)
一、专业银行的企业性质	(4)
二、专业银行的组织机构	(5)
三、中国工商银行	(5)
四、中国农业银行	(6)
五、中国人民建设银行	(7)
六、中国银行	(7)
七、中国人民保险公司	(8)
八、中国国际信托投资公司	(9)
九、信用合作社	(9)
十、中国交通银行	(9)
第二章 银行业务概述	(11)
一、组织吸收各种存款	(11)
二、发放各种贷款	(12)
三、办理转帐结算	(14)
四、办理其他业务	(15)

第三章 银行帐户的开立和同城转帐结算	(18)
第一节 银行帐户的开立及分类	(18)
一、开立帐户的条件	(18)
二、怎样开立帐户	(19)
三、办理预留银行印鉴卡片	(20)
四、购买有关结算凭证	(20)
五、帐户变更的手续	(20)
六、帐户的种类	(21)
七、使用帐户的基本规定	(21)
八、银企对帐	(22)
第二节 同城转帐结算概述	(23)
一、转帐结算的三项基本原则	(24)
二、结算纪律和结算制度的有关规定	(24)
三、同城转帐结算种类	(25)
四、转帐结算使用凭证的基本格式和 填写要求	(26)
五、关于扣款顺序的有关规定	(27)
第三节 支票结算	(27)
一、支票结算的特点和适用范围	(28)
二、支票结算的主要规定	(28)
三、签发转帐支票的注意事项	(29)
四、签发转帐支票的处理手续	(30)
五、转帐支票他行代收手续和结算时间	(30)
六、支票退票和作废的处理手续	(31)
七、转帐支票遗失和支票多张汇总存 款办法	(31)

第四节 付款委托书结算	(32)
一、付款委托书的特点和适用范围	(32)
二、付款委托书结算的有关规定	(32)
三、使用付款委托书的具体做法	(32)
四、收款单位入帐通知的办法	(33)
五、因故退回原付款委托书款项的手续	(33)
第五节 托收无承付结算	(34)
一、托收无承付结算的特点和适用范围	(34)
二、托收无承付结算的主要规定	(34)
三、收款单位办理托收的手续	(35)
四、填写托收无承付凭证注意事项	(36)
五、付款单位入帐手续	(36)
六、收款单位对退票凭证的处理办法 及收费标准	(36)
七、汇总托收的办法	(37)
第六节 同城委托收款结算	(37)
一、委托收款的特点及适用范围	(37)
二、收款单位委托银行办理托收的手续	(38)
三、付款单位应付款项的手续	(38)
四、款项收妥入帐的手续	(38)
五、办理委托收款的收费及拒付手续	(38)
第七节 同城保付支票结算	(39)
一、保付支票的特点和适用范围	(39)
二、使用保付支票的有关规定	(39)
三、申请办理保付支票的手续	(40)
四、收款单位受理保付支票的处理手续	(41)

五、撤销保付支票处理手续·····	(41)
第八节 本票结算·····	(41)
一、本票结算的特点和适用范围·····	(41)
二、本票结算的主要规定·····	(42)
三、购货单位签发本票结算的手续·····	(42)
四、收款单位向开户银行办理收款入 帐的办法·····	(43)
五、本票结算凭证的撤销·····	(43)
第九节 其他各种转帐支付结算·····	(44)
一、税金、利润的转帐支付及其具体 手续·····	(44)
二、工会经费转帐支付处理手续·····	(45)
三、认购国库券款项转帐缴款支付及 其具体手续·····	(46)
四、结算费用的转帐支付及其具体手续·····	(46)
第四章 异地转帐结算 ·····	(47)
第一节 异地托收承付结算·····	(47)
一、异地托收承付结算办法·····	(47)
二、使用异地托收承付结算应具备的 条件·····	(48)
三、发出异地托收承付的处理手续·····	(49)
四、收到托收承付的处理手续·····	(51)
五、异地托收承付的承付期限·····	(51)
六、办理拒付的条件和手续·····	(52)
七、逾期付款的有关规定·····	(54)
第二节 异地委托收款结算·····	(55)

一、异地委托收款结算办法	(55)
二、办理委托收款应具备的条件	(56)
三、发出委托收款的处理手续	(56)
四、收到委托收款的处理手续	(58)
五、无款支付的处理手续	(58)
六、拒付的条件和手续	(59)
第三节 票汇结算	(60)
一、票汇结算的适用范围	(60)
二、票汇结算的有关规定	(60)
三、使用票汇办理转帐的处理手续	(61)
四、使用票汇结算提取现金的处理手续	(62)
五、票汇部分解付的处理手续	(62)
六、票汇未用退回的处理手续	(63)
七、票汇丢失的挂失手续	(64)
第四节 定额汇票结算	(65)
一、定额汇票的使用范围	(65)
二、定额汇票结算的有关规定	(66)
三、定额汇票的签发手续	(67)
四、定额汇票兑付的处理手续	(67)
五、退汇的处理手续	(68)
第五节 汇兑结算	(69)
一、汇兑结算的范围	(69)
二、汇兑结算的有关规定	(69)
三、汇出单位的处理手续	(70)
四、汇入单位的处理手续	(71)
五、信汇凭证自带	(72)

六、个人汇兑结算的主要规定	(73)
七、个人汇出汇款的处理手续	(73)
八、个人收到汇款时的处理手续	(73)
九、个人汇款要求退汇的手续	(74)
十、汇兑业务的查询	(74)
第六节 信用证结算	(75)
一、信用证结算的适用范围	(75)
二、信用证结算的主要规定	(75)
三、开出信用证的处理手续	(76)
四、收到信用证的处理手续	(77)
五、信用证的结清和撤销手续	(78)
第七节 限额支票结算	(78)
一、限额支票的适用范围	(79)
二、限额支票结算的主要规定	(79)
三、付款单位的处理手续	(79)
四、收款单位的处理手续	(80)
五、撤销限额支票的手续	(82)
六、限额支票的挂失办法	(82)
第八节 商业汇票的承兑与贴现	(82)
一、商业汇票的结算办法和种类	(82)
二、商业汇票的适用范围	(83)
三、商业承兑汇票的处理手续	(84)
四、银行承兑汇票的处理手续	(85)
五、汇票贴现的处理手续	(86)
第五章 工业商业贷款	(88)
第一节 银行贷款原则、条件和贷款形式	(88)

一、银行发放贷款的原则·····	(88)
二、企业申请贷款的条件·····	(89)
三、银行贷款的几种形式·····	(90)
第二节 工业贷款·····	(91)
一、工业生产周转贷款·····	(91)
二、流动资金贷款·····	(93)
三、临时贷款·····	(93)
四、结算贷款·····	(95)
五、票据贴现贷款·····	(98)
六、卖方信贷·····	(98)
七、科技开发贷款·····	(99)
八、专用基金贷款·····	(100)
第三节 商业贷款·····	(101)
一、商品周转贷款·····	(101)
二、商业临时贷款·····	(103)
三、专项储备贷款·····	(103)
四、联营企业贷款·····	(104)
五、技术改造贷款·····	(104)
六、小额设备贷款·····	(105)
七、商业网点设施贷款·····	(105)
第六章 技术改造贷款 ·····	(106)
第一节 技术改造项目管理·····	(106)
一、技术改造规划的内容·····	(106)
二、项目建议书的主要内容·····	(106)
三、技术改造项目的审批和管理程序·····	(107)
四、可行性研究报告的主要内容·····	(109)

五、技术改造资金来源·····	(110)
第二节 技术改造贷款办法·····	(111)
一、贷款对象和用途·····	(111)
二、贷款条件·····	(112)
三、贷款种类、期限和利率·····	(112)
四、贷款的申请和审批·····	(113)
第七章 基本建设贷款 ·····	(116)
第一节 基本建设贷款的原则·····	(116)
第二节 基本建设贷款的种类、额度、 条件、期限及还款·····	(117)
一、基本建设“拨改贷”·····	(117)
二、临时周转贷款·····	(119)
三、建筑业流动资金贷款·····	(120)
四、储备贷款·····	(121)
五、利用存款发放的小型基本建设贷款·····	(122)
六、更新改造措施贷款·····	(122)
七、小型技术措施贷款·····	(124)
八、地方建筑材料贷款·····	(124)
九、引进改造技术贷款·····	(125)
十、引进国外技术设备国内配套贷款·····	(126)
十一、出口工业品生产专项贷款·····	(127)
十二、中外合营企业场地使用费贷款·····	(128)
十三、动用库存物资贷款·····	(128)
十四、工业交通企业挖潜革新改造贷款·····	(130)
十五、纺织工业专项贷款·····	(130)
十六、节能基建贷款·····	(131)

十七、煤炭企业“挖、革、改”贷款·····	(132)
十八、缓建单位生产自立贷款·····	(133)
十九、城市土地开发和商品房贷款·····	(134)
二十、啤酒专项基建贷款·····	(135)
第三节 基本建设贷款利率·····	(135)
第八章 农村信贷及个体户贷款 ·····	(142)
第一节 国营农业企业贷款·····	(142)
一、国营农业企业贷款的原则·····	(142)
二、国营农业企业贷款对象和条件·····	(142)
三、国营农业企业贷款种类及期限·····	(143)
四、国营农业企业贷款的程序·····	(145)
第二节 农村集体企业及承包、专业户 贷款·····	(146)
一、农村集体企业贷款·····	(146)
二、承包户和专业户贷款·····	(147)
三、乡镇企业贷款·····	(147)
四、农村个体工商业贷款·····	(148)
第三节 个体户贷款·····	(149)
一、个体户申请贷款的范围和条件·····	(149)
二、个体户贷款的额度和期限·····	(150)
三、个体户贷款的申请与归还·····	(150)
第九章 银行利息 ·····	(152)
第一节 社会主义利息的本质和作用·····	(152)
一、社会主义利息的本质·····	(152)
二、利息的作用·····	(152)
第二节 利息率·····	(154)

一、利率及年利率、月利率、日利率之间的换算	(154)
二、确定利率的依据	(155)
三、差别利率、优惠利率和浮动利率	(157)
第三节 现行存、贷款利率	(158)
一、工商银行存、贷款利率	(158)
二、信用社存、贷款利率	(163)
第四节 利息的计算方法	(165)
一、利息计算的规定	(165)
二、按月计息	(166)
三、按季计息	(166)
四、按年计息	(167)
五、利随本清	(167)
第五节 银行存、贷款利息计算实例及入帐	(167)
一、计算存款利息及入帐手续	(167)
二、计算贷款利息及入帐手续	(170)
三、浮动利率的计算入帐	(171)
四、存、贷款利息计算实例	(171)
第十章 现金出纳	(173)
第一节 出纳的基本概念	(173)
一、什么叫出纳	(173)
二、我国人民币的种类	(174)
第二节 向银行缴存现金	(174)
一、票币整点的必要性	(174)
二、票币的汇总与整点方法	(175)

三、现金存款单的分类·····	(176)
四、现金存款单的填写·····	(177)
五、到银行存款手续·····	(178)
六、存款时如发生现金多缺的处理 手续·····	(179)
七、交款过程中应注意的几点·····	(179)
第三节 向银行支取现金·····	(181)
一、现金支票的使用·····	(181)
二、支取现金要求及长短款的处理手续·····	(182)
第四节 票币兑换与损伤票币挑剔标准·····	(183)
一、主辅币兑换手续·····	(183)
二、损伤票币的兑换办法·····	(183)
三、外汇兑换·····	(184)
四、损伤票币挑剔标准·····	(185)
第五节 企业封包保管业务·····	(186)
一、企业封包保管的处理手续·····	(186)
二、企业契约交款·····	(187)
第十一章 工资基金管理 ·····	(188)
一、工资基金管理及其意义·····	(188)
二、工资基金管理原则和范围·····	(189)
三、工资基金管理对象和内容·····	(189)
四、工资基金总额组成·····	(190)
五、工资基金管理依据·····	(192)
六、工资基金管理方法·····	(192)
七、工资基金总额调整手续·····	(193)
八、工资基金审批权限·····	(193)

九、工资基金管理检查.....	(194)
第十二章 居民储蓄	(195)
第一节 储蓄的作用.....	(195)
第二节 银行开办的储蓄种类及特点.....	(196)
一、整存整取定期储蓄.....	(196)
二、零存整取定期储蓄.....	(197)
三、定活两便储蓄.....	(197)
四、活期储蓄.....	(197)
五、存本取息定期储蓄.....	(197)
六、整存零取定期储蓄.....	(198)
七、华侨人民币定期储蓄.....	(198)
八、外币储蓄存款.....	(198)
第三节 储蓄方法的选择.....	(199)
一、哪种储蓄方法好.....	(199)
二、银行储蓄会不会使货币贬值.....	(200)
三、个人积蓄中存黄金与在银行储蓄 哪个办法好.....	(201)
四、介绍两种最佳储蓄方法.....	(201)
第四节 现行居民储蓄利率的规定和计 算利息的方法.....	(203)
一、储蓄存款利率规定.....	(203)
二、利息的计算.....	(204)
三、现行居民储蓄利率和利息查明表.....	(205)
四、利息计算的几种方法简介.....	(207)
第五节 银行储蓄的政策和原则.....	(208)
一、储蓄政策.....	(208)

二、储蓄的原则·····	(209)
第六节 储户须知·····	(210)
一、是否可查询个人的储蓄存款·····	(210)
二、储蓄存单(折)及印鉴遗失后如 何向银行挂失·····	(210)
三、定期储蓄为什么到期要及时办理 续存手续·····	(211)
四、什么是储蓄存款异地托收·····	(212)
五、储户为什么要自填凭条·····	(212)
六、记住自己帐号的好处·····	(213)
七、储蓄存款为什么要留下地址·····	(213)
八、怎样保管储蓄存单、存折·····	(214)
九、新增加的储蓄业务简介·····	(214)
第十三章 金融信托业务简介 ·····	(215)
第一节 信托类业务·····	(215)
一、信托存款·····	(215)
二、信托贷款·····	(216)
三、信托投资·····	(219)
第二节 委托类业务·····	(221)
一、委托存款·····	(221)
二、委托贷款·····	(222)
三、委托投资·····	(224)
第三节 租赁类业务·····	(224)
一、什么是金融租赁·····	(224)
二、金融租赁的方式·····	(225)
三、租赁原则·····	(226)