



葛振胜 金东辉
邢智勤 主编

企业与银行业务交往指南



延边大学出版社

顾问	金子鹤	李永喜	
主编	葛振胜	金京辉	邢智勤
副主编	王德民	李学烈	崔伟
	金云祝	刘振海	
编委	金正龙	严泰松	韩显臣
	朴正爱	崔世豪	马洪江
	金玉珠	赵吉哲	邱立新
	侯延平	黄善姬	袁波
	金太英	张军	洪成基

编写说明

为帮助企业经济管理人员处理好与银行的各种往来关系,掌握与银行业务交往的技能,提高工作效率,加速企业资金周转,提高企业资金利用率,我们编写了《企业与银行业务交往指南》。本书以国家现行的金融方针、政策和规章制度为依据,结合我国银行实际工作经验,以问题解答的方式较为系统、全面和细致地介绍了企业与银行业务交往的具体程序和业务操作的具体方法。对于各家银行共同经办的交叉业务,原则上以主办银行的管理办法加以说明。既注意了给读者以全面的知识,又突出了在实际工作中的适用性。

本书以普及金融知识为主,在叙述上尽量突出重点,简明扼要,通俗易懂,是企业厂长(经理)、财会、供销、计划和基本建设管理人员以及党政机关、团体、学校等事业单位的财会人员必备的业务工具书。

本书由葛振胜同志拟定编写提纲,并主要撰写和统稿。由于编写时间仓促,加上我们水平有限,缺点和错误在所难免,诚望读者悉心指正。

编者

1992年4月

序 言

银行在我国不但是国民经济比较重要的经济综合部门之一，还是全国的信贷、结算、现金出纳和外汇中心。银行的业务活动范围涉及社会经济生活的各个领域，与整个国民经济都有着千丝万缕的联系。作为国民经济细胞的企业，都离不开银行这个“中心”。企业经济愈发展，企业自主经营的权利愈扩大，企业与银行之间的交往也愈加频繁。其原因在于：①随着企业经济的发展，企业的生产规模会相应地得到扩展。为了满足扩大再生产的需要，企业势必要相应地追加投资（包括固定资产投资和流动资金投资），这些投资，无论是企业运用何种形式向社会筹措，还是向银行告贷，都离不开银行。即使是企业自有资金，在使用过程中还要接受银行的管理和监督；②企业的日常经营活动，无论是供、产、销各阶段，都与资金运动密不可分；③银行有网点分布广、经济技术力量相对集中、资料来源渠道多等优势，在企业经济发展中还能提供信息、决策咨询等方面服务。可是有些企业的经济管理人员并不重视与银行的关系，以致到银行联系办理开户、存款、取款、借款、汇兑、结算等业务时，由于不懂具体办理程序而到处“碰壁”，影响了企业资金周转速度和资金利用效率，有的甚至造成严重的经济损失。为此，企业与银行保持较为密切的往来关系是非常必要的。

企业密切与银行交往的益处，归纳起来主要有：①加速企业的资金和物资周转；②节约人力财力消耗；③保证单位的资金安全；④提高企业经营管理水平；⑤获得银行多方面的支持。

企业与银行之间的交往，既是经济业务活动的联系，又是双方单位人员的往来。人们在交往过程中，作为双方单位业务的代

理人，其行为要受到社会规范、法律和现行的经济政策、规章制度的约束。因此，在交往中，应该相互监督。

银行是经营货币资金的信用机构，信用是银行赖以存在的生命。作为企业，为了维护自身的利益和正确处理与银行的关系，应特别注意恪守信用。①严格履行信贷合同；②遵守结算纪律；③信守诺言。信用不但是银行的生命，也是企业的生命。企业的信誉、形象，是通过一件件事情恪守信用而树立的。企业的信用好，就可以得到银行的信任，在信贷资金供应、信息咨询等方面得到银行更多的支持。这样，有利于企业的发展。

银行是国家重要的经济部门，是国民经济的命脉和枢纽，管理制度比较严格，历来在社会上享有铁帐、铁算盘、铁柜子的信誉。所以，企业与银行交往，必须要有严格的规章，按照银行确定的交往制度办事。否则，不仅影响企业的资金周转，还要受到银行的经济惩罚。如违法乱纪，则要受到法律制裁或纪律处分。

企业与银行交往的人员至少应具备下列几方面的素质：①应具备基本的金融业务知识。作为一个合格的企业交往人员，必须具备一定的金融业务基础知识，譬如一个企业的厂长，想扩大现有生产规模，总要在事先考虑一番，扩大多少？怎样扩大？需要多少资金？到什么地方去筹措等等。要解决这些问题，没有一点投资和金融方面的常识，盲目地去作决策，结果是很难想象的。企业财会、供销人员经常出入于银行，更需要掌握金融业务知识。②应十分熟悉各银行的业务分工。在我国，除人民银行不直接对企业办理业务外，其余各家银行都与企业发生联系。企业如何在这些银行中，选择一个比较理想的“伴侣”，就需要对目前我国的银行业务分工有一个比较透彻的了解。如果选错了对象，很难处好关系，企业不但得不到银行的主动支持，还要牵扯进去一定的精力，会对企业生产经营产生不利的影响。③应对银行内部和机构设置和业务分工有一个大概了解。各专业银行由于业务经营范围

和管理要求不同，内部职能机构设置也各不相同，而职能部门之间的业务分工更是“各有千秋”。因此，企业要确定与哪家银行打交道，首先应对这个银行的机构有所了解。只有这样，到银行去联系工作，办理业务，才会有较高的办事效率。④应具备一定的公共关系知识，注意实际能力和应变能力的培养，掌握好与银行打交道的艺术，通过与银行人员的适应交往，树立良好的个人交往形象和企业形象，以获得银行的信任和支持。

专业银行在业务大致分工的条件下，实行了适当的交叉和竞争，各专业银行都在向综合性方向发展，这就为企业自主地选择交往银行提供了客观经济条件。企业选择交往银行一般应考虑以下因素：

一是资金的保证程度，也就是银行信贷资金实力。企业的经济活动离不开银行资金的支持，一般来说，银行信贷资金占企业营运资金70%左右，因此，企业选择银行时，首先要搞清楚被选择银行的资金实力，包括银行的现有资金实力和组织运用资金的能力。资金实力雄厚，组织运用资金能力强的银行，相对来说，对企业经营资金需求的满足程度较大，有利于企业生产经营的发展。

二是银行的信用可靠程度。企业对交往银行的信用可靠程度进行考察是很有必要的。信用可靠程度包括银行领导者和业务人员承诺的兑现程度，批准的信贷资金供应保证程度，存入银行资金支付实现程度，银行有价证券的兑付程度等。银行信用高，承诺或存入的资金兑现保证大，有利于企业加强资金使用的计划性，加速资金周转，提高资金的利用率。

三是银行的服务质量。现代经济条件下，企业与银行交往的频率愈来愈高，关系日益密切，银行的服务质量如何，将会影响到企业的管理。银行服务质量一般包括银行业务人员的业务素质、服务态度 and 银行提供服务时的技术手段等。银行服务质量高，能经常为企业改善经营、提高经营管理水平提供信息，提出合理化

建议，为企业经营决策出谋划策，有利于企业经营管理水平的提高。

四是银行的专业分工。虽然银行业务之间可以交叉，但还有一定的专业分工限制。一般说来，各专业银行在其分工的专业范围内，管理经验比较丰富，能为企业提高资金管理水平和参谋作用。为此，企业在选择交往银行时，还应该适当考虑银行的专业分工。

五是银行距企业的远近。银行与企业所在地的距离近，有利于企业与银行的日常交往联系，方便企业存取现金，减少路途携带大量现金的危险。

现代商品经济，是货币经济、信用经济、金融经济。任何一个企业的生产经营活动都离不开银行，银行是现代经济生活的中枢神经，离开银行的服务与支持，任何企业都将寸步难行。企业与银行的关系如此密切，因此必须了解银行，才能更好地利用银行为之服务。

目 录

绪 言	(1)
第一章 社会主义信用	(1)
第一节 社会主义信用的本质与作用	(1)
一、社会主义信用的性质和特点	(1)
1. 什么是信用?	(1)
2. 社会主义信用的本质是什么?	(1)
3. 社会主义信用有哪些特点?	(1)
二、社会主义信用的形式与任务	(2)
1. 社会主义信用的形式有哪些?	(2)
2. 什么是银行信用?	(2)
3. 什么是商业信用?	(2)
4. 什么是国家信用?	(2)
5. 什么是消费信用?	(3)
6. 什么是信用流通工具?	(3)
7. 信用的职能是什么?	(3)
8. 信用的任务是什么?	(4)
第二节 信贷资金与金融政策	(4)
一、信贷资金运动	(4)
1. 什么是信贷资金运动的二重支付和二重归流?	(4)
2. 什么是信贷资金运动规律?	(4)
3. 信贷资金是怎样周转的?	(5)
4. 银行信贷资金是由哪些来源构成的?	(5)
5. 银行信贷资金运用的形式有哪些?	(5)
二、金融政策对企业的影响	(6)

1. 怎样理解货币政策？	(6)
2. 货币政策对企业的影响是什么？	(6)
3. 信贷政策对企业的影响是什么？	(8)
4. 外汇政策对企业的影响是什么？	(8)
第二章 社会主义银行	(9)
第一节 我国的银行体系	(9)
一、社会主义银行的职能和作用	(9)
1. 社会主义银行的职能是什么？	(9)
2. 银行对经济发展有哪些影响作用？	(9)
3. 银行在实现基本职能中有哪些特点？	(9)
4. 为什么说银行是联结社会再生产各环节和 国民经济各部门的纽带？	(10)
5. 怎样理解银行综合反映和调节国民经济) 的作用？	(11)
二、我国的银行体系	(11)
1. 我国的银行体系是怎样构成的？	(11)
2. 中国人民银行的任務是什么？	(12)
3. 中国人民银行的职责是什么？	(12)
4. 中国工商银行的职责是什么？	(13)
5. 中国农业银行的职责是什么？	(14)
6. 中国人民建设银行的职责是什么？	(14)
7. 中国银行的职责是什么？	(15)
8. 中国投资银行的职责是什么？	(16)
9. 交通银行的职责是什么？	(16)
第二节 各专业银行的信贷业务	(17)
一、中国工商银行信贷业务	(17)
1. 中国工商银行办理哪些存款业务？	(17)
2. 中国工商银行办理哪些种类的贷款业务？	(17)

二、中国农业银行信贷业务	(18)
1. 中国农业银行办理哪些种类的存款业务?	(18)
2. 中国农业银行办理哪些种类的贷款业务?	(19)
三、中国人民建设银行信贷业务	(20)
1. 中国人民建设银行办理哪些种类的存款)业务?	(20)
2. 中国人民建设银行办理哪些贷款业务?	(21)
四、中国银行信贷业务	(22)
1. 中国银行办理哪些种类的存款业务?	(22)
2. 中国银行办理哪些种类的贷款业务?	(23)
五、中国投资银行信贷业务	(23)
1. 中国投资银行办理哪些种类的存贷款业务?	(23)
2. 中国投资银行的信贷活动有什么特点?	(24)
六、交通银行信贷业务	(25)
1. 交通银行办理哪些种类的存款业务?	(25)
2. 交通银行办理哪些种类的贷款业务?	(26)
第三章 银行帐户的开立与存款	(27)
第一节 企业银行帐户的开立	(27)
一、企业开立银行帐户的基本程序	(27)
1. 什么是银行帐户?	(27)
2. 什么是基本帐户?	(27)
3. 什么是专用帐户?	(27)
4. 什么是辅助帐户?	(28)
5. 什么是储蓄帐户?	(28)
6. 银行对企业开立帐户有哪些规定?	(28)
7. 企业怎样开立银行帐户?	(29)
二、企业使用银行帐户的有关规定	(29)
1. 帐户管理的内容有哪些?	(29)

2. 企业使用银行帐户应遵守哪些规定?	(30)
3. 企业迁移、变更帐户和更换印签如何处理?	(31)
4. 企业撤销、合并帐户怎样处理?	(32)
5. 银行对有价值空白重要结算凭证有) 哪些管理要求?	(32)
6. 企业怎样保管和使用空白重要凭证?	(33)
7. 填写结算凭证有哪些要求?	(34)
8. 企业怎样送存现金?	(35)
第二节 企业存款	(35)
一、企业存款的有关规定	(35)
1. 企业定期存款有哪些规定?	(35)
2. 企业大额存款证有哪些规定?	(36)
3. 企业办理通知存款有哪些规定?	(37)
4. 企业办理协定存款有哪些规定?	(37)
5. 银行对企业贷款帐户是怎样管理的?	(38)
6. 企业怎样办理外币存款?	(38)
二、企业与银行的对帐方法	(39)
1. 存款帐户怎样核对?	(39)
2. 贷款帐户怎样核对?	(40)
第四章 结算方式的选择	(41)
第一节 结算方式的选择	(41)
一、结算	(41)
1. 什么是结算?	(41)
2. 什么是现金结算?	(41)
3. 什么是转帐结算?	(41)
4. 实行转帐结算有什么意义?	(41)
二、结算方式的选择	(42)
1. 现行结算种类有哪些?	(42)

2. 怎样选择使用票据和结算方式?	(44)
第二节 转帐结算的基本要求	(45)
一、办理转帐结算的必要条件和依据	(45)
1. 办理转帐结算的必要条件是什么?	(45)
2. 办理结算的依据是什么?	(46)
3. 怎样正确填写票据和结算凭证?	(46)
二、办理结算必须遵守结算原则	(48)
1. 为什么办理结算必须遵守结算原则?	(48)
2. 结算原则的内容是什么?	(48)
3. 恪守信用, 履约付款的要求是什么?	(48)
4. 谁的钱进谁的帐, 由谁支配指的是什么?	(49)
5. 银行不垫款指的是什么?	(49)
三、办理结算必须遵守结算纪律	(50)
1. 遵守结算纪律的意义是什么?	(50)
2. 结算纪律的内容是什么?	(50)
3. 为什么不准出租、出借帐户?	(50)
4. 为什么不准签发空头支票和远期支票?	(51)
5. 为什么不准套取银行信用?	(52)
6. 结算纪律对银行的要求是什么?	(52)
四、办理转帐结算要承担结算责任	(52)
1. 单位和个人办理结算要承担哪些责任?	(52)
2. 银行办理结算要承担哪些责任?	(53)
3. 邮电部门办理结算要承担哪些责任?	(53)
五、委托银行办理结算应向银行交费	(53)
1. 银行为什么要向客户收费?	(53)
2. 收费范围是怎样规定的?	(53)
3. 交费方式有几种?	(54)
4. 银行结算业务收费的标准是什么?	(54)

第五章 汇兑与委托收款结算	(56)
第一节 汇兑结算	(56)
一、汇兑结算的概念与适用范围	(56)
1. 什么是汇兑结算?	(56)
2. 汇兑结算方式的特点是什么?	(56)
3. 汇兑结算方式的种类有哪些?	(56)
4. 汇兑结算的适用范围是什么?	(56)
5. 汇兑结算按什么程序进行?	(57)
二、怎样委托银行汇款	(65)
1. 汇款人怎样委托银行汇款?	(65)
2. 信汇凭证可附带什么单证?	(65)
3. 汇款人可以用现金汇款吗?	(66)
4. 收款人收到汇款后应做些什么?	(66)
5. 临时采购款怎样汇出和使用?	(67)
6. 收款人如何到汇入银行支出现金?	(67)
7. 收款人为个人的汇款怎样支取?	(67)
8. 汇款人怎样向银行查询汇款解付情况?	(68)
9. 外出人员申请增汇款项需注意的事项)	
是什么?	(68)
三、转汇与退汇	(68)
1. 如何办理转汇?	(68)
2. 如何办理退汇?	(69)
第二节 委托收款结算	(70)
一、委托收款结算的概念和适用范围	(70)
1. 什么是委托收款?	(70)
2. 委托收款的适用范围是什么?	(70)
3. 委托收款结算的优点是什么?	(70)
4. 委托收款结算有什么特点?	(70)

5. 委托收款结算的种类有哪些?	(70)
二、委托收款结算的具体程序	(70)
1. 委托收款的结算程序如何?	(70)
2. 收款单位委托银行收款的依据是什么?	(71)
3. 怎样委托银行收款?	(72)
4. 付款人接到通知后怎么办?	(83)
5. 银行到期划款吗?	(84)
6. 如何办理拒付?	(84)
7. 付款人可以多付款或提前付款吗?	(85)
8. 付款人无款支付怎么办?	(90)
三、三方交易直达结算的具体程序	(90)
1. 如何办理三方交易直达结算?	(90)
2. 如何办理代办发货托收款?	(93)
3. 如何办理代理收货托收款?	(94)
第六章 银行汇票、本票和支票	(95)
第一节 银行汇票	(95)
一、银行汇票的概念和适用范围	(95)
1. 什么是银行汇票?	(95)
2. 银行汇票有什么特点?	(95)
3. 银行汇票的适用范围是什么?	(95)
4. 有关银行汇票的主要规定有哪些?	(95)
二、银行汇票结算的具体程序	(96)
1. 银行汇票的结算程序是怎样的?	(96)
2. 汇款人怎样取得银行汇票?	(97)
3. 收款人怎样受理银行汇票?	(106)
4. 收款人怎样办理支取手续?	(107)
5. 银行汇票多余款怎样处理?	(107)
6. 银行汇票遗失怎么办?	(108)

7. 收款人已经接受了有缺陷的汇票怎么办?	(108)
8. 汇票过期怎么办?	(108)
第二节 银行本票.....	(109)
一、银行本票的概念与使用范围.....	(109)
1. 什么是银行本票?	(109)
2. 银行本票分为几种?	(109)
3. 银行本票的使用范围是什么?	(109)
4. 银行本票有什么优点?	(109)
二、银行本票结算的具体程序.....	(109)
1. 银行本票的结算程序如何?	(109)
2. 银行本票的基本规定有哪些?	(110)
3. 怎样取得和使用银行本票?	(111)
4. 如何办理本票的背书转让?	(111)
5. 本票过期怎么办?	(112)
6. 收取本票时应注意哪些事项?	(112)
第三节 支票.....	(118)
一、支票的概念与适用范围.....	(118)
1. 什么是支票?	(118)
2. 支票结算有什么优缺点?	(118)
3. 支票的适用范围是什么?	(118)
二、支票结算的具体程序.....	(118)
1. 现金支票按什么程序进行结算?	(118)
2. 转帐支票按什么程序进行结算?	(119)
3. 付款人签发支票应注意哪些事项?	(121)
4. 收款人接受支票应注意哪些事项?	(123)
5. 怎样转让支票?	(124)
6. 付款人可将支票交开户行主动付款给)	
收款人吗?	(130)

7. 如何使用现金支票?	(130)
8. 怎样领用支票?	(131)
9. 支票遗失怎么办?	(132)
10. 印章丢失或更换印签怎么办?	(132)
11. 怎样使用定额支票?	(132)
12. 怎样加强支票管理?	(133)
第七章 商业汇票	(135)
第一节 票据与商业汇票	(135)
一、票据	(135)
1. 什么是票据	(135)
2. 票据有哪些特征?	(135)
3. 票据有什么作用?	(136)
4. 票据有哪些关系人?	(136)
5. 票据有哪些权利和义务?	(137)
二、商业汇票	(137)
1. 什么是商业汇票?	(137)
2. 什么是商业承兑汇票?	(138)
3. 什么是银行承兑汇票?	(138)
4. 商业汇票的基础是什么?	(138)
5. 商业汇票有哪些当事人?	(138)
6. 什么是承兑?	(138)
7. 商业汇票的承兑人是谁?	(138)
8. 商业汇票可以转让吗?	(139)
9. 商业汇票到期不能获得票款时怎么办?	(139)
第二节 商业汇票结算的具体程序	(139)
一、商业汇票的结算程序	(139)
1. 商业承兑汇票按什么程序进行结算?	(139)
2. 银行承兑汇票按什么程序进行结算?	(141)

二、商业汇票的签发.....	(143)
1. 商业汇票的适用范围是什么?	(143)
2. 对使用商业汇票的人有哪些要求?	(144)
3. 使用商业汇票的单位应具备什么条件?	(144)
4. 签发商业汇票的基本要求是什么?	(145)
5. 如何签发商业承兑汇票?	(146)
6. 如何签发银行承兑汇票?	(146)
三、商业汇票的承兑与到期结算.....	(147)
1. 商业汇票承兑的目的是什么?	(147)
2. 关于汇票承兑有哪些规定?	(157)
3. 怎样承兑商业汇票?	(158)
4. 商业汇票遗失或未使用怎么办?	(160)
5. 怎样结算商业承兑汇票?	(161)
6. 怎样结算银行承兑汇票?	(162)
四、商业汇票的背书转让与贴现.....	(163)
1. 背书转让有什么作用?	(163)
2. 背书的种类有哪些?	(163)
3. 背书转让应注意哪些事项?	(164)
4. 背书转让中各当事人有什么责任?	(164)
5. 什么是贴现?	(165)
6. 贴现有什么意义?	(165)
7. 申请贴现有什么要求?	(165)
8. 怎样办理商业汇票的贴现?	(166)
9. 贴现利息实付贴现金额是怎样计算的?	(166)
第八章 托收承付	(173)
第一节 托收承付的概念与适用范围.....	(173)
一、托收承付的概念.....	(173)
1. 什么是托收承付?	(173)