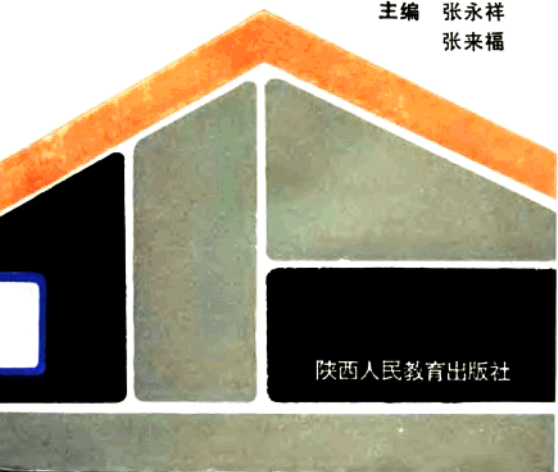


企业金融 实务

主编 张永祥
张来福



陕西人民教育出版社

目 录

企业与银行篇

企业家应具备的金融意识·····	(2)
企业存款的种类有哪些·····	(10)
银行办理贷款的基本原则是什么·····	(11)
哪些企业可以向银行要求贷款·····	(12)
工商贷款的种类有哪些·····	(12)
工商贷款有哪些方式·····	(14)
工商贷款的基准利率制度·····	(15)
工商贷款的加罚息制度·····	(16)
工商贷款的利息计收制度·····	(17)
工商贷款的差别利率制度·····	(18)
工业企业资信评估的一般方法·····	(19)
工业企业贷款序列的确定·····	(21)
工业流动资金贷款的核定方法·····	(23)
工业企业生产周转贷款的核定办法·····	(24)
工业企业临时贷款的核定方法·····	(24)
工业企业结算贷款的核定方法·····	(25)
物资供销企业贷款的核定方法·····	(27)
科技开发贷款的对象是什么·····	(28)
科技开发贷款的基本原则有哪些·····	(29)
科技开发贷款的核定方法·····	(30)
技术改造贷款的对象和条件·····	(30)

技术改造贷款的用途和种类有哪些.....	(31)
技术改造贷款管理的原则和基本要求.....	(33)
技术改造贷款的发放程序.....	(34)
如何发放城镇集体工业贷款.....	(35)
什么是商品周转贷款.....	(36)
商业临时贷款.....	(37)
商业基层批发站和零售企业商品周转贷款核定办法.....	(38)
什么是城镇集体商业企业贷款.....	(40)
城镇集体商业企业贷款的发放有什么规定.....	(40)
商业贷款的逾期和展期处理办法.....	(42)
商业贷款利息是怎样计算的.....	(42)
什么是农副产品收购贷款.....	(43)
农副产品收购贷款的发放有哪些规定.....	(44)
发放农业贷款坚持什么原则.....	(47)
农业贷款的对象是什么.....	(48)
农业贷款的发放对象必须具备哪些条件.....	(49)
农业贷款的种类及其期限的规定.....	(50)
种植业生产贷款的重点是什么.....	(53)
种植业承包户、专业户的贷款条件.....	(54)
农业服务组织的贷款条件.....	(55)
粮棉油生产、服务贷款有哪些优惠.....	(56)
农田水利贷款的原则和重点是什么.....	(57)
农田水利贷款的对象与条件.....	(57)
农业机械贷款的基本原则和重点.....	(58)
农业机械贷款的对象和用途.....	(59)

农业机械贷款的基本条件和信贷政策·····	(60)
申请农业科技贷款必须具备的条件·····	(62)
农业科技贷款的对象与使用范围·····	(62)
农业科技贷款分为哪些类型·····	(63)
乡镇企业申请贷款要具备哪些条件·····	(64)
乡镇企业贷款发放的条件·····	(65)
乡镇企业贷款的种类及其期限·····	(66)
乡镇企业贷款有哪些方式·····	(69)
到银行开立帐户应具备哪些条件·····	(69)
开立帐户需办理哪些手续·····	(70)
什么是转帐结算·····	(71)
转帐结算的原则是什么·····	(72)
新结算办法为什么取消了钱货两清、维护收	
付双方正当权益的原则·····	(74)
现行的结算方式有哪些·····	(75)
结算单位违反结算办法规定如何处理·····	(76)
银行违反结算办法有关规定应怎样处理·····	(76)
办理结算银行监督哪些项目·····	(77)
怎样区分结算中的有关责任? 结算中发生纠	
纷怎样解决·····	(78)
什么是结算管理? 新结算办法的结算管理有	
哪些改进·····	(80)
结算管理的主要内容和方法·····	(81)
银行应如何管理结算帐户·····	(83)
单位办理转帐业务应注意的事项·····	(84)
什么是结算制裁? 目前结算制裁有哪些·····	(85)

银行汇票有哪些基本特点.....	(86)
哪些银行和金融机构可以签发、解付银行 汇票.....	(87)
申请使用银行汇票要办理哪些手续.....	(87)
银行汇票的持票人在办理结算时要注意哪些 事项.....	(88)
如遗失银行汇票怎样办理挂失.....	(88)
收款人收到银行汇票需要审查哪些内容.....	(89)
商业汇票的基本特点有哪些.....	(89)
哪些单位可以使用商业汇票.....	(90)
签发商业汇票有哪些基本规定.....	(90)
商业承兑汇票在票款结算中交易双方开户 银行都起什么作用.....	(91)
企业签发商业承兑汇票应使用哪些会计科目.....	(92)
银行承兑汇票有什么特点? 承兑申请人为什么 要与承兑银行签订承兑契约.....	(92)
办理承兑汇票, 承兑申请人和承兑银行的权利 和义务是什么.....	(93)
办理银行承兑汇票, 承兑申请人需向开户银 行办理哪些手续.....	(94)
收款人持未到期的承兑汇票向银行申请贴现 的手续应如何办理.....	(95)
贴现的期限是如何确定的? 贴现金额是怎样 计算的.....	(96)
企业遗失银行承兑汇票和要求注销未使用的 银行承兑汇票时应如何办理.....	(96)

银行本票结算方式.....	(97)
银行本票有哪些特点.....	(98)
支票的基本特点是什么? 有哪些种类.....	(99)
支票结算在什么情况下银行可以退票.....	(100)
签发支票应注意哪些事项.....	(100)
定额支票有哪些特点? 与现金支票和转帐支票有哪些区别.....	(101)
什么是银行汇兑结算方式.....	(102)
什么是委托收款结算.....	(102)
托收承付结算与委托收款结算主要区别有哪些.....	(103)
委托收款和托收承付结算方式的付款期(承付期)如何计算.....	(104)

企业与涉外金融篇

中外合资经营企业.....	(106)
中外合作经营企业.....	(107)
外资企业.....	(108)
“三来一补”企业.....	(109)
对外承包工程企业.....	(111)
外贸企业.....	(113)
何谓外汇.....	(113)
何谓外汇人民币.....	(114)
什么是汇率.....	(115)
单位和集体经济组织怎样开立现汇帐户.....	(117)
开立外汇帐户应注意哪些问题.....	(117)

外商投资企业怎样在境内开立外汇帐户.....	(118)
外商投资企业怎样在境外银行开户.....	(119)
办理贸易外汇留成核拨的程序.....	(120)
办理非贸易外汇留成核拨程序.....	(122)
办理外汇留成核拨应注意的问题.....	(123)
什么是外汇调剂.....	(124)
怎样办理外汇调剂.....	(125)
办理外汇调剂应注意的事项.....	(125)
企业地方留成外汇怎样申请用汇.....	(126)
办理企业地方留成外汇申请用汇应注意的 事项.....	(128)
出国团组(人员)申请用汇和核销程序.....	(130)
出国团组(人员)申请用汇应注意的事项.....	(131)
怎样办理出口收汇核销.....	(132)
办理出口收汇核销应注意哪些事项.....	(133)
外商投资企业可否向国内银行申请贷款.....	(135)
外商投资企业如何向中国银行办理贷款.....	(136)
什么是出口卖方信贷.....	(138)
如何办理出口卖方信贷.....	(138)
什么是外汇贷款.....	(140)
怎样办理外汇贷款.....	(141)
办理外汇贷款时应注意哪些事项.....	(143)
什么是外汇贷款配套人民币贷款.....	(145)
如何办理外汇贷款配套人民币贷款.....	(145)
什么是出口商品生产中短期贷款.....	(146)
怎样办理出口商品生产中短期贷款.....	(147)

办理出口商品生产中短期贷款应注意的问题·····	(148)
什么是出口工业品生产专项贷款·····	(149)
怎样办理出口工业品生产专项贷款·····	(149)
什么是外国政府贷款·····	(151)
怎样申请办理外国政府贷款·····	(151)
申请办理外国政府贷款应注意的问题·····	(153)
什么是国际金融组织贷款·····	(154)
怎样申请使用国际金融组织贷款·····	(155)
申请使用国际金融组织贷款应注意的事项·····	(157)
什么是外国银行商业贷款·····	(157)
怎样申请办理外国银行商业贷款·····	(158)
申请办理外国银行商业贷款应注意的事项·····	(159)
使用国际商业贷款的登记管理程序·····	(160)
什么是买方信贷·····	(162)
怎样申请使用买方信贷·····	(163)
申请使用买方信贷应注意的事项·····	(164)
有哪些全球性国际金融机构·····	(165)
全球性国际金融机构各自的职能是什么·····	(166)
不同国际金融机构贷款发放的区别·····	(167)
何谓特别提款权·····	(169)
国际贸易结算有哪些方式·····	(169)
什么是汇付·····	(170)
国际贸易结算中的电汇收付程序·····	(171)
怎样运用信汇方式进行国际贸易结算·····	(172)
如何运用票汇方式进行国际贸易结算·····	(173)
国际贸易结算中的托收结算方式·····	(174)

国际贸易结算中的托收有哪些种类·····	(175)
国际贸易结算中跟单托收的业务程序·····	(177)
托收统一规则·····	(181)
国际贸易结算中的信用证·····	(183)
如何运用信用证进行国际贸易结算·····	(186)
国际贸易结算中的银行保证书·····	(189)
国际贸易结算中的各用信用证·····	(191)
如何办理外商投资企业保险·····	(193)
办理外商投资企业保险应注意的问题·····	(194)
“三来一补”项目如何办理保险·····	(195)
“三来一补”项目办理保险应注意的事项·····	(196)
如何办理对外承包工程和劳务合作保险·····	(197)
进口货物运输怎样办理保险·····	(198)
出口货物运输如何办理保险·····	(201)
办理出口货物运输保险应注意的事项·····	(202)
怎样办理保险索赔·····	(204)
外债的登记管理·····	(207)
外债登记应注意的事项·····	(208)

企业与证券篇

证券·····	(211)
股票·····	(213)
股票的基本特征·····	(213)
股票票面记载事项·····	(214)
股票的票面价值·····	(215)
股票的市场价格·····	(215)

股息和分红.....	(216)
股权.....	(217)
普通股的权利和责任.....	(217)
优先股的权利和责任.....	(219)
记名股票.....	(219)
无记名股票.....	(220)
面额股票.....	(220)
无面额股票.....	(220)
国家股.....	(221)
单位(法人)股.....	(222)
个人(自然人)股.....	(222)
股票投资的风险.....	(222)
股票发行者.....	(223)
股票购买者.....	(224)
股票承销者.....	(225)
新成立的股份公司发行股票.....	(226)
已经成立的公司发行新股.....	(227)
直接发行股票.....	(228)
间接发行股票.....	(228)
有偿增资发行股票.....	(229)
无偿增资发行股票.....	(230)
在国外发行股票.....	(231)
股票发行的几种价格.....	(231)
股票发行的管理机构.....	(233)
股票发行管理的审核制度.....	(235)
对发行公司进行资格审查的主要内容.....	(237)

债券.....	(238)
债券的基本要素.....	(241)
债券的特征.....	(242)
债券的种类及各类债券的主要特点.....	(244)
我国债券的主要种类.....	(253)
债券发行市场的三个主体.....	(256)
债券发行的两种方式.....	(256)
承销债券的几种方式.....	(257)
决定债券发行条件的几种因素.....	(258)
债券的偿还方式.....	(260)
新发行债券的收益率及发行价格的计算方法.....	(262)
债券发行申报注册的内容.....	(263)
债券发行申报注册的程序.....	(264)
可享受发行注册豁免的债券.....	(265)
债券的信誉评级.....	(267)
什么是国际债券.....	(270)
什么是外国债券.....	(270)
怎样发行外国债券.....	(271)
什么是欧洲债券.....	(273)
欧洲债券怎样买卖.....	(275)
证券上市的规定和步骤.....	(276)
证券报价.....	(278)
行情表.....	(279)
证券交易所的交易程序.....	(280)
柜台交易的程序.....	(281)
证券交易的一般方法.....	(282)

证券交易所的优先原则.....	(282)
股票交易的五个步骤.....	(283)
整股买卖和零股买卖.....	(285)
不能开户的人.....	(286)
过户的手续.....	(287)
停止过户日.....	(288)
除息与除权.....	(289)
股价变动的原因.....	(289)
股票投机与保值.....	(292)
股息的支付.....	(293)
股票交易中的禁止行为.....	(295)
股票价格指数.....	(296)
股价指数的计算方法.....	(297)
道·琼斯股价指数.....	(298)
标准·普尔股价指数.....	(300)
《金融时报》普通股价指数.....	(300)
日本经济新闻社道式股价指数.....	(301)
日本东证股价指数.....	(302)
香港恒生股价指数.....	(303)
上海静安股价指数.....	(305)
购买债券时注意事项.....	(306)
债券交易的种类.....	(306)
金融债券的交易.....	(307)
我国的债券交易.....	(308)
证券市场.....	(310)
一级市场.....	(312)

二级市场.....	(313)
证券交易所.....	(315)
证券交易所的组织形式.....	(316)
证券交易所的权力机构及其职责.....	(317)
证券交易所的会员制度.....	(318)
证券交易所的职能.....	(319)
场外交易市场.....	(320)
第三市场.....	(321)
第四市场.....	(322)
证券经纪人.....	(323)
证券自营商.....	(324)

企业与金融法规篇

现金管理暂行条例.....	(326)
附：现金管理暂行条例实施细则.....	(332)
银行结算办法.....	(340)
违反银行结算制度处罚规定.....	(359)
国务院关于加强借用国际商业贷款管理的 通知.....	(364)
关于外商投资企业外汇抵押人民币贷款暂 行办法.....	(367)
中国银行对外商投资企业贷款办法.....	(369)
境内机构提供外汇担保的暂行管理办法.....	(374)
境外投资外汇管理办法.....	(377)
外汇(转)贷款登记管理办法.....	(381)
企业债券管理暂行条例.....	(384)

国务院关于加强股票、债券管理的通知.....	(389)
证券交易所管理暂行办法.....	(391)
上海市证券交易管理办法.....	(404)

企 业 与 银 行 篇

企业家应具备的金融意识

【货币观念】货币是固定充当一般等价物的特殊商品，具有价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币的职能。在商品交换中，货币可以表现出商品的价值、衡量商品价值量的大小，起着重要的媒介作用。任何商品只有与货币相交换后，其价值才得以实现，商品生产者所耗费的劳动才能被社会承认。这就促使商品生产者不断提高劳动生产率，节约劳动，降低消耗，取得更大的经济效益。可见，货币对经济发展起着推动作用。

在商品经济条件下，商品生产者要想进行生产活动，必须首先拥有一定的货币，然后才能去购买生产设备、原材料等生产要素。此时此刻，商品生产者手中的货币已不再是原来意义上的货币，而称之为货币资本或货币资金。货币形式的资本不仅其本身是一个重要的生产要素，而且它能把各种生产要素凝聚起来，通过劳动，创造出比原来购买生产资料和劳动力更大的价值，使货币资本增殖。

货币形式的资本还是保证社会再生产不断进行的持续动力。众所周知，购买、生产、销售是社会再生产过程的三个必经阶段，客观要求这三个阶段依次进行但又不能截然分开，必须在时间上继起、在空间上并存。以货币形式的资本任何时候都在不断地购买生产资料和劳动力，使社会再生产周而复始，持续进行。

在我国的社会主义经济中，货币资金仍然起着“第一推动力”和“持续动力”的作用。首先，货币资金是企业实行经济核算的工具。任何企业在生产循环过程中都离不开货币

和货币形态的资金，需要购买生产设备和原材料，按照价值规律去组织生产，尽力节约所耗费的活劳动和物化劳动量，以价值形态进行核算，降低成本，降低资金占用率，提高产值利润率、劳动生产率、以取得最大的经济效益。其次，货币又是我国制定价格政策，调节产、供、销关系的工具，也是国家实行宏观调节的工具。我国社会主义经济是有计划的商品经济，重要的生活必需品和生产资料由计划调节，通过制订合理的价格政策和辅之以其他必要的行政手段，调节市场供求关系。而另有相当一部分商品则直接进行市场调节。无论是计划调节还是市场调节，都要求企业遵循社会主义经济规律，自觉运用价值规律，合理组织商品生产和商品流通。国家则通过控制货币供应量，调节社会需求，稳定物价，为国民经济发展提供良好的金融环境。国家还可以通过运用价值形式确定两大部类之间、积累和消费之间、生产和建设之间等重大比例关系，保证和促进国民经济持续、稳定、协调发展。

【资金观念】资金是国民经济中物资的货币表现形态。其具体形态有多种多样。如财政资金、信贷资金，借入资金、自有资金等。企业资金可分为固定资金、流动资金和专项资金；流动资金包括定额流动资金、非定额流动资金和超定额流动资金；定额流动资金又细分为储备资金、生产资金和成品资金，非定额流动资金常常指企业的货币资金和结算中资金等。

资金和货币属两个不同的经济范畴，二者既有区别又有联系，不能混为一谈。资金的运动和货币流通虽然相互交织在一起，但二者又不能等同。资金与货币的主要区别有以下