

中国银行 与企业

范迪奎 李若虹 孙 江 主编

中国金融出版社



中国 银行 与 企业

范迪奎 李若虹 孙 江 主编

责任编辑：张也男

中国 银 行 与 企 业

范迪奎 李若虹 孙 江 主编

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行
哈尔滨外贸彩印厂 印刷

*

787×1092毫米 1/32 14.75印张 313千字
1989年10月 第一版 1989年10月 第一次印刷
印数：1—20500

ISBN 7-5049-0496-1/F·146 定价：4.70元

室心
腦務
室心
為正業

陳金林

庚申七月

序 言

李 民

一九八八年七月，中国银行哈尔滨分行的几位同志曾向我谈起准备编写一本有关银行与企业业务往来的书籍，以利增进银行与企业间的密切协作。对此，我表示赞赏和支持。事隔一年后，由范迪奎等同志编写的《中国银行与企业》一书，业经中国金融出版社审核，即将与读者见面。我祝贺《中国银行与企业》一书的出版发行，并借此书出版之际，仅向该书作者致以谢意！

《中国银行与企业》一书，以中国银行的业务为主线，联系企业在办理银行业务过程中遇到的各种问题，解答了企业迫切需要通晓的银行业务知识和国际金融领域里的习惯作法。我认为该书具有以下三个特点：

第一、这本书不是泛泛议论，成篇大套论理，而是注重实际，围绕中国银行的主要业务，采用问答形式，回答了广大客户普遍关心的问题。该书对中国银行的地位和历史作用、外汇信贷、外贸信贷、国际结算、信托、租赁、外币存款和兑换等，都进行了较全面的阐述。可以说这是一本介绍中国银行实务的书籍。它既适合于中国银行职工学习，同时也便于广大客户对中国银行业务的了解。

第二、《中国银行与企业》一书不仅向读者介绍和论述了中国银行的业务，更重要的是指明了单位和个人怎样到中国银行办理业务手续？在办理银行业务过程中需要具备什么条件？注意什么问题？如果一旦发生问题应如何处理？使用中国银行哪些种类的外汇贷款和采用何种结算方式对企业才能有利？特别是在改革开放形势下，企业在办理进出口业务当中应如何防止上当受骗等许多问题，该书都一一作了解答。所以，这本书对进出口企业具有普遍的指导意义。

第三、这本书注重理论联系实际，概念清楚，业务手续详细具体，提出问题简单明了，回答问题通俗易懂，内容比较充实，语言比较朴素。尤其是把中国银行某些常识性业务和新开办的业务融为一体，更增加了它的可读性。我认为这本书是广大厂长、经理和财务工作者的一本极好的参考书，又可作为银行进行职工培训的教科书，也值得有关理论工作者和金融院校学生一读。

当然，作为中国银行系统第一部采用问答形式来研究银行与企业往来的书籍，《中国银行与企业》一书虽然还有某些不足之处，但它确实开了一个很好的头，为密切中国银行与企业间的协作，将发挥着积极作用。

十余年改革，使金融的触角正在逐步向社会领域延伸和渗透，并且越来越发挥着重要的调控作用。由于中国银行历史悠久，资金实力雄厚，经营作风稳健，恪守信用，使中国银行在国内外树立了良好的形象，并在国际上享有最高等级的信誉。现在，中国银行已进入了世界大银行的前列，在国际和国内的经济活动中日益显示着重要作用。

《中国银行与企业》一书的出版问世，将有利于读者从中

汲取有益的营养，进一步丰富金融理论与实务，密切银行与企业的关系。我希望中国银行海内外广大职工团结一致，努力奋斗，全心全意为广大客户服务，不断为四化建设做出新的贡献。

一九八九年七月于北京

前 言

中国银行是国家指定的外汇外贸专业银行，它是我国对外筹资和进行国际结算的主要窗口。由于实力雄厚，经营作风稳健，中国银行在国内外享有良好的信誉。

近些年来，随着我国改革、开放形势的发展，中国银行的机构逐渐增加，业务领域不断拓宽，开办新业务种类越来越多。在这种情况下，我们到企业办理信贷业务或企业来中国银行结算，他们经常向我们提出一些问题要求回答。有的企业还专门派人或写信给中国银行，要求我们系统的介绍一下中国银行的业务，以便增进企业对中国银行的了解，从而有利于企业进出口业务地开展。为了适应对外开放形势的需要，帮助企业进一步了解中国银行的主要业务，解决进出口企业迫切需要通晓的业务知识和国际金融领域里的习惯作法，我们编写了这本《中国银行与企业》一书。

本书在编写时，曾得到黑龙江省副省长陈云林同志和中国银行总行副行长李裕民同志的重视和支持。陈云林副省长为本书题词，李裕民副行长为本书作序。

这本书注重实际，从办理每一笔中国银行业务入手，采取问答形式回答了读者急需了解的主要业务知识和一些常识

性问题，因而具有实用性和可读性。全书共分七个部分”
一、中国银行的地位与作用；二、信贷业务；三、国际结算业务；四、信托业务；五、对外营业；六、名词解释；七、附录。

在编写本书过程中，我们曾参考了大量的文件和资料。在此基础上，借鉴国内外同行的经验和作法，博采众家之长，吸收合理内核，并根据我们在实际工作中的切身体会，去伪存真，合理作解。在文字方面，力求定义确切，内容简明扼要，通俗易懂。在知识性上，尽量发掘和运用新的资料，为读者多提供一些新鲜知识。

《中国银行与企业》一书是由中国银行哈尔滨分行范迪奎、李若虹、孙江、王宝祥、石兴华、周学忠、李玉庭、彭福基等人共同编写的。全书由范迪奎、李若虹、孙江三同志总纂。

应该说明的是：本书不可能把中国银行所有业务一一作解，而且书中有些问题随着时间的推移和形势的发展，可能会有某些变化，但它仍可作为读者学习时的参考。

由于时间短促，水平有限，特别是受工作环境和条件的局限，书中错误和缺点在所难免，诚恳欢迎中国银行同仁和广大读者批评指正。

编 者

一九八九年五月于哈尔滨

目 录

序 言	
前 言	

中国银行的地位与作用

1. 中国银行是怎样产生的？它始建于哪一年？ 组织机构经历了多少次变化？·····	(1)
2. 中国银行的性质是什么？·····	(3)
3. 中国银行的业务是什么？·····	(4)
4. 解放前的中国银行经历了几个发展阶段？·····	(5)
5. 改革开放以来，中国银行为四化建设发挥了 哪些作用？取得了哪些成就？·····	(6)
6. 党的十一届三中全会以后，中国银行海外行 的工作有了哪些进展？取得了哪些成绩？·····	(11)
7. 中国银行在海外共有多少分支机构和代 理行？·····	(14)
8. 中国银行港澳管理处包括哪些所属 机构？·····	(14)
9. 中国银行在全世界最大的三千家银行中按资 产应排名多少位次？·····	(15)

信 贷 业 务

1. 什么是银行信贷? (17)
2. 社会主义银行信贷的作用是什么? (17)
3. 信贷资金的来源有哪些? (17)
4. 信贷资金的特点是什么? (18)
5. 中国银行信贷的特点是什么? (18)
6. 中国银行信贷同其它专业银行信贷有哪些不同之处? (20)
7. 财政资金和信贷资金、基本建设资金和流动资金为什么必须坚持分口管理的原则? (20)
8. 怎样坚持两类资金分口管理的原则? (21)
9. 中国银行外汇贷款业务的指导思想是什么? (21)
10. 中国银行发放外汇贷款的原则是什么? (22)
11. 中国银行现办理哪几种外汇贷款业务? (22)
12. 中国银行现汇贷款的主要对象和使用范围有哪些? (22)
13. 企业应具备哪些条件才可以申请使用外汇贷款? 怎样向中国银行申请外汇贷款? (23)
14. 借款单位申请外汇贷款时, 须向中国银行提供哪些材料? (24)
15. 利用外汇贷款的主要工作程序包括哪些内容? (25)
16. 固定资产外汇贷款“三查”的主要内容是什么? (25)

17. 中国银行评估外汇贷款项目主要包括哪些内容? (26)
18. 外汇贷款项目总投资包括哪些内容? (27)
19. 哪些单位可以作为借款单位外汇贷款项目的外汇担保资格? (27)
20. 中国银行对国营、集体企业外汇贷款一般需要几种担保形式?对抵押担保有哪些规定? (28)
21. 外汇贷款的借款合同包括哪些内容? (29)
22. 外汇贷款批准后,借款单位何时到中国银行签订借款合同?何时向中国银行提出订贷卡片? (29)
23. 由于某种原因,借款单位需要追加用汇额度时,应当如何办理手续? (30)
24. 怎样计算外汇贷款的期限? (30)
25. 中国银行计算外汇贷款利息有哪些规定? (30)
26. 利用中国银行外汇贷款引进技术和进口设备在关税税收上有哪些优惠政策? (30)
27. 企业应如何办理进口设备和引进技术减免税申请手续? (31)
28. 借款单位可以用哪些资金偿还中国银行外汇贷款? (32)
29. 用调剂外汇可否偿还外汇贷款? (32)
30. 偿还中国银行外汇贷款是否可以用税还款? (33)
31. 偿还中国银行外汇贷款在外汇管理上有哪些规定? (33)

32. 外汇贷款到期, 借款单位无力偿还贷款本息时,
应如何处理? (33)
33. 借款单位如何办理申请展期的手续? (34)
34. 如果批准的外汇贷款额度有剩余, 借款单位是否
可以继续使用? (34)
35. 中国银行对未设分、支机构的地区, 企业需
要办理外汇贷款时, 应该怎样处理? (34)
36. 是否可以利用中国银行外汇贷款进口生产中
所需要的原料、辅料? (35)
37. 企业派人出国学习、考察是否可以向中国银
行申请外汇贷款? (35)
38. 借款单位使用外汇贷款进口的物资能否在
国内转卖? (35)
39. 什么是利用外资? 利用外资有几种形式? (35)
40. 国际上有哪些资金可以利用? 我国对外借款有哪
些规定? 应当注意哪些问题? (37)
41. 利用外资和中国银行外汇贷款有何不同? (38)
42. 什么是优惠利率外汇贷款? (39)
43. 优惠利率外汇贷款的主要用途是什么? 这种
贷款主要使用哪种货币? (39)
44. 哪些单位可以使用优惠利率外汇
贷款? (39)
45. 什么是浮动利率外汇贷款? (40)
46. 哪些单位可以使用浮动利率外汇贷款? 这种
贷款主要使用哪几种货币? (40)
47. 如何计算浮动利率外汇贷款利息? (40)

48. 什么是特种外汇贷款?(41)
49. 甲类外汇贷款的主要用途是什么?(41)
50. 哪些单位可申请使用甲类外汇贷款? 偿还甲
类外汇贷款是怎样规定的?(41)
51. 乙类外汇贷款的主要用途是什么? 哪些单位
可申请使用乙类外汇贷款?(42)
52. 什么是贴息外汇贷款?(42)
53. 哪些单位可以使用贴息外汇贷款? 使用贴息
外汇贷款的条件是什么?(42)
54. 贴息外汇贷款怎样申请和审批?(43)
55. 什么是特种优惠利率外汇贷款?(43)
56. 怎样办理外汇贷款项下的出国费用手续?(44)
57. 如何办理中国银行外汇贷款项目付汇手续?(44)
58. 怎样办理进口设备保险手续?(45)
59. 我国对进口商品的检验有哪些规定?(45)
60. 什么是技术引进? 技术引进与设备进口有什么区
别?(46)
61. 引进技术的基本原则是什么?(46)
62. 技术引进项目应具备哪些条件?(46)
63. 引进项目的技术费用包括哪些内容?(47)
64. 引进技术支付价款有哪几种方式?(47)
65. 在引进技术谈判中应掌握什么原则?(47)
66. 在技术引进合同中什么样的条款我方不能
接受?(48)
67. 什么是外汇流动资金贷款?(49)

68. 使用外汇流动资金贷款的一般原则是什么?(49)
69. 申请使用外汇流动资金贷款需要办理哪些手续? 此种贷款的期限和利率如何确定?(49)
70. 中国银行对哪些情况不予发放外汇贷款?(50)
71. 什么叫出口信贷?(50)
72. 买方信贷和卖方信贷有什么区别?(50)
73. 买方信贷有哪些特点?(51)
74. 各国提供的买方信贷条件有什么区别?(52)
75. 如何办理买方信贷贷款?(52)
76. 目前, 可以使用哪些国家银行(金融机构)的买方信贷贷款?(53)
77. 使用买方信贷时, 在支付条款上应注意什么问题?(58)
78. 买方信贷利率一般是多少? 除此之外还包括哪些费用?(58)
79. 使用买方信贷, 中国银行有哪些规定?(58)
80. 什么是政府间的贷款?(59)
81. 什么是政府混合贷款?(59)
82. 目前中国银行承办哪些国家的政府混合贷款?(59)
83. 政府混合贷款的特点是什么?(60)
84. 使用政府混合贷款的程序是什么?(60)
85. 政府混合贷款与买方信贷有何不同?(61)
86. 借款单位使用政府混合贷款应注意哪些

- 问题? (62)
87. 使用政府混合贷款在税收上有些什么优惠政策? (63)
88. 政府贷款利率和期限是如何规定的? (63)
89. 外商投资企业包括哪些企业? 外商投资企业具备怎样的条件可以申请中国银行贷款? (64)
90. 中国银行可以向外商投资企业提供哪几种贷款? (64)
91. 中国银行对外商投资企业贷款的币别、期限、利率是怎样规定的? (65)
92. 外商投资企业应在哪个专业银行开户和申请贷款? (66)
93. 外商投资企业向中国银行申请贷款时, 应提供哪些文件资料? (66)
94. 中国银行向外商投资企业贷款时, 通常要求哪几种保证? 为什么要提供这些保证? (67)
95. 中国银行对外商投资企业提供贷款的最高限额是多少? (67)
96. 外商投资企业的审批权限是如何划分的? (68)
97. 外商投资企业项目建议书, 可行性研究报告、合同、章程、协议等文件由哪些部门审批? (68)
98. 中国银行对外商投资企业的中方投资贷款有什么规定? (69)
99. 什么是中外合资企业? (69)
100. 合资经营的具体作法是什么? (69)
101. 国家允许设立合资经营、合作经营企业的

- 行业有哪些?(70)
102. 我派驻国外或港澳地区的企业回国与国内企业举办合资或合作经营企业是属于什么性质?(71)
103. 合营企业合同能否在国外签约?(71)
104. 外商以技术出资时, 中方应注意什么问题?(71)
105. 为帮助合资企业解决外汇不平衡的问题, 国家在政策上采取了哪些灵活措施?(72)
106. 合资经营企业出口赚取的外汇是否全部归企业所有?(73)
107. 签订合资企业合同应注意什么问题?(73)
108. 中国银行对合资企业项目贷款要求哪些种类的担保?(73)
109. 目前有些合营企业的外商资金迟迟拿不进来怎么办?(74)
110. 中外合资企业的出资方式有哪些?(74)
111. 什么是中外合资企业的验资工作?(76)
112. 我国现行的税收有几种? 中外合资企业应缴纳哪几种税收?(76)
113. 中外合资企业在进出口关税方面有何优惠待遇?(76)
114. 对中外合资企业应纳所得税有哪些规定?(77)
115. 什么样的企业为产品出口企业和先进技术企业? 由哪个部门确认?(78)