

怎样同银行 打交道

徐 邓 辉 · 编著



西南财经大学出版社

前 言

随着我国改革开放的不断发展，银行在国民经济中的地位日益重要。

同银行打交道，已成为企事业经济活动和人们日常生活不可缺少的一个重要方面。了解银行知识，掌握同银行打交道的学问，正成为社会各界的迫切需要。为了解决同银行打交道难，到银行办事难的问题，笔者根据中共中央、国务院有关公开政务、促进廉政建设的指示精神，结合自己10余年从事信贷工作的实践和广大客户的要求，编著了《怎样同银行打交道》一书。

本书以问答方式回答了企事业单位和广大群众最为关心的有关问题，如银行贷款政策、原则，贷款投向、种类、贷款基本条件、申请办理程序和办理手续；存款政策、原则，开户手续、条件和种类；现金管理的对象、使用范围和额度；结算手续、种类和纪律；外资、外汇贷款、存款的有关规定、办法及其它金融机构开办的主要业务、办理条件和程序等。内容通俗易懂，简明扼要，具有较强的针

对性和实用性，是一本比较全面、系统的普及金融知识的读物。它既适用于社会各界读者，也可作为金融系统干部职工学习业务的参考书。

本书以中国人民银行和各专业银行公布的现行办法为主要依据，特别注意收纳和介绍了公布实行不久的新规定、新办法和新业务。

本书在编写过程中，得到了有关专业银行的帮助和支持，四川师范学院地理系副主任、讲师徐邓跃同志对书稿纲目的编排作了精心指导；西南财经大学金融系、金融研究所的专家教授和西南财经大学出版社的编辑同志认真审阅了书稿，并提出了宝贵意见。书中的部分内容参阅了有关报刊、书籍，在此一并致谢。

由于作者水平有限，书中的错误在所难免，恳切希望同行和读者批评指正。

作 者

1989年9月

目 录

第一部分 银行基础知识

1. 我国目前有哪些银行? (1)
2. 中国人民银行的主要任务是什么? (2)
3. 中国工商银行办理哪些业务? (3)
4. 中国农业银行办理哪些业务? (3)
5. 中国银行办理哪些业务? (4)
6. 中国人民建设银行办理哪些业务? (4)
7. 交通银行办理哪些业务? (5)
8. 信托投资公司办理哪些业务? (5)
9. 保险公司办理哪些业务? (5)
10. 信用社办理哪些业务? (6)

第二部分 怎样在银行开立帐户?

11. 什么叫银行帐户? 银行帐户有哪些种类? (7)
12. 在银行开户必须具备什么条件? (8)
13. 在银行开户怎样办理手续? (9)
14. 使用银行帐户必须遵守哪些规定? (10)
15. 工商企业可开立哪些帐户? (11)

16. 行政事业单位可开立哪些帐户?(12)
17. 军队系统可开立哪些帐户?(12)
18. 外地及临时性单位可开立哪些帐户?(12)
19. 个体经济户可开立哪些帐户?(13)
20. 怎样办理更换印鉴、帐户名称及帐户合并、迁移与撤销手续?(13)

第三部分 怎样办理银行结算?

21. 什么叫结算?(15)
22. 银行改革结算后, 将废止哪几种结算方式? 试办什么结算方式?(15)
23. 银行现行结算种类有哪些?(16)
24. 银行汇票的特点是什么?(16)
25. 办理汇票结算业务应遵守哪些规定?(17)
26. 商业汇票的特点、适用范围是什么?(19)
27. 办理承兑票据结算业务应遵守哪些规定?(20)
28. 银行本票的特点是什么?(20)
29. 支票的特点、适用范围和使用规定是什么?(21)
30. 定额支票的特点和适用范围是什么?(22)
31. 什么叫旅行支票? 怎样办理?(23)
32. 汇兑结算方式的特点、适用范围和使用规定是什么?(24)
33. 委托收款的特点、适用范围和使用规定是什么?(25)

34. 托收承付的特点、适用范围和使用规定
是什么? (26)
35. 支票、汇票和限额结算凭证遗失后怎么办? ... (27)
36. 办理结算必须遵守哪些结算原则和纪律? (28)
37. 怎样选用合适的结算方式? (29)
38. 企业在办理结算时应注意哪些问题? (29)
39. 怎样正确填写票据和结算凭证? (30)

第四部分 怎样到银行办理现金存取?

40. 现金管理的基本内容是什么? (34)
41. 企事业单位使用现金的范围是什么? (34)
42. 怎样向银行申请核定库存现金限额? (35)
43. 哪些单位允许坐支现金? (36)
44. 企事业单位使用现金有哪七个不准? (36)
45. 违反现金管理规定将受到什么制裁? (37)

第五部分 怎样向银行申请贷款?

46. 专业银行的贷款业务是如何分工的? (40)
47. 各专业银行的贷款对象分别是哪些? (41)
48. 专业银行的现行贷款种类主要有哪些? (43)
49. 银行的现行贷款方式有哪几种? (44)
50. 发放贷款应遵循哪些原则? (44)
51. 银行发放流动资金贷款有哪些规定? (46)
52. 专业银行发放固定资产贷款是怎样分工的? ... (47)

53. 国营工商企业申请贷款必须具备什么条件? …(49)
54. 城镇集体工商企业申请贷款必须具备什么
条件? ……………(51)
55. 城乡个体工商户申请贷款必须具备什么条件? (52)
56. 国营农业企业申请贷款必须具备什么条件? …(52)
57. 乡镇企业申请贷款必须具备什么条件? ………(53)
58. 农村合作经济组织申请贷款必须具备什么
条件? ……………(53)
59. 农村承包户、专业户申请贷款必须具备什么
条件? ……………(54)
60. 职工家庭农场申请贷款必须具备什么条件? …(54)
61. “三资”企业申请贷款必须具备什么条件? …(55)
62. 工交企业可以向银行申请哪几种贷款? ………(55)
63. 商业企业可以向银行申请哪几种贷款? ………(57)
64. 建筑安装企业可以向银行申请哪几种贷款? …(59)
65. 国营农业企事业可以向银行申请哪几种贷款? (60)
66. 乡镇企业可以向银行申请哪几种贷款? ………(61)
67. 城乡个体工商户可以向银行申请哪几种贷款? (62)
68. 农村承包户、专业户可以申请哪几种贷款?
……………(62)
69. 申请基本建设贷款必须具备什么条件?
如何办理贷款手续? ……………(63)
70. 申请技术改造贷款必须具备什么条件? 其对象
和用途是哪些? 手续怎么办? ……………(65)

71. 申请更新改造措施贷款的对象和条件是什么?
如何办理贷款手续? (66)
72. 申请科技开发贷款的对象和条件是什么? 手续
怎么办? (68)
73. “拨改贷”的对象和条件是什么? (69)
74. 银行办理卖方信贷有何规定? (70)
75. 申请外汇贷款的对象和条件是什么? 如何办理
贷款手续? (71)
76. 申请世界银行农村信贷项目贷款的条件和
程序是什么? 如何办理贷款手续? (73)
77. 银行发放担保贷款有哪些规定? (75)
78. 在担保抵押贷款中, 哪些物资可以作为贷款
担保抵押品? 哪些单位不能作为担保人? (76)
79. 银行发放抵押贷款有何规定? (76)
80. 什么是借款合同? 借款合同应具备什么内容? (77)
81. 借款企业应向银行报送哪些报表、资料? (78)
82. 企业分立合并后, 原有贷款怎么办? (78)
83. 银行对不同等级的企业在贷款上是如何区
别对待的? (79)
84. 银行在什么情况下, 才对借款企业实行信贷
制裁? 其制裁方法有哪些? (80)

第六部分 怎样向银行申请办理外汇业务?

85. 什么叫外汇? 哪些银行办理外汇业务? (82)

86. 国家对单位外汇管理有何规定?(83)
87. 哪些企业和个人可以申请外汇? 手续怎么办? (84)
88. “三资”企业在境内的结算业务, 哪些可以
使用外汇?(85)
89. 向境外银行和企业借款有何规定?(86)
90. 国家对个人的外汇管理有何规定?(87)
91. 外汇兑换券的使用范围有哪些?(88)
92. 怎样办理外币存款?(88)
93. 哪些外币可以在银行兑换?(89)
94. 外汇和外汇票证进出国境怎么办理?(90)

第七部分 怎样向信托投资公司申请 办理信托业务?

95. 什么叫信托投资业务? 信托投资公司办理
哪些业务?(92)
96. 申请办理信托存款的对象和范围是什么?(94)
97. 申请信托贷款必须具备什么条件?(94)
98. 信托公司办理哪些代理业务?(95)
99. 怎样申请办理委托贷款与投资?(96)
100. 怎样申请办理代理发行股票和债券?(98)
101. 发行股票、债券的企业应具备什么条件?
手续怎么办理?(98)
102. 股票债券可否转让? 手续怎么办理?(99)
103. 金融租赁的方式有哪些?(100)

104. 申请信用签证的企业应具备什么条件?(101)

第八部分 怎样到银行(信用社)办理 储蓄存款?

105. 银行现行的储蓄存款种类有哪些? 各自的特点是什么?(103)
106. 怎样计算储蓄存款的利息?(105)
107. 定期储蓄存款提前支取行不行?(106)
108. 如果您的存款单(折)或预留印鉴的印章丢失了怎么办?(106)
109. 如果您搬迁到外地, 储蓄存款该怎么办理? ... (107)
110. 什么是保值储蓄? 哪些储蓄存款享受保值补贴?(107)
111. 什么是大额可转让定期存单?(108)
112. 什么是邮政储蓄? 它的服务范围和业务种类有哪些?(109)
113. 如何防止存款被人冒领?(110)
114. 怎样办理存款继承手续?(111)
115. 选择哪种储蓄方式利息收入较高?(112)

第九部分 其它金融常识

116. 我国的现行黄金收购价格怎样?(114)
117. 国家对金银配售管理的规定是怎样的?(114)

118. 怎样申请金银使用计划? (115)
119. 怎样申请经营金银业务? 对其业务范围
有何规定? (116)
120. 怎样鉴定金银的真假和成色? (117)
121. 什么叫信用卡? 怎样申请办理? (118)
122. 什么叫信用证? 其种类和作用有哪些? (120)
123. 什么是金融市场? (123)
124. 银行咨询办理哪些业务? (124)
125. 如何兑换残缺人民币? (125)

第十部分 名词解释

126. 什么叫金融? (127)
127. 什么叫银行? (127)
128. 什么叫信用? (128)
129. 什么叫信贷? (129)
130. 什么叫利息? (129)
131. 什么叫利息率? (130)
132. 什么叫单利? (130)
133. 什么叫复利? (130)
134. 什么叫优惠利率? (131)
135. 什么叫差别利率? (131)
136. 什么叫浮动利率? (132)
137. 什么叫惩罚性利率? (132)
138. 什么叫逾期贷款? (133)
139. 什么叫罚息? (133)

附 录

银行结算业务收费表.....	(134)
各银行通用存款利率表.....	(136)
各银行通用贷款利率表.....	(138)
黄金重量折算表.....	(140)
黄金、白银配售价格表.....	(141)
外汇行市表.....	(144)
各种结算方式比较表.....	(145)

第一部分 银行基础知识

1. 我国目前有哪些银行？

我国的现行银行体系包括：（1）中国人民银行，是领导和管理全国金融事业的国家机关，专门行使中央银行职能，不对企业和个人办理信贷业务。（2）中国工商银行，是办理工商信贷和城镇储蓄业务的专业银行。（3）中国农业银行，是管理农村金融的专业银行。（4）中国银行，是国家外汇专业银行。（5）中国人民建设银行，是管理基本建设支出，办理基本建设贷款的专业银行。

（6）交通银行，是股份制综合性银行。

此外，我国的金融机构还有属中国国际信托投资公司领导的国营综合性银行——中信实业银行；接受国际金融机构的贷款，向国外筹集建设资金，办理固定资产投资或贷款的中国投资银行；办理国

内外保险业务的保险公司；经营投资信托，从事金融租赁和咨询服务的信托投资公司；办理农村集体存款和农民个人储蓄、发放农村集体和个人贷款，办理国家银行委托业务的农村信用社；办理城市集体企业、个体工商户贷款和城镇储蓄业务的城市信用社以及中国人民银行批准成立的区域性股份制专业银行等。

2. 中国人民银行的主要任务是什么？

中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，专门行使中央银行职能，不对企业和个人办理信贷业务。

它的主要任务是：（1）研究拟定全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；（2）研究拟定金融法规；（3）制定金融业务基本规章；（4）掌握货币发行，调节货币流通，保持货币稳定；（5）管理存款、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；（6）编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；（7）管理外汇、金融和国家外汇储备、黄金储备；（8）审批专业银行和其它金融机构的设置或撤并；（9）领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其它金

融机构的业务工作；（10）经营国库，代理发行政府债券；（11）管理企业股票、债券等有价证券，管理金融市场；（12）代表政府从事有关的国家金融活动。

3. 中国工商银行办理哪些业务？

中国工商银行的主要业务是：办理城镇储蓄，吸收工商企业和机关、团体、学校等单位的存款；根据人民银行的授权，统一管理国营工商企业流动资金；办理国营工商企业、城镇集体企业和个体工商业的流动资金贷款，承办这些单位的商业票据承兑和贴现业务；管理工商企业和有关企业主管部门用于技术改造的各种基金，办理技术改造贷款；开展委托、代理、租赁、咨询等信托业务；办理转帐和现金结算；开展经济调查和经济信息工作；办理人民银行委托的其它各项业务。

4. 中国农业银行办理哪些业务？

中国农业银行的主要业务是：办理农村全民所有制和集体所有制企业、事业单位的存款，办理农村储蓄；对全民农业企业、农村集体企业、县以下国营商业企业、供销合作社、乡镇企业、农工商联

合企业及农户和城乡个体经济发放贷款；办理结算业务；审核拨付财政部门的农业拨款、商业部门的预购定金及主管业务部门自筹的支援农业资金，并监督其使用；领导农村信用社；接受人民银行的其它委托业务。

5. 中国银行办理哪些业务？

中国行的主要业务是：办理对外贸易和非贸易的国际结算；办理国际银行间的存贷款；办理华侨汇款和其它国际汇兑；办理外币存、贷款及与外汇业务有关的人民币存、贷款；统一经营外汇买卖和国际黄金买卖；组织或参与国际银团贷款；在国外和港澳投资或合伙经营银行、财务公司或其它企业；发行外币债券和其它有价证券；办理信托和咨询业务。除此之外，中国银行还办理外贸企业的存、贷款业务，城镇居民储蓄业务和国家委托的其它业务。

6. 中国人民建设银行办理哪些业务？

中国人民建设银行的主要业务是：管理国家基本建设支出预算，管理各部门基建财务计划和预算，执行基建财务监督；办理基本建设和大型技术

改造贷款；办理基建拨款；办理基建单位、地质勘探单位和建筑安装企业的财务收支结算；管理国家财政拨给企业的挖潜、革新、技改资金和企业自己留用的折旧资金、利润留成中的发展基金；发放建筑安装企业和用建行贷款建起来的生产企业的流动资金贷款；吸收固定资产领域里的存款，吸收城镇居民储蓄存款；办理人民银行委托的其它业务。

7. 交通银行办理哪些业务？

交通银行的主要业务是按照国家的金融方针、政策，筹集和融通国内外资金，吸收人民币和外币存款，办理人民币和外币贷款，办理国内外汇兑业务，其业务范围不受专业银行分工的限制。

8. 信托投资公司办理哪些业务？

信托投资公司的主要业务有：办理各种性质的信托存款、贷款和各种不同形式的委托业务，如委托贷款、各种基金委托、集资委托、发行股票委托等，以及租赁、贴现、咨询等业务。

9. 保险公司办理哪些业务？

保险公司的主要业务有：承办各种财产保险、