

# 企业怎样与银行打交道

叶太顺 董会民

郭关献 等编著



04

书目文献出版社

# 企业怎样同银行打交道

主 编

副主编

参 编

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 叶太顺 | 董会民 | 郭关献 |
| 文志民 | 韩洪洲 | 张惠甫 |
| 赵延廷 | 景四现 | 许兆华 |
| 王俊岭 | 马银定 | 李德栋 |
| 王华东 | 李悦人 | 张伯玉 |
| 郑复生 | 刘木林 | 王正旭 |

书 文 出版社

封面设计：林 汝

责任编辑：王正旭

# 企业怎样与银行打交道

叶太顺 董公民

郭关献 等编著

书目文献出版社出版发行

(北京天津街七号)

河南第二新华印刷厂(联)印刷

197×1092毫米 32开本 11.15印张 147千字

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数1—10,000册

ISBN 7-5013-0759-8

F·64 定价：2.50元

## 前 言

银行是国民经济的一个综合部门。在当今商品货币经济的条件下，由于价值分配成为联系社会再生产各个环节的纽带，所以，作为全国货币资金总枢纽的银行，可以同时与千万个工商企业发生联系，直接影响企业单位的生产和流通，影响社会再生产的各个环节。随着我国经济体制改革的不断深入和商品经济的不断发展，银行所聚集的货币资金将越来越多，银行对社会经济生活的调节作用也将进一步加强。面对当今复杂的社会环境，企业如何协调同银行的关系？怎样利用银行这个工具为自己服务？怎样及时、有效地获得银行的信用支持，使得自己创办的事业立于不败之地？

——《企业怎样与银行打交道》一书，即从银企之关系及其协调入手，全面、系统地介绍了企业怎样取得银行的结算服务；怎样获得银行的贷款支持；企业怎样认识和看待银行的现金管理；怎样利用信托、咨询业务发展企业；怎样运用股票、债券融通资金等内容。

在我国当代计划商品经济条件下，企业和银行无不被货币、信用关系连结在一起。不仅如此，整个社会的生产、生活也无时无刻不充满着货币、信用的气息——商品经济表现出“货币经济”的特征。货币经济条件下金融与企业的融合，客观上要求我国当代企业家必须了解银行，熟悉金融，首先成为精通金融的银行家。

——《企业怎样与银行打交道》一书，即从这种客观现实出发，立足当今中国经济改革的实践，着眼未来企业和银行发展的势态，本着有利于企业发展和振兴的愿望，介绍了有关方面的知识。

展望未来，随着我国社会制度的变革和经济体制改革的愈益深入，全民族的商品意识和经济观念将不断加强。继而，与人们生产、生活密切相关的银行之金融活动便随之而为全社会所关注；尤其是工商企业——国民经济之细胞，在这场社会经济大变革时期，表现出异常的活跃，并渴望了解银行、认识银行、熟悉并掌握银行的金融活动及其规律。

——《企业怎样与银行打交道》一书，即适应和满足这种需求，从企业和银行两方面介绍了银行的各类业务活动及企业如何参与这些活动。

纵观当代资本主义经济发展的历史，银行与企业相互间的融合，不无呈现出愈加密切的势态。它们这种融合，不仅表现在银行与企业相互持有对方的股票，更重要的是表现在银行与企业的资本家们已形成一种观念：即它们是“一荣俱荣，一损俱损”的相互关系。

——《企业怎样与银行打交道》一书，也进行了类似的思考，吸取了合理的内涵，揉合了科学的精华。

本书的出版，就是为了满足企业单位这种迫切了解银行、认识银行、熟悉金融的要求和欲望。本书可供企业单位各级领导及供销、财会人员普遍阅读，亦可供银行从业人员学习参考。本书由叶太顺、董会民总体设计；参加本书编写、出版发行工作的同志有：叶太顺、董会民、郭关献、文志民、韩洪洲、赵延廷、景四现、张惠甫、李德栋、王华

东、马银定、王俊岭、张伯玉、许兆华、王正旭、刘木林、郑复生等同志。

本书是在我国政治、经济体制改革过程中编写出版的，虽力求简炼系统、适用实效，但由于问题涉及面比较广，加之时代的变革比较快，作者水平也有限，故书中错误欠妥之处在所难免，望广大读者批评。

编 者

一九八九年五月四日

# 目 录

|          |       |
|----------|-------|
| 前言 ..... | ( 1 ) |
|----------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 第一篇 银企关系及协调 ..... | ( 1 ) |
|-------------------|-------|

|                                             |        |
|---------------------------------------------|--------|
| 一、“货币经济”的客观事实，要求企业强化金融意识 .....              | ( 1 )  |
| 二、企业与银行的关系是“相互依存，相互制约，相互监督，相互服务”之关系 .....   | ( 4 )  |
| 三、银行与企业相互依存相互服务的关系，要求银行为增强企业活力提供多样化服务 ..... | ( 5 )  |
| 四、企业取得同银行的合作，有利于为企业集团的生产经营活动创造一个良好的环境 ..... | ( 7 )  |
| 五、如何正确理解和协调处理银行与企业的公共关系 .....               | ( 8 )  |
| 六、银行发展的大趋势 .....                            | ( 10 ) |

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第二篇 企业怎样办理转帐结算 ..... | ( 13 ) |
|----------------------|--------|

## (一) 基本规定

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| 一、企业办理转帐结算应具备什么条件 .....   | ( 13 ) |
| 二、企业具备什么资格才能在银行开立帐户 ..... | ( 14 ) |

- 三、银行在帐户的设置上对企业单位有哪些具体规定..... (14)
- 四、银行在帐户的设置上对行政、事业单位有哪些具体规定..... (15)
- 五、银行在帐户的设置上对军队有哪些具体规定..... (16)
- 六、银行在帐户的设置上对外地及临时性单位有何具体规定..... (17)
- 七、企业在办理结算时必须遵守哪些结算纪律... (17)
- 八、企业使用银行帐户时必须遵守哪些规定..... (17)
- 九、企业怎样选择开户银行..... (18)
- 十、银行对企业送来的哪些凭证不能受理..... (19)
- 十一、银行对企业的活期、定期存款利息是怎样计算的..... (19)

## (二) 结算方式

### ① 支票结算

- 一、什么是支票结算..... (20)
- 二、支票结算适用于哪些范围..... (20)
- 三、使用支票时应注意哪些事项..... (21)
- 四、企业如何保管支票比较安全..... (22)
- 五、企业受理支票时，应审查哪些内容..... (22)
- 六、收款单位收到支票是否等于收到款项..... (23)
- 七、定额支票的概念..... (23)
- 八、使用定额支票的有关注意事项..... (23)

### ② 承兑汇票结算

- 一、什么商业汇票..... (24)

- 二、什么是承兑汇票..... ( 25 )
- 三、企业目前可使用的承兑汇票分几种..... ( 25 )
- 四、具备什么条件的单位才能使用承兑汇票结  
算..... ( 25 )
- 五、汇票承兑期限是怎样确定的..... ( 25 )
- 六、商业承兑汇票的具体规定怎样..... ( 26 )
- 七、银行承兑汇票的具体规定怎样..... ( 26 )
- 八、企业单位怎样办理商业承兑汇票结算..... ( 27 )
- 九、付款单位在承兑商业汇票时应注意哪些问题..... ( 28 )
- 十、收付款单位怎样办理银行承兑汇票结算..... ( 28 )
- 十一、商业汇票贴现如何办理..... ( 29 )

#### ●本票结算

- 一、什么是银行本票..... ( 29 )
- 二、本票结算的使用范围是怎样规定的..... ( 30 )
- 三、本票结算的基本规定是什么..... ( 30 )
- 四、企业或个人怎样办理本票结算..... ( 30 )
- 五、收款单位或个人怎样审查本票和到开户银行  
办理进帐手续..... ( 31 )

- 六、企业所持本票超过了有效期怎么办..... ( 31 )
- 七、如果持票人不慎丢失了本票怎么办..... ( 32 )

#### ●票汇结算

- 一、什么是票汇结算..... ( 32 )
- 二、票汇结算的适用范围..... ( 32 )
- 三、银行对使用票汇结算的要求..... ( 32 )
- 四、汇款单位或个人怎样办理票汇结算..... ( 33 )

- 五、不在银行开户的收款人怎样受理票汇结算… (33)
- 六、汇款单位或个人在携带汇票途中应注意哪些问题…………… (34)
- 七、收款单位怎样审查汇票和办理入帐手续…… (35)
- 八、汇款单位或个人要求退汇时，怎样办理…… (35)
- 九、若汇票遗失，怎样办理挂失手续…………… (36)
- 十、银行汇票的签发和解付的有关规定…………… (36)

### ● 汇兑结算

- 一、汇兑结算的概念及其范围…………… (37)
- 二、信汇、电汇、票汇之区别…………… (37)
- 三、汇款单位汇款时应注意的事项…………… (37)
- 四、收款单位在银行开立有帐户，手续如何办理…………… (38)
- 五、收款单位未在银行开立帐户的，怎样办理支取手续…………… (38)
- 六、企业怎样办理一般汇出、汇入款项的查询… (39)
- 七、企业外出人员在出差当地急用汇款时，怎样向银行查询…………… (39)
- 八、汇入银行有哪几种情况…………… (40)

### ● 委托银行收款结算

- 一、什么是委托银行收款结算…………… (40)
- 二、委托银行收款结算的适用范围和有关规定… (41)
- 三、收款单位怎样办理委托收款结算…………… (41)
- 四、付款单位接到异地委托收款应注意哪些事项…………… (41)
- 五、委托银行收款结算是否可以拒绝付款，是否

|                                                        |        |
|--------------------------------------------------------|--------|
| 要经过银行审批.....                                           | ( 42 ) |
| 六、使用委托收款结算,若遇付款单位无款支付<br>怎么办.....                      | ( 42 ) |
| 七、银行对委托收款结算怎样履行划款顺序.....                               | ( 43 ) |
| ( 三 ) 其它结算问题                                           |        |
| 一、企业与银行对帐有哪些做法.....                                    | ( 43 ) |
| 二、存款的计息范围是怎样规定的.....                                   | ( 44 ) |
| 三、在办理结算过程中发生的结算凭证积压、丢<br>失、错投等而影响单位的资金周转,由谁负<br>责..... | ( 44 ) |
| 四、办理结算中收付双方发生纠纷,银行如何处<br>理.....                        | ( 45 ) |
| 五、企业因种种原因要求变更、合并、迁移撤销<br>帐户时,银行如何办理.....               | ( 45 ) |
| 六、如果企业帐户上的存款余额不能同时支付当<br>月发生的应付款项时,银行应怎样处理.....        | ( 46 ) |
| 七、银行对有关部门冻结存款、从帐户中扣款、<br>代扣罚款是怎样处理的.....               | ( 47 ) |
| 八、银行对开户单位的帐务要求.....                                    | ( 48 ) |
| 九、银行对公存款项的计息时间是怎样规定的.....                              | ( 49 ) |
| 十、银行对违犯结算纪律的单位进行怎样的制裁<br>.....                         | ( 49 ) |

### 第三篇 企业怎样处理贷款业务..... ( 50 )

#### ( 一 ) 基本规定

- 一、企业到银行申请贷款应具备哪些条件..... ( 50 )
- 二、银行贷款所遵循的原则..... ( 51 )
- 三、银行贷款的种类..... ( 53 )
- 四、银行贷款的“三查”制度如何..... ( 54 )
- 五、企业银行建立信贷关系，要向银行提供哪些  
资料..... ( 57 )
- 六、企业在取得贷款前，心须保证承担哪些义务... ( 60 )
- 七、目前银行贷款重点扶植的对象..... ( 61 )
- 八、银行对哪些情况不予贷款支持..... ( 62 )
- 九、企业使用银行贷款应注意的事项..... ( 63 )
- 十、银行贷款的担保和抵押..... ( 64 )

## (二) 目前银行办理的贷款业务

- 一、工业周转贷款..... ( 67 )
- 二、工业临时贷款..... ( 71 )
- 三、专用基金贷款..... ( 74 )
- 四、结算贷款..... ( 75 )
- 五、工业特种贷款..... ( 77 )
- 六、物资供销贷款..... ( 78 )
- 七、新产品试制贷款..... ( 81 )
- 八、大修理贷款..... ( 82 )
- 九、集体企业贷款..... ( 82 )
- 十、商品周转贷款..... ( 83 )
- 十一、商业临时贷款..... ( 84 )
- 十二、预购定金贷款..... ( 88 )
- 十三、联营贷款..... ( 90 )
- 十四、商业网点设施贷款..... ( 92 )

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 十五、技术改造贷款.....     | ( 94 )  |
| 十六、科技开发贷款.....     | ( 99 )  |
| 十七、基本建设贷款.....     | ( 102 ) |
| 十八、农业贷款.....       | ( 106 ) |
| 十九、乡镇企业贷款.....     | ( 113 ) |
| 二十、对外贸易贷款.....     | ( 119 ) |
| 二十一、外汇贷款.....      | ( 121 ) |
| 二十二、中外合资企业贷款.....  | ( 123 ) |
| 二十三、出口信贷.....      | ( 125 ) |
| 二十四、中短期专项贷款.....   | ( 126 ) |
| 二十五、配套人民币专项贷款..... | ( 127 ) |
| (三) 企业怎样减少和避免贷款风险  |         |

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| 一、贷款在使用和归还过程中存在有 哪些 风<br>险.....       | ( 128 ) |
| 二、怎样避免贷款风险.....                       | ( 129 ) |
| 三、贷款企业不能按既定的用途使用贷款和按期<br>偿还贷款怎么办..... | ( 130 ) |
| 四、借贷双方发生纠纷怎么办.....                    | ( 131 ) |
| 五、贷款企业发生关闭、停产、合并、分立时,<br>贷款应由谁归还..... | ( 132 ) |
| 六、贷款企业因意外事故造成无法偿还贷款怎么<br>办.....       | ( 132 ) |

#### 第四篇 企业与银行现金管理 ..... ( 134 )

|                |         |
|----------------|---------|
| 一、什么是现金管理..... | ( 134 ) |
|----------------|---------|

- 二、现金管理的对象..... ( 134 )
- 三、我国目前市场上流通的人民币面额有哪几  
种..... ( 135 )
- 四、银行为什么要对单位核定现金库存限额... ( 136 )
- 五、开户单位如何向开户银行申请调整库存现金  
限额..... ( 137 )
- 六、开户单位使用现金的范围..... ( 138 )
- 七、企业向银行交存现金时应注意的问题..... ( 138 )
- 八、单位支取现金时应注意的事项..... ( 140 )
- 九、在什么情况下单位可以坐支现金..... ( 141 )
- 十、银行对保密单位的现金有哪些特殊规定... ( 143 )
- 十一、银行对采购资金是如何管理的..... ( 143 )
- 十二、银行对开户单位工资、奖金是如何管理  
的..... ( 144 )
- 十三、为什么不允许单位之间相互借用现金... ( 146 )
- 十四、为什么不允许单位以“白条子”顶替库存  
现金..... ( 146 )
- 十五、银行对农村集体单位的现金管理是如何掌  
握的..... ( 147 )
- 十六、对个体工商户、农村承包户的现金运用如  
何对待的..... ( 147 )
- 十七、对基本建设单位的现金是如何管理的... ( 148 )
- 十八、对购买专项控制商品现金是如何管理  
的..... ( 148 )
- 十九、银行对一些不遵守现金管理规定的单位怎  
样对待..... ( 150 )

## 第五篇 企业怎样办理信托咨询业

### 务..... (152)

#### (一) 信托业务

- 一、何为信托存款..... (152)
- 二、单位信托存款..... (153)
- 三、公益基金信托存款..... (156)
- 四、个人特约信托存款..... (157)
- 五、信托存款及其意义..... (158)
- 六、信托贷款的种类..... (158)
- 七、信托投资..... (161)
- 八、信托投资的方式..... (161)
- 九、信托投资的基本原则..... (162)
- 十、信托投资的业务处理..... (163)
- 十一、财产信托..... (166)
- 十二、融资性财产信托..... (167)
- 十三、服务性财产信托..... (169)
- 十四、委托贷款..... (170)
- 十五、委托投资..... (172)

#### (二) 代理业务

- 一、代理业务的种类..... (172)
- 二、企业如何申请办理代理收付款项..... (173)
- 三、企业怎样申请委托代理发行股票和债券..... (173)
- 四、什么是催收欠款业务，企业怎样申请办理..... (174)
- 五、什么是代理监督，企业如何申请办理..... (175)

- 六、什么是信用签证，共有几种..... (175)
- 七、何谓代理会计事务..... (176)
- 八、什么是代理保险..... (176)
- 九、何为代理执行遗嘱，怎样委托办理..... (176)
- 十、什么是代理保理，其范围如何，有哪些方式..... (176)

### (三) 租赁业务

- 一、什么是租赁..... (177)
- 二、金融租赁有哪些方式..... (178)
- 三、哪些单位可以向信托机构申请办理金融租赁业务..... (179)
- 四、企业在办理金融租赁时须遵守哪些规定..... (179)
- 五、金融租赁主要有哪些项目..... (180)
- 六、租赁的期限及费用的计收是怎样规定的..... (180)

### (四) 咨询业务

- 一、什么是咨询业务..... (181)
- 二、咨询业务的种类..... (181)
- 三、企业如何申请办理咨询业务..... (182)
- 四、咨询业务的费用怎样计收..... (182)

## 第六篇 企业怎样运用股票、债券融通资金..... (184)

### (一) 股票业务

- 一、股份公司与股票..... (184)
- 二、股票持有者的权利和义务..... (185)
- 三、股票如何“过户”..... (185)

|                    |         |
|--------------------|---------|
| 四、股票发行的程序.....     | ( 186 ) |
| 五、股票的价格.....       | ( 186 ) |
| 六、股票的交易.....       | ( 187 ) |
| 七、股息和红利.....       | ( 187 ) |
| 八、企业如何申请发行股票.....  | ( 188 ) |
| 九、哪些单位可以发行股票.....  | ( 189 ) |
| 十、企业偿还股票的资金来源..... | ( 189 ) |

## (二) 债券业务

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 一、债券及其种类.....        | ( 190 ) |
| 二、债券和股票的异同.....      | ( 190 ) |
| 三、我国发行债券的审批手续.....   | ( 191 ) |
| 四、债券的发程序.....        | ( 192 ) |
| 五、债券的利率怎样确定.....     | ( 192 ) |
| 六、企业购买债券的资金来源.....   | ( 193 ) |
| 七、企业发行债券应注意的问题.....  | ( 193 ) |
| 八、国家关于发行有价证券的规定..... | ( 193 ) |

## (三) 贴现业务

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 一、贴现及其特点.....         | ( 194 ) |
| 二、贴现与贷款有何不同.....      | ( 195 ) |
| 三、银行受理贴现的范围.....      | ( 196 ) |
| 四、向银行申请办理贴现的具体手续..... | ( 196 ) |
| 五、如何办理国库券贴现.....      | ( 197 ) |