

怎样与 农业银行 信用社 打交道

主编 史纪良 丁杰 张更新

天津人民出版社

《怎样与农业银行、信用社 打交道》编委会

顾问：赵欣泉 耿书林
主编：史纪良 丁 杰 张更新
编委：董一臣 王桢普 董志敏
刘士奇 魏 芸 李津珠
年云山 刘宝瑞 魏万泉
孙建武 黎 旭 王镜德
作者：刘同旭 魏 芸 刘宝瑞
李津珠 刘俊生 张 健
高奠基 魏万泉 杨汇文
袁 跃 安鸿年 阎 石
孙建武

序 言

耿 吉 林

在我国治理整顿和深化改革不断发展的今天，企业与银行的关系已密不可分，金融已成为企业经营不可缺少的外部条件之一。可以说，哪个企业能成功地利用金融，哪个企业便能在激烈竞争的市场上处于有利地位。

中国农业银行和农村信用社肩负着为农村地区国营、集体、个体、企事业、工商业、农业经济发展服务的重任。农业银行和信用社在农村地区网点遍布，与农村地区经济部门往来密切。然而，还有很多机关团体、工商企业、乡镇企业及个体经营者，对农业银行、信用社具体业务不甚熟悉，还不能很好地利用农业银行、信用社为其管理和经营服务，不善于与农村金融部门打交道。一句话，还缺乏自觉的金融意识。而农业银行、信用社对此也缺乏更广泛的宣传。为了迅速改变这种状况，进一步加强银行与企业的相互了解和沟通，充分发挥农业银行和信用社的职能作用，积极有效地支持农村各业经济发展，中国农业银行天津市分行特编写了这本《怎样与农业银行、信用社打交道》一书，作为银企双方加强了解的一座桥梁，为企业利用金融提供了便利条件。

该书从企业的角度出发，以一问一答的形式，详细介绍了农业银行、信用社的业务范围、规定、办法、制度、法

令等，特别是对企业如何利用贷款，如何加快结算速度，如何利用银行职能为企业服务等，均作了较详细的说明。业务种类齐全，可操作性强，企业与银行业务结合，是该书的一大特色。

本书对农村工商企业、乡镇企业和个体经营者，有较强的实用价值，对新入行的同志了解农业银行、信用社，了解企业，亦有一定的参考价值，堪称一本内容较为完整的农村金融工具书，值得一读。

1991年2月

目 录

基 本 情 况

1. 中国农业银行的基本职责是什么? 1
2. 中国农业银行与其它专业银行的区别和
联系是什么? 1
3. 沿海开放城市农业银行的特点是什么? 2
4. 农业银行和信用社是什么关系? 3
5. 农业银行和信用社的业务是怎样分工和
配合的? 3
6. 农业银行的企业精神是什么? 4
7. 农业银行办理哪些业务? 4
8. 农业银行内部机构是怎样设置的? 5
9. 农业银行怎样实行对农业的倾斜政策? 5
10. 农业银行怎样支持外向型经济发展? 6
11. 农业银行办理哪些代理业务? 6
12. 哪些单位和个人可以和农业银行建立
业务关系? 7

开 立 帐 户

13. 企业单位（含国营和集体）如何办理
开户手续？ 8
14. 机关、团体、事业单位如何办理开户手续？ 8
15. 部队及部队企业如何办理开户手续？ 9
16. 城镇及农村个体经济户如何办理开户手续？ 10
17. 企业所属非独立核算单位可开立什么帐户？ 10
18. 在银行已开立帐户的单位或个人如何到
银行领购凭证？ 10
19. 开立帐户的单位或个人如何办理存款
手续？ 11
20. 已开立帐户的单位，如遇撤销、合并应办
什么手续？ 11
21. 已开立帐户的单位，如遇更改帐户名称
应办什么手续？ 12
22. 开户单位因地址迁移，其在银行的帐户
应办理什么手续？ 12
23. 开户单位如何与银行进行对帐？发现有误
怎么办？ 12
24. 开户单位通过银行帐户办理资金收付，
应遵守哪些规定？ 13
25. 开户单位在办理资金结算时应付哪些费用？
收费标准是怎样规定的？ 14
26. 个人在办理资金结算时的收费标准是

怎样规定的？	14
27. 什么是社会集团购买力？社会集团购买力的范围是什么？	16
28. 机关、企事业单位如何办理专控商品的审批手续？	16
29. 纳税人如何填写纳税缴款书？	17
30. 纳税人到银行缴纳税款应注意哪些问题？	17

办 理 结 算

31. 什么是货币结算？	18
32. 转帐结算的意义和作用是什么？	18
33. 转帐结算的原则是什么？	18
34. 什么是同城结算和异地结算？	19
35. 同城和异地结算包括哪些内容？	19
36. 什么是支票？	20
37. 支票有何特点？	20
38. 支票适用于哪些范围？	20
39. 支票金额起点是多少？	20
40. 不够支票金额起点的结算怎么办？	20
41. 支票有效期是几天？怎样计算有效期？	20
42. 怎样正确签发支票？	21
43. 支票内容写错能不能更改？	21
44. 申请使用支票应具备哪些条件？	21
45. 单位受理支票应审查哪些内容？	22
46. 单位收进的支票怎样办理交存？	22

47. 销货单位收进支票为什么要坚持款项收妥后 才能提货的原则?	22
48. 银行对支票管理有哪些规定?	23
49. 印鉴不符的支票为什么要按空头支票处理?	25
50. 遗失支票怎样向银行办理挂失手续?	25
51. 遗失预留印鉴或更换预留印鉴怎样 办理手续?	25
52. 单位领用支票银行收取哪些费用?	26
53. 什么是定额转帐支票?	26
54. 为什么要开办定额转帐支票结算?	26
55. 定额转帐支票结算原则是什么?	27
56. 定额转帐支票有几种面额?	27
57. 定额转帐支票的结算有效期是几天?	27
58. 定额转帐支票有哪些优点?	27
59. 怎样申请办理定额转帐支票?	28
60. 收款人收受定额转帐支票应审查哪些内容?	28
61. 定额转帐支票转为定活两便储蓄, 利息是 怎样计算的?	28
62. 收购部门领取的定额转帐支票剩余部分 怎么处理?	29
63. 农副产品收购单位领用定额转帐支票银行 收取哪些费用?	29
64. 定额转帐支票遗失怎么办?	29
65. 什么叫银行本票?	29
66. 银行本票适用哪些范围?	29

67. 什么是定额银行本票和不定额银行本票？	30
68. 银行本票有效期是几天？过了有效期 怎么办？	30
69. 单位或个人怎样向银行换取银行本票？	30
70. 银行本票能否转让？	31
71. 单位或个人收受银行本票应审查哪些内容？	31
72. 银行本票提取现金需要办理哪些手续？	31
73. 遗失了银行本票怎么办？	31
74. 什么是委托收款结算方式？	31
75. 委托收款有哪些特点？	32
76. 委托收款结算适用哪些范围？	32
77. 收款人怎样办理委托收款结算？	32
78. 怎样填写委托收款凭证？	32
79. 使用委托结算，款项划回是否有保证？	33
80. 银行受理委托收款凭证后，手续如何办理？	33
81. 付款人开户银行收到收款人开户银行寄来的 委托收款凭证如何处理？	33
82. 委托收款结算的付款期怎样计算？	34
83. 付款人收到委托收款的付款通知后 怎样处理？	34
84. 收款人开户银行收到“全部拒付”或 “无款支付”的凭证怎样处理？	35
85. 收款人开户银行收到“部分拒付” 凭证时怎样办理？	35
86. 付款人帐户无款支付怎样办理？	35

87. 付款人提出全部拒绝付款, 怎样办理?	36
88. 付款人提出部分拒付, 怎样办理?	36
89. 银行为什么不承担审查拒付和扣款的责任?	37
90. 付款人开户银行发出“索回单证通知书” 付款人不按时退回, 怎样处理?	37
91. 付款人提出“提前付款或多付款”怎样 办理?	37
92. 什么是委托收款“三方交易 直达结算”?	38
93. 委托收款“三方交易、直达结算”的核算 程序如何?	38
94. 什么是代办发货委托收款及核算程序?	39
95. 什么是代理收货委托收款结算? 其核算 程序如何?	39
96. 委托收款结算发生交易纠纷怎样处理?	40
97. 什么是无付款期的委托收款?	40
98. 无付款期委托收款结算的适用范围?	40
99. 收款人办理无付款期委托收款, 应具备 哪些条件?	41
100. 怎样申请办理无付款期委托收款结算?	41
101. 付款人接到无付款期的委托收款通知后, 不同意付款应怎样处理?	41
102. 什么是异地托收承付结算方式?	41
103. 异地托收承付结算款项划回有几种方式, 其特点是什么?	41
104. 异地托收承付结算方式的适用范围?	42

105.使用异地托收承付结算,必须具备的条件?	42
106.收款人怎样办理异地托收承付结算?	
主要规定是什么?	43
107.银行受理托收承付结算凭证后,手续如何 办理?	44
108.什么是承付?	44
109.什么是验单付款? 承付期如何规定?	44
110.什么是验货付款? 承付期如何规定?	44
111.付款人收到开户银行的承付通知,怎样 处理?	45
112.什么是逾期付款?	45
113.逾期付款的滞纳金怎样计算?	46
114.付款人开户银行对付款人不执行合同规定 拖欠货款,应如何处理?	46
115.银行负责扣款期限?	46
116.扣款期满后,付款人仍无足够资金支付时, 怎样处理?	46
117.付款人逾期不退回单证的,怎样处理?	47
118.付款人申请全部拒付和部分拒付应符合哪些 规定和要求?	47
119.银行受理付款人提出的全部或部分拒付后, 应如何处理?	48
120.什么是重办托收?	48
121.什么是三方交易,直达结算?	48
122.什么是代办发货托收?	49

123. 什么是代理收货托收?	49
124. 收款人托收款项逾期未回的, 应怎样办理?	49
125. 托收承付结算发生交易纠纷, 应怎样处理?	50
126. 银行在办理异地托收承付结算时的职责 是什么?	50
127. 收款人委托银行办理托收承付结算, 应承担 的责任是什么?	50
128. 什么是银行汇票?	50
129. 银行汇票的特点是什么?	51
130. 什么样的款项结算可以使用银行汇票?	51
131. 银行汇票的金额起点是多少?	51
132. 银行汇票的期限如何计算?	51
133. 企业单位怎样到银行申请办理签发银行 汇票?	51
134. 什么样的银行汇票可以办理转让? 怎样办理 转让?	52
135. 单位或个人收受银行汇票时应注意审查 哪些内容?	52
136. 银行汇票的实际结算金额和多余金额填错 怎么办?	52
137. 银行汇票办理结算后剩余款项怎么办?	53
138. 单位如何向开户银行交存银行汇票?	53
139. 个人收受银行汇票后怎样到银行支取 汇票款项?	53
140. 收款人对银行汇票款项需要从银行分次支取	

怎么办?	53
141.什么是现金汇票?怎样办理现金汇票?	53
142.怎样办理银行汇票的转汇?	54
143.怎样办理银行汇票的退汇?	54
144.银行汇票丢失了怎么办?	54
145.银行汇票过期怎么办?	55
146.单位或个人办理银行汇票时银行收取 哪些费用?	55

汇 兑 结 算

147.什么是汇兑结算?汇兑结算的方式有几种?	56
148.汇兑适用于什么样的款项结算?	56
149.单位委托银行汇款应办理哪些手续?	56
150.未在农业银行开立帐户的收款人支取汇款时 需要办理哪些手续?	57
151.收款人对汇入款需要分次支取怎么办?	57
152.收款人对汇入款要求转汇怎么办?	57
153.汇款人对汇出款要求退汇应如何办理?	58
154.银行对无法交付的汇款如何处理?	58
155.汇款人委托银行汇款时,银行收取哪些费用?	58
156.什么是商业汇票?商业汇票有几种?	58
157.什么样的款项结算可以使用商业汇票?	58
158.商业汇票结算有哪些规定?	59
159.商业汇票的期限如何确定?	59
160.什么是商业承兑汇票?	59

161. 怎样签发商业承兑汇票?	59
162. 收款人对收受的商业承兑汇票如何处理?	59
163. 商业承兑汇票到期前, 付款人如何办理?	60
164. 商业承兑汇票到期日, 付款人帐户不足 支付怎么办?	60
165. 什么是银行承兑汇票?	60
166. 承兑申请人申请银行承兑时需要办理 哪些手续?	60
167. 承兑申请人申请银行承兑时, 银行收取 哪些费用?	60
168. 收款人对到期的银行承兑汇票如何处理?	61
169. 银行承兑汇票到期前, 承兑申请人应 如何办?	61
170. 银行承兑汇票到期日, 承兑申请人帐户不足 支付怎么办?	61

现 金 出 纳

171. 人民币券别和版别分别指的是什么?	62
172. 现行流通中的人民币有多少种券别和版别?	62
173. 什么是主币? 什么是辅币?	62
174. 什么是完整券(币)? 什么是损伤 券(币)?	63
175. 银行兑换残损人民币的标准是什么?	63
176. 如何爱护人民币?	64
177. 对特殊损伤的人民币应如何兑换?	65

178. 开户单位交存现金时，送款单应如何填写？	65
179. 开户单位交存银行的现金应如何整理？	65
180. 开户单位向银行交存现金时，应注意哪些 事项？	66
181. 单位交存现金时，发生长短款怎么办？	66
182. 开户单位到银行支取现金时，应如何填写 取款凭证？	66
183. 开户单位到银行支取现金时应注意 哪些事项？	67
184. 怎样办理协议收款？	67
185. 怎样办理人民币大小票的兑换？	68
186. 开户单位支取大额现金为什么要提前 通知银行？	68
187. 开户单位怎样才能在集中发薪日及时 提取工资？	68

农 业 信 贷

188. 国营农业贷款的对象有哪些？	70
189. 国营农业贷款的基本条件是什么？	70
190. 国营农业企业流动资金贷款有几种？	71
191. 什么是国营农业种养殖业投资性贷款？	71
192. 国营农业固定资产贷款有哪几种？	72
193. 农业银行对国营农业企业补充流动资金的 规定是什么？	73
194. 农业银行对管理国营农业企业的专用基金	

有哪些规定？	73
195. 合作农业贷款的对象有哪些？	74
196. 申请合作农业贷款应具备哪些基本条件？	74
197. 合作农业贷款有哪些种类？	75
198. 农业银行怎样确定合作农业贷款额度？	76
199. 农业银行怎样办理农业开发性贷款？	76
200. 农业银行怎样办理农田水利建设贷款？	77
201. 农业银行怎样办理农业科技开发应用贷款？	78
202. 农业银行怎样办理林业项目贷款？	78
203. 农业银行怎样办理副食品基地生产建设贷款？	79
204. 农业银行怎样办理农业服务体系贷款？	80
205. 农业银行怎样引导农村集体、专业户建立 生产发展基金？	81

乡 镇 企 业 信 贷

206. 乡镇企业贷款的对象有哪些？	83
207. 申请乡镇企业贷款应具备哪些基本条件？	83
208. 农业银行对乡镇企业贷款自有资金有哪些 规定？	84
209. 农业银行怎样确定乡镇企业自有流动资金数额？	84
210. 乡镇企业流动资金贷款有哪些种类？	85
211. 乡镇企业固定资产贷款有哪些种类？	86
212. 农业银行对乡镇企业贷款额度有哪些规定？	86
213. 农业银行怎样办理流动资金贷款？	87
214. 乡镇企业怎样向农业银行申请流动资金	

贷款?	87
215.怎样核定乡镇企业流动资金周转贷款?	88
216.怎样核定乡镇企业流动资金临时贷款数额?	89
217.如何确定乡镇企业流动资金贷款期限?	89
218.农业银行怎样办理固定资产贷款?	90
219.农业银行怎样办理乡镇企业科技开发贷款?	91
220.农业银行对乡镇企业借款合同的签发、变 更和解除有哪些规定?	92
221.农业银行对乡镇企业偿还贷款有哪些政策 规定?	93
222.农业银行有哪些信贷制裁措施?	93
223.农业银行怎样办理乡镇福利企业贷款?	94
224.农业银行对乡镇企业轻工行业贷款如何 掌握?	95
225.农业银行对乡镇企业纺织行业贷款如何 掌握?	96
226.农业银行对乡镇企业机械行业贷款如何 掌握?	96
227.农业银行对乡镇企业建筑行业贷款如何 掌握?	97
228.农业银行对乡镇企业发展横向经济联合贷款 的重点是什么?	97
229.农业银行对乡镇企业横向经济联合贷款有 哪些要求?	98
230.农业银行对承包租赁经营的乡镇企业有	