

<<企业如何与银行打交道>>

图书基本信息

书名：<<企业如何与银行打交道>>

13位ISBN编号：9787501789726

10位ISBN编号：750178972X

出版时间：2009-1

出版时间：中国经济

作者：赵敏

页数：271

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<企业如何与银行打交道>>

### 前言

对于一个企业而言，银行不仅可以为其提供传统的交易结算和贷款融资服务，也越来越多地开始承担了企业的风险管理和推动发展的职能。

从企业内部尤其是财务人员来说，在保证企业高速发展的基础上，了解银行，学习如何与银行打交道，更加科学地利用银行的资源和服务，有助于加快企业现代化发展的步伐；从企业外部来说，与银行搞好关系，还可以拓展企业的外部业务渠道，有助于企业进一步扩展市场，吸引更多的投资者和运营商的兴趣。

当今的企业竞争，已经不再是单纯的企业资产、生产能力或者企业所处的行业可以决定的时代，而是需要考验企业各方面软实力的时代。

因此，学会与银行打交道不仅仅是出纳、会计人员应该掌握的技能，更是一个公司的管理者、各个部门相关人员都应该具备的基本知识，这样才能和企业财务人员合作，使企业步入一个良性的通道。

本书深入浅出，从企业在银行的存款业务、结算业务、贷款业务、国际业务、中间业务和法律法规等六个方面，对银行的企业业务的内容、特点以及企业处理这些业务的实际操作流程和错弊防范进行了阐述，使读者能够从一个门外汉逐步了解银行，学会如何与银行打交道。

众所周知。

银行是商业化运营模式，在金融监管部门和其他权威部门统一要求下，各家商业银行的业务细节有所不同。

但也可以说原则上差别不大。

读者通过本书可了解到其基本情况和相关知识，从而做到心中有数。

## <<企业如何与银行打交道>>

### 内容概要

本书深入浅出，从企业和银行处理存款业务、结算业务、贷款业务、国际业务、中间业务和相关法律法规等六个方面，对银行的企业业务的内容、特点以及企业处理这些业务的实际操作流程和错弊防范进行了阐述，使读者能够从一个门外汉逐步了解银行，学会如何与银行打交道。

## &lt;&lt;企业如何与银行打交道&gt;&gt;

## 书籍目录

- 01 银行存款账户篇
  - 1-1 我国银行的主要对公业务范围有哪些？
  - 1-2 银行的营业时间有何规定？
  - 1-3 政策性银行的对公业务范围是什么？
  - 1-4 企业开设银行账户的具体规定有哪些？
  - 1-5 企业可以开设几个银行账户？
  - 1-6 企业和开户行的权利义务有哪些？
  - 1-7 企业如何开设基本存款账户？
  - 1-8 一般存款账户有什么特点，企业如何开设一般存款账户？
  - 1-9 专用存款账户有什么特点，企业如何开设专用存款账户？
  - 1-10 临时存款账户有什么特点，企业如何开设临时账户？
  - 1-11 企业如何更户、并户、迁户、销户？
  - 1-12 怎样更换预留印鉴？
  - 1-13 怎样办理印章挂失？
  - 1-14 企业使用银行基本账户中需注意哪些问题？
  - 1-15 企业如何提取现金？
  - 1-16 企业如何送存现金？
  - 1-17 国家关于企业现金收支的规定有哪些？
  - 1-18 企业存款有哪几种类型？
  - 1-19 办理单位活期存款需要注意什么？
  - 1-20 办理单位定期存款需要注意什么？
  - 1-21 办理单位通知存款需要注意什么？
  - 1-22 办理人民币单位协定存款需要注意什么？
  - 1-23 企业办理结构性存款需要注意什么？
  - 1-24 办理结构性存款的流程有哪些？
  - 1-25 办理企业存款证明需要注意什么？
  - 1-26 企业如何办理集团账户存款？
  - 1-27 什么是可转让定期存单？
  - 1-28 企业如何编制银行存款余额调节表？
  - 1-29 银行账户管理的基本原则有哪些？
  - 1-30 怎样处理损伤、残缺人民币？
- 02 银行放贷融资篇
  - 2-31 银行目前开设的贷款业务和贷款基本条件有哪些？
  - 2-32 银行发放贷款的一般程序是什么？
  - 2-33 银行对贷款进行审核的内容有哪些？
  - 2-34 银行向企业放贷一般遵循哪些原则？
  - 2-35 银行法对关系人贷款的限制性规定有哪些？
  - 2-36 银行的信贷调查有哪些内容？
  - 2-37 企业如何才能成功获得贷款？
  - 2-38 企业如何选择银行贷款？
  - 2-39 企业和银行订立贷款合同时应注意什么？
  - 2-40 影响银行贷款利率的因素有哪些？
  - 2-41 银行对到期不偿还贷款的处理方法有哪些？
  - 2-42 银行与企业的业务往来应当遵循什么原则？
  - 2-43 企业如何办理流动资金贷款？
  - 2-44 企业如何办理贸易融资业务？
  - 2-45 企业如何办理企业发债担保业务？

## <<企业如何与银行打交道>>

- 2-46 企业如何办理统一授信业务？
- 2-47 企业如何办理项目贷款？
- 2-48 企业如何申请法人账户透支？
- 2-49 企业如何申请商用房开发贷款？
- 2-50 企业如何办理商用房抵押贷款？
- 2-51 企业如何申请和使用信用卡？
- 2-52 信用卡的利息怎么计算？
- 2-53 企业向银行申请临时贷款需要哪些手续？
- 2-54 企业如何办理抵押贷款？
- 2-55 企业申请信用贷款需要注意什么？
- 2-56 哪些抵押合同是无效的？
- 2-57 动产抵押担保与动产质押担保的区别有哪些？
- 2-58 哪些东西才可以作为银行贷款抵押物？
- 2-59 “不得转让”票据能否质押？
- 2-60 什么是保证贷款？
- 2-61 什么是应收账款质押融资？
- 2-62 提前还贷需要注意什么？
- 2-63 我国银行中小企业融资产品目前有哪些？
- 2-64 现行银行融资租赁业务主要有哪些？
- 2-65 融资租赁与分期付款有什么区别？
- 2-66 招商银行的网上支付银行担保业务有何特点？
- 03 银行国内结算篇 3-67 常见的结算方式有哪几种？
- 3-68 填写银行结算凭证的基本要求是什么？
- 3-69 如何使用银行汇票进行结算？
- 3-70 企业怎样申请银行汇票？
- 3-71 收款单位怎样受理银行汇票？
- 3-72 银行汇票在什么情况下可能被银行拒付？
- 3-73 企业怎样办理银行汇票的背书？
- 3-74 企业遗失了银行汇票后应采取怎样的处理措施？
- 3-75 如何辨识假汇票？
- 3-76 如何使用银行本票进行结算？
- 3-77 怎样办理银行本票的背书转让？
- 3-78 票据背书时的常见错误有哪些？
- 3-79 怎样办理银行本票的退款？
- 3-80 如何使用商业汇票进行结算？
- 3-81 怎样签发和兑付商业承兑汇票？
- 3-82 商业汇票遗失后如何处理？
- 3-83 怎样签发和兑付银行承兑汇票？
- 3-84 如何使用支票进行结算？
- 3-85 处理收到的转账支票时应注意什么？
- 3-86 支票结算方式下如何处理银行退票？
- 3-87 怎样办理支票挂失？
- 3-88 如何使用信用卡进行结算？
- 3-89 如何使用汇兑进行结算？
- 3-90 企业签发“汇兑凭证”程序有哪些？
- 3-91 银行接受汇兑委托的程序有哪些？
- 3-92 汇兑结算方式下怎样办理退汇？

## <<企业如何与银行打交道>>

- 3-93 汇兑结算方式下怎样办理转汇？
- 3-94 如何使用委托收款进行结算？
- 3-95 委托收款结算方式下无款支付时怎么办？
- 3-96 如何使用托收承付进行结算？
- 3-97 办理托收承付结算必须具备哪些条件？
- 3-98 怎样办理托收承付方式下的逾期付款？
- 3-99 “三方交易、直达结算”方式下怎样办理委托收款手续？
- 3-100 如何使用信用证进行结算？
  - 3-101 什么是票据权利行使和保全？
  - 3-102 企业如何办理票据代理业务？
- 3-103 银行在办理结算过程中，如果违反银行结算制度应负什么结算责任？
- 3-104 单位和个人在办理结算过程中如果违反银行结算制度应负什么结算责任？
- 3-105 企业如何选择合适的银行结算方式？
- 3-106 企业与银行办理结算时要注意什么？
- 3-107 企业办理银行结算时可能需要交纳那些费用？
- 04 银行国际结算篇
  - 4-108 企业办理国际结算所需开设的外汇账户的类型有哪些？
  - 4-109 企业开立外汇账户所需材料有哪些？
  - 4-110 企业外汇账户的开户程序和相关要求有哪些？
  - 4-111 银行国际结算的方式主要有哪些？
  - 4-112 信用证的种类主要有哪些？
  - 4-113 国际信用证的主要当事人的权利与义务有哪些？
  - 4-114 国际信用证结算方式的一般收付程序
  - 4-115 办理进口信用证结算的基本方法有哪些？
  - 4-116 如何防范与处理信用证的“单证不一致”？
  - 4-117 如何防范和处理信用证的“单单不一致”？
  - 4-118 如何防范和处理信用证的“不符点”？
  - 4-119 如何处理不符点拒付的问题？
  - 4-120 什么是备用信用证业务？
  - 4-121 备用信用证与一般信用证相比有何不同？
  - 4-122 企业如何申请国际结算的信用额度？
  - 4-123 什么是银行保函业务？
  - 4-124 保函的当事人及其权责有哪些？
  - 4-125 保函的种类及功能有哪些？
  - 4-126 企业如何通过银行办理保函业务？
  - 4-127 保函与备用信用证相比有何异同？
  - 4-128 采用保理收款应注意什么问题？
  - 4-129 什么是进口押汇？
  - 4-130 企业如何办理进口押汇业务？
  - 4-131 什么是信托收据？
  - 4-132 在银行办理进口押汇，对信用证及单据有何要求？
  - 4-133 企业办理电汇的流程有哪些？
  - 4-134 什么是福费廷业务？
  - 4-135 福费廷业务的内容和特点有哪些？
  - 4-136 福费廷业务中信用证操作流程有哪些？
  - 4-137 福费廷融资操作流程一般包括哪些环节？
  - 4-138 福费廷业务适合于哪些出口商？
  - 4-139 福费廷业务的担保方式有哪些？
  - 4-140 福费廷业务涉及哪些法律关系？

## <<企业如何与银行打交道>>

- 4-141 国际结算中银行费用的基本构成有哪些？
- 4-142 企业如何通过银行办理出口托收业务？
- 4-143 企业如何通过银行结售汇业务？
- 4-144 企业办理日常结售汇审核应提供的材料有哪些？
- 4-145 进口付汇核销的审核要点是什么？
- 4-146 进口付汇核销报审流程有哪些？
- 4-147 企业办理进口付汇备案手续有哪些？
- 4-148 企业如何办理出口核销业务？
- 4-149 什么是出口发票融资？
- 4-150 企业如何办理出口发票融资？
- 05 银行中间业务篇 5-151 企业应如何选择银行的理财产品？
- 5-152 企业如何利用银行的咨询业务？
- 5-153 企业如何利用银行的企业财务顾问业务？
- 5-154 企业如何利用银行的委托贷款业务？
- 5-155 企业如何利用银行的代理业务？
- 5-156 企业如何利用银行代发工资业务？
- 5-157 企业如何委托银行办理代理融通业务？
- 5-158 银行的交易类业务有哪些？
- 5-159 企业如何利用银行的交易业务实现套期保值？
- 5-160 企业如何建立企业年金？
- 5-161 企业如何选择企业年金的服务机构？
- 5-162 银行如何对企业年金进行投资管理？
- 5-163 企业年金业务处理流程有哪些？
- 5-164 企业如何利用收支账户资金托管业务？
- 5-165 企业如何利用信贷资产证券化托管业务？
- 5-166 企业电子银行业务的主要内容有哪些？
- 5-167 世界银行贷款的有关规定有哪些？
- 5-168 企业向世界银行贷款的程序有哪些？
- 06 银行法律法规篇 6-169 国家关于银行境外代客理财业务有何新规定？
- 6-170 国家对银行外汇保证金业务有何新规定？
- 6-171 银行给客户造成财产损害，应当承担何种民事责任和行政责任？
- 6-172 《银行法》对银行职员的规定有哪些？
- 6-173 《担保法》的主要内容有哪些？
- 6-174 《担保法》对抵押担保方式有何规定？
- 6-175 《担保法》对保证担保方式有何规定？
- 6-176 《担保法》对质押担保方式有何规定？
- 6-177 《票据法》的适用范围和作用有哪些？
- 6-178 《票据法》中规定的法律责任有哪些？
- 6-179 涉外票据的法律适用有哪些规定？
- 6-180 票据权利时效规定有哪些？
- 6-181 票据的付款请求权的时效规定有哪些？
- 6-182 追索权的失效规定有哪些？
- 6-183 票据丧失后的补救期限是如何规定的？
- 6-184 关于票据出票、背书、承兑、保证等行为的时间规定有哪些？
- 6-185 票据时效期间的中断的规定有哪些？
- 6-186 票据上有伪造、变造的签章的，如何处理？
- 6-187 票据丧失，如何处理？

## <<企业如何与银行打交道>>

6-188 票据权利在哪些期限内不行使而消灭？

6-189 与银行发生了经济纠纷怎么办？

6-190 自行协商时应遵循那些原则？

6-191 行政调解应遵循的原则有哪些？

6-192 经济仲裁使用的范围有哪些？

6-193 企业如何申请仲裁？

6-194 经济诉讼的程序有哪些？

07 附录 工商银行的企业业务收费标准 中华人民共和国银行法 中华人民共和国票据法

## <<企业如何与银行打交道>>

### 章节摘录

#### 01 银行存款账户篇 1-1 我国银行的主要对公业务范围有哪些？

银行是以经营存款、放款，办理转账结算为主要业务，以盈利为主要经营目标的金融企业。与其他金融机构相比，其明显的特点是能够吸收活期存款，创造货币。其活期存款构成货币供给或交换媒介的重要部分，也是信用扩张的重要源泉。

我国的银行大致有四类：传统国有银行，如中国工商银行、中国银行、中国农业银行、中国建设银行。

目前除中国农业银行在为上市做准备外，其他三家国有银行均已公开上市；股份制银行，如交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、兴业银行、招商银行、深圳发展银行、浦东发展银行。

这些银行绝大多数已经公开上市；城市信用合作银行和农村信用合作银行；外资性的银行。

现将银行的业务分述如下： 1．吸收存款 这是银行最基本的业务。

公众存款是银行资产的主要来源，银行吸收社会上的闲散资金提供给工商企业等使用，是银行最基本的信用中介职能的体现。

2．发放短期、中期和长期贷款 银行吸收公众存款的目的就是将其贷放给工商企业，满足其资金需要，支持生产、建设等。

同时，银行也收取贷款利息，获取利润，维持银行的运营，对存款人支付存款利息。

银行依据企业等的不同需要，发放期限不同的贷款，分为短期、中期和长期。

3．办理国内外结算 这也是银行最基本的业务之一，体现了银行的支付中介职能。

·&hellip;&hellip;

## <<企业如何与银行打交道>>

### 编辑推荐

当今的企业竞争，已经不再是单纯的企业资产、生产能力或者企业所处的行业可以决定的时代，而是需要考验企业各方面软实力的时代。

因此，学会与银行打交道不仅仅是出纳、会计人员应该掌握的技能，更是一个公司的管理者、各个部门相关人员都应该具备的基本知识，这样才能和企业财务人员合作，使企业步入一个良性的通道。

本书深入浅出，从企业在银行的存款业务、结算业务、贷款业务、国际业务、中间业务和法律法规等六个方面，对银行的企业业务的内容、特点以及企业处理这些业务的实际操作流程和错弊防范进行了阐述，使读者能够从一个门外汉逐步了解银行，学会如何与银行打交道。

众所周知，银行是商业化运营模式，在金融监管部门和其他权威部门统一要求下，各家商业银行的业务细节有所不同，但也可以说原则上差别不大。

读者通过本书可了解到其基本情况和相关知识，从而做到心中有数。

<<企业如何与银行打交道>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>