

中国工商银行

银行结算产品

YINHANGJIESUANCHANPINYUFUWU

于华民 主编

与

服务

中国民主法制出版社

银行结算产品与服务

主编 于华民

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行结算产品与服务/于华民主编. —北京: 中国民主法制出版社, 2004

ISBN 7-80078-894-6

I. 银 ... II. 于 ... III. 银行—结算业务
IV. F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 065286 号

书名/银行结算产品与服务

YINHANGJIESUANCHANPINYUFUWU

作者/于华民主编

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号(100054)

电话/63056983 63292534(发行部)

传真/63056975 63056983

经销/新华书店

开本/32 开 850 毫米 × 1168 毫米

印张/9.375 字数/243 千字

版本/2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月第 1 次印刷

印刷/北京华正印刷厂

书号/ISBN 7-80078-894-6/D·783

定价/22.00 元

出版声明/版权所有,侵权必究。

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

本书编纂人员

主 编:于华民

副主编:刘克俭 姜文瑞 赵壮志 王锡峰
段作民

撰稿人:肖承发 钟 玮 孙 霖 金志毅
贾学奇 杨朝霞 胡禾笛 朱传辰
张 俊

前 言

银行支付结算是连接社会资金和经济活动的纽带,它涉及到国民经济各部门、各单位和各企业的经营管理,甚至千家万户的普通居民也与银行结算有着或多或少的联系。如果离开银行结算,企业单位之间的商品交易和经济往来都难以进行。随着社会经济的发展,这种联系将日益密切。

由于支付结算手段的不断创新和结算新产品的不断出现,相应的规定和管理制度也在不断更新。因此,作为公司、企业的经营管理者,单位财会、供销人员,个体工商户和居民个人,都应当及时了解最新的银行支付结算有关知识。只有熟练地掌握了支付结算的有关知识,较好地把握了结算法规制度的精髓,才能准确、及时、安全地办理资金收付,提高经营管理水平,维护自身合法利益,促进社会信用体系的建立。正是基于这一原因,我们编写了这本《银行结算产品与服务》,希望能为宣传、普及银行结算知识尽一点微薄之力。

本书立足银行、面向社会,以最新的制度规定为依据,对支付结算基本知识和情况,目前银行结算能够提供哪些服务,选择哪种结算工具最为方便、快捷、安全和费用低廉,各种支付工具如何使用等等,作了详细的介绍,内容完整,通俗易懂,方便实用。一册在手,基本上可以据以较好地处理日常经济往来中遇到的结算问题。本书既可以作

为一本工具书,也可以作为金融机构工作人员、大专院校相关专业师生的学习参考用书。

本书是按照银行结算账户、支付结算工具、清算系统、监督管理的顺序叙述的,同时还介绍了反洗钱的有关知识。书后附有《中华人民共和国票据法》和《人民币银行结算账户管理办法》,以资学习、参考之用。

本书在编写过程中,参考了许多学者的论述,在此不一一详列,一并表示衷心感谢。由于水平所限,书中难免有疏漏之处,敬请读者批评指正。

作 者

二〇〇四年五月

目 录

第一章 支付结算概述	(1)
第一节 支付结算的含义	(1)
第二节 支付工具	(5)
第三节 支付结算原则	(7)
第二章 银行结算账户	(10)
第一节 银行结算账户概述	(10)
第二节 人民币银行结算账户的开立	(16)
第三节 人民币银行结算账户的变更与撤销	(27)
第四节 人民币银行结算账户的管理	(29)
第三章 票据结算	(37)
第一节 票据的概念与种类	(37)
第二节 票据法基本知识	(40)
第三节 票据的基本规定	(42)
第四节 商业汇票	(51)
第五节 银行汇票	(61)
第六节 银行本票	(67)
第七节 支票	(72)
第四章 结算方式	(78)
第一节 结算方式的基本规定	(78)
第二节 汇兑	(80)

第三节 托收承付	(84)
第四节 委托收款	(92)
第五章 国内信用证结算	(96)
第一节 国内信用证发展概况	(96)
第二节 国内信用证的基本规定	(98)
第三节 国内信用证结算程序	(99)
第四节 信用证业务收费	(105)
第六章 银行卡	(106)
第一节 我国银行卡发展概况	(106)
第二节 银行卡的种类	(108)
第三节 银行卡的申领	(109)
第四节 银行卡的使用	(111)
第五节 银行卡结算流程	(114)
第六节 权利与义务	(115)
第七节 银行卡注销和丧失的处理	(117)
第八节 计息与收费	(119)
第七章 现金结算及储蓄	(122)
第一节 现金结算	(122)
第二节 大额现金管理	(129)
第三节 人民币防伪与鉴别	(133)
第四节 储蓄业务概览	(138)
第八章 国际结算	(148)
第一节 国际结算中的票据	(148)

第二节	国际结算方式	(151)
第三节	国际结算中的单据	(162)
第四节	国际贸易融资业务	(167)
第五节	特殊贸易结算业务	(169)
第六节	国际非贸易结算	(170)
第七节	个人用汇管理	(172)
第九章	支付清算系统	(177)
第一节	支付清算系统概述	(177)
第二节	商业银行资金汇划清算系统	(181)
第三节	同城清算系统	(184)
第四节	中国现代化支付系统	(187)
第十章	网上支付结算	(195)
第一节	网上银行简介	(195)
第二节	网上支付系统概述	(201)
第三节	网上支付工具	(203)
第十一章	支付结算管理	(206)
第一节	支付结算管理体制和法规制度	(206)
第二节	支付结算纠纷调解	(208)
第三节	结算凭证管理	(210)
第四节	结算印章管理	(217)
第五节	支付密码管理	(219)
第六节	结算收费管理	(220)
第十二章	支付结算纪律的监督	(223)

第一节	支付结算纪律和责任	(223)
第二节	支付结算处罚	(225)
第十三章	反洗钱	(231)
第一节	洗钱的概念和特征	(231)
第二节	洗钱的环节与形式	(236)
第三节	各国反洗钱概况	(240)
第十四章	支付结算发展与创新	(244)
第一节	结算产品创新需求与现状	(244)
第二节	结算创新产品概览	(247)
附录:		
1.	中华人民共和国票据法	(255)
2.	人民币银行结算账户管理办法	(273)

第一章

支付结算概述

第一节 支付结算的含义

一、支付结算的含义

结算的专业叫法是“支付结算”。结算是指银行、企事业单位和个人在经济活动中,使用票据、银行卡及其他结算方式进行资金给付和清算的行为。在现代社会,资金运动离不开银行的参与,经济活动中几乎所有的债权债务转移事项都要通过支付结算来完成。过去人们惯常把所有的结算行为称为银行结算。自从现代银行产生之后,商品交易和债权债务的清偿对银行的依赖程度越来越高,客户通过在银行开立的资金账户办理各类款项的收付,使银行成为了名副其实的支付中介。而商家之间的贸易往来也通过银行的支付行为而得到最终的结算清偿。《票据法》实施后,有的结算行为不一定必须经过银行才能完成,所以,支付结算较之结算更能准确反映资金清偿活动的环节,涵盖的内容更加完整。因此,现在人们把结算叫“支付结算”。

结算是为实现因商品交易、服务消费、金融投资等引发的债权债务清偿及资金转移而发生的货币收付。客户向银行发出收款或付款委托,银行是如何进行处理的呢?这就涉及到银行间的资金清算。清算是发生在商业银行间通过人民银行(中央银行)来完成的货币收付,是借助各种支付工具采用不同的清算方式,实现存款

货币在不同银行间的转移。没有银行间的资金清算,客户间的资金结算也就难以最终实现。

不难看出,支付结算分为两个层次,第一层次是商业银行对客户的服务,这是低层次的资金转移;第二层次是中央银行对商业银行的最终清算服务,这是高层次的最终的资金转移。

二、结算在国民经济中的地位和作用

结算是联结资金和经济活动的桥梁和纽带,在以信用为基础的现代经济社会中,每笔商品交易的完成,每项债权债务的清偿,每笔资金的拨付或捐赠都必须通过相应的支付手段或结算方式来完成,只要存在商品经济和商品交换,就有支付结算存在的基础,并随生产力的发展和社会的进步而不断完善。它在国民经济中的作用和地位主要表现在以下几个方面:

一是支付结算是社会资金正常周转的依托和基础。在现代经济条件下,各种经济活动产生的支付行为绝大多数依托于作为支付中介的银行,银行支付清算速度直接影响社会资金的周转速度。如在商品生产经营活动中,商品生产者购置生产设备和原材料,然后开始生产,在发生料、工、费的消耗之后,生产出产品。下一步就是将产品销售出去并及时收回货款,以补偿上个生产周期的消耗和支出,并带来部分增加值—利润。这样,新的生产周期才能继续下去,扩大再生产才有可能。如果产品销售不出去或虽已销售出去,而货款不能按期收回,则该生产者的这部分资金的循环周转就会停滞,在没有后备资金或借款不成的情况下,企业将无法进行再生产。同一个问题的另一面是,如果有两个企业以相同的资本投入,生产同一数量的同一产品,生产工艺过程相同,如果甲企业的资金周转速度是一年两次,而乙企业由于结算的原因,不能及时收回货款,一年仅能周转一次,这样,在简单再生产条件下,甲企业就

可以用最初的资本投入在一年内完成乙企业两年才能达到的经营成果。如果乙企业要想在一年内获取与甲企业相等的利润,只有增加一倍的资金投入。这说明资金周转速度的快慢直接影响到企业的平均资金占用额,而结算速度又是影响资金周转速度的主要因素。因此,结算渠道是否畅通高效,将直接影响生产者的资金周转速度和资金占用额,并进而影响整个社会资金的周转速度。

二是支付结算直接体现社会信用状况。现代经济体系是信用经济体系,从支付结算来看,票据、信用卡等支付工具的出现,使支付结算体系的正常运转建立在结算各方当事人恪守信用的基础上,若其中一个环节停滞,将导致整个结算链条的中断。也就是说,支付结算体系运转的畅通与否,直接反映了社会信用状况。

三是支付结算是促进经济金融稳健运行的重要保证。银行通过提供支付结算服务,可以节约现金的使用,减少货币印制、发行的费用,并以此推动社会信用的建立和完善,保障各项经济活动有序进行,维系社会资金的正常周转。国家宏观经济管理调控部门,可以通过对支付结算过程中资金流动总量、变动趋势的分析,揭示经济运行的规律、特征及问题,为宏观经济决策提供科学依据,推动国民经济健康稳定发展。

四是支付结算是体现银行金融服务水平的重要标志。结算是银行对外展示经营管理水平和企业整体形象的重要窗口。银行提供的支付手段是否全面、方便、快捷、安全,员工服务是否准确、热情,都将直接影响客户对银行的选择。

三、结算的种类

在信用货币条件下,结算按照参与的主体和使用的工具的不同,一般可分为以下几个类型:

一是现金结算和转账结算。现金结算是直接以现钞实现应收

应付款项转移的结算形式,是结清债权债务的最原始形式。我国现金交易在零星购置、个人日常消费中使用较为普遍,在大宗商品交易、单位之间及单位与个人间的债务清偿方面已逐步减少。转账结算是现金结算的对称,是通过银行账户实现应收应付款项的结算形式,它是信用货币和银行制度发展的产物,是现代结算体系中的主体形式。近年来,我国大力推广转账支付工具,法定的转账工具有支票、银行本票、银行汇票、商业承兑汇票、银行承兑汇票、汇兑、委托收款、托收承付以及银行卡,这些转账工具被广大企事业单位广泛应用,有较好的信用基础。

二是直接结算与间接结算。直接结算是通过中介机构由交易者自行完成的结算,如最早的物物交换、现金结算等。随着社会信用的逐步建立,社会分工的日趋明确,它已经不是现代社会结算活动的主导方式,呈逐步萎缩态势。间接结算是以银行为中介进行的资金收付方式,是结算的高级形式。它以客户在银行开立存款账户为前提,客户通过选择便利的支付工具,由银行利用清算手段完成最终的资金清偿。由于银行的介入,极大地提高了结算效率和质量。

三是传统结算与信息化结算。传统结算是以纸质信用货币为基本支付工具的货币给付行为。信息化结算是在运用信息技术的基础上,借助电子计算机、卫星通信和国际互联网等先进技术手段实现的电子支付结算,可以称之为“无纸化结算”。信息结算是科技进步和信息化的必然结果,其最终必将取代传统结算。

四是国内结算与国际结算。从地域角度看,结算可以分为国内结算与国际结算。二者都是通过银行体系、运用结算工具实现的货币收付。

第二节 支付工具

一、支付工具的含义与种类

办理结算实现资金的转移,必然要借助一定的载体,这个载体就是支付工具,或者叫结算工具或结算产品。现阶段,办理结算的工具主要有票据类、信用卡类、结算方式和信用证等四类。

一是票据类结算工具。票据类结算工具是结算的主体。1988年,经国务院批准,中国人民银行改革银行结算制度,建立了以汇票、本票、支票和信用卡(简称“三票一卡”)等票据为主体的信用支付工具体系。1996年实施《票据法》后,进一步依法规范了票据的使用与流通。目前,票据在同城的使用量达到80%,异地使用量达到40%以上,在一定程度上实现了支付工具的票据化。

在票据类结算工具中,汇票根据出票人的不同分为商业汇票和银行汇票两种。由企业法人和经济组织签发的汇票称为商业汇票,它是一种信用支付工具,可以实现延期付款。使用商业汇票需要经过承兑。所谓承兑,通俗地说,就是为了维护持票人的票据权利,对符合要式的合法票据,承兑人承诺到期无条件支付票款。商业汇票按照承兑人的不同,又分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。由银行机构承兑的叫银行承兑汇票,由企业法人和其他经济组织承兑的叫商业承兑汇票。银行承兑汇票在现阶段使用量较大,是票据市场的主要工具。商业承兑汇票的使用量相对少一些,这与当前的商业信用基础薄弱有直接关系。由银行机构签发的汇票叫银行汇票。银行汇票见票即付,具有票随人走,人到款到的特点,使用比较广泛,在异地结算中约占70%的比重。

二是信用卡类结算工具。信用卡类结算工具主要是各商业银行发行的银行卡,按申请人的不同分为单位卡和个人卡,按功能的

不同分为贷记卡和借记卡。贷记卡可以透支,透支后只要在规定时间内归还所透支的款项,可以免交利息,是真正意义上的信用卡,这种卡对申请人的信用状况的要求比较严格,发行量在我国还比较少。借记卡按照是否允许透支可以分为准贷记卡和借记卡。准贷记卡对透支有严格的限定,持卡人在规定时间内还不上所欠款项,将按照时间段依次提高利率计算利息。借记卡只能先存入一定资金,然后才能消费,是一种电子钱包。鉴于目前我国的社会信用状况,对信用卡使用的限制性规定较多。随着社会征信系统的完善,信用卡类工具在结算中所占比重将会越来越大,其结算功能和优势将日益突出。

三是结算方式。通常所说的结算方式包括汇兑、委托收款、托收承付三种。这是在上个世纪 50 年代学习苏联结算经验的结果。这三种结算工具是计划经济条件下的资金结算方式,不能很好地适应市场经济资金结算的需要,在结算业务总量中的比重呈下降趋势,尤其是托收承付的使用量很小,主要分布在新华书店系统的资金结算上。委托收款的使用量相对较多,但主要用于真实存在债权债务关系的收付双方之间的资金结算,主要适用于附有表明收付双方债权债务证明的结算业务,如已承兑的商业汇票、债券、存单等。在同城主要是向社会提供公共产品和服务的单位使用,如电信公司、邮政局、自来水公司等,在同被服务单位和个人签有合同的前提下,经当地人民银行批准,可以使用同城特约委托收款结算(称为定期借记^①)。汇兑结算按汇款方式的不同分为信汇和电汇,由汇款人自主选择使用。实际上,在各个商业银行运行行内电子汇兑系统、人民银行运行电子联行系统和现代化支付系统后,做这样的划分已无意义。目前的汇兑主要以依托网络技术的电子

^① 借记业务是指由收款人主动收款的业务。贷记业务是付款人主动付款的业务。

汇兑为主,信汇方式基本不被采用。

四是信用证类结算工具。信用证是一种重要的信用支付工具。按照使用的地域不同,信用证结算分为国内信用证结算和国际信用证结算。国内信用证用于国内贸易结算,从1998年开始,中国人民银行就颁发了《国内信用证结算办法》,鼓励商业银行开办此项业务,但到目前为止,国内信用证业务尚未得到国内企业的青睐,使用者了了。国际信用证用于国际贸易结算,操作环节与国内信用证基本一致,具体内容将在以后章节中详述。

二、支付工具的发展

随着电子计算机技术和信息技术的不断发展,支付结算工具也将适应经济和技术的发展要求,不断改革创新。一是信用支付工具必将有较大的发展。我国加入世贸组织后,逐步融入世界经济一体化和金融全球化的发展潮流,中国银行业必须适应这一变化,大力推广信用支付工具,如商业汇票、信用证等。二是信息技术的发展,促进了网上银行的发展,与此相适应的电子支付工具,如电子支票、电子货币、电子钱包等现代支付工具将不断涌现并被广泛采用。三是信用卡类支付工具将成为人们进行资金转移的新宠,在经济活动中被大量使用,并最终取代纸质支付工具,在社会经济活动中发挥越来越重要的作用。

第三节 支付结算原则

做任何事情都要遵循一定的基本原则,办理银行结算也不例外。结算原则是参与办理结算的有关各方当事人,如银行、企业单位、个体工商户及个人等都要遵守的准则。经过多年的实践探索,中国人民银行总结制定了符合社会主义市场经济发展,责权利相结合的结算原则,《支付结算办法》第十六条规定:“单位、个人和银