



杨富华 王玉川 编著

货币结算新法

主 编 杨富华

副主编 王玉川

责任编辑 江伯勋

中原农民出版社出版发行

河南第一新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.875印张 197千字

1989年2月第1版 1989年2月第1次印刷

印数 1—33,000册 定价 3.00 元

ISBN 7-80533-091-5 / F·8

主 编 杨富华

副主编 王玉川

参加编写人员 董学玲 周 红 朱春华
史新星 张巾丽 栗建民
王丽莉 郭可平 诸 代
谭厚实 李 伟 郭子玉
贾远舒 李荣杏 宋小冬
刘培杰

前 言

货币结算是商品交换的媒介，是连结资金和搞活经济活动的纽带。在深化改革、搞活金融与经济的过程中，财会、供销、经营管理人员，做好商品交易、劳务供应、资金调拨中的货币结算工作，对缩短结算资金的在途时间，减少资金占用，提高资金的营运效益，对促进商品生产和扩大商品流转的顺利进行，对减少资金浪费，节约国家开支，保证资金活动的健康发展都具有极其重要的作用。

本书以问答形式阐明了新的货币结算原则，结算管理，结算纪律，现金管理，开户管理和改进、扩大、推广、试办、推行的各种结算方式的适用范围，主要规定及新出台的结算方式，介绍了金融机构和各单位及个体经济户的财会核算处理手续，并收录了部分有关票据法作为参考资料。

本书以国务院批准的《关于改革银行结算的报告》为依据，并注意银行结算改革工作的新动向，吸收了新的资料，系统地向社会各界和企业单位与个人介绍以“三票一卡”为核心的结算方式及财会处理手续，阐明即将出台的新的结算制度和办法，帮助财会人员全面地学习、理解和掌握，以保证新的银行结算改革方案的顺利推行。

内 容 提 要

该书以问答形式，首先介绍新的货币结算原则、结算管理、结算纪律、现金及、帐户管理等，而后介绍以“三票一卡”为核心的结算方法、适用范围、主要规定及财会处理手续等。

该书内容新颖，语言通俗，一学就会，是一本广大银行、结算、财会、供销等人员的必读之书。

目 录

一、结算原则

1. 什么是转帐结算原则? 有什么新的规定? (1)
2. 如何理解“恪守信用, 履约付款”的结算原则? (1)
3. 如何理解“谁的钱进谁的帐, 由谁支配”的结算原则? (2)
4. 为何要规定“银行不垫款”的结算原则? (2)
5. 为什么新的结算原则里不再有“钱货两清”
的规定? (3)
6. 为什么新的结算原则里取消了“维护收付款
方的正当权益”的规定? (3)
7. 如何贯彻“银行不垫款”的结算原则? (4)

二、结算管理

8. 建立新结算制度的指导思想是什么? (5)
9. 新结算管理制度有何特点? (5)
10. 什么是结算管理? (5)
11. 目前为什么要特别强调加强结算管理? (6)
12. 加强结算管理的主要内容有哪些? 其一般
方法是什么? (6)
13. 新结算制度中, 帐户管理的主要精神是什么?
有哪些新规定? (7)
14. 银行结算内部管理的主要内容是什么? (8)

15. 单位向银行办理结算时应注意哪些事项? (8)
16. 什么是结算分析? 为什么要进行结算分析? (9)
17. 结算分析的主要内容包括哪些方面? 如何分析? (9)
18. 办理结算时, 银行应遵守哪些结算纪律? (10)
19. 什么是结算制裁? 目前结算制裁有几种方式? (11)

三、结算纪律

20. 什么是结算纪律? 它与结算原则的关系怎样? (12)
21. 开户单位应遵守结算纪律的主要内容是什么? (12)
22. 如何区分结算中的有关责任? (13)
23. 销货收入的扣款顺序是什么? (14)
24. 如何进行结算监督? (14)

四、银行汇票

25. 什么是汇票? (15)
26. 什么是银行汇票? (15)
27. 银行汇票适用于哪些范围? (15)
28. 哪些金融机构可以办理银行汇票的签发和解付? (16)
29. 在不慎签发银行汇票的银行或信用社开户的
单位或个人, 要求使用银行汇票如何办? (16)
30. 银行汇票有哪些基本规定? (16)
31. 汇款人怎样向银行申请办理银行汇票? (17)
32. 持票人要求兑付地银行支取现金怎么办? (17)
33. 汇款人确定银行汇票款不得转汇如何办? 持票人要
求在兑付地银行转汇如何办理? (17)
34. 签发银行汇票应如何办理? (18)
35. 持票人取得银行汇票如何使用? (19)
36. 收款单位或个人接受银行汇票要审查哪些内容? (19)

37. 银行汇票在什么条件下可以背书转让? (19)
38. 收款单位、个体户或被背书人受理银行汇票
审查无误后, 怎样办理转帐结算? (20)
39. 收款单位或个体经济户, 在银行汇票上填
错结算金额可否更改? (20)
40. 银行汇票超过付款期或其他原因, 持票人要求
退款如何处理? (20)
41. 遗失银行汇票怎么办? 遗失银行汇票付款期满后
后, 如何处理? (21)
42. 什么是汇出汇款科目? 怎样使用? (22)
43. 签发银行受理付款人提交的“银行汇票委托
书”后, 如何进行收款帐务处理? (22)
44. 兑付地银行解付银行汇票时, 应审查哪些内容? (23)
45. 兑付地银行如何办理银行汇票的解付手续? (24)
46. 兑付地银行解付跨系统银行签发的银行汇票,
怎样办理? (24)
47. 兑付银行解付未在银行开户的收款人提交的
银行汇票如何处理? 客户要求一次或分次支
取款项时如何处理? (25)
48. 收款人或持票人凭银行汇票支取现金时,
手续如何处理? (26)
49. 持票人需要办理银行汇票转汇, 有什么规定?
手续如何办? (26)
50. 签发银行结清已解付的银行汇票, 应审核
哪些内容? (28)
51. 签发银行如何办理银行汇票全额解付结清手续? (28)

52. 签发银行对已解付的银行汇票, 有结算余款的
如何结清? (28)

53. 签发银行对付款人未在银行开户, 而银行汇票
解付后划回有结算余款的如何处理? (29)

54. 持票人遗失银行汇票或汇票解讫通知任何一
联, 不能办理结算时, 签发银行如何处理? (30)

55. 兑付地银行受理银行汇票挂失的具体手续,
如何处理? (30)

56. 签发银行受理银行汇票挂失的具体手续如何处理? ... (30)

57. 银行汇票如何管理、分发和领用? (31)

58. 银行汇票常常容易发生哪些缺陷, 遇到有缺陷的汇
票如何处理? (31)

五、商业承兑汇票

59. 什么是商业汇票和商业承兑汇票? (33)

60. 推广商业汇票对发展经济有什么作用? (33)

61. 什么是商业汇票承兑? 为什么要办理承兑? (34)

62. 签发商业汇票的依据是什么? (34)

63. 签发商业汇票有哪些基本规定? (35)

64. 签发商业汇票主要记载哪些事项? (35)

65. 签发商业汇票为什么必须以商品交易为基础? (36)

66. 什么人才能使用商业汇票? (36)

67. 商业汇票中的背书、背书人、被背书人作何解释? ... (36)

68. 付款人要求分期付款, 应如何签发商业汇票? (37)

69. 清理货款拖欠可否使用商业汇票? (37)

70. “无条件支付一定金额”是什么含义? (38)

71. 商业承兑汇票全部处理程序是怎样的? (38)

72. 商业承兑汇票怎样依约发送? (39)
73. 商业承兑汇票将要到期时, 收款单位怎么办?
付款单位怎么办? (39)
74. 商业承兑汇票到期日, 付款人帐户存款余额不
足, 不能支付票款, 银行如何办理 (40)
75. 商业承兑汇票票款结算中, 交易双方的开户
银行起什么作用? (41)
76. 收款人开户银行怎样办理商业承兑汇票到
期委托收款? (41)
77. 付款人开户银行如何办理商业承兑汇票到
期划款手续? (42)
78. 收款人开户银行收到款项划回报单后, 怎
样办理收款手续? (43)
79. 企业签发商业承兑汇票使用哪些会计科目? (43)
80. 购货人先收到商品, 后签发商业承兑汇票的核
算及购货人先签发商业承兑汇票, 后收到商品
的核算手续如何办理? (44)
81. 销货人发出商品签发商业汇票的核算及销货人
发出商品、后收到购货人签发的商业承兑汇
票的核算手续如何办理? (46)
82. 付款人于商业承兑汇票到期支付票款时, 怎
样核算? (48)
83. 收款人按期收到票款怎样核算? (49)
84. 付款人帐户无款支付商业承兑汇票款, 商业
承兑汇票及委托收款凭证退回后, 追索清
偿时会计手续如何办理? (50)

85. 无款支付商业承兑汇票，银行罚款收入的处理

手续如何办理？ (51)

六、银行承兑汇票

86. 什么是银行承兑汇票，其处理程序是怎样的？ (53)

87. 银行承兑汇票与商业承兑汇票有什么不同？ (53)

88. 什么是银行承兑契约？ (54)

89. 承兑申请人为什么要与承兑银行签订承兑契约？ (54)

90. 承兑申请人和承兑银行的权利义务是什么？ (55)

91. 承兑银行办理汇票承兑，应注意审查哪些内容？ (55)

92. 承兑申请人（即付款单位）向其开户银行申请

承兑的手续怎样办理？ (56)

93. 承兑手续费如何计算和收取？ (57)

94. 承兑银行汇票到期向承兑申请人收取票款的

手续怎样办理？ (58)

95. 承兑申请人（即付款人）帐户无款或不足支付

票款时，承兑银行怎样办理？ (58)

96. 收款人于银行承兑汇票到期时怎样收取票款？ (59)

97. 收款人开户银行受理到期银行承兑汇票应审查

哪些内容？ (59)

98. 收款人开户行怎样办理到期银行承兑汇票的收

款核算手续？ (60)

99. 异地跨系统银行承兑汇票的票款怎样办理转划

手续？ (60)

100. 承兑银行怎样办理到期的银行承兑汇票的付款

手续？ (61)

101. 销货人发出商品签发银行承兑汇票会计核算手

续怎样办理？	(61)
102. 销货人发出商品后，收到购货人签发的银行承 兑汇票，怎样办理转帐手续？	(62)
103. 购货人收到商品和签发银行承兑汇票时，会计核 算手续怎样办理？	(64)
104. 购货人先签发银行承兑汇票，后收到商品时， 会计核算手续应怎样办理？	(65)
105. 承兑申请人向其开户银行交存银行承兑汇票款 的核算手续怎样办理？	(66)
106. 收款人委托银行收回银行承兑汇票票款的核算 手续怎样办理？	(66)
107. 什么叫贴现、转贴现和再贴现？	(67)
108. 什么是贴现金额？贴现期、贴现利息、实付贴 现金额怎样计算？	(68)
109. 收款人持未到期的承兑汇票向其开户银行申请 贴现的手续怎样办理？	(69)
110. 银行受理申请贴现业务手续怎样办理？	(70)
111. 银行支付贴现款项的会计手续怎样办理？	(70)
112. 贴现银行到期收取商业承兑汇票票款的手续怎样 办理？	(71)
113. 贴现银行对于商业承兑汇票到期，承兑人帐户 无款支付，怎样办理？	(71)
114. 贴现银行于银行承兑汇票到期时怎样办理收回票 款手续？	(72)
115. 专业银行以未到期的承兑汇票向人民银行再贴 现的会计手续怎样办理？	(73)

116. 再贴现到期时, 中央银行(即人民银行)怎样
办理收回承兑汇票款的手续? (74)
117. 再贴现的专业银行, 收取或到期归还中央银行
的再贴现款, 怎样办理会计核算手续? (74)
118. 专业银行之间转贴现手续怎样办理? (75)
119. 银行承兑汇票遗失或未使用注销手续怎样办
理? (75)

七、定额银行本票

120. 什么是银行本票? 其适用范围有哪些? (76)
121. 银行本票结算的主要规定有哪些? (76)
122. 人民银行在定额银行本票会计核算中, 增设的
会计科目有哪些? (77)
123. 人民银行在定额银行本票会计核算中怎样使用
“已兑付有价单证”表外科目? (78)
124. 人民银行委托专业银行发行定额银行本票的处
理手续如何? (78)
125. 人民银行收到专业银行缴来的代理签发本票款
项时, 应怎样办? (79)
126. 人民银行收到专业银行已兑付的定额银行本票
怎样处理? (79)
127. 人民银行销毁已兑付的定额银行本票的处理手
续如何办理? (80)
128. 专业银行设置“未签发本票”表外科目, 核算
什么内容? 如何运用? (80)
129. 专业银行在定额银行本票会计核算中如何使用
“已兑付有价单证”表外科目? (81)

130. 客户申请使用定额银行本票，专业银行如何办理？ (81)
131. 专业银行签发定额银行本票后，向人民银行划拔代理签发本票款的处理手续如何办理？ (82)
132. 银行兑付“定额银行本票”，手续怎样办理？ (82)
133. 专业银行兑付定额银行本票后，向人民银行清算资金时怎样处理会计手续？ (83)
134. 客户持未使用的定额银行本票要求退款时，手续怎样办理？ (83)

八、不定额银行本票

135. 客户需要使用不定额银行本票怎样办理？ (85)
136. 专业银行怎样向客户签发不定额银行本票？ (85)
137. 客户取得不定额银行本票后怎样使用？ (86)
138. 专业银行向收款人兑付本票款怎样办理？ (87)
139. 专业银行怎样办理结清本票手续？ (88)
140. 客户持未使用的本票请求退款，签发银行怎样办理？ (89)

141. 专业银行对代理签发的不定额本票的帐户余额，怎样上缴人民银行？ (89)

九、支票

142. 什么是支票？支票有哪些种类？ (90)
143. 支票结算的使用范围有哪些？ (91)
144. 支票结算的主要规定有哪些？ (91)
145. 支票中的背书指的是什么意思？ (92)
146. 支票的结算程序如何？ (93)
147. 银行在办理支票结算时，应审查哪些内容？ (94)

148. 什么叫“送款簿”？ (94)
149. 现金支票提取现金的处理手续如何？ (95)
150. 收、付款单位在同一银行开户的处理手续如何？ (95)
151. 收、付款单位不在同一银行开户，收款人解入支票时手续如何处理？ (96)
152. 收、付款单位不在同一银行开户，付款人解入支票时手续如何办理？ (97)
153. 支票交换退票处理手续如何办理？ (98)
154. 支票结算在什么情况下，银行可以退票？ (99)
155. 支票和印鉴丢失怎么办？ (99)
156. 存款人需要更换预留银行的印鉴怎么办？ (100)

十、定额支票

157. 什么是农副产品？ (101)
158. 什么是定额支票？ (101)
159. 定额支票适用哪些范围？ (101)
160. 定额支票有哪些基本规定和要求？ (101)
161. 农副产品收购单位怎样向开户银行领取定额支票？ (102)
162. 农副产品收购单位开户银行收到收购单位的支票凭证后怎样处理？ (103)
163. 农副产品收购单位开户银行凭支票凭证支付的款项转入哪个科目进行核算？ (103)
164. 收购单位开户银行的会计凭证怎样进行传递？ (104)
165. 收购单位开户银行的出纳部门怎样处理？ (104)
166. 收款单位或个人持定额支票到开户银行或信用

- 社办理兑付手续时，应做哪些准备工作？ (104)
167. 兑付银行或信用社对定额支票应审查哪些内容？ (105)
168. 对农户兑付定额支票的计息是怎样规定的？ (105)
169. 对其它单位兑付定额支票的计息是怎样规定的？ (105)
170. 银行对受理兑付的定额支票审核无误后怎样处理？ (105)
171. 农户要求兑付现金时应该怎样处理？ (106)
172. 农户要求转存定期储蓄存款时怎样处理？ (106)
173. 农户要求归还贷款时怎样处理？ (106)
174. 商业、供销部门等单位兑付定额支票怎样处理？ (107)
175. 银行怎样处理兑付的定额支票？ (107)
176. 信用社代理兑付定额支票怎样处理？ (108)
177. 商业、供销部门等单位兑付定额支票时，信用社应怎样处理？ (108)
178. 农户要求兑付现金时，信用社怎样处理？ (108)
179. 农户要求转存定期储蓄存款时，信用社应怎样处理？ (108)
180. 农户要求归还贷款时，信用社应怎样处理？ (109)
181. 信用社兑付的定额支票怎样处理？ (109)
182. 信用社的开户银行对信用社送来的兑付定额支票怎样处理？ (109)
183. 收购单位退回未用的定额支票怎样处理？ (110)
184. 银行年终怎样处理已兑付的定额支票？ (110)