

新政策法规下企业财会操作实务专家解读丛书

我国著名税务、财税、审计专家贺志东亲自执笔，中华第一财税网协助编写

名家手把手教你 管理**现金流**

- 知识体系完整
- 操作规范清晰
- 流程解读详细
- 案例演练贴切
- 高度仿真设计

一看就懂、一学就会，管理现金流就这么简单

贺志东◎主编



中国纺织出版社

新政策法规下企业财会操作实务专家解读丛书

我国著名税务、财税、审计专家贺志东亲自执笔，中华第一财税网协助编写

名家手把手教你 管理**现金流**

贺志东◎主编



中国纺织出版社

内 容 提 要

“现金为王”的经营观念,已经渗透到企业营运的每一个环节。企业只能用现金去支付,而不是会计利润。利润良好却无现金流的企业,可能会陷入支付不能的危机;而现金流良好利润情况不理想的企业,却无生存之虞。

为了帮助全国广大企业做好现金流的管理工作,由全国著名财会、审计、财税专家贺志东担任主编、中华第一财税网组织编写了本书。全书共7章,内容包括现金及其管理,现金流量管理,现金预算,现金流分析,货币资金的内控与审计,现金流量表的阅读、审计、分析,现金流量管理专题等。

本书适用于全国各地广大企业管理、财务、会计、内部审计等财税人士阅读。

图书在版编目(CIP)数据

名家手把手教你管理现金流 / 贺志东主编. —北京: 中国纺织出版社, 2016. 10

ISBN 978-7-5180-2824-5

I. ①名… II. ①贺… III. ①企业管理—现金管理 IV. ①F275.1

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第181648号

策划编辑: 曹炳镒 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010—67004422 传真: 010—87155801

http: //www.c-textilep.com

E-mail: faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博 http: //weibo.com/2119887771

三河市宏盛印务有限公司印刷 各地新华书店经销

2016年10月第1版第1次印刷

开本: 787×1092 1/16 印张: 28

字数: 497千字 定价: 58.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前言

PREFACE

任何企业要进行生产经营活动都必须拥有一定量的货币资金。现金是可以立即投入流动的交流媒介，它的首要特点是具有普遍的可接受性，即可以有效地立即用来购买商品、货物、劳务或清偿债务。因此，现金是企业中流动性最强的资产。现金的概念有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金（包括人民币现金和外币现金）；广义的现金是指除了库存现金外，还包括银行存款和其他符合现金定义的票证。

现金收支是企业资金运动的主要形式，是企业资金循环的纽带。要使现金收支在数量和时间上相适应与衔接，就必须对它进行全面的安排和调度。这就是通常所说的现金管理。现金管理的主要目的是，在保证企业生产经营所需现金的同时节约使用资金，并从暂时闲置的现金中获得最多的利息收入。一方面现金管理力求做到保证企业生产经营对现金的需求，另一方面尽量缩减企业闲置现金数量，提高资金收益率。但是，这两个方面具有相互排斥性。当财务部门为了消除闲置而减少现金置存量时，就容易造成现金短缺；当为了满足各种潜在的现金需要和提高其保证程度而增大资金置存量时，又会导致现金闲置数额增加，资金收益率降低。因此，在实际工作中，财务管理人员要必须制订周密的计划，并加强日常控制，把具有排斥性现金管理目的的两个方面有机地结合起来，使之同时实现。

现金流是英文 Cash Flow 的直译，就是在一段时间内的现金净收入。或者说，某期间的现金流就等于该期间内的现金总收入减去现金总支出。和企业的净利润一样，现金流是一个速率变量，也就是说现金流只在某一段时间内，如一年、一个月等才有意义，而在某个时刻点上并无意义。现金流量是影响企业价值的直接因素。“现金为王”的理财观念，已经渗透到企业营运的每一个环节。企业只能用现金去支付，而不是会计利润。利润良好却无现金流的企业，可能会陷入支付不能的危机；而现金流良好利润情

况不理想的企业，却无生存之虞。1998年亚洲金融风暴以及近年的世界金融危机的经历证明了这一点。现金流量管理的重要性不仅体现在公司营运这个层面，更应被提到战略高度；无论是从企业的当期营运价值（COV）来看，还是从企业的未来成长价值（FGV）来看，现金流量管理都会产生决定性影响。

加强现金管理的计划性，是现金流量控制与管理的一个重要方面；现金预算有助于企业做到这一点。现金预算是建立在现金需求预测的基础上的。企业要对自身的现金需求作出预测，并将这些需求按期限长短作出分类，以便计划相应的筹资方式。现金预算能帮助企业清楚预算期间自身的现金情况，是现金盈余还是现金赤字，以便采取相应的对策。

为了帮助全国广大企业做好现金流的管理工作，由全国著名财会、审计、财税专家贺志东担任主编、中华第一财税网组织编写了本书。全书共7章，内容包括：现金及其管理，现金流量管理，现金预算，现金流分析，货币资金的内控与审计，现金流量表的阅读、审计、分析，现金流量管理专题等。本书适用于全国各地广大企业管理、财务、会计、内部审计等财税人士阅读。

有兴趣的读者，可以加入中华第一财税网（又名“智董网”，www.tax.org.cn）官方微信（微信号：zhdyesw）获取每日财税资讯汇总快递等。

本书在编写过程中，我们参考和借鉴了国内外一些相关文献资料。囿于学识、科研经费、编写时间等方面的原因，书中倘有不足之处，请读者不吝批评指正，以便今后再版时修订（E-mail：jianyi@tax.org.cn）。

编者

2016年8月

目录 CONTENTS

第 1 章 现金及其管理	001
第一节 现金	001
第二节 现金管理	037
第 2 章 现金流量管理综述	063
第一节 现金流概述	063
第二节 现金流风险	079
第三节 现金流规划	082
第四节 现金流控制	083
第 3 章 现金预算	091
第一节 资金需要量预测	091
第二节 现金预算	119
第 4 章 现金流分析	145
第一节 企业经营现金净流量能力分析	145
第二节 企业资产变现能力分析	148

第 5 章 货币资金的内控与审计	165
第一节 货币资金的内控	165
第二节 货币资金的审计	179
第 6 章 现金流量表的阅读、审计、分析	227
第一节 现金流量表的阅读	227
第二节 现金流量表的审计	271
第三节 现金流量分析	273
第 7 章 现金流量管理专题	323
第一节 小企业现金流量管理	323
第二节 企业集团资金管理	330
第三节 资金跨国流动的管理	420

第 1 章 现金及其管理

有位企业家曾经这样说道：“企业资不抵债不一定会破产清算，但如果没有现金流量就一定会破产清算。”也就是说，企业进入市场后，其发展不仅要看盈亏情况，还要看现金流状况。现金流是企业需要并可以动用的资源，是企业发展的内在活力。现金流量管理日益成为企业重要的管理思想之一。

2008 年年末，当一些企业出现现金短缺，有的企业甚至被迫倒闭的时候，华人首富李嘉诚执掌的和记黄埔的账上却留存了 500 多亿港币（数据来自和记黄埔 2008 年年报）。同样面临金融风暴，为什么差别如此之大？其中的奥秘就在于现金流量管理的水平。

良好的现金流量管理可以帮助企业随时保有经营所需现金，保持充分的资金流动，避免企业陷入财务危机。因此，企业要格外重视现金流量管理，要对影响现金流量的关键要素有深刻的认识，并建立一套行之有效的现金流量管理系统。

第一节 现金

一、现金相关概念

（一）现金

现金的概念有狭义和广义之分。狭义的现金是指企业的库存现金（包括人民币现金和外币现金）；广义的现金是指除了库存现金外，还包括银行存款和其他货币资金等。

（二）现金等价物

现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物虽然不是现金，但其支付能力与现金的差别并不大，可视为现金。如企业为保证支付能力，手持必要的现金，为了不使现金闲置，可以购买短期债券，在需要现金时，随时可以变现。

我国可作为短期投资的有价证券有国库券、可转让银行存单、商业票据等。

现代企业对现金的管理，既要考虑现金本身的内容，也要考虑现金等价物的内容。只有把两者有机地结合起来，企业才能灵活自如地取得现金、使用现金和管理现金，才能提高企业在资金市场上的应变能力。

二、现金的运动

人们从不同的角度来描述企业。从财务学的角度来看，一个企业就是一个现金流转的复杂系统。

（一）现金的流转

当我们追踪企业内现金的流动情况时，会发现有些现金在一年内即能回收，而另外一些则要经历一年以上的时间才能回收。前者我们称为企业现金的短期循环，后者则称为长期循环。短期循环把现金物化为流动资产，完成现金→流动资产/流动负债→现金这一过程的循环，而权益与长期负债→现金→固定资产→现金完成长期循环。

现金的短期循环状况可用图 1-1 予以形象地表述，这里我们以某制造业企业为例。

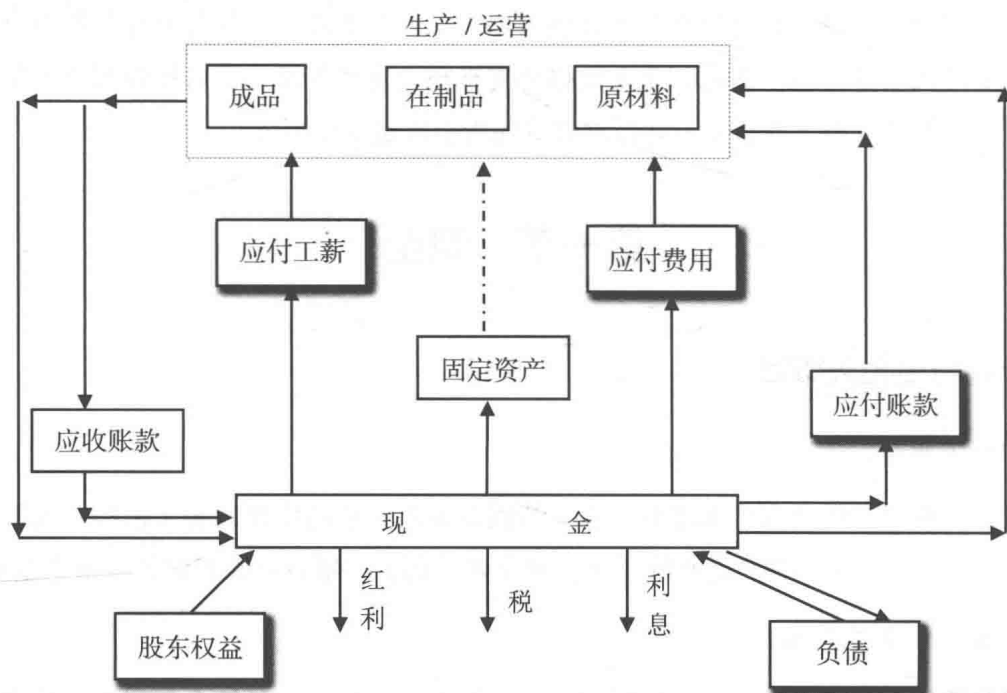


图 1-1 某制造业企业的现金循环

图 1-1 中，“现金”库相当于蓄水池的作用。箭头向外表明现金的流出，箭头指向现金库表明现金的流入。短期循环的过程始于现金，周转的第一步是购得原材料，然后

加工成制成品，再将制成品出售后直接转为现金或应收账款。在应收账款的情况下，企业经过收款使其转为现金。企业购得原材料时可用现购和赊购两种方式，赊购原材料使现金在本次循环的初始阶段未流出，但这笔款项迟早是要支出的。企业在原材料转换为产成品的过程中，会产生营业费用包括人力、利息、管理等现金费用，这是一笔现金的流出。此后，企业若能将产成品售出，那么存货数将减少，而应收账款和现金将相应增加，同时取得一定利润。但在实现制成品售出的过程中，需要公司支出销售费用，这也是一笔现金流出。由于企业现金收支在数目和时间上的不平衡，企业需要从别的渠道筹措资金以恢复现金收支的平衡，这些渠道主要有长期、短期借贷及股东资金的注入。

除了流动资产外，企业拥有的大多数固定资产也被包含在转变成现金的过程中，这些资产的价值由于它们用于生产而被耗减，这部分被耗减的价值，定期冲减当期收益，企业希望能通过产品销售来补偿这笔费用，这笔费用就是折旧费。因为固定资产不是被立即消费掉的，其折旧费用则分摊在多年的产品销售上，所以固定资产转变为现金的过程需要多年才能完成。注意折旧费不是现金支出，而是从利润中扣除了，所以它构成现金的来源。

企业初期是靠发行股票或借债筹集现金，其中短期负债一般支持短期循环，长期负债和股东权益支持长期循环。除定期支付利息以外，最后还要支出现金偿还负债本金，还要定期支付股东红利等。

（二）影响现金周转的因素

如果企业的现金流入量与流出量无论在数量上还是在时间上都能恰好匹配的话，企业财务主管的工作会大大简化。如智董公司，它的原材料供应商给它提供了数额为1万元的30天信用，该企业的生产过程需耗用20天时间，销售和货款回收需耗用10天时间，在月底时该企业收进了12000元。这样它恰好可以用收进的款项支付那1万元的应付货款，并实现盈利2000元。但通常情况下，上述例子不过是一种假想而已，实际中会有很多因素影响企业的现金周转，如供应商提供信用的时间跨度，应收账款的回收情况，生产过程耗用的时间等。下面我们对一些常见影响因素做一讨论。

1. 企业盈利状况

利润是企业的一项重要资金来源，也是企业借款得以按时偿还的根本保证。盈利企业在积极扩充时会有现金不断积累的趋势，而财务主管的责任就是为这些多余的现金寻找出路。

企业可能会决定增加股利的支付，偿还借款，投资购买有价证券或兼并企业。这些现象在一些成熟行业是屡见不鲜的。但若企业处于亏损状态，财务主管的日子就不会

好过了。如果企业所处行业是资本密集度高的行业，如航空业、铁路业等，企业虽然亏损，但短期内其现金余额不会衰减，因为这些企业有着特别多的折旧和摊销费用，这构成现金来源。但若企业长期不能扭亏为盈，终有一天会陷入固定资产需重置却无足够资金的困境。这种情况的不断延续最终只会使企业破产。对于那些不能以高于补偿现金支付费用的价格出售其商品的亏损企业，其命运将更为悲惨。他们的财务主管会发现他们无法筹集到足够的资金来维持企业生存，因为可能的贷款人看不出企业如何能从经营中取得现金来偿还它们的贷款，而企业主也不愿冒风险投入更多资金。

2. 企业的流动资产、流动负债变化情况

企业虽然有时盈利很多，但仍会出现现金困难。原因之一就是要把盈利变成了流动资产，如增加存货、增加应收款等，也可能是由于把盈利用来减少流动负债等。要注意，流动资产的增加或流动负债的减少都会占用现金；而流动资产的减少和流动负债的增加都会使现金增多。

3. 企业扩充速度

即使对于盈利较好的企业，如果企业扩充速度过快，也会出现企业现金周转困难的情况。随着企业经营规模的迅速扩大，不仅企业的存货、应收账款、营业费用增加，而且还伴随着固定资产的扩大。这往往是大宗现金开支。这些都激化了企业扩充阶段的现金需要，并加重了财务主管所面临的任务。其不仅要继续维持企业目前经营收支的平衡，同时还需筹集资金来满足项目扩充需要，并努力使这种需要控制在其曾预计的生产销售水平下可获得的现金水平内。

对于迅速扩充企业，财务主管可能会要求股东增资，建议减少股利支付，增加长期贷款，力图削减存货水平，加速应收账款回收等。

4. 企业经营的季节性波动

这种波动可能是销售的季节性波动或是原材料采购的季节性波动。企业销售呈季节性波动时，在销售淡季，因销货少，存货和应收款也相应减少，企业的现金周转水平也会随之下降；在销售旺季，因为存货和应收款的快速增长，企业可能出现现金不足，但随着货款的回收，在旺季过后又会积累过剩现金。

有些行业的企业采购属于季节性模式。例如，卷烟公司需要在几个月内购进足够全年使用的烟叶，这使企业原材料存货大幅上升，现金余额减少。随着销售的进行，现金余额会不断增长。

三、现金循环周期

缩短现金循环周期，加快现金流速，是现金流量管理的另一个重要任务。现金循环

周期包括收款循环周期和付款循环周期，需要采取相应的加速现金回收策略和控制现金支出策略。

企业客观上存在两个现金循环，分别存在于企业的销售系统和采购系统；现金循环周期也相应地分为收款循环周期和付款循环周期（图 1-2）。

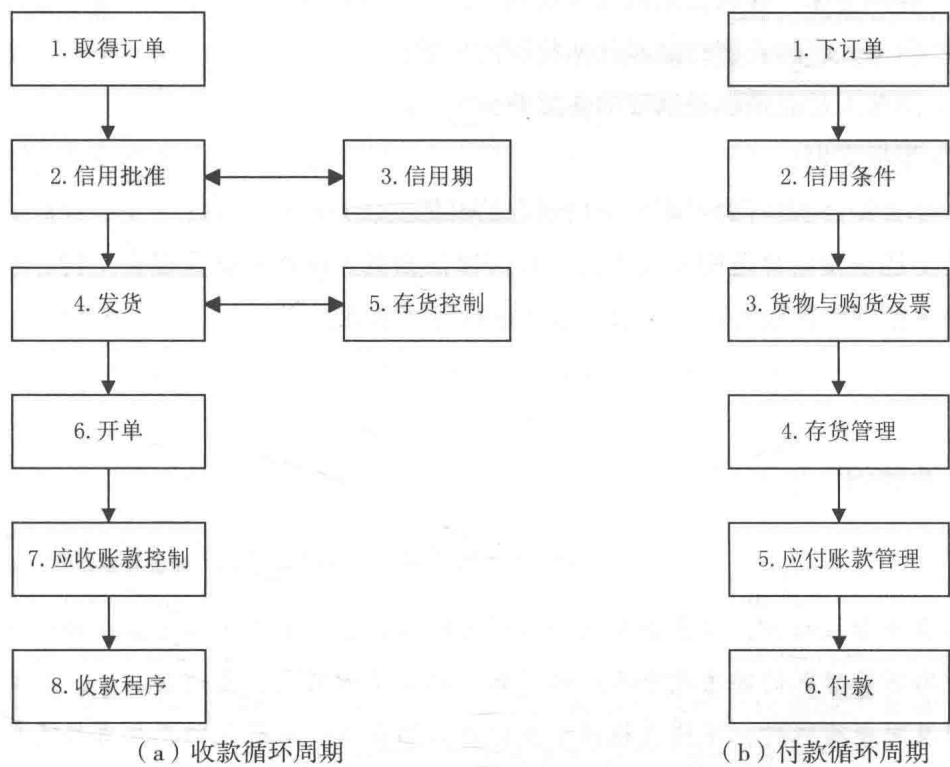


图 1-2 收款、付款循环周期

收款循环周期包括取得订单、信用批准、发货、开单、应收账款控制和收款程序等主要环节，其中，信用批准会受到企业信用政策的影响，而发货会受到企业存货政策的影响。影响收款循环的因素主要存在于这些环节。企业需要对每一个因素进行监控，以判断管理措施是否有助于改善现金回收周期。

同样，付款循环周期包括下订单、信用条件、货物与购物发票、存货管理、应付账款管理和付款等主要环节。企业也需要对这些环节进行审视，以发现影响因素并有针对性地提出改进付款循环周期的对策。

四、现金的使用、运用

根据国家现金管理制度和结算制度的规定，企业收支的各种款项必须按照国务院颁发的《现金管理暂行条例》的规定办理，在规定的范围内使用现金。允许企业使用现金

结算的范围是：

- (1) 职工工资、津贴；
- (2) 个人劳务报酬；
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费；
- (7) 零星支出；
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

属于上述现金结算范围的支出，企业可以根据需要向银行提取现金支付，不属于上述现金结算范围的款项支付一律通过银行进行转账结算。



小知识

不准坐支现金

企业在经营活动中，经常会发生一些现金收入，如收取不足转账起点的小额销售收入、销售给不能转账的集体或个人的销货款、职工交回的差旅费剩余款等。企业的现金收入，应及时送存银行，不得直接用于支付自己的支出。用收入的现金直接支付支出的叫作“坐支”。企业如因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。企业应定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。未经银行批准，企业不得擅自坐支现金。为了加强银行的监督，企业向银行送存现金时，应在送款簿上注明款项的来源。从开户银行提取现金时，应当在现金支票上写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。



小知识

充分利用闲置资金进行短期债券投资

企业在经营过程中，经常会出现资金的暂时闲置。由于这部分资金在不远的未来有特定的用途，所以不能将其用于长期投资。但是如果企业仅以现金形式持有，则其收益率极低。造成现金暂时闲置的原因主要有以下几种情况：

1. 企业经营具有季节性

不少企业产品的市场需求具有季节性,在产品销售淡季,产成品库存量大增,由此占用了大量资金,当产品销售旺季到来时,产品销售量则大大上升,库存产品逐渐售出,企业收回大量现金。

2. 长期筹资

企业通过发行股票或债券等方式一次性筹集大量长期资金,而企业无法立即将这些资金全部用完,在这种情况下,必然会产生资金的暂时闲置。

3. 积累长期资金

企业因有一笔将到期的债务或者准备进行一项固定资产投资而在未来需要一笔数额较大的资金。有时企业需要提前一段时间开始进行逐步积累,在积累的过程中就会出现资金的短期闲置。

当出现资金暂时闲置时,企业可以将其用于购买有价证券,这样一方面不会影响未来企业对资金的需求,另一方面也会提高资金的利用率。

五、货币资金的会计核算

(一) 库存现金

为了总括地反映企业库存现金的收入、支出和结存情况,企业应当设置“库存现金”科目,借方登记现金的增加,贷方登记现金的减少,期末余额在借方,反映企业实际持有的库存现金的金额。企业内部各部门周转使用的备用金,可以单独设置“备用金”科目进行核算。

企业应当设置现金总账和现金日记账,分别进行企业库存现金的总分类核算和明细分类核算。

现金日记账由出纳人员根据收付款凭证,按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了,应当在现金日记账上计算出当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额,并将现金日记账的账面结余额与实际库存现金额相核对,保证账款相符;月度终了,现金日记账的余额应当与现金总账的余额核对,做到账账相符。

(二) 银行存款

凡是独立核算的单位都必须在当地银行开设账户。企业在银行开设账户以后,除按核定的限额保留库存现金外,超过限额的现金必须存入银行;除了在规定的范围内可以用现金直接支付的款项外,在经营过程中所发生的一切货币收支业务,都必须通过银行

存款账户进行结算。

1. 银行结算的种类

根据中国人民银行有关支付结算办法的规定，目前企业发生的货币资金收付业务可以采用以下几种方式，通过银行办理转账结算。

(1) 银行汇票。

银行汇票是汇款人将款项交存当地出票银行，由出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票具有使用灵活、票随人到、兑现性强等特点，适用于先收款后发货或钱货两清的商品交易。单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。

银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金，银行汇票的付款期限为自出票之日起1个月内。超过付款期限提示付款不获付款的，持票人须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

企业在支付购货款等款项时，应向出票银行填写“银行汇票申请书”，填明收款人名称、支付金额、申请人、申请日期等事项并签章，此签章是其预留银行的印鉴。银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并用压数机压印出票金额，然后将银行汇票和解讫通知一并交给汇款人。

申请人取得银行汇票后即可持银行汇票向填明的收款单位办理结算。银行汇票的收款人可以将银行汇票背书转让给他人。背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为限，未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

收款企业在收到付款单位送来的银行汇票时，应在出票金额以内；根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内，银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，其多余金额由出票银行退交申请人。收款企业还应填写进账单并在汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处签章，签章应与预留银行的印鉴相同，然后将银行汇票和解讫通知、进账单一并交开户银行办理结算，银行审核无误后，办理转账。

(2) 银行本票。

银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

银行本票由银行签发并保证兑付，而且见票即付，具有信誉高、支付功能强等特点。用银行本票购买材料物资，销货方可以见票付货，购货方可以凭票提货；债权债务双方可以凭票清偿；收款人将本票交存银行，银行即可为其入账。无论单位还是个人，

在同一票据交换区域支付各种款项，都可以使用银行本票。

银行本票分定额本票和不定额本票。定额本票面值分别为 1000 元、5000 元、10000 元和 50000 元。在票面划去转账字样的，为现金本票。

银行本票的付款期限为自出票之日起最长不超过 2 个月，在付款期内银行本票见票即付。超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证或单位证明，可持银行本票向银行请求付款。

企业在支付购货款等款项时，应向银行提交“银行本票申请书”，填明收款人名称、申请人名称、支付金额、申请日期等事项并签章。申请人或收款人为单位的，银行不予签发现金银行本票。出票银行受理银行本票申请书后，收妥款项签发银行本票。不定额银行本票用压数机压印出票金额，出票银行在银行本票上签章后交给申请人。

申请人取得银行本票后，即可向填明的收款单位办理结算。收款单位可以根据需要在票据交换区域内背书转让银行本票。

收款企业在收到银行本票时，应该在提示付款时在本票背面“持票人向银行提示付款签章”处加盖预留银行印鉴，同时填写进账单，连同银行本票一并交开户银行转账。

（3）商业汇票。

商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期内无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。商业汇票的付款期限由交易双方商定，但最长不得超过 6 个月。商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。

存款人领购商业汇票，必须填写“票据和结算凭证领用单”并加盖预留银行印鉴，存款账户结清时，必须将剩余的空白商业汇票全部交回银行注销。商业汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。

定日付款或者出票后定期付款的商业汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑；见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票之日起 1 个月内向付款人提示承兑。汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权。付款人应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。

商业汇票可以背书转让。符合条件的商业承兑汇票的持票人可持未到期的商业承兑汇票连同贴现凭证，向银行申请贴现。

商业汇票按承兑人不同可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

①商业承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑。商业承兑汇票按交易双方约定，由销货企业或购货企业签发，但由购货企业承兑。承兑时，购货企业应在

汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章。承兑不得附有条件，否则视为拒绝承兑。汇票到期时，购货企业的开户银行凭票将票款划给销货企业或贴现银行。销货企业应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。对异地委托收款的，销货企业可匡算邮程，提前通过开户银行委托收款。汇票到期时，如果购货企业的存款不足支付票款，开户银行应将汇票退还销货企业，银行不负责付款，由购销双方自行处理。

②银行承兑汇票。银行承兑汇票由银行承兑，由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。承兑银行按票面金额应向出票人收取万分之五的手续费。购货企业应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行，以备由承兑银行在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。销货企业应在汇票到期时将汇票连同进账单送交开户银行以便转账收款。承兑银行凭汇票将承兑款项无条件转给销货企业，如果购货企业于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收罚息。

采用商业汇票结算方式，可以使企业之间的债权债务关系表现为外在的票据，使商业信用票据化，加强约束力，有利于维护和发展社会主义市场经济。对于购货企业来说，由于可以延期付款，可以在资金暂时不足的情况下及时购进材料物资，保证生产经营顺利进行。对于销货企业来说，可以疏通商品渠道，扩大销售，促进生产。汇票经过承兑，信用较高，可以按期收回货款，防止拖欠，在急需资金时，还可以向银行申请贴现，融通资金，比较灵活。销货企业应根据购货企业的资金和信用情况不同，选用商业承兑汇票或银行承兑汇票；购货企业应加强资金的计划管理，调度好货币资金，在汇票到期以前，将票款送存开户银行，保证按期承付。

（4）支票。

支票是由单位或个人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

支票结算方式是同城结算中应用比较广泛的一种结算方式。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。支票由银行统一印制，支票上印有“现金”字样的为现金支票。支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。

支票的提示付款期限为自出票之日起 10 日内，中国人民银行另有规定的除外。超过提示付款期限的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。转账支票可以根据需