

编著 肖承发

# 支付与结算释疑

山东人民出版社

支付与结算

PDG

# 支付与结算释疑

肖承发 编著

1999.6

山东人民出版社  
1999年·济南



## 图书在版编目 (CIP) 数据

支付与结算释疑/肖承发编著. - 济南: 山东人民出版社, 1999.11

ISBN 7-209-02232-5

I. 支… II. 肖… III. 银行业务-结算业务-问答 IV. F830.42-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 69860 号

### 支付与结算释疑

肖承发 编著

\*

山东人民出版社出版发行

(社址: 济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码: 250001)

济南市市中印刷五厂印刷

\*

850×1168 毫米 32 开本 8.75 印张 175 千字

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—2000

ISBN 7-209-02232-5

F·649 定价: 15.90 元

知

知

PDG

谨以此书献给  
中华人民共和国建国 50 周年



## 前 言

《中华人民共和国票据法》已经实施了3年多。在这3年期间，有关方面对票据法规的宣传培训做了大量工作，收到了一定效果。综观票据法实施的3年时间里所发生的票据诉讼、票据纠纷，注意总结3年来对外的结算咨询，我们有理由相信，票据法及与之配套的票据规章的学习、培训的任务仍然十分艰巨。

为什么在票据法实施以后，特别是支付结算办法施行后，票据纠纷和票据诈骗不是少了而是多了？有人说这是票据法实施的缘故，认为如果没有票据法就不会有这么多的麻烦。我对这种观点是不敢苟同的，甚至持反对态度。让我们反观每一笔票据诈骗，诈骗分子都有充分的预谋，在每一个环节上都设计好圈套，采取多种形式诱骗别人去钻，较容易地获得成功。如果在任何一个环节，银行的经办人员或者企业单位的财会供销人员能够熟练地运用票据知识认真加以把关，就可以堵住这样的诈骗。但遗憾的是这样的情况没有发生。

我在处理一些票据纠纷和接受企业单位、银行经办人、司法部门的结算业务咨询时，深深地感到，尽管票据法已实施了这么长的时间，支付结算办法也有比较详细的规定，但票据实

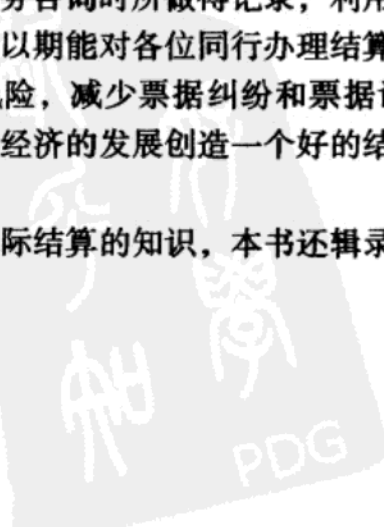
务中难于理解和难于操作的现象仍然十分普遍，这不但影响了支付结算业务的正常开展，不利于提高资金的使用效益，而且还严重影响银企关系，不利于银行中间业务的进一步拓展。同时，由于票据法具有严格的规范要求，如果票据行为人没有按法律的规定去做，就极有可能影响票据权利的行使，由此产生纠纷，协调起来非常复杂。

因此我一贯主张，企业财会人员一定要认真学习好票据法规，本着对工厂、工人负责的态度办好结算业务，经常主动地到开户银行了解有关结算方面的新规定和新要求，把握支付结算的主动权。

银行的经办人员一定要努力掌握好票据法规，为客户准确、及时地办理结算，提供优质、高效、安全的服务，经常主动地召开开户单位尤其是存款大户的恳谈会，向他们沟通业务、思想，交流双方在办理结算业务中的苦衷，取得相互理解和谅解，共同办好结算工作。

票据法对票据的做成、转让、承兑、保证等都有严格的表面规范的要求，强调票据的要式性。票据实务中，票据行为的不规范是五花八门的。调解和处理票据纠纷，一方面要坚持按票据法规办事，但又要考虑票据解释的一些灵活原则，如何把握好严肃性与灵活性度的界限，是一切支付结算的管理者和经办者必须认真对待的问题。正是出于这样一个想法，我把这几年来自己的心得和进行结算业务咨询时所做得记录，利用业余时间整理成册，奉献给大家，以期能对各位同行办理结算业务有所启发和帮助，减少操作风险，减少票据纠纷和票据诈骗，维护良好的支付结算秩序，为经济的发展创造一个好的结算环境。

为了便于读者了解有关国际结算的知识，本书还辑录了相关内容，供大家参考。



本书在编写过程中，参考和引用了有关专家学者的著述和观点，在此表示谢忱。

本书的出版，得到了中国人民银行济南分行会计财务处刘克俭处长、黄家栋、刘衍友副处长的大力支持和帮助；钟玮撰写了第十章联行清算；中国银行济南分行区萍女士对国际结算进行了审稿，在此一并表示衷心感谢。

由于作者水平所限，书中肯定有不少疏漏，恳请各位读者朋友给予指正。

肖承友  
一九九七年七月于济南





## 作者简介

肖承发，男，1966年生，中国人民银行济南分行会计财务处主任科员、会计师。长期从事支付结算工作的管理和研究，在《金融研究》、《山东金融研究》、《山东金融》、《金融会计》等发表支付结算论文10数篇。编著有《票据法与支付结算》（合编）、《票据法简明读本》（合著）、《票据纠纷典型案例评析》、《票据抗辩》（合著）、《城市信用社会计实务》（合编）、《城市合作银行会计实务》（合著）、《支付结算教程》（合著）等。

新  
华  
社

知  
音

PDG



# 目 录

## 第一篇 国内支付与结算

<b>第一章 概述</b> .....	3
1. 现行支付结算工具有哪些? .....	3
2. 办理支付结算主要依据哪些法律法规? .....	4
3. 可以经营支付结算业务的中介机构有哪些? .....	4
4. 银行能否接受存款人的口头委托办理结算? .....	4
5. 银行能否代存款人填写结算凭证? .....	5
6. 票据和结算凭证上的“收款人”名称应如何填写? .....	5
7. 如何正确理解“规范化简称”? .....	6
8. 单位与个人应在银行预留哪些印章? .....	7
9. 为什么法人和单位在票据和结算凭证上的签章必须是财务 专用章或法人公章? .....	7
10. 如何对待三资企业在银行开户时预留总经理的亲笔签 名? .....	8
11. 银行办理结算应审查个人的哪些证件? .....	8
12. 银行怎样做才算是“善意操作”? .....	8
13. 发生支付结算纠纷后应如何处理? .....	9
14. 银行调解支付结算纠纷应注意什么? .....	10
15. 银行办理结算应如何收取邮电费? .....	10

16. 银行办理支付结算应收取的各种费用能否减免或不收?	11
17. 银行办理支付结算收取的邮电费是否要交税?	11
18. 在支付结算中, 结算委托人有什么责任?	11
19. 如何正确理解票据的有效期?	12
20. 票据能否记载两个以上的收款人?	13
21. 票据的出票日期与实际日期不一致, 是否影响票据的效力?	13
22. 已经付款的票据能否挂失止付?	13
23. 挂失止付通知书失效的票据能否再次申请挂失止付?	14
24. 空白的票据凭证用纸能否挂失止付?	14
25. 公示催告的申请人应当是谁?	14
26. 公示催告应由哪家法院管辖?	15
27. 利益偿还请求权的请求权时效和诉讼时效多长?	15
28. 如何正确理解票据时效的中断?	15
29. 受持票人委托办理查询的开户行, 在将查复书交与持票人后, 如发生纠纷, 应承担什么责任?	16
30. 票据可否跨系统查询?	16
<b>第二章 银行帐户</b>	<b>17</b>
1. 目前银行依据什么管理帐户?	17
2. 基本存款帐户的作用是什么?	17
3. 哪些单位可以开立两个基本存款帐户?	17
4. 一般存款帐户的作用是什么?	18
5. 在什么情况下存款才能开立一般存款帐户?	18
6. 能否对一般帐户的存款人出售现金支票?	18
7. 对超过一年以上的长期不动户银行应如何处理?	19
8. 临时存款帐户有什么作用?	19
9. 专用存款帐户有什么作用?	19
10. 存款人开立银行帐户应履行什么手续?	20
11. 信用社在为存款人开立帐户时应坚持什么原则?	20

12. 对由于银行严格执行制度存款人要求转移基本存款帐户的, 开户银行应如何处理? .....	20
13. 如何认定存款人出租、转让帐户的行为? .....	21
14. 人民银行对通过应解汇款或汇票开立的临时存款帐户应如何管理? .....	21
15. 异地开户是否允许? .....	21
<b>第三章 银行汇票</b> .....	<b>22</b>
1. 哪些金融机构可以签发银行汇票? .....	22
2. 银行签发汇票时应加盖什么印章? .....	22
3. 银行汇票左上角的“付款期限一个月”是什么意思? .....	22
4. 申请人累次交存现金后, 能否办理现金银行汇票? .....	23
5. 现金银行汇票能否办理转帐? .....	23
6. 签发银行对申请人提交的汇票申请书应重点注意哪些内容? .....	23
7. 银行签发汇票时能否填写代理付款行名称? .....	24
8. 填写了代理付款银行名称的转帐银行汇票能否继续转让? .....	24
9. 为什么由人民银行代理兑付银行汇票的商业银行向设有分支机构的地区签发转帐银行汇票必须填写代理付款行名称? .....	25
10. 由人民银行代理兑付银行汇票的商业银行, 能否向未设有分支机构地区签发现金汇票? .....	25
11. 区域外人民银行收到由人民银行代理兑付汇票的商业银行向设有其机构地区签发的汇票应如何处理? .....	26
12. 银行根据申请人的申请为其签发银行汇票后从申请人帐户中转入“汇出汇款”科目的款项能否冻结、扣划? .....	26
13. B从A手中取得一张现金银行汇票, 代理付款银行能否解付? .....	27
14. 未记载背书日期的银行汇票可否退票? .....	27
15. 银行汇票转让时应如何背书? .....	27
16. 被背书人名称能否以签章的方式记载? .....	28

17. 未记载被背书人的背书有效吗? .....	29
18. 汇票每次转让时, 被背书人可以填写几个? .....	30
19. 签发银行在银行汇票正面记载“不得转让”或相同涵义 字样的, 汇票还能转让吗? .....	30
20. 背书人在汇票背面记载“不得转让”或相同涵义字样 的, 汇票还能转让吗? .....	31
21. 背书人的签章可以更改吗? .....	31
22. 谁是票据粘单上的第一记载人? .....	31
23. 汇票粘单能否随使用任何纸张替代? .....	32
24. 背书人在背书时记载“不得转让”是否属附条件? .....	32
25. 银行汇票背面“持票人向银行提示付款签章”处已有 持票人签章的, 汇票能否继续转让? .....	33
26. 为什么银行汇票持票人向银行提示付款时必须同时提 交汇票和解讫通知? .....	33
27. 代理付款银行应如何审查持票人提交的汇票第2、3联? .....	34
28. 如何审查汇票的实际结算金额? .....	34
29. 银行汇票的“多余金额”能否更改? .....	35
30. 银行汇票的实际结算金额和多余金额应由谁填写? .....	35
31. 现金银行汇票需要委托他人向银行提示付款的, 应如 何背书? .....	36
32. 银行汇票的持票人在向银行提示付款时, 是否还要在 下一背书栏的背书人栏中签章? .....	36
33. 银行汇票的实际结算金额大于出票金额的, 代理付款 行应如何处理? .....	37
34. 银行汇票的持票人必须向开户银行提示付款吗? .....	39
35. 银行汇票的个人持票人是否必须向特定的某一家银行 提示付款? .....	39
36. 解付未在银行开户的个人持票人的银行汇票开立临时 存款户时, 应预留什么作为日后付款的依据? .....	40
37. 银行汇票上记载了收款人的帐号, 并且该张汇票也未	

转让, 收款人应向哪家银行提示付款? .....	40
38. 对超过提示付款期限的银行汇票, 签发银行能否付款? 如何付款? .....	40
39. 持票人超期提示不获付款, 需向签发银行作出什么说 明? .....	41
40. 对超过付款请求权时效的银行汇票持票人, 签发银行 能否支付其利息? .....	42
41. 银行汇票退款时, 签发银行应如何处理? .....	42
42. 申请人缺少解讫通知要求退款的, 银行能否办理? .....	42
43. 申请人只有解讫通知联要求退款的, 银行能否办理? .....	43
44. 持票人丧失转帐银行汇票后应如何补救? .....	43
45. 持票人丧失填明“现金”字样的银行汇票应如何补救? .....	44
46. 银行汇票的签发行如何对丧失汇票的持票人付款? .....	44
47. 银行可以受理银行汇票的挂失止付吗? .....	44
48. 持票人丢失银行汇票第 2 联应如何处理? .....	45
49. 自然人是否可以使用银行汇票? .....	45
50. 对背书转让没有记载被背书人的银行汇票能否付款? .....	46
51. 银行汇票实行编押后, 密押和编押机标识码应填写在汇 票上的什么位置? .....	46
<b>第四章 商业汇票</b> .....	47
1. 谁是商业汇票的付款人? .....	47
2. 自然人能否使用银行承兑汇票? .....	47
3. 如果一张银行承兑汇票经多次背书转让, 其间有个人背 书的, 承兑银行应如何处理? .....	48
4. 银行承兑汇票的到期日应如何记载? .....	49
5. 空白银行承兑汇票凭证能否出售给出票人保管? .....	49
6. 银行承兑汇票的出票人能否以自己为收款人? .....	49
7. 第一收款人能否将银行承兑汇票背书转让给出票人? .....	50
8. 银行承兑商业汇票时, 信贷部门与会计部门如何分工? .....	50

9. 如何正确理解“商业汇票的付款期限最长不得超过6个月”? ..... 51
10. 商业汇票的到期日应如何记载和计算? ..... 51
11. 已经银行承兑的银行承兑汇票, 如出票日期与到期日为同一日, 并经多次转让, 当持票人提示付款时, 承兑银行能否拒绝? ..... 51
12. 如果银行承兑汇票的持票人与承兑银行在同一票据交换区域, 持票人是否要以委托收款方式提示付款? ..... 52
13. 商业承兑汇票的承兑人开户银行收到委托银行寄来的商业承兑汇票, 能否将其交给承兑人审票付款? ..... 52
14. 对超过提示付款期限的银行承兑汇票, 承兑银行如何付款? ..... 52
15. 对超过提示付款期限的银行承兑汇票, 若持票人为银行的, 是否必须当面向承兑银行提示? ..... 53
16. 商业汇票的持票人在向开户银行委托收款时, 是否必须做成“委托收款”背书? ..... 53
17. 银行承兑汇票的持票人提示付款委托的银行是否必须是承兑银行的同一系统银行? ..... 53
18. 银行承兑汇票超过2年权利时效后, 承兑银行能否将出票人交存的票款退还出票人? ..... 54
19. 银行承兑汇票到期前出票人交存承兑银行的票款, 能否冻结? ..... 55
20. 商业汇票贴现、转贴现、再贴现时如何背书? ..... 55
21. 银行在进行承兑汇票转贴现、再贴现时, 不是加盖汇票专用章, 而是加盖结算专用章; 或在收款时不是加盖结算专用章, 而加盖预留人民银行签章, 能付款吗? ..... 56
22. 银行承兑汇票的出票人, 持已多次转让并已加附粘单的汇票, 将粘单撕下后到承兑银行要求注销, 银行能否办理? ..... 57
23. 如何计算贴现、转贴现、再贴现的天数? ..... 57

24. 银行对注明“不得转让”字样的银行承兑汇票能否办 理贴现、转贴现和再贴现? .....	57
25. 是否任何票据都可以贴现? .....	58
26. 持票人贴现商业汇票时是否必须到自己的开户银行才 能办理? .....	58
27. 转贴现、再贴现的银行有限制吗? .....	59
28. 银行承兑汇票到期后, 在提示付款期内能否再背书转 让? .....	59
29. 办理商业汇票的质押应注意些什么? .....	60
30. 承兑银行在承兑汇票到期前就收到了持票人开户银行 寄来的委托收款凭证及汇票, 应如何处理? .....	60
31. 银行承兑银行承兑汇票是否要用压数机压印汇票小写 金额? .....	61
32. 银行承兑汇票的签发金额有无限制? .....	61
33. 银行承兑汇票的保证金能否冻结、扣划? .....	61
34. 银行承兑汇票第2联正面有哪些印章? .....	62
35. 假银行承兑汇票有什么特征? .....	62
36. 如何抓住蛛丝马迹审查银行承兑汇票的真伪? .....	62
37. 哪些厂家可以印制银行承兑汇票? .....	63
38. 持票人丧失银行承兑汇票后应怎么办? .....	63
39. 银行承兑汇票在挂失止付前已经支付的, 承兑银行是 否承担责任? .....	64
40. 对超过请求权时效的银行承兑汇票持票人, 承兑银行 能否支付其利息? .....	64
41. 商业汇票能否在同城使用? .....	64
42. 商业承兑汇票丧失后应如何补救? .....	64
43. 商业汇票的保证能否在票据之外另立合同? .....	65
<b>第五章 银行本票</b> .....	66
1. 银行本票能否跨出同一票据交换区域转让? .....	66
2. 现金银行本票能否转让? .....	66
3. 目前银行能否签发定额银行本票? .....	67

4. 银行本票的出票日期是否必须与实际签发日期一致? .....	67
5. 银行本票的持票人超过付款提示期限提示本票, 代理付款人不予受理, 应如何获取票款? .....	67
6. 哪些厂家可以印刷银行本票? .....	68
7. 银行本票“收妥抵用”是否正确? .....	68
8. 现金银行本票的持票人需要委托他人向出票银行提示付款的, 应如何背书? .....	68
9. 银行本票的持票人向开户银行提示付款时是否要做成“委托收款背书”? .....	68
10. 银行本票的持票人向银行提示付款时, 应如何背书? .....	69
11. 转帐银行本票丧失后, 持票人应如何处理? .....	69
12. 现金银行本票丧失后, 持票人应如何处理? .....	69
13. 银行本票应如何退款? .....	70
14. 银行本票的代理付款人与银行汇票有什么差别? .....	70
<b>第六章 支票</b> .....	<b>71</b>
1. 支票与汇票、本票相比较有什么突出特点? .....	71
2. 谁是支票的付款人? 它与银行汇票、银行承兑汇票、银行本票的付款人有什么区别? .....	72
3. 银行收到未填写收款人和金额的支票应如何处理? .....	72
4. 可否用支票打字机一类的机械工具签发支票? .....	73
5. 支票背书时的记载事项能否用圆珠笔书写? .....	73
6. 对签发空头或印章不符、支付密码错误的支票进行处罚时, 若出票人的帐户存款余额不足支付罚款额时应如何处理? .....	73
7. 银行能否受理已经提示但遭拒付的支票的持票人的再次提示? .....	74
8. 现金支票的持票人应向谁提示付款? .....	74
9. 转帐支票持票人提示付款时是否必须做成“委托收款”背书? .....	74
10. 转帐支票的持票人直接向出票人开户银行提示付款的, 是否需要做成委托收款的背书? .....	75



11. 转帐支票的出票人直接向开户银行提示支票时, 是否应做成“委托收款”背书? .....	75
12. 银行向存款人出售支票凭证时应如何正确掌握数量限度? .....	75
13. 支票右上角记载的出票人的帐号能否允许更改? .....	75
14. 支票应在什么范围内转让? .....	76
15. 现金支票能否转让? .....	76
16. 对超过提示付款期限的支票银行能否付款? .....	76
17. 转帐支票丧失后应如何处理? .....	77
18. 现金支票丧失后应如何处理? .....	77
19. 银行能否接受出票人对支票的停止付款的要求? .....	77
20. 山东省内的支票由哪个厂家印制? .....	78
21. 付款银行对出票人的“支票遗失声明”有无注意的义务? .....	78
22. 银行对“远期支票”应如何处理? .....	79
23. 支票遗失后, 出票人能否申请公示催告? .....	79
24. 空头支票的受害者能否要求付款银行赔偿损失? .....	79
25. 如何认定出票人签发的印章与预留银行签章不符或者支付密码错误的支票的性质? .....	80
<b>第七章 银行卡</b> .....	<b>81</b>
1. 什么是银行卡? 分为几类? .....	81
2. 贷记卡与准贷记卡有何区别? .....	81
3. 专用卡具有的专门用途是指什么? .....	81
4. 商业银行开办银行卡应向谁报批? .....	82
5. 商业银行办理银行卡收单业务如何收费? .....	82
6. 银行卡及其帐户能否出租和转借? .....	82
7. 能否将销货收入存入单位卡帐户? .....	82
8. 能否将单位资金存入个人卡帐户? .....	82
9. 银行卡丧失后如何处理? .....	83
10. 如何管理银行卡帐户? .....	83
<b>第八章 结算方式</b> .....	<b>84</b>