

企业实用结算指南

主 编：张业万



主 编 张业万
副主编 李国东 王柯羽
编 者 张业万 李国东
王柯羽 蒋新湘
何勇智 孙乾珍
王福坤 黄光华
编 审 杨胜松 王世浩
杨周祥

前 言

近年来,随着改革开放步伐的加快,我国社会主义商品经济得到了迅猛发展。各部门、各单位,特别是广大工商企业的经济往来将越来越密切,这些经济往来如商品交易、劳务供应、资金划拨等货币资金收付,都必须通过银行办理结算。但在现实经济生活中,完全掌握银行结算知识的人并不多,有的企业因选择结算方式不当而影响资金周转;有的企业因违反结算法规而被处罚;有的企业更因结算上当受骗而造成重大经济损失。由于银行结算种类多,结算制度变化快,不仅是企业财务人员,即使是银行工作人员,真正熟练掌握银行结算全过程者也不多。因此,我们编写了《企业实用结算指南》一书。

本书以国家现行金融方针、政策和结算制度为依据,紧密联系我国银行结算工作实际,比较全面系统地阐述了银行结算业务操作的具体方法和企业与银行结算交往的具体程序,使本书具有知识新颖;内容丰富和实用性强的特点。在内容编排上本书采用问答形式,以普及银行结算知识为主,在叙述上尽量突出重点,简明扼要,通俗易懂。因此,本书不仅是各家银行、非银行金融机构业务人员必备的工具书,也是企事业单位财务人员、采购推销人员及各类经济管理人员不可缺少的业务指导书,并可作为大专院校经济、金融专业师生参考书。

本书在编写过程中，参考引用了国内出版的有关业务书籍和报刊，并得到了中国工商银行湘西自治州中心支行、岳阳市支行、吉首市支行的大力支持。经济管理出版社为本书的出版付出了大量劳动。在此，我们一并表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有错误和疏漏之处，敬请阅读和使用本书的读者批评指正，以便我们再版时修订。

编 者

1992年10月

目 录

第一章 企业与银行交往的基础	(1)
一、企业与银行的关系是什么?	(1)
二、企业与银行交往的必要性是什么?	(2)
三、企业密切与银行的交往有哪些好处?	(3)
四、企业与银行在交往中怎样互相监督?	(4)
五、企业与银行在交往中怎样恪守信用?	(5)
六、企业为什么要严格遵守银行交往制 度?	(6)
七、企业与银行交往的人员应具备哪些业 务素质?	(7)
八、企业选择交往银行的标准是什么?	(8)
九、我国的银行体系有哪些特点?	(9)
十、我国专业银行的业务分工有哪些异 同?	(10)
十一、我国专业银行的内部机构设置与业 务分工有哪些特点?	(11)
十二、我国有哪些非银行金融机构?	(13)
第二章 银行帐户的开立与企业存款	(16)
一、企业怎样选择最佳开户银行?	(16)
二、企业为什么必须在银行开立帐户?	(18)
三、银行帐户有哪些种类?	(20)

- 四、银行对企业开立帐户有哪些基本规定? (21)
- 五、企业开立银行帐户的基本程序是什么? (22)
- 六、企业开立银行帐户必须具备哪些条件? (23)
- 七、企业使用银行帐户必须遵守哪些基本规定? (24)
- 八、银行怎样对企业帐户进行管理? (25)
- 九、银行怎样对企业单位的基本帐户进行管理? (25)
- 十、为什么说企业多头开户是形成“三角债”的重要原因? (27)
- 十一、企业怎样从银行帐号中识别对方企业的经济性质? (28)
- 十二、企业怎样使用专用基金帐户和辅助帐户? (29)
- 十三、企业迁移、变更帐户和更换印鉴应怎样处理? (30)
- 十四、企业法定代表人的私章由财务人员代管有什么弊端? (31)
- 十五、企业撤销、合并时银行帐户应怎样处理? (31)
- 十六、企业怎样避免不法分子借撤并银行帐户之机谋私? (32)
- 十七、银行结算凭证有哪些种类和特点? (32)
- 十八、银行怎样管理有价和空白重要结算

凭证?	(34)
十九、企业怎样配合银行搞好对空白结算 凭证的管理?	(36)
二十、银行对结算凭证的填写有哪些具体 要求?	(36)
二十一、银行对结算凭证的有效期作了哪 些具体规定?	(37)
二十二、企业存入定期存款有哪些规定?	(38)
二十三、银行对企业贷款帐户是怎样管理 的?	(39)
二十四、企业怎样办理外币存款的开户和 存取?	(40)
二十五、企业怎样办理通知存款手续?	(41)
二十六、企业怎样办理协定存款手续?	(41)
二十七、企业公款私存有哪些危害?	(42)
二十八、企业怎样管好用好银行帐户?	(43)
二十九、企业与银行对帐的方法有哪些?	(44)
三十、银行与企业对帐工作为什么不能走过 场?	(45)
三十一、国家对企业单位的扣款顺序是怎 样规定的?	(46)
三十二、银行怎样维护存款人对存款的合法支配 权?	(47)
三十三、银行对查询、冻结企业单位存款 有哪些规定?	(48)
三十四、企业应怎样完善内部银行管理制 度?	(50)

第三章 结算方式的选择	(52)
一、什么是结算?	(52)
二、现行的结算种类有哪些?	(52)
三、什么是转帐结算?	(55)
四、转帐结算的性质和特征是什么?	(55)
五、实行转帐结算有哪些好处?	(57)
六、企业大额交易为什么必须实行转帐结 算?	(58)
七、企业实行转帐结算对提高经济效益有 什么作用?	(59)
八、银行对办理转帐结算的金额起点作了 哪些具体规定?	(59)
九、企业怎样根据商品交易方式选择结算 方式?	(60)
十、企业怎样选择最佳结算方式?	(62)
十一、为什么说熟悉银行结算是企业提高 经济效益的要诀之一?	(63)
十二、企业应怎样防止不法分子利用银行 结算行骗?	(65)
十三、企业防止物资资金被骗的方法有哪 些?	(66)
十四、银行应怎样帮助企业疏通结算渠道?.....	(67)
十五、为什么说开立帐户是办理转帐结算 的必要条件?	(69)
十六、为什么说票据和结算凭证是办理结 算的依据?	(70)
十七、怎样正确填写票据和结算凭证中的	

数字?	(71)
十八、办理结算的企业单位和银行应分别 遵守哪些结算纪律?	(72)
十九、银行怎样才能做到严格执行结算纪 律?	(74)
二十、办理结算必须遵守哪些结算原则?	(76)
二十一、国家对违反银行结算制度的企业 单位、个人和金融机构作出了哪 些处罚规定?	(78)
二十二、国家对违反结算法规的企业单位 规定了哪些制裁方式?	(81)
二十三、办理转帐结算的各方应分别承担 哪些结算责任?	(83)
二十四、结算纠纷裁决与经济合同仲裁有 何不同?	(83)
二十五、企业委托银行办理结算为什么要 向银行交费?	(85)
二十六、银行怎样正确处理结算监督与服 务的关系?	(88)
第四章 现金结算与管理	(89)
一、银行进行现金管理有什么作用?	(89)
二、银行现金管理的对象有哪些?	(89)
三、企业使用现金的范围包括哪些?	(90)
四、银行是怎样核定企业库存现金额限 的?	(90)
五、银行怎样检查企业现金库存限额的执行 情况?	(92)

六、企业到外地采购能否使用现金？	(92)
七、如何减少企业坐支现金的现象？	(93)
八、企业到银行交存现金应履行哪些手 续？	(94)
九、企业单位到银行支取现金应注意哪 些问题？	(96)
十、银行对企业支取工资奖金有哪些具体 规定？	(97)
十一、银行对企业现金收入来源和支出的 用途怎样进行审查？	(98)
十二、国家为什么要禁止发行“变相货 币”？	(98)
十三、企业发行购物券有哪些危害？	(99)
十四、国家对违反现金管理规定的企业规 定了哪些处罚措施？	(100)
十五、银行对保密单位的现金管理有哪些 特殊规定？	(102)
十六、银行应如何加强对社会集团购买力 的监督？	(102)
第五章 银行汇票结算	(103)
一、银行汇票有哪些特点？	(103)
二、使用银行汇票结算有哪些主要规定？	(103)
三、银行汇票的结算程序是怎样的？	(104)
四、汇款人怎样取得银行汇票？	(105)
五、汇票收款人为个人时怎样办理背书转 让？	(107)
六、收款人怎样接受银行汇票？	(107)

七、收款人是否可以持汇票向兑付银行取款和转汇?	(108)
八、银行汇票的多余款怎样退给汇款人?	(109)
九、汇款人的银行汇票遗失时怎样办理挂失手续?	(109)
十、收款人已经接受了有缺陷的汇票怎么办?	(110)
十一、银行汇票过期后汇款人怎样向签发银行办理退款?	(110)
十二、企业怎样正确使用汇票?	(110)
第六章 银行本票与支票	(112)
一、银行本票有哪些特点?	(112)
二、银行本票的适用范围及规定有哪些?	(112)
三、企业怎样办理银行本票的结算手续?	(113)
四、企业怎样取得和使用银行本票?	(114)
五、企业收取银行本票应注意些什么?	(114)
六、银行本票过期应怎样向签发银行办理退款手续?	(115)
七、支票有哪些特点?	(115)
八、支票的适用范围怎样?	(116)
九、企业怎样办理支票的结算手续?	(116)
十、企业签发支票应注意哪些问题?	(117)
十一、收款人接受支票时应注意哪些问题?	(119)
十二、付款人是否可将支票交开户银行主动付款给收款人?	(120)

十三、企业怎样办理支票转让？	(121)
十四、企业怎样使用现金支票？	(121)
十五、企业怎样到银行办理支票领用手 续？	(122)
十六、企业支票遗失怎么办？	(122)
十七、企业怎样使用定额支票？	(123)
十八、企业如何防止支票遗失、被盗和被 骗？	(124)
第七章 汇兑结算	(125)
一、汇兑结算有什么特点？	(125)
二、汇兑结算的适用范围有哪些？	(125)
三、汇兑结算的程序是怎样的？	(126)
四、企业怎样委托银行办理汇款手续？	(126)
五、信汇凭证可附带哪些单证？	(128)
六、未在银行开户的客户怎样办理汇款手 续？	(128)
七、企业收到汇款后，怎样按合同或协议 向汇款人提供商品或劳务？	(128)
八、企业怎样办理临时采购款的汇出和使 用？	(129)
九、银行汇款的收款人怎样到汇入银行支 取现金？	(129)
十、收款人为个人的银行汇款是否可办理 一次或分次支取手续？	(129)
十一、企业怎样向银行办理汇出、汇入款 项的查询？	(130)
十二、企业怎样办理转汇手续？	(130)

十三、企业应怎样办理退汇手续？	(131)
第八章 托收承付结算	(132)
一、托收承付结算方式的特点是什么？	(132)
二、托收承付结算方式的适用范围怎样？	(134)
三、企业办理托收承付结算的先决条件是 什么？	(134)
四、企业应怎样委托银行办理托收承付结 算手续？	(136)
五、企业应怎样办理托收承付的承付手续？	(136)
六、企业应怎样办理托收承付结算的拒付 手续？	(138)
七、银行从哪些方面审查企业单位的拒付 理由？	(140)
八、企业怎样配合银行正确办理托收拒 付？	(141)
九、企业怎样办理“三角托收”？	(142)
十、不具备托收承付结算条件的企业怎样 办理异地结算？	(143)
十一、托收承付结算方式对清理企业“三 角债”有什么作用？	(144)
十二、企业哪几种情况的托收承付容易产 生货款拖欠？	(145)
十三、银行应怎样正确办理滞纳金扣付手 续？	(146)
第九章 委托银行收款结算	(148)
一、委托银行收款结算有什么特点？	(148)
二、委托银行收款结算适用哪些范围？	(148)

三、委托银行收款结算的程序是怎样的？……	(148)
四、企业委托银行收款结算的依据是什么？……	(149)
五、企业怎样办理委托银行收款手续？……	(150)
六、付款人接到付款通知后如何准备付款？……	(151)
七、银行怎样办理委托银行收款划款手续？……	(152)
八、企业怎样办理委托银行收款的拒付手续？……	(152)
九、委托银行收款结算付款人是否可多承付或提前付款？……	(153)
十、委托银行收款结算付款单位无款支付怎么办？……	(154)
十一、企业怎样办理委托收款三方交易直达结算？……	(154)
十二、企业如何办理代办发货委托收款？……	(155)
十三、企业怎样办理代理收货委托收款？……	(156)
第十章 商业汇票结算 ……	(158)
一、商业汇票有哪些种类？……	(158)
二、商业汇票有哪些作用？……	(159)
三、商业承兑汇票的结算程序是怎样的？……	(160)
四、银行承兑汇票的结算程序是怎样的？……	(162)
五、商业汇票适用于哪些方面的结算？……	(164)
六、企业签发商业汇票有哪些基本要求？……	(165)
七、企业怎样签发商业承兑汇票？……	(167)
八、企业怎样正确签发银行承兑汇票？……	(168)

九、商业汇票承兑的目的是什么？	(168)
十、汇票承兑有哪些基本规定？	(169)
十一、商业汇票如何承兑？	(170)
十二、商业汇票遗失或未使用怎么办？	(172)
十三、企业怎样办理商业承兑汇票的结 算？	(172)
十四、企业怎样办理银行承兑汇票的结 算？	(173)
十五、企业怎样办理商业汇票的背书转 让？	(174)
十六、什么是商业汇票的贴现？	(177)
十七、企业怎样办理商业汇票的贴现？	(178)
十八、怎样计算贴现利息和实付贴现金 额？	(178)
第十一章 国际结算	(180)
一、什么是国际结算？	(180)
二、国际结算的方式有哪些？	(180)
三、什么是国际托收结算方式？	(181)
四、国际信用证结算方式的程序是怎样 的？	(183)
五、国际支票结算方式有哪些种类？	(187)
六、国际本票结算方式包括哪些内容？	(189)
七、国际汇票结算方式的程序是怎样的？	(189)
八、国际汇款结算方式有哪些种类？	(191)
九、企业怎样办理“三项贸易”的结算手 续？	(193)
十、企业在进出口贸易结算中怎样选择使	

用货币效果最佳?	(194)
十一、出口企业怎样选择外币现钞与外汇 现汇结算?	(195)
十二、银行开办征信调查、咨询服务的对 象、种类和主要内容有哪些?	(195)
附录一 银行结算办法	(197)
附录二 银行帐户管理办法	(215)
附录三 国务院关于国营企业销货收入扣款顺 序的暂行规定	(222)
附录四 现金管理暂行条例	(226)
附录五 中国人民银行关于下发《整顿开户和 加强结算纪律的意见》和《违反银行结 算制度处罚规定》的通知	(232)
附录六 中国人民银行关于改变托收承付结算 办法中扣付滞纳金规定的通知	(243)
附录七 中国人民银行关于办理托收承付结算 扣付滞纳金会计处理手续的规定	(245)
附录八 中国人民银行关于扣付滞纳金有关问 题的通知	(247)

第一章 企业与银行交往的基础

一、企业与银行的关系是什么？

凡是企业，都必须有一定数额的自有（铺底）资本金；有独立的章程，依照国家法律所规定的程序组建，在国家工商行政管理部门注册登记，领取《营业执照》，在银行开设独立的帐户；具有法人资格。

银行是经营存款、放款、汇兑、结算等货币信用业务，充当信用中介和支付中介的金融机构。银行作为经营单位，与普通企业有相同之处。如必须依法组建，具有一定数额的注册资本金，实行独立核算、自主经营、自负盈亏，独立从事经营活动等。但银行与企业又有区别：银行经营的不是一般商品，而是一种特殊商品——货币信用；银行依靠信用，一方面从社会上吸收资金，一方面又通过一定方式将资金分配（贷放）出去，直接参与社会资金运动。银行通过经营活动，运用信贷杠杆和利率杠杆，对社会经济生活起着一定的调控作用。因此可以说，银行是经营货币信用的特殊企业。具体地说，作为企业，银行与其他企业之间的经济往来是建立在平等互利的基础之上的，是两个经济法人之间的经济联系；作为特殊企业，银行通过为其他企业办理开户、结算、贷款等服务，在国家授权范围内，对其他企业的日常经济活动实行管理和监督。因此，企业在与银行的交往中，既要从