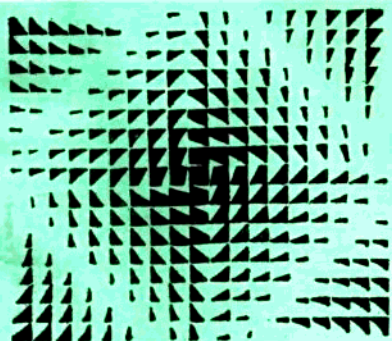


企业与银行 往来结算知识必备

缪敏 主编



浙江大学出版社

序 言

几位搞银行结算实际工作的同志，做了一件很有意义的事。在繁忙之中挤出时间，精心编撰，数易其稿，写成《企业与银行往来结算知识必备》一书。这本书具有内容翔实、联系实际紧密、可操作性强的特点，既可供金融系统有关职能部门的同志业务学习之用，又为企业从事经营管理工作及经常与银行打交道的同志提供了一本结算业务咨询工具书。同时，也可作为学校进行专业教学的参考书。

结算工作涉及面广，对生产、流通影响大。银行通过办理结算（主要指转帐结算），就象一条纽带，把社会各部门、各单位的经济活动联结了起来。银行及时、准确地办理结算是社会经济活动正常运转的必要条件。加快结算进程，有助于加速资金周转，可以给社会节约大量资金，并节省大量流通费用，从而节省社会活劳动，对提高社会经济效益，加快社会主义现代化建设具有积极的意义。为此，我期望，通过这本书的出版，使银行内外的读者增强共识，熟悉办法，在实际工作中相

互配合，办好每一笔结算业务，使银行结算工作更好地适应社会经济活动的需要。

银行结算制度，是金融体制的重要组成部分，它从属于经济体制。随着经济体制改革的深化，及有计划商品经济和货币、信用的发展，结算办法不可能一成不变。本书的编写主要着眼于当前企业与银行结算实务的操作，多数办法体现了党的十一届三中全会以来金融体制改革的成果，少部分是有阶段性的，在深化改革中将会有新的改进和发展。我们的最终目标是要通过逐步深化改革，建立起完全适应于社会主义有计划商品经济发展、计划经济与市场调节相结合的经济体制和运行机制的银行结算制度。这一点，也有待银行内外接触结算工作、关心结算工作的同志共同努力，从理论和实践的结合上作进一步探索。

省人民银行副行长

陈汉麒

1991年9月

编 者 的 话

《企业与银行往来结算知识必备》是为了普及银行结算业务知识，指导企业、银行工作人员正确办理结算业务撰写的。目前，我国企业、事业、机关、部队、团体、学校以及个人每天通过银行办理结算业务的数量达几百万笔，金额达数百亿元，它涉及到千家万户，各行各业。因此，办好银行结算工作，对提高资金使用效益，促进商品流通，保证国民经济的健康发展，具有十分重要的意义。

1989年4月实施的新《银行结算办法》经二年多的实践，对沟通结算渠道，搞活城乡经济，收到了很好的效果。但是，在实施过程中，仍有不少的企业单位，对以票据为主体的结算方式，尚不够完全熟悉，在办理结算业务碰到问题时，找不出问题的症结所在，也不知道如何处理。因此，我们从结算工作的18个不同侧面，即银行结算、结算纪律及其它规定、银行汇票、商业汇票、票据贴现、委托收款及托收承付、汇兑、支票及同城票据交换、银行帐户管理、现金管理、银行存款管理、银行借款管理、银行存贷款利率、工资基金、集团购买力控制与监督、金银管理、债券股票、外汇业务等系统地介绍了企业与银行往来的各类业务基础知识。全书通俗易懂，图文并茂，具有较强的实用性，是企事业单位、学校、团体、银行（信用社）供销财会人员必备的业务参考书。

《企业与银行往来结算知识必备》一书由省人民银行副行长陆汉麒同志担任顾问，高级经济师缪敏同志担任主编，姚士炯同志担任副主编，裘怀明、洪卉同志担任编审。本书第一、三、七部分由姚士炯同志撰写；第二、四、五部分由孙娟晓同志撰写；第六、八部分由徐振武同志撰写；第九至十八部分由陈质文同志撰写。

由于我们水平有限，缺乏经验，在本书的选题和解答之中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

《企业与银行往来结算知识必备》编写组

1991年9月

目 录

第一部分 银行结算..... 1

1. 银行结算的性质是什么?..... 1
2. 银行结算的任务是什么?..... 1
3. 银行结算的原则是什么?..... 2
4. 银行代企事业单位扣划款项时,有何规定?..... 2
5. 银行结算实行什么样的管理体制?..... 3

第二部分 结算纪律及其他规定..... 4

1. 单位和个人办理结算,应遵循哪些结算纪律?..... 4
2. 银行办理结算,应遵循哪些结算纪律?..... 4
3. 单位和个人办理结算,由于填写结算凭证有
误或丢失票据和印章,银行有何规定?..... 5
4. 银行办理结算,因工作差错或违反结算制度
规定,影响客户和他行资金使用,应如何计
付赔偿金?..... 5
5. 银行办理结算业务,应收取哪几种费用?..... 6
6. 银行办理结算收费范围如何?..... 6
7. 银行办理结算收费标准如何?..... 6
8. 银行、单位和个人应如何正确填写票据和结
算凭证?..... 6

第三部分 银行汇票.....10

1. 什么叫银行汇票?10
2. 银行汇票除总行结算办法已有规定以外, 还应当记明哪些事项?10
3. 目前在浙江省范围内使用的有哪几种银行汇票? 如何使用?10
4. 什么叫全国银行汇票?11
5. 银行汇票在安全防伪工艺上有何措施?11
6. 哪些单位可以使用全国银行汇票?11
7. 全国银行汇票有何特点?11
8. 如何计算银行汇票的付款期?17
9. 在银行开立存款户的汇款人, 如何向其开户银行申请并办理签发银行汇票的手续?17
10. 汇款人无法确定收款人时, 应如何填写收款人名称栏?18
11. 汇款人向开户行申请签发可支取现金的银行汇票, 银行有何规定?18
12. 银行为客户签发现金银行汇票, 有何规定?18
13. 一份内容填写完整的银行汇票, 必须符合哪些规定?18
14. 汇款人持银行汇票到汇票指定地点采购商品时, 必须具备什么条件?22
15. 填明收款单位或个体经济户名称的银行汇票, 可否背书转让给其他收款人?22
16. 填明收款人为个人姓名的银行汇票, 持票人在办理结算时, 银行有何规定?23

17. 银行汇票填明的收款单位因无货可供, 持票人可否更改已填明的收款单位名称?23
18. 银行汇票可作几次背书转让?23
19. 目前哪些银行可以签发银行汇票?23
20. 在不能签发全国银行汇票金融机构开户的汇款人需要使用银行汇票, 应怎么处理?23
21. 目前哪些银行可以兑付全国银行汇票?24
22. 交通银行、中信实业银行、广东发展银行签发的银行汇票, 应由哪家银行兑付?24
23. 交通银行、中信实业银行、广东发展银行签发跨系统全国银行汇票有什么规定?24
24. 交通银行、中信实业银行、广东发展银行签发跨系统现金银行汇票, 是否可由兑付地人民银行代理兑付?24
25. 在工商银行、农业银行、中国银行、建设银行开户的企业单位, 受理了由交通银行、中信实业银行、广东发展银行签发的转帐全国银行汇票时, 应怎样办理进帐手续?25
26. 汇款人如何向兑付地银行办理银行汇票的转汇手续?25
27. 收款人收受的转帐银行汇票, 应由哪家银行解付?26
28. 银行汇票注明的兑付地范围, 如何确定?26
29. 银行汇票收款人名称与银行帐号不相符, 其开户银行可否办理转帐解付?27
30. 在信用社开户的收款人收受银行汇票后, 如何办理进帐手续?27

31. 在信用社开户的汇款人需要使用银行汇票，应如何办理签发手续？	27
32. 银行汇票兑付行名称栏可否填写信用社的名称？	28
33. 收款人受理银行汇票时，应审查哪些内容？	28
34. 收款人收受银行汇票办理货款结算时，填错了实际结算金额和多余金额怎么办？	29
35. 银行汇票在资金抵用的时间上有何规定？	29
36. 未在银行开立存款户的收款人如何向银行办理支取票款手续？	30
37. 未填明现金字样的银行汇票，收款人可否向开户银行支取现金？	30
38. 银行汇票的多余款项怎么处理？	30
39. 银行汇票的汇款人或持票人因银行汇票超过付款期或其他原因要求退款时，应怎样处理？	30
40. 汇款人由于遗失汇票和解讫通知两联凭证，应如何向签发行办理退款手续？	31
41. 什么叫华东三省一市银行汇票？	32
42. 华东三省一市银行汇票有何特点？	33
43. 华东三省一市银行汇票与全国银行汇票有什么异同？	38
44. 汇款人委托开户银行办理三省一市银行汇票时，应注意哪些事项？	39

第四部分 商业汇票.....40

1. 什么是商业信用？	40
2. 商业信用有哪些形式？	40

3. 商业信用票据化有什么重要意义?	40
4. 什么是商业汇票? 它的适用范围如何?	41
5. 商业汇票有什么特点?	42
6. 商业汇票作为信用支付工具, 有什么重要作 用?	42
7. 使用商业汇票必须具备什么条件?	43
8. 什么是商业汇票的出票人、收款人、付款人?	44
9. 什么是指已汇票? 什么是对已汇票?	44
10. 什么是商业汇票的承兑? 什么是承兑人?	44
11. 什么是商业汇票的背书、背书人、被背 书人?	45
12. 商业汇票承兑期限有多长?	45
13. 客户需分期付款, 应如何签发商业汇票?	45
14. 商业汇票可否流通转让?	45
15. 商业汇票的背书人应承担什么责任?	45
16. 单位在背书转让商业汇票时应注意哪些问题?	46
17. 商业汇票的背书转让有哪几种形式?	46
18. 一张完整的商业汇票在票面上须具备哪些内 容?	46
19. 什么是承兑汇票?	47
20. 承兑汇票分为哪几种?	47
21. 什么是商业承兑汇票?	47
22. 商业承兑汇票的具体格式如何?	48
23. 商业承兑汇票结算方式业务处理程序如何?	48
24. 收、付款单位在签发商业承兑汇票时应如何 处理?	48
25. 商业承兑汇票将要到期, 收款人或被背书人	

应如何处理?	53
26. 商业承兑汇票将要到期, 付款人应如何处理?	53
27. 商业承兑汇票到期, 付款人帐户存款余额不足支付票款, 银行和收款人应如何处理?	53
28. 什么是银行承兑汇票?	53
29. 银行承兑汇票具体格式如何?	54
30. 客户使用银行承兑汇票, 在签发时应如何处理?	54
31. 承兑行会计部门在办理银行承兑汇票时应做哪些工作?	54
32. 银行承兑汇票手续费如何收取?	61
33. 银行承兑汇票业务处理程序如何?	61
34. 银行承兑汇票到期, 收款人或被背书人应如何处理?	61
35. 银行承兑票到期, 承兑申请人帐户存款余额不足支付票款应如何处理?	61
36. 商业承兑汇票和银行承兑汇票有什么相同点和不同点?	62

第五部分 票据贴现.....63

1. 什么是商业汇票贴现?	63
2. 什么是转贴现?	63
3. 什么是再贴现?	63
4. 什么是贴现期限, 它是如何计算的?	63
5. 什么是贴现率?	64
6. 向银行申请贴现的手续如何办理?	64

7. 实付贴现金额如何计算?	64
8. 办理商业汇票贴现必须注意和明确哪些问题?	64
9. 商业承兑汇票贴现的业务处理程序如何?	70
10. 银行承兑汇票贴现的业务处理程序如何?	71
11. 商业承兑汇票贴现与银行承兑汇票贴现有什么 么不同?	71
12. 哪些金融机构可办理商业汇票的承兑和贴现?	71
13. 承兑汇票贴现到期, 贴现申请人有什么责任?	72
14. 贴现、转贴现、再贴现有什么不同?	72
15. 贴现和贷款有什么不同?	72
16. 企业单位如何选择贴现时机?	73
17. 承兑汇票遗失怎么办?	75

第六部分 委托收款及托收承付.....76

1. 什么是委托收款结算方式?	76
2. 委托收款结算方式有哪些种类?	76
3. 为什么要开办委托收款结算?	76
4. 委托收款结算有哪些特点和作用?	76
5. 办理委托收款结算应注意哪些事项?	87
6. 收款人如何委托银行办理委托收款?	88
7. 如何填写和使用委托收款结算凭证?	88
8. 收款人凭哪些单据可以作为办理委托收款结 算的收款依据?	88
9. 付款人接到委托收款的支款通知及有关单证 后, 该如何处理?	88
10. 付款人如何办理委托收款的“全部拒付”和 “部分拒付”手续?	88

11. 付款人帐户无款支付委托收款款项, 开户银行该如何处理?93
12. 付款人帐户无款支付, 逾期又不退回单证的, 开户银行该如何处理?93
13. 付款人对收款人的委托收款有异议而不同意付款时, 该如何处理?93
14. 委托收款结算, 银行为什么不承担审查拒付和扣款的责任?93
15. 怎样办理“三方交易, 直达结算”的委托收款结算?95
16. 怎样进行代办发货的委托收款结算?95
17. 怎样进行代理收货的委托收款结算?96
18. 委托收款结算的基本处理程序如何?96
19. 委托收款结算还有哪几种处理程序, 分别如何处理?96
20. 什么叫特种(专用)委托收款?97
21. 特种(专用)委托收款有哪些适用范围?100
22. 办理特种(专用)委托收款结算有哪些主要规定?100
23. 特种委托收款结算有哪些特点和作用?100
24. 收款人如何办理特种委托收款? 填写特种委托收款凭证要注意哪些内容?101
25. 付款人接到开户银行交来的特种委托收款凭证, 应审查哪些内容?101
26. 经付款人审查, 交来的特种委托收款凭证不符合规定, 该如何处理?101
27. 付款人开户银行接到特种委托收款凭证, 如

该付款人帐户存款余额不足或帐号户名不符, 该如何处理?	101
28. 特种委托收款的处理程序如何?	106
29. 什么是异地托收承付结算?	107
30. 异地托收承付结算方式适用于哪些范围?	107
31. 异地托收承付结算方式有哪些种类?	107
32. 异地托收承付结算方式有哪些特点和作用?	107
33. 异地托收承付结算有哪些主要规定?	118
34. 收款人委托银行办理异地托收承付结算的手续怎样?	118
35. 购销双方在签订合同时, 有哪些条款必须订明?	118
36. 国家计划调拨单或上级对产品的分配文件是否可代替经济合同?	119
37. 如何办理军品的异地托收承付结算?	119
38. 什么是验单付款?	119
39. 什么是验货付款?	120
40. 托收承付结算的承付期如何规定?	120
41. 付款人要求多承付货款时, 应该怎么办?	120
42. 购销双方的经济合同订明是“验货付款”, 但付款单位收到的托收凭证未注明“验货付款”字样, 怎么办?	121
43. 付款人在什么情况下, 可向银行提出“全部拒付”或“部分拒付”?	121
44. 付款人如何办理拒付手续?	122
45. 付款人办理拒付时, 应向银行提供哪些证明?	122

46. 电话、口头协议是否可作为办理拒付或延付的依据?	122
47. 付款人发现托收款项计算错误, 是否可提出全部拒付?	122
48. 付款人自提自运商品为什么不能拒付?	123
49. 付款人可否扣抵与本次交易无关的款项?	123
50. 付款人对拒付的商品该如何处理?	123
51. 付款人要提前承付托收款, 该如何处理?	123
52. 付款人存款余额不能同时支付多种款项时, 银行在存款户中可以首先承付货款吗?	123
53. 付款人延期付款天数和滞纳金是怎样计算的?	123
54. 最近中国人民银行对改变托收承付结算办法中扣付滞纳金有什么新规定?	124
55. 付款人多次拖欠货款, 其开户银行该怎么办?	125
56. 收款人的托收款项, 遭到付款人拒付后, 该怎么办?	125
57. 收付款双方发生交易纠纷, 银行应如何处理?	125
58. 异地托收承付的“三方交易, 直达结算”、“代办发货托收”、“代理收货托收”与委托收款有何异同?	126
59. 什么是结算贷款?	126
60. 哪些企业可以申请结算贷款?	126
61. 结算贷款有哪些特点?	126
62. 结算贷款的金额如何计算?	126

63. 什么是结算贷款折扣率?	127
64. 结算贷款的期限如何确定?	127
65. 企业如何申请结算贷款?	127
66. 企业所借的结算贷款是怎样发放与归还的?	127
第七部分 汇 兑	129
1. 什么叫汇兑结算?	129
2. 汇款人委托银行办理汇兑结算时有何规定?	129
3. 收款人向银行办理转汇时有何规定?	137
4. 在哪几种情况下, 汇入银行可以将收到的 汇款退回汇出银行?	137
第八部分 支票及同城票据交换	138
1. 什么是支票?	138
2. 支票有哪些种类?	138
3. 支票有哪些要素?	138
4. 支票有哪些适用范围?	139
5. 支票结算有哪些主要规定?	139
6. 支票结算有哪些特点和作用?	139
7. 签发现金支票需特别注意哪些事项?	140
8. 已签发的支票遗失怎么办?	140
9. 付款人遗失(或损毁)预留银行印鉴的图 章怎么办?	140
10. 空白支票外带遗失是否会发生经济损失?	140
11. 空白支票外带, 对企业财务管理有什么危 害?	141
12. 为什么银行不受理空白支票的挂失?	141

13. 因事先不能确定采购商品的数量、金额, 确需携 带空白转帐支票时, 该怎么办?	141
14. 什么是空头支票? 对于空头支票有哪些处 罚规定?	141
15. 怎样防止空头支票的发生?	141
16. 什么是远期支票? 为什么不准签发远期支 票?	142
17. 收款人解交银行的转帐支票如发生退票该 怎么办?	142
18. 收款人如何凭现金支票支取现金?	143
19. 存款人如何领用支票?	143
20. 存款人帐户结清时, 剩余的空白支票如何 处理?	143
21. 个体经济户在银行开户使用支票需具备哪 些条件?	143
22. 为什么支票的付款人签章必须与预留银行 印鉴相符?	144
23. 保管和使用预留在银行印鉴卡上的印鉴有 哪些注意事项?	144
24. 现金支票及转帐支票的基本处理程序如何?	144
25. 什么是定额支票?	145
26. 定额支票有哪些要素?	145
27. 定额支票有哪些适用范围?	146
28. 定额支票有哪些主要规定?	146
29. 收购单位申请签发定额支票时, 应注意哪 些问题?	146
30. 定额支票的基本处理程序如何?	147