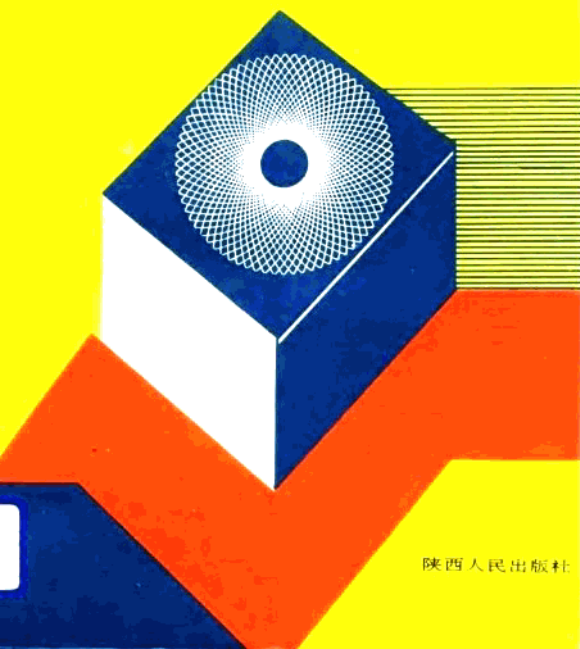


Y HYKHKJYWJWZN

银行与客户 会计业务交往指南

阎源 牛刚 主编



陕西人民出版社

《银行与客户会计业务交往指南》

编辑委员会

顾问: 郭友仁 张文轩 沈兴富 卢正云
贺加·阿不都索巴 谢佩华 张拔梅

主任: 刘立德 曲天保 段国安 陈文琴
阎源 牛刚

委员: (以姓氏笔画为序)

牛刚 王文居 尹希斌 曲天保
刘立德 张长庚 陈文琴 沈决廷
胡庆成 钟庆康 段国安 徐执公
阎源 程飞鹤

主编: 阎源 牛刚

编写人员: (以姓氏笔画为序)

牛刚 王军锋 冯延庆 刘素红
阎源 鲁保社

责任编辑: 朱玉 张孔明

序

随着我国经济体制改革的不断深化和社会主义市场经济的建立与发展,银行与国民经济各部门、各单位的联系和业务往来,越来越广泛,越来越密切。银行要正确、有效地发挥支持经济发展和促进商品流通的作用,就必须依靠各级党组织和政府的支持,加强和改善与社会各方面的关系,特别是与企业的关系。为了向各级党政领导和广大厂长、经理、财会人员比较系统地介绍、宣传银行会计业务知识,使大家了解银行会计结算业务的有关制度、规定和办法,更好地参与货币信用活动,中国工商银行陕西、青海、甘肃、宁夏、新疆等五省(区)分行联合编写了《银行与客户会计业务交往指南》一书,奉献给广大读者。

本书从银行与客户会计业务交往的实际出发,以问答形式,除介绍了我国金融机构的产生、发展和业务分工外,还系统地介绍了客户在银行办理会计业务的知识,即:客户如何开立和使用银行帐户;如何正确选择结算方式、加速资金周转和怎样避免结算资金损失;银行利率的种类、利息计算的方法和企业减少利息支出的途径;银行的现金出纳业务以及与办理会计业务相关的知识等。该书具有实用性、规范性和系统性的特点,便于操作,是一本工商企事业单位财会、出纳等有关人员案头必备的工具书。

我相信由于该书的出版,必将进一步加强银行与客户之间

的协作,密切银行与客户的关系,提高客户对银行会计业务监督的自觉性,从而使银行在为改革开放和国民经济建设的服中,发挥更大的作用。

李树侠

1992年12月

16

目 录

一、金融机构简介

1. 什么是银行? (1)
2. 社会主义银行在国民经济中处于什么样的地位?
..... (2)
3. 银行在国民经济发展中的作用有哪些? (4)
4. 我国银行的性质是什么? (6)
5. 我国的社会主义金融体系是怎样形成的? (7)
6. 中国人民银行的基本职责是什么? (9)
7. 中国人民银行系统的组织机构是怎样设置的? 它
 主要办理何种业务? (11)
8. 中国人民银行内部的业务部门一般是怎样分工的?
..... (12)
9. 何谓专业银行? 其基本职能是什么? (15)
10. 工商银行系统的组织机构是怎样设置的? 它主要
 办理何种业务? (16)
11. 工商银行内部的业务部门一般是怎样分工的?
..... (19)
12. 农业银行系统的组织机构是怎样设置的? 它主要
 办理何种业务? (20)
13. 农业银行内部的业务部门一般是怎样分工的?

- (22)
14. 中国银行系统的组织机构是怎样设置的？它主要
办理何种业务？..... (24)
15. 中国银行内部的业务部门一般是怎样分工的？
..... (26)
16. 中国人民建设银行系统的组织机构是怎样设置的？
它主要办理何种业务？..... (28)
17. 建设银行内部的业务部门一般是怎样分工的？
..... (30)
18. 交通银行系统的组织机构是怎样设置的？它主要
办理何种业务？..... (33)
19. 交通银行内部的业务部门一般是怎样分工的？
..... (35)
20. 保险公司系统的组织机构是怎样设置的？它主要
办理何种业务？..... (36)
21. 保险公司内部的业务部门一般是怎样分工的？
..... (37)
22. 信托投资公司主要办理何种业务？..... (40)
23. 农村信用合作社主要办理何种业务？..... (40)
24. 城市信用合作社主要办理何种业务？..... (41)

二、银行帐户管理

25. 什么是银行帐户？..... (42)
26. 客户为什么要在银行开立帐户？..... (42)
27. 客户在银行开立帐户应具备什么条件？..... (43)
28. 客户怎样在银行开立帐户？..... (44)

29. 银行帐户有哪些种类？其适用范围是什么？…… (47)
30. 客户使用银行帐户应遵守哪些规定？…… (49)
31. 一般工商企业可以在银行开立哪些帐户？…… (49)
32. 临时性单位如何在银行开立帐户？…… (50)
33. 部队及所属单位如何在银行开立帐户？…… (51)
34. 开户单位变更帐户名称或合并、撤销和迁移在银
行开立的帐户需要办理哪些手续？…… (53)
35. 开户单位在什么情况下需要更换印鉴？更换印鉴
须办理什么手续？…… (54)
36. 客户印鉴丢失，应如何向银行申请挂失？…… (54)
37. 客户应怎样与银行核对往来帐务？…… (55)
38. 客户怎样到银行领购结算凭证？…… (58)
39. 客户怎样保管和使用空白重要凭证？…… (58)
40. 银行开办的存款种类有哪些？对各类存款的使用
有何规定？…… (59)
41. 对查询、冻结和扣划单位在银行的存款有哪些规
定？…… (60)
42. 银行对单位存款帐户的扣款和扣款顺序是怎样规
定的？…… (61)
43. 什么是银行帐号？它有什么作用？为什么帐号与
户名不符银行不能受理？…… (62)
44. 银行的记帐方法与企业的记帐方法有哪些区别？
…… (63)
45. 为什么银行要求客户必须严格按照银行的规章
制度办事？…… (63)
46. 客户在与银行的交往中，应当怎样处理好双方的

协作关系? (63)

三、结算业务

●基本知识

47. 什么是结算和结算方式? (66)

48. 我国银行结算的性质是什么? (66)

49. 什么是转帐结算? 为什么要实行转帐结算? (67)

50. 客户办理转帐结算必须具备哪些条件? (67)

51. 什么是现金结算? 企事业单位哪些用途的资金可以
以使用现金结算? (67)

52. 办理结算时, 银行和客户应遵循哪些原则? (68)

53. 办理结算时, 客户和银行应遵守哪些纪律? (69)

54. 办理结算时, 客户应注意哪些事项? (69)

55. 对客户填写票据和结算凭证有哪些规定和要求?
..... (70)

56. 可供客户选择的结算方式有几种? (72)

57. 异地企业之间发生的交易可用哪些方式办理转帐
结算? (73)

58. 同一城市内企业之间发生的交易可用哪些方式
办理转帐结算? (73)

59. 什么是票据? (73)

60. 票据具有哪些性质? (74)

61. 票据的功能与作用有哪些? (75)

62. 票据债权人的权利有哪些? (76)

63. 票据债务人应尽的义务有哪些? (76)

64. 什么是票据的流通转让? 票据的流通转让有哪

- 几种形式? (76)
65. 在票据流通转让中为什么要履行“背书”手续? 怎样办理“背书”? (77)
66. 在票据业务中,什么是收款人? 什么是付款人? 什么是背书人? 什么是被背书人? (78)

● 银行汇票

67. 什么是银行汇票? 银行汇票的性质是什么? (78)
68. 银行汇票的特点是什么? 它有哪些作用? (79)
69. 客户什么样的经济往来适合于使用银行汇票结算? (79)
70. 签发银行汇票有哪些规定? (80)
71. 客户怎样办理银行汇票? (80)
72. 收款人受理银行汇票时,应注意哪些事项和办理什么手续? (88)
73. 什么样的银行汇票可办理背书转让? (89)
74. 客户在收受银行汇票及办理背书转让时,应注意哪些事项? (89)
75. 什么样的银行汇票可以办理转汇? 怎样办理? (90)
76. 什么样的银行汇票可以办理挂失? 怎样办理挂失? (90)
77. 客户怎样办理银行汇票的退汇? (91)
78. 对办理银行汇票的单位或个人,银行收取哪些费用? (91)

● 商业汇票

79. 商业信用票据化的意义是什么? (92)

80. 什么是商业汇票? 商业汇票的性质是什么? (92)
81. 商业汇票的特点是什么? 它有哪些作用? (93)
82. 什么样的商品交易适合于使用商业汇票? (94)
83. 客户办理商业汇票应遵守哪些规定? (94)
84. 为什么签发商业汇票必须坚持以合法的商品交易为基础? (94)
85. 什么是商业承兑汇票? 什么是银行承兑汇票? (95)
86. 商业承兑汇票与银行承兑汇票的主要异同点有哪些? (95)
87. 客户如何选择商业汇票的承兑方式? (96)
88. 商业汇票的商业承兑和银行承兑的责任各是什么? (97)
89. 商业汇票的承兑期限如何计算? (97)
90. 客户怎样办理商业承兑汇票? (97)
91. 收受商业承兑汇票的收款人, 如何办理收款手续? (98)
92. 商业承兑汇票到期时, 收款人怎样向付款人收取票款? (98)
93. 商业承兑汇票到期付款人不予付款时, 银行将怎样处理? (98)
94. 客户怎样办理银行承兑汇票的承兑手续? (99)
95. 客户办理银行承兑汇票时, 应注意哪些问题? ... (99)
96. 什么是银行承兑契约? 承兑申请人为什么要与承兑银行签订承兑契约? (100)
97. 承兑银行和承兑申请人的权利和义务是什么?

.....	(101)
98. 收款人在收受银行承兑汇票前后应注意些什么?	
.....	(101)
99. 商业汇票背书人的责任是什么?	(102)
100. 客户在办理商业汇票背书转让中应注意哪些事项?	
.....	(102)
101. 什么是商业汇票的贴现? 办理商业汇票贴现应 具备什么条件?	(102)
102. 商业汇票贴现与银行信用放款有何异同?	(103)
103. 贴现后的商业汇票到期后贴现银行如何处理?	
.....	(104)
104. 银行是如何计算贴现利息和贴现金额的?	(104)
105. 商业汇票未使用应如何进行注销?	(105)
106. 商业汇票遗失应如何补救?	(105)

● 银行本票

107. 什么是银行本票? 客户哪些款项往来适合于使 用银行本票?	(106)
108. 银行对客户使用银行本票有哪些规定?	(106)
109. 客户怎样办理银行本票?	(107)
110. 银行本票的付款期是如何确立的?	(111)
111. 客户收受银行本票时, 应注意什么?	(111)
112. 个人收受银行本票后怎样办理取款手续?	(112)
113. 签发后未使用的银行本票应怎样办理退款手续?	
.....	(112)
114. 客户遗失了银行本票应当如何处理?	(112)

● 支票

115. 什么是支票？支票具有什么性质？…………… (112)
116. 支票的特点和作用是什么？…………… (114)
117. 客户的哪些资金往来适合使用支票结算？…… (115)
118. 什么是现金支票？使用现金支票应注意哪些事项？
…………… (116)
119. 什么是转帐支票？办理转帐支票有哪些规定？
…………… (116)
120. 个体经济户使用支票有什么规定？…………… (119)
121. 支票的有效期限怎样确立？…………… (120)
122. 什么是逾期支票？什么是远期支票？什么是空头
支票？…………… (120)
123. 什么是同城票据交换？有哪些规定？…………… (121)
124. 客户收受了转帐支票应当如何处理？…………… (121)
125. 为什么开户银行对他行转帐支票要强调“收妥抵
用”？…………… (122)
126. 为什么客户提交银行的转帐支票有些不能当天
进帐？…………… (122)
127. 收款单位提交银行的转帐支票如发生退票，怎么
办？…………… (123)
128. 银行对签发空头支票的客户有何处罚规定？
…………… (123)
129. 客户怎样避免签发空头支票？…………… (124)
130. 为什么印鉴不符的支票要按空头支票处理？银
行怎样处罚？…………… (124)
131. 误收进空头支票的单位应注意什么问题？…… (125)
132. 客户丢失现金支票后怎样向银行挂失？…………… (125)

133. 空白支票外带遗失是否会发生经济损失? 为什么
银行不能受理挂失? (126)
134. 什么是定额支票? 它的特点是什么? (126)
135. 收购单位使用定额支票的条件和规定是什么?
..... (127)
136. 农户或有关部门收受定额支票, 如何到银行办
理兑付手续? (127)

● 信用卡

137. 什么是信用卡? 信用卡具有什么性质? (128)
138. 信用卡的特点和作用是什么? (129)
139. 信用卡有几个关系人? (130)
140. 信用卡是如何分类的? (130)
141. 我国现行信用卡的种类有哪些? (131)
142. 什么是金卡(单位卡)? 怎样申领金卡? (132)
143. 什么是个人卡? 怎样申领个人卡? (132)
144. 信用卡主卡和副卡的关系是什么? (135)
145. 什么是信用卡特约单位? 如何才能成为信用卡
特约单位? (135)
146. 发卡银行可为特约单位提供哪些服务? (138)
147. 持卡人应该如何使用信用卡? (138)
148. 特约单位如何受理信用卡? (140)
149. 牡丹信用卡有效期和手续费是怎样规定的?
..... (149)
150. 信用卡透支有什么规定? (149)
151. 信用卡遗失或中途停止使用怎样办理手续?
..... (149)

●汇兑结算

152. 什么是汇兑结算? 汇兑结算有哪些种类和优点?
..... (150)
153. 客户哪些款项结算适合于使用汇兑结算? (151)
154. 客户如何办理信汇、电汇手续? 办理过程中应注意哪些问题? (151)
155. 采购人员怎样到银行支取汇款? (159)
156. 客户怎样到银行办理转汇、退汇手续? (160)

●托收承付结算

157. 什么是托收承付结算? 企业单位哪些款项结算适合于使用托收承付结算? (160)
158. 使用托收承付结算方式, 必须具备什么条件?
..... (161)
159. 客户填写托收承付结算凭证时, 需要特别注意哪些事项? (162)
160. 收款单位如何办理托收手续? (162)
161. 收款单位在哪些情况下可凭其他有关证件办理托收? (172)
162. 购、销双方在签订经济合同时, 有哪些条款必须明确? (173)
163. 办理托收后, 款项怎样划回? (174)
164. 付款单位怎样办理承付手续? (174)
165. 付款单位需提前承付或多承付托收款项怎么办理手续? (175)
166. 付款单位在什么条件下可以拒绝承付托收款项? 银行怎样审查? (175)

167. 单位如何办理全部拒付、部分拒付货款手续？如何办理延期付款手续？…………… (176)
168. 付款单位对拒付的商品，应该怎么办？…………… (181)
169. 付款单位对托收款项计算错误，应做何处理？…………… (181)
170. 付款单位自提自运的商品为什么不能拒付？…………… (182)
171. 收款单位的托收款项遭到了付款单位的拒付，该怎么办？…………… (182)
172. 付款单位逾期三个月未承付的托收结算凭证，其开户银行应该怎样处理？…………… (182)
173. 什么是逾期付款赔偿金？银行怎样计算逾期付款赔偿金？…………… (183)
174. 办理托收过程中如有差错，其经济责任应如何承担？…………… (184)
175. 什么是三方交易直达结算？…………… (184)
176. 什么是代办发货和代理收货托收结算？…………… (185)

●委托收款结算

177. 什么是委托收款结算？委托收款结算的范围和条件是什么？…………… (185)
178. 委托收款结算有什么特点？…………… (186)
179. 客户的哪些款项结算适合办理委托收款结算？…………… (186)
180. 客户怎样到银行办理委托收款结算？…………… (187)
181. 收款单位办理委托收款时，提供的“收款依据”包括哪些内容？…………… (187)

182. 付款单位受理委托收款结算要注意哪些事项?
..... (187)
183. 委托收款的付款期怎样计算? (197)
184. 付款人收到委托收款的付款通知后应如何处理?
..... (197)
185. 委托收款的付款到期,付款人在银行帐户上无
款支付时,付款人和银行应怎样处理? (197)
186. 付款人全部拒付或部分拒付收款人委托银行收
取款项时,应怎样处理? (198)
187. 委托收款结算银行为什么不承担审查拒付和扣
款的责任? (198)

●其 他

188. 银行办理结算业务的收费标准是怎样规定的?
..... (199)
189. 如何区分结算中的有关责任? (199)
190. 什么是结算制裁? 结算制裁的方式有哪些?
..... (201)
191. 企业申请贷款后如何办理借款手续? (202)
192. 贷款到期时企业如何办理还款手续? (202)
193. 对逾期、超储积压和挤占挪用贷款,企业应负
什么责任? 银行应如何处理? (203)

四、外汇业务

194. 单位在银行开立外币存款帐户应办理哪些手续?
..... (204)
195. 哪些单位可以到银行办理外币存款? (204)

196. 哪些外汇可以存入单位外币存款帐户?	(206)
197. 单位外币存款有哪些种类?	(206)
198. 单位如何使用外币存款帐户?	(206)
199. 为什么要实行外汇管理?	(207)
200. 外汇管理的对象是什么?	(208)
201. 外汇管理的基本内容有哪些?	(208)
202. 国家为什么要实行外汇留成制度? 外汇留成的 种类有哪些?	(209)
203. 什么是国际结算?	(210)
204. 国际结算方式的种类有哪些?	(210)
205. 单位选择国际结算方式应考虑哪些因素?	(211)
206. 银行办理国际结算业务的收费标准是怎样规 定的?	(212)
207. 单位申请办理国际结算应遵循哪些原则?	(221)
208. 什么是外汇汇款结算方式? 外汇汇款的对象、条 件和种类是什么?	(222)
209. 单位如何办理汇出汇款的申请?	(223)
210. 解付外汇汇款的原则和要求是什么?	(224)
211. 什么是光票托收? 光票托收适用于哪些业务?	(224)
212. 什么是跟单托收? 办理出口跟单托收的基本 程序是什么?	(225)
213. 使用跟单托收方式应注意哪些问题?	(226)
214. 跟单托收有哪几种交单方式?	(227)
215. 什么是信用证结算方式? 信用证结算方式有哪些 种类?	(227)