

结算方式 与 实际应用

齐伯利
王朝文 主编
崔志敏

,46

辽 沈 书 社

主	编:	齐伯利	王朝文	崔志敏
副	主 编:	皮保胜	张永霞	盛柏昌
编委会主任:		于长青		
编	委:	孙师孟	王永刚	
		齐伯利	王朝文	崔志敏
		皮保胜	张永霞	盛柏昌
		刘家镇	王明光	甘 丽
		于晓东	李银光	李艳萍
		乔德义	王志敏	韩彩梅
		张永华	王 晶	付克敏
		于长青		

前 言

在对外开放、对内搞活的经济政策促使下，我国商品经济在迅速发展，金融体制改革正在深入进行。银行结算方式也在不断更新、完善。为了使广大财务人员进一步了解银行结算知识，熟悉结算方式，掌握结算技巧，更好地应用结算这个桥梁和纽带，为发展经济服务，我们编写了《结算方式与实际应用》这本书，供广大财会、供销、采购人员在工作中参考。

在编写过程中，我们力求通俗易懂，语言简练，使财会人员易读、易学、易懂，便于在实际工作中应用，我们还收集了因缺乏结算知识而产生的结算纠纷及各类经济案件实例，并对此进行了剖析，查出漏洞，吸取教训、引以为戒。

我们希望这本小册子能使财会人员进一步了解现行结算方式，掌握结算技巧，以便在工作中运用自如。

由于我们水平有限，时间仓促，在编写过程中难免出现缺点和不足，望读者批评指正。

编 者

一九九二年十月一日

序 言

在邓小平同志南巡谈话和党的十四大精神指引下，我国有计划的商品经济正向社会主义市场经济转变。经济发展过程中金融活动要与之同步，而结算这一资金运动中枢的作用则显得更为重要。只有把结算工作渗透到经济生活各个领域当中，让广大应用者对其有足够的认识，掌握其性能，才能更好地为社会主义市场经济的发展服务。

《结算方式与实际应用》这本小册子，是由几位长期从事银行结算工作、具有较丰富的结算工作实践经验的同志编写的。它全面系统地介绍了现行结算方式、种类及选择结算方式的技巧，同时还对结算失误、结算纠纷的实例进行剖析。与其他结算书籍比较，它具有全面细致、通俗易懂、理论概述与实际操作相结合的特点，注意从细小的方面研究结算的成功与失败，使读者有一目了然的感觉。这就使这本小册子会有更多的读者。我想，这也是编者所企盼的。

结算工作使银行与企业紧密联系在一起，我希望这本小册子能成为银行与企业之间进行结算活动的指南，愿它能真正发挥桥梁的作用，使银行与企业并肩携手，为社会主义市场经济的繁荣做出贡献。

高级会计师：孙师孟

1992年12月1日

目 录

第一章 企业单位怎样选择结算方式	(1)
一、企业单位的结算管理.....	(1)
二、银行结算管理与经济合同管理.....	(2)
三、双方商品交易的方式.....	(3)
四、结算关系与商品交易关系的确立.....	(4)
五、选择结算方式的基本原则.....	(4)
六、选择结算方式的依据.....	(5)
七、怎样正确选择结算方式.....	(5)
八、选择结算种类应注意的问题.....	(7)
九、怎样计算异地结算凭证的传递期.....	(8)
十、怎样到银行办理查询.....	(9)
十一、企业单位怎样与银行对帐.....	(9)
十二、收到其他专业银行的转帐支票怎样办.....	(10)
十三、签订购销合同时注意付款方式.....	(11)
十四、财务人员怎样做好结算工作.....	(12)
第二章 银行结算知识	(14)
一、什么是结算?	(14)
二、什么是现金结算?	(14)
三、什么是转帐结算?	(14)
四、什么是同城结算、异地结算.....	(14)
五、结算原则.....	(15)

六、银行结算的性质	(16)
七、银行结算管理体制的特点	(17)
八、银行结算票据的特点	(18)
九、银行结算的基本任务	(19)
十、结算纪律与责任	(20)
十一、办理结算的依据是什么	(20)
十二、办理结算的基本条件	(20)
十三、银行结算种类	(21)
十四、企业单位为什么要通过银行办理结算	(22)
十五、企业在办理结算时应注意的问题	(23)
第三章 托收承付结算方式	(24)
一、什么是托收承付结算	(24)
二、托收承付结算的特点	(24)
三、托收承付结算的作用	(25)
四、托收承付结算适用范围	(25)
五、办理托收承付结算的条件	(26)
六、托收承付结算的几项规定	(26)
七、托收承付结算凭证各联用途	(27)
八、托收承付结算凭证的填写	(28)
九、收款单位怎样办理托收承付结算	(28)
十、没有发运证件的，凭哪些证件办理托收承付结算	(29)
十一、什么是“验单付款”“验货付款”	(30)
十二、怎样计算承付期	(31)
十三、银行怎样向单位传送承付通知	(32)
十四、付款单位按期划款及处理手续	(33)

十五、付款单位提前承付的处理·····	(33)
十六、付款单位多承付的处理手续·····	(34)
十七、付款单位部分承付的处理手续·····	(34)
十八、逾期承付赔偿金的计算·····	(34)
十九、付款单位延期承付的处理手续·····	(35)
二十、付款单位无款承付的处理·····	(35)
二十一、付款单位帐户不能支付逾期滞纳	
金的怎样办·····	(36)
二十二、办理拒付的条件·····	(36)
二十三、怎样理解拒付条件的内容·····	(37)
二十四、怎样办理拒付手续·····	(38)
二十五、怎样填写拒付理由书·····	(39)
二十六、银行怎样办理托收承付结算的拒付·····	(39)
二十七、怎样办理部分拒付·····	(40)
二十八、付款单位对拒付商品的处理·····	(40)
二十九、银行对拒付的管理·····	(41)
三十、什么是多环节托收承付结算·····	(41)
三十一、代办发货托收承付结算·····	(42)
三十二、怎样办理代办发货托收承付结算·····	(42)
三十三、代理收货托收承付结算·····	(43)
三十四、三方交易直达结算·····	(43)
三十五、银行怎样受理多环节托收结算·····	(43)

第四章 委托收款结算方式····· (45)

一、什么是委托收款结算·····	(45)
二、委托收款结算方式的特点·····	(45)
三、委托收款结算的作用·····	(46)

四、委托收款结算适用范围.....	(46)
五、委托收款的基本规定.....	(46)
六、委托收款结算的主要优点.....	(48)
七、委托收款结算凭证的各联用途.....	(48)
八、委托收款凭证的填写.....	(49)
九、同城的劳务供应怎样使用委托收款 结算方式.....	(50)
十、委托收款承付期的确定.....	(50)
十一、委托收款结算在承付中会出现的 几种情况.....	(51)
十二、付款单位无款支付怎样处理.....	(51)
十三、银行为什么不承担审查拒付和分 次扣款的责任.....	(52)
十四、托收承付结算与委托收款结算的 区别分析.....	(52)
十五、付款单位怎样办理委托收款的拒付.....	(54)
十六、委托收款结算方式的核算手续.....	(54)
第五章 银行汇票结算方式.....	(55)
一、什么是银行汇票.....	(55)
二、银行汇票的性质.....	(55)
三、银行汇票的特点.....	(56)
四、银行汇票适应哪些范围.....	(57)
五、银行汇票的作用.....	(57)
六、银行汇票的优点.....	(58)
七、银行汇票的基本规定.....	(58)
八、不能签发银行汇票的银行或信用社开户单位、	

个人怎样办理银行汇票结算·····	(59)
九、办理银行汇票的基本程序·····	(59)
十、银行汇票委托书、银行汇票凭证	
各联的用途·····	(60)
十一、汇款人怎样办理银行汇票·····	(60)
十二、收款人在兑付地怎样办理结算·····	(61)
十三、跨系统的银行汇票怎样解付·····	(63)
十四、收款人怎样办理银行汇票的转汇·····	(63)
十五、银行汇票退回的处理·····	(64)
十六、银行汇票的挂失·····	(64)
十七、银行汇票的背书转让·····	(65)
第六章 汇兑结算 ·····	(67)
一、汇兑结算方式及适用范围·····	(67)
二、汇兑结算的特点·····	(67)
三、汇款人怎样使用汇兑结算方式·····	(68)
四、信、电汇各联用途·····	(68)
五、单位或个人怎样选择电、信汇结算·····	(69)
六、办理汇兑结算时可附带哪些单证·····	(70)
七、个人怎样使用汇兑结算·····	(70)
八、汇出银行怎样办理汇兑结算·····	(70)
九、汇入银行怎样办理汇款入帐·····	(71)
十、未在银行开户的个人怎样支取汇款·····	(71)
十一、汇款单位或个人怎样申请办理退汇·····	(72)
十二、汇款银行怎样受理申请退汇·····	(72)
十三、汇入银行接到退汇通知怎样处理·····	(73)
十四、汇入银行对逾期未取款项的退汇·····	(73)

十五、汇款未收到, 怎样办查理调	(74)
------------------	------

第七章 支票结算方式 (75)

一、什么是支票结算	(75)
二、支票结算的特点	(75)
三、支票结算适用范围	(76)
四、开户单位怎样领取支票	(76)
五、支票结算有哪些规定	(76)
六、怎样办理转帐支票结算	(77)
七、怎样审查转帐支票	(77)
八、进帐单的填写与使用	(78)
九、个体经济户使用支票的规定	(79)
十、支票的背书转让	(79)
十一、现金支票用于转帐的处理办法	(79)
十二、支票丢失怎样挂失	(79)
十三、单位怎样防止签发空头支票	(80)

第八章 商业汇票结算 (82)

一、什么是商业汇票	(82)
二、商业汇票的性质	(82)
三、商业汇票的特点	(83)
四、商业汇票的作用	(84)
五、商业汇票使用范围	(84)
六、签发商业汇票的基础	(85)
七、商业汇票结算有哪些规定	(86)
八、商业汇票的凭证及各联用途	(86)
九、签发商业汇票主要记载哪些事项	(87)

十、什么人可以使用商业汇票·····	(87)
十一、怎样理解商业汇票中的背书、背书人、 被背书人·····	(88)
十二、怎样办理商业汇票的签发、承兑·····	(88)
十三、收款人签发商业汇票程序图·····	(89)
十四、付款人签发商业汇票程序图·····	(91)
十五、商业承兑汇票背书转让的作用·····	(92)
十六、商业承兑汇票的背书转让形式·····	(93)
十七、商业承兑汇票背书人的责任·····	(93)
十八、商业汇票贴现·····	(93)
十九、商业汇票贴现的作用·····	(94)
二十、商业汇票贴现的计算·····	(94)
二十一、怎样办理商业汇票贴现·····	(95)
二十二、商业承兑汇票的挂失、注销·····	(95)
第九章 银行承兑汇票结算·····	(97)
一、什么是银行承兑汇票·····	(97)
二、商业承兑汇票与银行承兑汇票的区别·····	(97)
三、什么是银行承兑契约·····	(98)
四、承兑申请人为什么要承兑银行签订 承兑契约·····	(98)
五、怎样审查银行承兑汇票·····	(98)
六、银行承兑汇票凭证格式及各联用途·····	(99)
七、银行承兑汇票的使用·····	(99)
八、收款人开户行受理银行汇票时审查 哪些内容·····	(101)
九、银行承兑汇票的遗失、注销的处理·····	(101)

第十章 信用卡结算..... (103)

- 一、什么是信用卡..... (103)
- 二、信用卡的种类..... (103)
- 三、信用卡的形状及内容..... (103)
- 四、信用卡的具体规定..... (104)
- 五、怎样申请信用卡..... (104)
- 六、怎样使用信用卡..... (105)
- 七、信用卡丢失怎样挂失..... (105)
- 八、信用卡的作用..... (105)

第十一章 银行本票结算..... (107)

- 一、银行本票结算及适用范围..... (107)
- 二、银行本票种类..... (107)
- 三、银行本票的作用..... (107)
- 四、银行本票的几项主要规定..... (108)
- 五、银行本票的特点..... (109)
- 六、银行本票的基本内容和格式..... (109)
- 七、客户怎样使用定额银行本票..... (109)
- 八、专业银行怎样兑付“定额本票”..... (110)
- 九、未使用的定额银行本票怎样办理退款..... (110)
- 十、客户怎样使用不定额银行本票..... (111)
- 十一、专业银行怎样签发不定额银行本票..... (111)
- 十二、客户取得不定额银行本票时
怎样办理结算..... (112)
- 十三、银行怎样办理客户交来的本票..... (112)
- 十四、客户持未使用的本票要求退款，
签发银行怎样办理..... (113)

第十二章 银行信贷资金..... (114)

- 一、什么是信贷资金..... (114)
- 二、什么是信贷差额..... (114)
- 三、什么是汇差资金..... (114)
- 四、什么是营运资金限额..... (115)
- 五、什么是同业资金拆借..... (115)
- 六、什么是头寸..... (115)
- 七、什么是票据贴现..... (116)
- 八、票据贴现市场..... (116)
- 九、什么叫银根..... (116)
- 十、在途货币资金..... (116)

第十三章 会计知识与银行利息计章..... (117)

- 一、什么叫利息率..... (117)
- 二、年息、月息、日息..... (117)
- 三、单利、复利的计算..... (117)
- 四、分段计息..... (118)
- 五、存款、贷款利息计算公式..... (118)
- 六、银行利息的换算..... (118)
- 七、银行利息计算方法..... (118)
- 八、什么叫单位定期存款..... (119)
- 九、当前银行采取哪些记帐方法..... (119)
- 十、什么是单式记帐..... (119)
- 十一、什么是复式记帐..... (120)
- 十二、什么是单式凭证..... (120)
- 十三、什么是复式凭证..... (120)

第十四章 查询、扣划、冻结单位存款的有关规定… (121)

- 一、查询银行会计有关资料…………… (121)
- 二、查询有关单位存款…………… (121)
- 三、冻结银行存款…………… (122)
- 四、扣划银行存款…………… (122)
- 五、国务院对国营企业扣款顺序的规定…………… (123)
- 六、扣款顺序是否适用于集体所有制单位…………… (123)
- 七、帐户被冻结后银行怎么办…………… (124)
- 八、帐户被冻结之后企业怎么办…………… (124)

第十五章 国家债券…………… (125)

- 一、什么是国库券…………… (125)
- 二、国家为什么要发行国库券…………… (125)
- 三、认购国库券是每个公民的义务…………… (125)
- 四、国家各类经济建设债券…………… (126)
- 五、开放国库券转让市场的意义…………… (127)
- 六、我国国库券流通转让有什么规定…………… (127)
- 七、个人用国库券抵缴赃款、罚款、补税和抵还
职工借欠公款的规定…………… (127)

第十六章 怎样办理现金存款、取款…………… (129)

- 一、整理现金…………… (129)
- 二、填写现金存款单…………… (130)
- 三、出现长、短款的处理…………… (130)
- 四、签订、履行事后清点现金合同…………… (131)
- 五、存款过程中应注意的问题…………… (132)
- 六、怎样办理现金取款…………… (132)

七、怎样挑剔损伤券·····	(135)
八、怎样办理票币兑换·····	(135)
九、特殊损伤币兑换·····	(136)
十、现金支付坚持哪些程序·····	(137)
十一、签发支票应注意哪些问题·····	(138)
第十七章 股票知识 ·····	(139)
一、什么是股票·····	(139)
二、股票的特征·····	(139)
三、股票的票面要素·····	(140)
四、股票的分类·····	(140)
五、股东及权益·····	(143)
六、股息和股红·····	(144)
七、股票发行市场·····	(144)
八、股票的价格·····	(144)
九、影响股票价格的因素·····	(146)
十、股票的发行价格·····	(146)
十一、股票发行审批程序·····	(148)
十二、股票发行的审批内容·····	(149)
十三、债券与股票的区别·····	(151)
十四、股民购买股票的程序·····	(151)
第十八章 会计科目和银行帐户 ·····	(153)
一、银行会计科目·····	(153)
二、银行会计科目的作用·····	(153)
三、会计科目的分类·····	(154)
四、会计科目设置原则·····	(154)

五、会计科目的使用.....	(157)
六、什么是帐户.....	(157)
七、开户银行.....	(157)
八、银行帐号.....	(157)
九、什么是银行帐户.....	(158)
十、各单位为什么要在银行开立帐户.....	(158)
十一、银行帐户分类、使用范围.....	(158)
十二、单位申请开立帐户的条件.....	(159)
十三、单位申请开立帐户的手续.....	(160)
十四、开户单位为什么要在银行预留印鉴.....	(160)
十五、在银行预留印鉴的要求.....	(161)
十六、国营工商企业在银行可开立的帐户.....	(161)
十七、集体工商企业在银行可开立哪些帐户.....	(162)
十八、行政事业单位在银行可开立哪些帐户.....	(162)
十九、基本建设单位在银行可开立哪些帐户.....	(163)
二十、承包企业可开立哪些帐户.....	(163)
二十一、个体经济户开立帐户.....	(163)
二十二、外地企业及临时性单位的开立帐户.....	(164)
二十三、使用银行帐户应遵守的规定.....	(164)
二十四、单位申请更换帐户名称、合并、迁移与 撤销需要办哪些手续.....	(165)
二十五、银行如何加强帐户管理.....	(166)

第十九章 结算纠纷与失误实例分析..... (167)

一、延期发货误时机，拒付货款太可惜.....	(167)
二、不按地点发货物，影响生产款拒付.....	(168)
三、托收结算不允许，引起拖欠咎自取.....	(169)

四、汇票二联同时交，缺少一联均无效·····	(170)
五、汇票审查要仔细，环节疏漏出问题·····	(171)
六、未购货物先汇款，采购不成退款难·····	(172)
七、无理拒付不应当，索取罚金理应偿·····	(172)
八、货物没到未通知，款项划出后悔迟·····	(174)
九、承付期内无异议，款项划走出问题·····	(175)
十、企业管理有问题，误付货款悔莫及·····	(176)
十一、签订合同一字误，引起纠纷款拒付·····	(177)
十二、签订合同不严密，商品交易出问题·····	(178)
十三、一份合同两批货，工作疏忽出后果·····	(179)
十四、结算知识不熟悉，款项划重悔莫及·····	(181)
十五、财务购销两脱节，资金不足难解决·····	(182)
十六、担保2千变2万，工作疏忽受欺骗·····	(183)
十七、“引荐贷款”好心肠“引狼入室” 多凄凉·····	(185)
十八、代销商品未售完，垫付资金先划款·····	(186)
十九、拒付托收填写错，误划款项谁之过·····	(187)
二十、冒名贷款借帐户，法律责任自己负·····	(188)
二十一、套取现金为了啥，自食其果受处罚·····	(189)
二十二、坐支现金图轻松，逃避监督法难容·····	(190)
二十三、制假回单去商店，私刻公章搞诈骗·····	(192)
二十四、携带支票去采购，保管不当被窃走·····	(193)
二十五、空白支票管不严，法律面前难申辩·····	(194)
二十六、轻信他人交印鉴，被窃现金一千元·····	(195)
二十七、签发支票不登记，未索票根款损失·····	(196)
二十八、信汇回单应记帐，复印件发货不妥当·····	(196)
二十九、公款私存想渔利，储蓄利息归自己·····	(197)