

# 结算与金融信托

王献安 王伟明 李学魁 编著

46

青岛海洋大学出版社

# 前 言

企业如何充分地利用银行中间业务为自己生产经营服务，是摆在当今企业财务管理人员面前的重要问题。尤其是在当前企业之间资金结算不畅、企业取得资金的正常渠道不能满足需要的今天，企业广大财会、供销人员及厂长（经理）等管理者比以往任何时候更加迫切需要全面了解和掌握银行所开展的各项中间业务，以选择有利于自己的结算方式和融资方式，保证企业生产经营的正常进行，加之，新的财会、供销人员的不断涌现，老的财会、供销人员亟待更新知识，十分需要一本介绍银行中间业务的书，鉴于此，我们编写了《结算与金融信托》。通过本书的出版，我们愿力求达到帮助企业顺利、尽快借助银行清算企业之间的债务，迅速调达、融通资金，加速资金周转，提高资金的使用效益，为企业财会、供销人员排忧解难。

本书共分四部分，第一部分是国内结算；第二部分是国际结算；第三部分是金融信托；第四部分是附录；前三部分为主要内容，采用了条目式介绍，便于读者阅读查找，并保证了每个条目的独立性和完整性，纵览各部分，又自成体系。为了更好的说明前三部分的有关内容，我们选择了部分资料作为第四部分附录列于书后。

编写时我们力求深入浅出，通俗易懂，作为工商企业财会、供销人员，广大工商个体户的自学读本，也可彼此配合。

作为大、中专学校有关专业师生了解银行中间业务的参考书。由于编写仓促和水平的限制，错漏等不足之处在所难免，恳望有关同行及广大读者不吝指教。

编 者

1991年1月于济南

# 目 录

## 第一部分 国内结算

### 第一章 结算基本知识

- 1.1 货币结算的概念与分类..... 1
- 1.2 现金结算与转帐结算..... 1
- 1.3 实行转帐结算有利于提高企业的资金效益..... 2
- 1.4 企业单位必须正确选用结算方式..... 3
- 1.5 怎样选择使用票据和结算方式..... 3
- 1.6 开立帐户是办理转帐结算的必要条件..... 4
- 1.7 填写各种结算凭证的基本要求..... 5
- 1.8 办理结算必须遵守结算原则..... 7
- 1.9 办理结算必须遵守结算纪律..... 9
- 1.10 办理转帐结算要承担结算责任..... 11
- 1.11 委托银行办理结算应向银行交纳费用..... 12
- 1.12 企业财务部门办理结算应注意的事项..... 12

### 第二章 汇兑、委托收款和托收承付结算

- 2.1 汇兑结算的概念与适用范围..... 14
- 2.2 汇兑结算程序..... 15
- 2.3 汇款人怎样委托银行汇款..... 15
- 2.4 汇款人可以用现金汇款..... 16
- 2.5 临时采购款的汇出和使用..... 17

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| 2.6收款人如何到汇入银行支取现金·····                       | 17 |
| 2.7收款人为个人的汇款可一次或分次支取·····                    | 18 |
| 2.8收款人收不到汇款时应怎样向银行查问·····                    | 18 |
| 2.9汇款人可以向银行查询汇款解付情况·····                     | 19 |
| 2.10外出人员申请本单位增汇款项需注意的事项·····                 | 20 |
| 2.11如何办理转汇·····                              | 20 |
| 2.12如何办理退汇·····                              | 20 |
| 2.13委托收款结算的概念和适用范围·····                      | 21 |
| 2.14委托收款的结算程序·····                           | 22 |
| 2.15收款单位委托银行收款的依据·····                       | 23 |
| 2.16委托收款在同城和异地的区别·····                       | 24 |
| 2.17银行对委托收款中付款期限的规定·····                     | 24 |
| 2.18委托收款结算银行是否负有审查拒付和扣<br>款的责任·····          | 24 |
| 2.19在同城范围内收取劳务款项采用委托收款<br>结算应如何办理·····       | 25 |
| 2.20同城委托收款付款人按期付款银行如何处理·····                 | 25 |
| 2.21同城委托收款付款人无款支付或全部拒绝<br>付款的怎样处理·····       | 25 |
| 2.22收款人如何向银行办理异地委托收款·····                    | 26 |
| 2.23付款人接到通知后,应在规定的期限内检<br>验商品或交易单证,准备付款····· | 27 |
| 2.24异地委托收款到期,银行划款·····                       | 28 |
| 2.25异地委托收款付款人可以要求银行提前付款·····                 | 28 |
| 2.26异地委托收款付款人可以办理多付款·····                    | 28 |
| 2.27异地委托收款付款人在付款期满帐户没有足够资金                   |    |

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 支付全部款项的应如何处理.....                         | 29 |
| 2.28 如何处理异地委托收款拒付.....                    | 29 |
| 2.29 异地委托收款拒付商品的代保管或代处理.....              | 31 |
| 2.30 在委托收款结算中如何处理三方交易直达结算.....            | 31 |
| 2.31 在委托收款结算中如何处理代办发货托收款.....             | 32 |
| 2.32 在委托收款结算中如何处理代理收货托收款.....             | 32 |
| 2.33 托收承付结算的概念.....                       | 32 |
| 2.34 哪些单位可以办理异地托收承付结算.....                | 33 |
| 2.35 异地托收承付结算可以结算哪些款项.....                | 33 |
| 2.36 使用异地托收承付结算方式需要具备的条件.....             | 34 |
| 2.37 怎样才算是符合《经济合同法》的经济合同.....             | 34 |
| 2.38 办理异地托收承付时,如没有发运证件怎么办.....            | 34 |
| 2.39 异地托收承付结算的划款方式.....                   | 35 |
| 2.40 异地托收承付结算收款单位应办理的手续.....              | 36 |
| 2.41 异地托收承付结算付款单位办理的手续.....               | 36 |
| 2.42 异地托收承付结算程序.....                      | 37 |
| 2.43 验单付款.....                            | 38 |
| 2.44 验货付款.....                            | 38 |
| 2.45 托收承付结算中付款单位可以全部或部分<br>拒绝付款.....      | 39 |
| 2.46 付款单位怎样办理异地托收承付拒绝付款手续.....            | 39 |
| 2.47 逾期付款赔偿金的计算.....                      | 40 |
| 2.48 银行对逾期三个月仍未付款的托收款项处理.....             | 41 |
| 2.49 收付款双方在办理托收承付结算过程中,<br>发生交易纠纷怎么办..... | 41 |
| 2.50 多环节托收承付结算的概念.....                    | 41 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 2.51异地委托收款结算与托收承付结算的异同····· | 42 |
|-----------------------------|----|

### 第三章 银行汇票、本票和支票

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| 3.1银行汇票的概念及适用范围·····                          | 43 |
| 3.2有关银行汇票的主要规定·····                           | 43 |
| 3.3银行汇票的结算程序·····                             | 44 |
| 3.4在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇票·····                   | 45 |
| 3.5未在银行开户的汇款人怎样申请办理银行汇票·····                  | 45 |
| 3.6如何办理能够提取现金的银行汇票·····                       | 45 |
| 3.7银行汇票委托书各联的用途·····                          | 46 |
| 3.8银行汇票的各联用途·····                             | 46 |
| 3.9汇款人对银行签发的汇票应注意查看的内容·····                   | 47 |
| 3.10收款人在受理银行汇票时应审查的内容·····                    | 47 |
| 3.11收款人收受银行汇票后如何办理结算·····                     | 48 |
| 3.12在银行开立帐户的收款人收受银行汇票后<br>如何向银行办理进帐·····      | 48 |
| 3.13未在银行开立帐户的个体经济户和个人怎<br>样持银行汇票提取票款·····     | 48 |
| 3.14银行汇票可以分次办理支取票款·····                       | 49 |
| 3.15未填明“现金”字样的银行汇票也可以提取现金·····                | 49 |
| 3.16怎样办理银行汇票的转汇手续·····                        | 49 |
| 3.17怎样向银行办理银行汇票的退汇手续·····                     | 49 |
| 3.18汇款人因汇票和解讫通知短缺一联而不能<br>在兑付地办理结算时应怎样处理····· | 50 |
| 3.19银行汇票多余款由签发汇票银行退汇款人·····                   | 50 |
| 3.20银行汇票遗失可以挂失·····                           | 50 |

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 3.21 遗失填明“现金”字样的银行汇票, 怎样<br>办理挂失手续..... | 51 |
| 3.22 收款人已经接受了有缺陷的汇票怎么办.....             | 51 |
| 3.23 银行汇票背书转让的规定.....                   | 52 |
| 3.24 银行本票的概念及适用范围.....                  | 52 |
| 3.25 银行本票结算程序.....                      | 53 |
| 3.26 银行本票的主要规定.....                     | 53 |
| 3.27 银行本票的取得与使用.....                    | 54 |
| 3.28 如何办理本票的背书转让.....                   | 55 |
| 3.29 收取本票时应注意的事项.....                   | 55 |
| 3.30 银行本票过期应持此票向签发银行办理退款.....           | 56 |
| 3.31 支票的概念及其使用范围.....                   | 56 |
| 3.32 支票的结算程序.....                       | 57 |
| 3.33 付款人签发支票注意事项.....                   | 58 |
| 3.34 收款人接受支票应注意的事项.....                 | 60 |
| 3.35 怎样转让支票.....                        | 61 |
| 3.36 付款人可将支票交开户银行主动付款给收款人.....          | 61 |
| 3.37 如何使用现金支票.....                      | 62 |
| 3.38 如何领用支票.....                        | 63 |
| 3.39 支票遗失怎么办.....                       | 63 |
| 3.40 印章丢失或更换印鉴怎么办.....                  | 64 |
| 3.41 定额支票如何使用.....                      | 64 |
| 3.42 如何加强支票管理.....                      | 65 |

#### **第四章 商业汇票与信用卡**

|                     |    |
|---------------------|----|
| 4.1 商业汇票的概念与分类..... | 67 |
|---------------------|----|

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 4.2商业承兑汇票与银行承兑汇票·····         | 68 |
| 4.3商业信用是商业汇票的基础·····          | 68 |
| 4.4商业汇票的适用范围·····             | 70 |
| 4.5签发商业汇票的基本要求·····           | 71 |
| 4.6如何签发商业承兑汇票·····            | 72 |
| 4.7由收款人签发的商业承兑汇票的结算程序·····    | 73 |
| 4.8由付款人签发的商业承兑汇票的结算程序·····    | 75 |
| 4.9如何签发银行承兑汇票·····            | 76 |
| 4.10由收款人签发的银行承兑汇票的结算程序·····   | 77 |
| 4.11由承兑申请人签发的银行承兑汇票的结算程序····· | 78 |
| 4.12商业汇票承兑的目的·····            | 79 |
| 4.13汇票承兑的一般规定·····            | 79 |
| 4.14商业汇票的承兑方式·····            | 81 |
| 4.15商业汇票遗失或未使用注销·····         | 82 |
| 4.16商业承兑汇票的结算·····            | 83 |
| 4.17银行承兑汇票的结算·····            | 84 |
| 4.18商业汇票背书转让的作用·····          | 85 |
| 4.19商业汇票背书的种类和目的·····         | 85 |
| 4.20商业汇票背书转让应注意的事项·····       | 86 |
| 4.21商业汇票背书转让中各当事人的责任·····     | 87 |
| 4.22商业汇票贴现·····               | 87 |
| 4.23企业在向银行申请贴现时应注意的事项·····    | 88 |
| 4.24如何办理商业汇票的贴现·····          | 88 |
| 4.25贴现利息、实付贴现金额的计算·····       | 89 |
| 4.26银行办理票据贴现应注意的事项·····       | 90 |
| 4.27银行办理票据贴现主要审查的内容·····      | 90 |

|                                        |     |
|----------------------------------------|-----|
| 4.28现货交易与期货交易                          | 91  |
| 4.29期货期票不能办理汇票承兑、贴现                    | 91  |
| 4.30企业对贴现贷款如何进行帐务处理                    | 92  |
| 4.31企业是否可以向任何银行申请办理票据的贴现               | 92  |
| 4.32票据贴现与一般贷款业务的不同点                    | 92  |
| 4.33没有经过银行承兑的商业承兑票据,可否<br>用其他方式向银行融通资金 | 93  |
| 4.34票据抵押放款与票据贴现的区别                     | 94  |
| 4.35票据再贴现及作用                           | 94  |
| 4.36银行开办票据承兑贴现业务的意义和作用                 | 95  |
| 4.37什么是信用卡                             | 97  |
| 4.38信用卡的起源                             | 98  |
| 4.39信用卡的发展和普及                          | 99  |
| 4.40信用卡联营                              | 100 |
| 4.41万事达卡和万事达集团                         | 101 |
| 4.42我国开办信用卡业务的意义                       | 102 |
| 4.43信用卡在我国的发展概况                        | 103 |
| 4.44牡丹信用卡及其基本特点                        | 104 |
| 4.45牡丹信用卡的功能                           | 105 |
| 4.46牡丹信用卡的申请和使用                        | 107 |

## 第二部分 国际结算

### 第五章 国际结算的基本概念

|              |     |
|--------------|-----|
| 5.1国际结算的概念   | 109 |
| 5.2多边清算制度的形成 | 109 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 5.3 多边清算制度存在的条件.....  | 110 |
| 5.4 双边清算制度的形成和内容..... | 111 |
| 5.5 国外银行代理关系的建立.....  | 112 |
| 5.6 控制文件的交换.....      | 113 |
| 5.7 国际结算中的票据.....     | 113 |
| 5.8 汇票的基本概念.....      | 114 |
| 5.9 汇票的持票人.....       | 115 |
| 5.10 即期汇票.....        | 116 |
| 5.11 远期汇票.....        | 116 |
| 5.12 银行汇票.....        | 116 |
| 5.13 商业汇票.....        | 116 |
| 5.14 银行承兑汇票.....      | 117 |
| 5.15 商业承兑汇票.....      | 117 |
| 5.16 光票.....          | 117 |
| 5.17 跟单汇票.....        | 118 |
| 5.18 国际结算中的本票.....    | 118 |
| 5.19 国际结算中的支票.....    | 119 |
| 5.20 旅行支票.....        | 119 |
| 5.21 国际结算中票据的使用.....  | 119 |

## 第六章 国际结算方式选择

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 6.1 国际结算方式.....        | 121 |
| 6.2 汇款的基本概念及当事人.....   | 121 |
| 6.3 汇款结算方式的种类.....     | 121 |
| 6.4 汇款的退汇.....         | 122 |
| 6.5 汇款方式在对外贸易中的应用..... | 122 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 6.6托收方式的基本概念.....         | 123 |
| 6.7托收方式的当事人.....          | 124 |
| 6.8托收方式下的付款交单.....        | 124 |
| 6.9托收方式下的承兑交单.....        | 125 |
| 6.10托收方式的利弊.....          | 125 |
| 6.11托收统一规则.....           | 126 |
| 6.12信用证的概念.....           | 126 |
| 6.13信用证在对外贸易中广泛使用的原因..... | 127 |
| 6.14光票信用证.....            | 127 |
| 6.15跟单信用证.....            | 128 |
| 6.16可撤销信用证.....           | 128 |
| 6.17不可撤销信用证.....          | 128 |
| 6.18不保兑信用证.....           | 129 |
| 6.19保兑信用证.....            | 129 |
| 6.20即期付款信用证.....          | 130 |
| 6.21延期付款信用证.....          | 130 |
| 6.22议付信用证.....            | 131 |
| 6.23公开议付信用证.....          | 132 |
| 6.24限制议付信用证.....          | 132 |
| 6.25不可议付信用证.....          | 132 |
| 6.26承兑信用证.....            | 133 |
| 6.27银行承兑信用证.....          | 133 |
| 6.28商业承兑信用证.....          | 134 |
| 6.29卖方远期信用证.....          | 134 |
| 6.30买方远期信用证.....          | 134 |
| 6.31即期信用证.....            | 135 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| 6.32 远期信用证       | 135 |
| 6.33 红条款信用证      | 135 |
| 6.34 可转让信用证      | 136 |
| 6.35 可分割信用证      | 137 |
| 6.36 循环信用证       | 137 |
| 6.37 循环信用证的种类    | 138 |
| 6.38 对背信用证       | 139 |
| 6.39 对开信用证       | 140 |
| 6.40 无追索权信用证     | 140 |
| 6.41 有追索权信用证     | 140 |
| 6.42 备用信用证       | 141 |
| 6.43 旅行信用证       | 141 |
| 6.44 信用证的开证申请人   | 141 |
| 6.45 信用证的开证行     | 142 |
| 6.46 信用证的受益人     | 142 |
| 6.47 信用证的通知行     | 143 |
| 6.48 信用证的保兑行     | 143 |
| 6.49 信用证的付款行     | 143 |
| 6.50 信用证的议付行     | 143 |
| 6.51 信用证的偿付行     | 144 |
| 6.52 信用证业务流转程序   | 145 |
| 6.53 信用证的开立      | 146 |
| 6.54 信用证的通知      | 146 |
| 6.55 信用证的保兑      | 147 |
| 6.56 信用证的修改      | 147 |
| 6.57 信用证受益人装船、交单 | 148 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 6.58单据的审核.....             | 149 |
| 6.59交单后的付款、议付和承兑.....      | 150 |
| 6.60信用证业务下的索汇.....         | 150 |
| 6.61信用证项下的进口赎单.....        | 151 |
| 6.62《跟单信用证统一惯例》及“400”..... | 151 |

## 第七章 国际结算中的单据

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 7.1信用证项下的单据.....   | 154 |
| 7.2运输单据的性质.....    | 154 |
| 7.3记名提单.....       | 155 |
| 7.4指示提单.....       | 156 |
| 7.5已装船提单.....      | 156 |
| 7.6备运提单.....       | 156 |
| 7.7洁净提单.....       | 157 |
| 7.8直运提单.....       | 158 |
| 7.9转船提单.....       | 158 |
| 7.10联运提单.....      | 158 |
| 7.11班轮提单.....      | 159 |
| 7.12租船提单.....      | 159 |
| 7.13全式提单.....      | 160 |
| 7.14简式提单.....      | 160 |
| 7.15货装舱面提单.....    | 160 |
| 7.16运费预付与到付提单..... | 161 |
| 7.17集装箱提单.....     | 161 |
| 7.18过期提单.....      | 162 |
| 7.19联合运输单据.....    | 163 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 7.20 运输行提单 .....        | 163 |
| 7.21 铁路运单 .....         | 164 |
| 7.22 航空运单 .....         | 165 |
| 7.23 邮包收据 .....         | 165 |
| 7.24 发票的一般概念 .....      | 166 |
| 7.25 形式发票 .....         | 167 |
| 7.26 海关发票 .....         | 167 |
| 7.27 领事发票 .....         | 167 |
| 7.28 制造商发票 .....        | 168 |
| 7.29 信用证项下的包装单据 .....   | 168 |
| 7.30 包装单据的种类 .....      | 169 |
| 7.31 缮打包装单据应注意的问题 ..... | 169 |
| 7.32 保险的一般概念 .....      | 169 |
| 7.33 国际结算与保险 .....      | 170 |
| 7.34 海洋运输货物损失的原因 .....  | 170 |
| 7.35 海洋运输货物损失的类型 .....  | 170 |
| 7.36 海运保险的保险人 .....     | 171 |
| 7.37 海运保险的被保险人 .....    | 172 |
| 7.38 海洋运输货物保险的基本险 ..... | 172 |
| 7.39 海洋运输货物保险的附加险 ..... | 173 |
| 7.40 保险单 .....          | 174 |
| 7.41 保险单的内容 .....       | 174 |
| 7.42 保险凭证 .....         | 175 |
| 7.43 联合凭证 .....         | 175 |
| 7.44 暂保单 .....          | 176 |
| 7.45 预保合同 .....         | 176 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 7.46 保险通知书.....            | 177 |
| 7.47 保险的索赔和理赔.....         | 177 |
| 7.48 陆上运输险.....            | 177 |
| 7.49 航空运输险.....            | 178 |
| 7.50 产地证明书.....            | 178 |
| 7.51 出口商签发的产地证明书.....      | 179 |
| 7.52 中国国际贸易促进委员会产地证明书..... | 179 |
| 7.53 普遍优惠制产地证明书.....       | 179 |
| 7.54 商品检验证书.....           | 180 |
| 7.55 银行保证书.....            | 180 |
| 7.56 银行保证书的内容.....         | 181 |
| 7.57 银行保证书的性质.....         | 182 |
| 7.58 进口付款保证书.....          | 183 |
| 7.59 投标保证书.....            | 184 |
| 7.60 履约保证书.....            | 184 |
| 7.61 还款保证书.....            | 184 |

### 第三部分 金融信托

#### 第八章 金融信托概述

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 8.1 信托与金融信托的概念.....   | 185 |
| 8.2 金融信托业务的产生和发展..... | 185 |
| 8.3 金融信托业务的方针.....    | 188 |
| 8.4 金融信托业务的原则.....    | 188 |
| 8.5 金融信托的特点.....      | 188 |
| 8.6 金融信托的作用.....      | 189 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 8.7 金融信托业务的分类·····    | 191 |
| 8.8 金融信托业务中的委托人·····  | 192 |
| 8.9 金融信托业务中的受托人·····  | 193 |
| 8.10 金融信托业务中的受益人····· | 193 |
| 8.11 金融信托业务中的当事人····· | 194 |

## 第九章 委托业务

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 9.1 信托存款的概念及与一般银行存款的区别····· | 195 |
| 9.2 信托存款的种类·····            | 196 |
| 9.3 信托贷款的概念与分类·····         | 197 |
| 9.4 甲、乙两类信托贷款的区别·····       | 198 |
| 9.5 甲类信托贷款业务程序·····         | 199 |
| 9.6 乙类信托贷款业务程序·····         | 200 |
| 9.7 信托投资的概念及与信托贷款的区别·····   | 201 |
| 9.8 信托投资的种类·····            | 203 |
| 9.9 信托投资业务的管理原则·····        | 204 |
| 9.10 财产信托的概念·····           | 204 |
| 9.11 耐用消费品信托·····           | 205 |
| 9.12 动产及不动产信托·····          | 206 |
| 9.13 委托贷款业务·····            | 207 |
| 9.14 委托贷款的种类、期限和利率·····     | 207 |
| 9.15 计收委托贷款手续费的标准和方式·····   | 208 |
| 9.16 申请委托贷款的条件·····         | 209 |
| 9.17 申请委托贷款的手续·····         | 209 |
| 9.18 委托贷款业务处理程序·····        | 210 |
| 9.19 委托贷款中三方的权利和义务·····     | 211 |