

银行结算管理

苏邑政 主 编

文世平 戴凌皋 郑守刚 副主编



6

贵州人民出版社

《银行结算管理》编委

主 编 苏邑政

副主编 文世平 戴凌皋 郑守刚

编 委 苏邑政 文世平 戴凌皋

郑守刚 郭登槐 谢继华

王 旭 沈玉君 谷巧玲

付 健 陈天涛 李颖文

周亚文 梁正兴

目 录

第一章 银行结算管理概论..... (1)

第一节 银行结算管理的含义..... (1)

第二节 银行结算管理体制..... (2)

第三节 银行结算管理的内容..... (2)

第二章 银行帐户管理..... (7)

第一节 帐户的概念及其分类..... (7)

第二节 帐户管理的基本原则和制度..... (9)

第三节 帐户的开立和撤销的基本规定 (11)

第四节 帐户的开立和撤销的手续 (14)

第五节 查询、冻结、扣划存款人 存款帐户的规定 (20)

第三章 银行结算的基本规定 (28)

第一节 银行结算的性质和作用 (28)

第二节 银行结算的原则 (32)

第三节	银行结算纪律	(36)
第四节	银行结算收费	(45)
第四章	银行结算种类	(49)
第一节	银行汇票	(49)
第二节	商业汇票	(61)
第三节	银行本票	(73)
第四节	支票	(82)
第五节	汇兑	(93)
第六节	异地托收承付	(104)
第七节	委托收款	(123)
第五章	牡丹卡业务的管理	(137)
第一节	信用卡业务概述	(137)
第二节	牡丹卡业务概述	(141)
第三节	申领牡丹卡的基本规定	(148)
第四节	牡丹卡特约商户的建立和管理	(153)
第五节	牡丹卡业务的风险与防范	(157)
第六节	牡丹卡日常业务核算	(159)
第六章	同城票据交换	(177)
第一节	同城票据交换概述	(177)
第二节	同城票据交换的处理及核算手续	(180)

第七章 银行结算宣传..... (190)

- 第一节 银行结算宣传的必要性..... (190)
- 第二节 银行结算宣传的内容..... (192)
- 第三节 银行结算宣传的对象..... (196)
- 第四节 银行结算宣传的方式..... (198)
- 第五节 银行结算宣传的效果分析..... (204)

第八章 银行结算调查..... (210)

- 第一节 银行结算调查的意义..... (210)
- 第二节 银行结算调查的内容..... (211)
- 第三节 银行结算调查的要求和程序..... (214)
- 第四节 银行结算调查的方法..... (217)
- 第五节 银行结算调查报告..... (220)

第九章 银行结算机构和结算人员..... (230)

- 第一节 结算机构的设置和结算人员
的配备..... (230)
- 第二节 结算机构和结算人员的职责..... (236)
- 第三节 结算人员的素质..... (240)
- 第四节 结算人员的职业道德..... (248)

第十章	银行结算检查和结算处罚	(254)
第一节	结算检查的意义和作用.....	(254)
第二节	结算检查的对象和内容.....	(255)
第三节	结算检查的种类和方法.....	(266)
第四节	结算检查的程序.....	(268)
第五节	结算处罚规定.....	(270)
第十一章	银行结算统计报表与分析	(275)
第一节	结算统计与分析的意义和作用.....	(275)
第二节	银行结算统计报表.....	(277)
第三节	银行结算统计分析.....	(299)
第十二章	票据法	(317)
第一节	票据法的概念.....	(317)
第二节	实施《票据法》的意义.....	(318)
第三节	票据的概念及特征.....	(320)
第四节	汇票、本票、支票的基本规定.....	(322)
第五节	法律责任.....	(325)

第一章 银行结算管理概论

第一节 银行结算管理的含义

社会主义市场经济体制的建立,既是我国经济理论的巨大突破,又是我国经济发展的必然要求,也是我国经济体制改革的既定目标。银行作为社会资金活动的总枢纽,在国民经济中有着十分重要的地位。银行结算作为实现经济正常运行的必要手段,它必须适应经济体制改革和银行业务发展的需要。

商业银行本身的性质决定了它必然要讲求成本核算,追求资金的增值。为此,商业银行要不断地改进服务手段和服务态度,提高服务质量;要积极筹集资金,安全使用资金,支持企业面向市场;保证资金汇划的准确、及时和安全,加速资金周转,提高资金的使用效益。因而加强银行结算管理至关重要。

银行结算管理是银行根据国家的有关方针政策,按照经济发展要求,结合交易方式和资金调拨的特点,统一规定结算制度,对社会经济活动各项资金进行准确及时的清算、疏导、调节和监督,加速资金周转,有目的、有组织的决策和调节控制的活动。银行结算管理工作的好坏,不仅直接影响银行本身的利益,而且更重要是关系到银行的信誉;不仅直接影响社会资金的流动速度和利用效率,而且影响着企业单位的经济利益和社会经济生活的稳定。

第二节 银行结算管理体制

结算管理体制是银行系统内部组织和管理结算业务的责任划分。

现行结算管理体制是“集中统一和分级管理”相结合。其具体内容是：中国人民银行总行负责制定统一的结算制度，组织、管理、协调和裁决全国的结算工作。

中国人民银行省、自治区、直辖市分行根据统一的结算制度制定实施细则，并报总行备案。中国人民银行分、支行负责组织、管理、协调和裁决本地区的结算工作。

专业银行总行根据统一的结算制度，结合具体制度，可以制定补充规定，但须事先报经中国人民银行总行批准。专业银行各级管理行负责组织、管理、协调和裁决本系统的结算工作。

中国人民银行总行制定的统一结算制度，各银行和其他金融机构必须认真贯彻、严格执行，其各项规定，非经中国人民银行总行批准，不得自行修改和变更。

第三节 银行结算管理的内容

银行结算管理包括银行结算的组织、结算宣传、结算人员培训、结算调查、结算检查和结算纠纷的处理等。

一、银行结算的组织管理

银行结算的组织管理是指银行根据党和国家的方针政策,结合社会经济活动的要求和商品交易的具体特点办理结算业务,以促进社会商品流通、加速资金周转、提高资金使用效益。它主要包括:

1. 制定结算工作计划和结算管理措施;
2. 优化劳动组织,提高结算工作效率,优化结算手段,加速资金周转;
3. 开展结算调查和统计分析工作,反映和解决存在的问题;
4. 组织贯彻执行结算法律、法规和结算纪律。

二、银行结算宣传

银行结算宣传是银行将结算法律、法规、制度以及本行的结算优势等,通过一定的渠道,采用一定的形式向社会公众进行介绍、宣扬的总称。它主要包括:

1. 宣传与结算业务有关的金融方针、政策和经济法律、法规;
2. 宣传银行结算纪律、制度、办法;
3. 宣传各种结算方式的具体使用办法;
4. 宣传结算安全的防范知识;

5. 宣传银行的结算优势。

三、银行结算人员培训

银行结算人员培训是指通过一定的形式,采用一定的方法不断提高结算人员的政治素质和业务素质,以适应工作的需要。结算人员培训内容一般包括:

1. 学习建设有中国特色的社会主义基本理论和党的方针政策;
2. 学习经济金融理论知识及相关知识;
3. 认真学习会计结算知识,熟练地掌握结算基本知识;
4. 学习法律基础知识;
5. 培养和提高宣传和调查研究的能力。

四、银行结算调查

银行结算调查是指结算人员深入到结算业务中,采用科学的方法收集结算信息资料、整理分析资料、总结结算工作经验、解决存在的问题、探索结算业务发展规律的一种结算管理活动。结算调查的内容有:

1. 调查银行结算办法与经济体制改革以及相关法律法规的适应情况;
2. 调查企业结算管理、企业结算资金占用、企业结算资金占途时间以及企业对结算办法的选择等情况;
3. 调查重点结算方式、新的结算方式的使用情况;

4. 调查结算纪律的执行情况；
5. 调查结算安全防范情况等。

五、银行结算检查

银行结算检查是指根据国家的方针、政策以及结算法律、法规、制度等的规定，对银行结算管理工作和结算业务工作的合法性、有效性、准确性以及结算纪律执行情况等进行的审查。结算检查的内容主要是：

1. 检查结算管理责任制的建立情况；
2. 检查是否有压票、任意退票、截留挪用客户和他行资金、受理无理拒付、不扣少扣滞纳金的情况；
3. 检查是否有在结算制度之外规定附加条件，影响汇路畅通的情况；
4. 检查是否有违反规定开立帐户的情况；
5. 检查是否有拒绝受理、代理他行正常结算业务的情况；
6. 检查是否有放弃对企业单位违反结算纪律制裁的情况；
7. 检查是否有违章承兑贴现商业汇票和逃避承兑责任、拒绝支付已承兑商业汇票票款的情况；
8. 检查是否有超额占用联行汇差资金、转嫁资金矛盾的情况；
9. 检查是否有逃避向人民银行转汇大额汇划款项和清算大额银行汇票资金的情况。

六、银行结算纠纷处理

银行结算纠纷处理是指根据法律、法规的规定,特别是结算制度、办法的规定,对结算当事人之间的不同主张判明是非,维护正常的结算秩序,确保汇路畅通。结算纠纷的处理应做到及时、合法、合理。

第二章 银行帐户管理

第一节 帐户的概念及其分类

一、帐户的概念

银行帐户是银行办理存款、贷款、结算和现金收付的工具，可据以反映和监督国民经济各部门、各单位的经济活动。各单位只有在银行开立存款帐户，才能通过银行办理资金的收付。

二、银行帐户的分类

为适应管理的不同需要，银行帐户可分为四类。

(一)基本存款帐户

基本存款帐户是存款人办理日常转帐结算和现金收付的帐户，且存款人的工资、奖金等现金支取只能通过本帐户办理。凡是企业法人独立核算的单位、实行财政预算管理的行政事业单位以及私营企业及个人都可以选择一家银行开设一个基本存款户。

申请开设基本存款帐户的单位和个人，必须持有当地人

民银行核发的开户许可证。

(二)一般存款户

一般存款帐户是存款人在基本存款帐户以外的银行借款转存,与基本存款帐户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位开立的帐户。

这一帐户是为了适应企事业单位向多家银行借款的需要,向其他借款银行按规定取得借款时所开立的帐户。同时,为方便企事业单位结算,非独立核算单位若与其主管的独立核算单位不在一地,经其主管单位同意,也可以开立此户。但该户只能办理转帐结算和现金缴存,不能办理现金支取。

(三)临时存款户

临时存款帐户是存款人因临时经营活动需要开立的帐户。

该帐户是为了满足外地临时机构,如临时办事处、临时窗口以及临时经营活动需要而汇划的资金等,为此而允许其在银行开立一个临时存款户,存款人可以通过该帐户办理转帐结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。

(四)专用存款帐户

专用存款帐户是存款人因特定用途需要开立的帐户。

该帐户是为满足存款人因基建项目或设备改造等所需的基本建设资金、更新改造资金以及因其他特定用途需专户管理资金的需要而开设的帐户。

第二节 帐户管理的基本原则和制度

1990年,中国人民银行对银行帐户管理曾作过明确的原则规定:企业单位除在专业银行开立一个基本存款帐户外,只能在交通银行、中信实业银行等商业银行开立一个存款帐户,不准在其他专业银行开立存款帐户。这一规定实际上是明确而又严格的。但近几年来,由于企事业单位开立基本存款帐户十分普遍,以致造成了资金分散,削弱了银行的借贷结算监督和现金管理。银行帐户管理是维护正常结算秩序的基础,是加强信贷、结算、现金管理的重要措施之一;同时,也是银行金融监管的一项重要内容。这在建立社会主义市场经济秩序中显得极为重要。为使银行帐户管理秩序化、规范化,1994年10月,中国人民银行又作出了一系列新的原则规定。

一、既要严格管理帐户,又要适应经济、金融改革的需要

这是一条既有严格的原则界限又方便企事业单位办理结算的宽松原则。从这一原则出发,将企事业单位的帐户划分为基本存款帐户、一般存款帐户、临时存款帐户和专用存款帐户。一个企事业单位只能选择一家银行和一个营业机构作为主办银行,开立一个基本存款帐户,主要用于办理日常的转帐结算和现金收付。企事业单位的工资、奖金等现金的支取,只

能通过该帐户办理。为适应企事业单位向多家银行借款的需要,有利于银行分散资产风险,企事业单位可在其他银行的一个营业机构借款,并开立一个一般存款帐户。该帐户可办理与转帐户结算和现金收存,但不能办理现金支取。

二、开户逐步实行企业与银行双向选择

这一原则表明:在企业开户问题上,企业可以选择主办银行,银行也可以选择为之服务的对象,任何单位和个人不得干预企事业单位或银行开立帐户。与此同时,这一原则还规定,企事业单位选择一家银行的一个营业机构开设基本存款帐户后,由于该行服务不好或其他原因,企事业单位可以经过审批更换基本存款帐户的主办银行(城市信用社只能为其经营范围内的服务对象开立帐户)。这条原则显示了银行与企事业单位在帐户关系上更大的灵活性,对于双方按照市场原则进行经营有着重要意义。

三、实行开户许可证制度

各企事业单位开立基本存款帐户,必须凭人民银行核发的开户许可证才能开户。如需变更基本存款帐户开户行,必须经人民银行审批同意。这一规定有利于制止企事业单位毛开户现象,从而促进帐户管理的有序进行。

四、实行开户申报制度

各银行对企事业单位开立、撤销帐户都必须及时地向当地人民银行报告。人民银行要运用计算机建立帐户管理数据库,加强帐户管理。

第三节 帐户的开立和撤销的基本规定

一、帐户开立的基本规定

(一)下列存款人可以在银行申请开立基本存款帐户

1. 企业法人;
2. 企业法人内部单独核算的单位;
3. 管理财政预算资金和预算外资金的财政部门;
4. 实行财政预算管理的行政机关、事业单位;
5. 县级(含)以上军队、武警单位;
6. 外国驻华机构;
7. 社会团体;
8. 单位附设的食堂、招待所、幼儿园;
9. 外地常设机构;
10. 私营企业、个体工商户、承包户和个人。

(二)可以申请开立一般存款帐户的存款人