

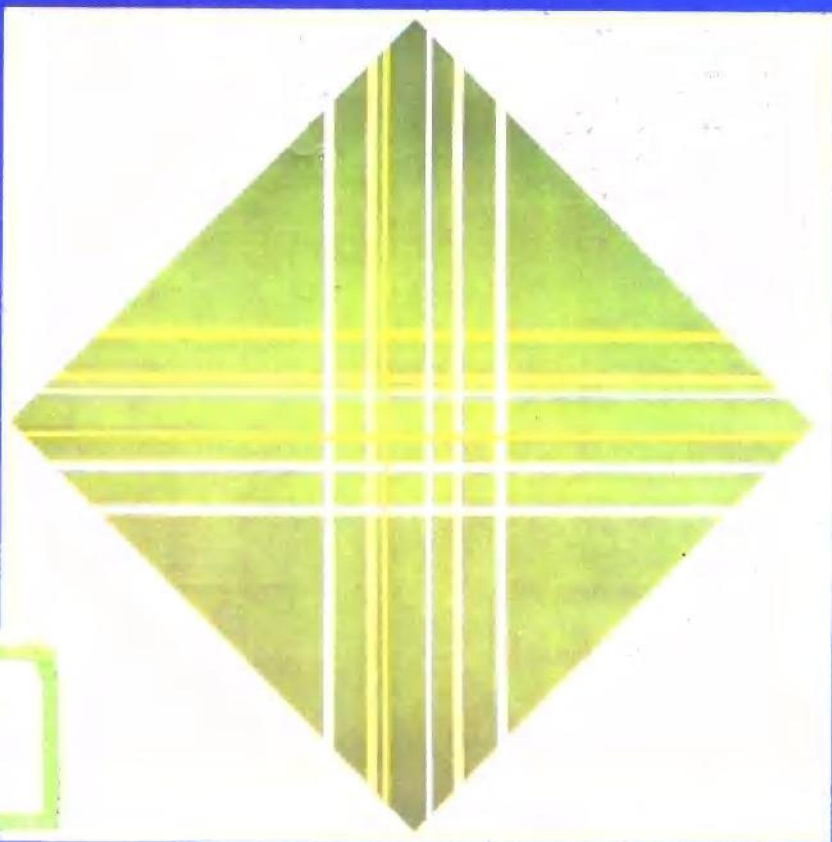
时冈南 编著

管理精英文库

19

飞 钱

——企业票据管理手册



人民中国出版社

5.2

责任编辑:董恩博 赵向标

版式设计:周 侃 金 宁

封面设计:CI 出版策划中心

图书在版编目(CIP)数据

飞钱:企业票据管理手册/时闵南编著.

北京:人民中国出版社,1998.1

(管理精英文库;19/李罗力等主编)

ISBN 7-80065-608-X

I. 飞… II. 时… III. 票据—基本知识 IV. F820.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 29450 号

· 管理精英文库 ·

李罗力 董晓阳 邓荣霖 主编

飞钱:企业票据管理手册

时闵南 编著

人民中国出版社出版

(北京车公庄大街 3 号)

北京市朝阳区仰山印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 开 8.5 印张 200 千字

1998 年 3 月第一版 1998 年 3 月第一次印刷

印数:1—5000 册

ISBN 7-80065-608-X/Z · 087

全书定价:2580.00 元(共 100 册)

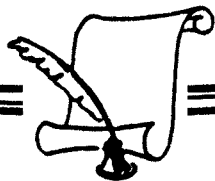
管理精英宣言

我是不会选择去做一个普通的人。
如果我能够做到的话，我有权成为一个不寻常的人。我寻找机会，但我不寻求安宁。我不希望在国家的照顾下成为一名有保障的市民，那将被人瞧不起而使我痛苦不堪。

我要做有意义的冒险。我要梦想，我要创造，我要失败，我更要成功。

我绝不用人格来换取施舍；我宁愿向生活挑战，而不愿过有保证的生活；宁愿要达到目标时的激动，而不愿要乌托邦式毫无生气的平静。我不会拿我的自由去与慈善作交易，也不会拿我的尊严去与发给乞丐的食物作交易。我决不会在任何一位大师的面前发抖，也不会为任何恐吓所屈服。

我的天性是挺胸直立，骄傲而无所畏惧，勇敢地面对这个世界。所有的一切都是一位企业家所必备的。



《管理精英文库》编纂委员会

主 编：李罗力 董晓阳 邓荣霖

副 主 编：唐惠建 唐 杰 梁中堂

雷忠勤 赵向标 邓绵良

刘远平 姬仲鸣 李永平

策 划：综合开发研究院（中国·深圳）

香港汉典文化出版公司

深圳特区报读者俱乐部

策划总监：罗锐韧 南兆旭

编辑总监：董恩博 赵向标

设 计：周 侃 金 宁

文字编辑：杨晓静 黄建军 周 辉

朱梅红 邓益志 昌文彬

钟 鸣 梁桂宽 王 林

美术编辑：程治冰 曹海龙 郭 斌

制 作：CDI 出版策划中心

法律顾问：明起伟

工作人员：王海燕 何红梅 赵彦红

徐进娟 谢晓洪 贾笑言

李会芳 林 黎 刘作良

何 斌 司昌斗 马晓丽

目 录

银行转帐结算

一、银行转帐结算的含义和条件 (3)

- ☐ 银行转帐结算的含义 (3)
- ☐ 办理银行转帐结算的条件 (5)

二、银行帐户的开立 (6)

- ☐ 银行帐户的含义 (7)
- ☐ 银行帐户的种类 (7)
- ☐ 开立银行帐户的条件 (8)
- ☐ 开立银行帐户的手续 (15)
- ☐ 开户银行的选择 (20)
- ☐ 帐户的变更、迁移、撤销与合并 (20)

· 飞钱——企业票据管理手册 ·

- ☐ 帐户的使用与管理 (22)

三、银行结算的原则、纪律和责任 (23)

- ☐ 银行结算原则 (23)
- ☐ 银行结算纪律 (24)
- ☐ 银行结算责任 (25)

四、银行结算的方式和起点 (27)

- ☐ 银行结算方式 (27)
- ☐ 结算起点 (28)

五、银行结算凭证 (29)

- ☐ 银行结算凭证的概念 (29)
- ☐ 银行结算凭证的作用 (30)
- ☐ 银行结算凭证的内容 (31)
- ☐ 如何填写结算凭证 (31)
- ☐ 受理结算凭证应审查的内容 (33)
- ☐ 银行空白重要结算凭证的保管 (33)

六、银行扣款顺序和银行结算收费 (34)

- ☐ 银行扣款顺序 (34)
- ☐ 银行结算收费 (35)

票据和票据法

一、票据的特征和功能 (41)

- ☐ 票据的概念 (41)
- ☐ 票据的特征 (42)
- ☐ 票据的功能 (45)

二、票据法的有关知识 (48)

- ☐ 票据法的概念 (48)
- ☐ 《中华人民共和国票据法》的适用范围 (51)
- ☐ 票据法的守法原则 (51)
- ☐ 票据代理 (53)
- ☐ 对票据签章的要求 (54)
- ☐ 票据的更改 (56)
- ☐ 票据的抗辩 (57)
- ☐ 票据的伪造与变造 (59)
- ☐ 票据的丧失及其补救办法 (65)
- ☐ 票据的时效 (70)

银行结算汇票的使用

一、汇票的定义、种类与当事人 (75)

- ☐ 汇票的定义 (75)
- ☐ 汇票的种类 (77)
- ☐ 汇票的当事人 (80)

二、汇票的出票 (82)

- ☐ 出票的定义 (82)
- ☐ 票据基础关系 (83)
- ☐ 汇票的格式 (86)
- ☐ 汇票的记载事项 (89)
- ☐ 汇票到期日的规定 (91)
- ☐ 汇票签发对出票人的效力 (93)

三、汇票的背书 (95)

- ☐ 票据转让与背书 (95)
- ☐ 有关背书的法律规定 (97)
- ☐ 委托背书与设质背书 (101)
- ☐ 背书人的汇票责任 (103)

- ☐ 对背书的权利担保效力 (104)

四、汇票的承兑 (106)

- ☐ 承兑的定义 (106)
- ☐ 提示承兑 (107)
- ☐ 承兑的时间 (108)
- ☐ 承兑的格式 (109)
- ☐ 承兑的效力 (110)

五、汇票的保证 (111)

- ☐ 保证制度 (111)
- ☐ 保证的格式 (112)
- ☐ 保证人的责任 (113)
- ☐ 票据保证人的连带责任 (115)
- ☐ 保证人的权利 (116)

六、汇票的付款 (117)

- ☐ 《票据法》对提示付款的期限的规定 (117)
- ☐ 对付款人即时付款的原则的规定 (121)
- ☐ 收款银行和付款银行的责任范围 (123)
- ☐ 付款人在付款时应负的审查义务 (123)
- ☐ 远期汇票的支付 (126)

- ☐ 外币汇票的支付办法 (126)
- ☐ 对全部付款的效力的规定 (127)

七、汇票的追索权 (128)

- ☐ 对到期追索和期前追索的规定 (128)
- ☐ 持票人行使追索权的方式 (131)
- ☐ 对被追索人清偿债务的法律效力的规定 (133)

八、我国银行结算中的汇票结算 (136)

- ☐ 银行汇票结算的特点 (136)
- ☐ 银行汇票结算的当事人 (138)
- ☐ 汇票上的记载事项 (139)
- ☐ 办理汇票的手续 (139)
- ☐ 银行汇票的申请 (141)
- ☐ 签发银行汇票 (142)
- ☐ 银行汇票的使用 (144)
- ☐ 未在银行开立帐户的收款人持银行汇票
向银行支取款项时如何处理 (148)
- ☐ 银行汇票的背书、兑付、拒付和退款 (149)
- ☐ 银行汇票的保管与丢失处理 (152)
- ☐ 银行汇票结算业务程序 (153)
- ☐ 商业汇票结算的概念 (156)

- ☐ 商业汇票结算的特点 (157)
- ☐ 银行承兑汇票的签发与兑付 (158)
- ☐ 商业承兑汇票的签发和兑付 (166)
- ☐ 商业汇票的贴现 (172)

银行结算本票的使用

一、本票的定义 (181)

- ☐ 本票的定义 (181)
- ☐ 《中华人民共和国票据法》
中的本票仅指银行本票 (182)

二、票据法对本票的有关规定 (183)

- ☐ 本票出票人的资格 (183)
- ☐ 出票人的资格的审定 (184)
- ☐ 具体管理办法 (184)

三、本票的记载事项 (185)

四、出票人的付款责任 (187)

五、我国银行结算中的本票结算 (188)

- ☐ 银行本票结算的概念 (188)
- ☐ 银行本票的种类和适用范围 (189)
- ☐ 银行本票结算的特点 (189)
- ☐ 银行本票结算的基本步骤 (190)
- ☐ 银行本票的背书转让 (196)
- ☐ 银行本票的保管和退款 (198)

银行结算支票的使用

一、支票的特征和种类 (201)

- ☐ 支票的特征 (201)
- ☐ 支票的当事人 (202)
- ☐ 支票的种类 (203)
- ☐ 开立支票存款帐户的条件 (203)

二、支票的绝对必要记载事项 (204)

- ☐ 支票上绝对必要记载的事项 (204)
- ☐ 支票上未记载绝对必要事项的法律后果 (205)

三、禁止签发空头支票 (206)

- ☐ 支票的资金关系 (206)
- ☐ 空头支票的概念及其危害 (206)
- ☐ 我国关于对空头支票的处理规定 (207)

四、支票的签章和付款责任 (208)

- ☐ 支票的签章 (208)
- ☐ 支票出票人的付款责任 (210)
- ☐ 支票付款人的付款责任 (211)

五、支票付款的效力 (212)

- ☐ 支票付款的效力 (212)
- ☐ 付款人以恶意或者有重大过失付款的责任 (213)

六、我国银行结算中的支票结算 (214)

- ☐ 支票结算的特点 (214)
- ☐ 支票结算的管理 (215)
- ☐ 支票结算的基本步骤 (219)
- ☐ 银行退票和罚款 (229)
- ☐ 支票和印章遗失的处理和印鉴的更换 (231)

票据诈骗及其防范

一、票据诈骗 (235)

- ☐ 伪造票据 (235)
- ☐ 变造票据 (236)
- ☐ 盗窃票据 (237)
- ☐ 空头支票 (237)
- ☐ 骗取票据 (239)

二、票据诈骗的防范 (240)

- ☐ 假票的制造与识别 (240)
- ☐ 伪造印章印文的特征与识别 (242)

《飞钱——企业票据管理手册》

银行转帐结算

兄弟,用银行转帐结算



银行转帐结算,使资金流通更加安全。

一、银行转帐结算的含义和条件

☐ 银行转帐结算的含义

银行转帐结算是指不使用现金,通过银行将款项从付款单位(或个人)的银行帐户直接划转到收款单位(或个人)的银行帐户的货币资金结算方式。

按照银行结算办法的规定,除了《现金管理暂行条例》规定的可以使用现金结算的以外,所有企业、事业单位和机关、团体、部队等相互之间发生的商品交易、劳务供应、资金调拨、信用往来等等均应按照银行结算办法的规定,通过银行实行转帐结算。国家之所以鼓励实行银行转帐结算,是因为:

(1)实行银行转帐结算,有利于国家调节货币流通。实行银行转帐结算,用银行信用收付代替现金流通,使各单位之间的经济往来,只有结算起点以下的和符合现金开支范围内的业务才使用现金,缩小了现金流通的范围和数量,使大量现金脱离流通领域,从而为国家有计划地组织和调节货币流通量,防止和抑制通货膨胀创造条件。