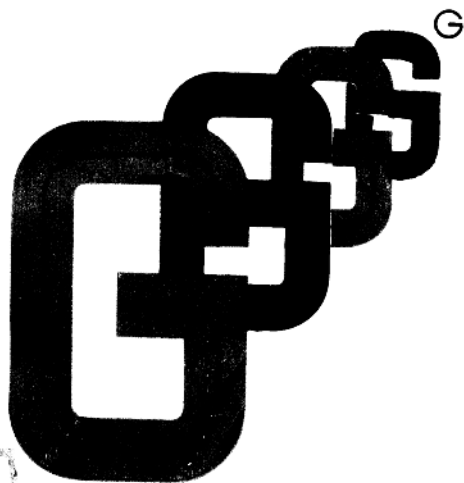


资金结算入门



46

天津人民出版社

前 言

我理解这本书之所以不叫银行结算，而称为资金结算，是因为结算不仅是银行的一项主营业务，而且已成为社会经济活动各项资金清算的中介。银行结算关系到全社会货币流通及资金运转的每一个环节，关系到资金使用的效益问题。忽视了这些，往往会造成巨大的资金浪费，因此说，银行结算已具有了新的意义。

党的十一届三中全会以后，虽然银行开办了多种结算业务，但由于受两种经济体制并存的影响，结算业务还不能适应商品经济的发展，必须及时进行改革。为此，国务院办公厅批转了中国人民银行《关于改革银行结算的报告》，并由中国人民银行颁发了新银行结算办法。

为了配合我国银行结算的重大改革，更好地贯彻和实施新银行结算办法，帮助企业单位了解和掌握结算知识，我们组织了天津市各家银行具有一定理论水平和多年实践经验的业务骨干，编写了《资金结算入门》一书。该书从结算的历史沿革、帐户管理、现行结算工具、综合结算业务、票据、国际结算几方面入手，突出介绍了新的结算办法，力求为企业单位与金融机构往来提供方便，以利于搞活资金、减少资金占用、加速资金周转。本书可以作为各企业单位主管厂

长、经理、财会、供销人员的常备读物，也可作为银行和企业单位培训干部及从事经济工作的同志的参考书。

马增麟

1989年1月

目 录

历史沿革

1. 什么是结算? (1)
2. 结算工具、信用工具、结算方式三者有何区别? (1)
3. 我国转帐结算前的货币结算如何? (2)
4. 我国最早的转帐结算源于何时? (3)
5. 我国哪一家金融机构最早办理转帐结算? (4)
6. 山西票庄的经营特点和业务种类如何? (5)
7. 旧银行结算业务的特点是什么? (6)
8. 旧银行使用的结算工具有几种? (7)
9. 旧银行对使用支票有何规定? (7)
10. 旧银行汇兑业务的特点和一般规定是什么? (8)
11. 旧银行押汇业务的主要规定是什么? (9)
12. 旧银行票据业务开展情况如何? (11)
13. 票据清算的起源及我国票据清算制度的形成? (12)
14. 票据清算的优越性何在? (13)
15. 我国的票据是如何产生的? (14)
16. 我国第一部票据法是怎样形成的? (15)
17. 国民经济恢复时期结算制度是怎样形成的? (17)

18. 国民经济恢复时期转帐结算的作用是什么?	(17)
19. 国民经济恢复时期加强现金管理的作用是什么?	(18)
20. 什么是“划拨清算”?	(19)
21. 为什么要停办押汇业务?	(21)
22. 全国统一的结算制度是怎样形成的?	(23)
23. 八种结算方式是怎样形成的?	(23)
24. 八种结算方式的基本规定是什么?	(24)
25. “蓝皮书”是怎样形成的?	(25)
26. “大跃进”对结算工作的影响如何?	(26)
27. 中国人民银行的非现金结算暂行办法及有关规定是怎样形成的?	(27)
28. 调整时期结算制度的主要规定是什么?	(29)
29. “文化大革命”对结算制度的冲击有什么后果?	(31)
30. 重建结算制度的主要内容是什么?	(31)
31. 为什么要取消凭实物收据办理托收?	(32)
32. 新的历史时期结算工作有哪些变化?	(34)
33. 建国以来曾颁布过哪些主要结算法规?	(36)
34. 结算的作用有哪些?	(38)
35. 当前结算制度存在的主要问题是什么?	(40)
36. 目前结算改革的方向是什么?	(42)
37. 新旧结算管理体制的区别是什么?	(43)
38. 什么是异地托收承付结算方式? 有几种划款形式?	(44)
39. 异地托收承付结算适用于哪些范围? 有何具体要求?	(45)
40. 什么是电划托收? 有何特点?	(45)
41. 什么是邮划托收? 有何特点?	(46)
42. 怎样办理托收? 主要规定是什么?	(46)
43. 怎样办理查询?	(47)

44. 什么是承付? 有几种形式? 承付期如何规定?	(47)
45. 什么是承付通知? 收到承付通知后怎样处理?	(43)
46. 什么是逾期付款? 银行怎样处理?	(48)
47. 逾期付款天数怎样计算? 赔偿金怎样计收?	(48)
48. 异地托收承付结算的特点和存在的问题是什么?	(49)
49. 多付款或少付款怎样处理?	(49)
50. 怎样办理全部拒付和部分拒付?	(50)
51. 什么是无理拒付?	(51)
52. 什么是重办托收?	(51)
53. 什么是三方交易直达结算?	(51)
54. 什么是代办发货托收?	(52)
55. 什么是代理收货托收?	(52)
56. 办理异地托收承付结算的其他规定是什么?	(52)
57. 银行办理异地托收承付结算的主要职责是什么?	(54)
58. 托收承付凭证在银行和企业之间怎样进行传递?	(54)
59. 什么是国内信用证结算方式?	(55)
60. 信用证适用于哪些范围? 怎样办理?	(55)
61. 办理信用证结算分为几个阶段?	(57)
62. 办理信用证的主要规定有哪些?	(57)
63. 信用证分次付款的金额起点是多少?	(57)
64. 怎样办理信用证的撤销?	(57)
65. 怎样结清信用证?	(58)
66. 信用证在银行与企业之间怎样传递?	(58)
67. 信用证的特点和存在的问题是什么?	(59)
68. 什么是付款委托书结算方式?	(60)
69. 怎样办理付款委托书结算?	(60)
70. 付款委托书结算的主要规定是什么?	(60)

71. 付款委托书怎样在银行与企业之间传递?	(61)
72. 什么是托收无承付结算方式?	(61)
73. 怎样办理托收无承付结算?	(62)
74. 托收无承付结算的适用范围有哪些?	(62)
75. 办理托收无承付结算为什么要签订协议?	(62)
76. 托收无承付结算的主要规定是什么?	(62)
77. 托收无承付怎样在银行与企业之间传递?	(63)
78. 什么叫城乡限额结算?	(64)
79. 城乡限额结算的主要规定有哪些?	(64)

帐 户 管 理

80. 什么是帐户?	(66)
81. 帐户管理的意义是什么?	(66)
82. 帐户管理办法谁有权制定、修改、解释或审批?	(67)
83. 什么是基本帐户?	(68)
84. 什么是专用帐户?	(68)
85. 什么是辅助帐户?	(69)
86. 什么是临时帐户?	(69)
87. 什么是存款帐户?	(69)
88. 什么是贷款帐户?	(70)
89. 企业申请开立帐户应具备什么条件?	(71)
90. 为什么要按照资金性质分别开立帐户?	(71)
91. 企业怎样办理开户手续? 银行怎样审查?	(72)
92. 工商企业可开立哪些帐户?	(73)
93. 行政事业单位可开立哪些帐户?	(73)
94. 财政机关可开立哪些帐户?	(74)
95. 部队可开立哪些帐户? 有何规定?	(74)

96. 个体工商户可开立哪些帐户? 有何规定?	(75)
97. 临时性单位可开立哪些帐户?	(75)
98. 客户怎样与银行核对往来帐务?	(76)
99. 帐户连续一年未发生收付活动应如何处理?	(77)
100. 怎样办理变更帐户名称的手续?	(77)
101. 怎样办理迁移帐户的手续?	(77)
102. 怎样办理撤销帐户或合并的手续?	(77)
103. 使用帐户必须遵守哪些规定?	(77)
104. 违反帐户使用规定有哪些处理办法?	(78)
105. 客户怎样选择开户银行?	(78)

现行结算工具

106. 什么是银行汇票?	(80)
107. 不定额银行汇票的特点是什么?	(80)
108. 汇票结算适用于哪些商品交易? 怎样办理?	(80)
109. 办理汇票结算的主要规定是什么?	(81)
110. 使用汇票结算应注意哪些事项?	(82)
111. 汇票结算的收费标准是怎样规定的?	(83)
112. 汇票遗失怎样办理挂失?	(83)
113. 汇票在银行和企业之间怎样传递?	(84)
114. 什么是定额银行汇票?	(85)
115. 定额汇票的特点是什么?	(85)
116. 定额汇票适用于哪些商品交易? 怎样办理?	(86)
117. 办理定额汇票的主要规定是什么?	(86)
118. 使用定额汇票应注意哪些事项?	(85)
119. 定额汇票在银行和企业之间怎样传递?	(87)
120. 汇票和定额汇票有何区别?	(88)

121. 银行汇票与汇兑结算方式有何区别?	(88)
122. 什么是商业汇票?	(89)
123. 商业承兑汇票与银行承兑汇票有何区别?	(89)
124. 商业汇票承兑贴现有什么特点?	(89)
125. 为什么要办理商业汇票承兑贴现业务?	(90)
126. 银行办理商业汇票承兑、贴现业务的作用是什么?	(91)
127. 企业如何处理商业汇票承兑贴现的会计核算手续?	(92)
128. 为什么要加强对商业汇票的管理?	(94)
129. 签发商业汇票的现行规定是什么?	(95)
130. 办理商业汇票承兑的意义如何?	(97)
131. 什么是签发商业汇票的预约?	(97)
132. 国际票据法中签发商业汇票必须记载的 事项是什么?	(98)
133. 怎样掌握签发商业汇票的到期日?	(99)
134. 签发商业汇票的重要意义何在?	(100)
135. 什么是提示承兑?	(100)
136. 办理商业汇票承兑主要应掌握哪些规定?	(101)
137. 怎样办理商业承兑汇票?	(102)
138. 怎样办理银行承兑汇票? 手续费怎样计收?	(105)
139. 什么是背书? 怎样做成商业汇票的背书?	(108)
140. 商业汇票背书的一般规定是什么?	(109)
141. 办理商业汇票贴现应具备什么条件? 怎样办理?	(111)
142. 什么是商业汇票贴现? 它与一般贷款有什么区别?	(113)
143. 什么是贴现率? 贴现利息和实付贴现金额怎样 计算?	(115)
144. 什么是商业汇票的再贴现?	(115)
145. 办理商业汇票再贴现的一般规定是什么?	

怎样办理？	(116)
146. 商业汇票付款的主要规定是什么？	(117)
147. 商业承兑汇票和银行承兑汇票付款有何区别？	(118)
148. 商业汇票追索权的主要规定是什么？	(119)
149. 商业汇票遗失和未使用注销怎样处理？	(120)
150. 什么是本票？	(121)
151. 什么是定额本票和不定额本票？	(122)
152. 什么是记名本票和不记名本票？	(122)
153. 本票必须记载的事项有哪些？	(123)
154. 本票背书的规定有哪些？	(123)
155. 本票过期怎么办？	(124)
156. 本票兑现的规定是什么？	(124)
157. 企业怎样办理银行本票？	(124)
158. 收款方受理本票怎样审查？	(124)
159. 本票遗失怎么办？	(125)
160. 办理不定额本票还有哪些规定？	(125)
161. 定额银行本票有哪些规定？	(125)
162. 本票怎样在银行与企业之间传递？	(126)
163. 什么是支票？	(127)
164. 支票必须记载的事项有哪些？	(128)
165. 申请使用支票应具备什么条件？	(128)
166. 什么是现金支票？怎样办理现金存取？	(129)
167. 什么是转帐支票？怎样办理交存？	(129)
168. 什么是保付支票？怎样办理？	(131)
169. 签发支票的规定有哪些？	(131)
170. 遗失支票及预留印鉴怎样办理挂失？	(132)
171. 支票能否转让？	(133)

172. 支票的主要管理规定有哪些?	(133)
173. 支票户怎样加强对支票的管理?	(134)
174. 支票怎样在银行与企业之间传递?	(135)
175. 什么叫定额支票?	(136)
176. 办理定额支票结算的意义是什么?	(137)
177. 定额支票的结算原则是什么?	(137)
178. 定额支票有几种面额? 有效期是几天?	(137)
179. 定额支票在什么范围内使用?	(138)
180. 付款方怎样申请办理定额支票结算?	(138)
181. 银行受理付款方的申请需办理哪些手续?	(138)
182. 对定额支票的转让有哪些规定?	(139)
183. 收款方受理定额支票, 应审查哪些内容? 怎么处理?	(139)
184. 收款方开户银行收到定额支票怎么处理?	(140)
185. 定额支票领用和保管应注意哪些事项?	(141)
186. 定额支票遗失怎么办?	(141)
187. 定额支票可用于哪些款项结算? 怎样转为定活 两便储蓄?	(141)
188. 定额支票转为定活两便储蓄, 计息有什么规定?	(142)
189. 定额支票通兑, 所、社垫付资金怎么处理?	(142)
190. 信用社收到定额支票怎么处理?	(143)
191. 储蓄机构怎样办理支票的收储手续?	(143)
192. 储蓄机构怎样办理定额支票的兑付手续?	(143)
193. 定额支票的其他规定是什么?	(144)
194. 定额支票怎样在银行和企业之间传递?	(144)
195. 什么是国内旅行支票?	(145)
196. 怎样办理旅行支票?	(145)

197. 旅行支票的主要规定是什么?	(146)
198. 旅行支票有何特点?	(146)
199. 旅行支票与支票的区别何在?	(147)
200. 什么是汇兑结算方式?	(147)
201. 汇兑结算有何特点?	(147)
202. 汇兑结算方式分为几种?	(148)
203. 什么是信汇?	(148)
204. 什么是信汇自带?	(148)
205. 什么是电汇?	(148)
206. 什么是直达电汇?	(148)
207. 电汇、信汇适用于哪些范围? 怎样办理?	(149)
208. 怎样办理直达电汇? 其使用规定是什么?	(149)
209. 办理汇兑结算应注意哪些事项?	(149)
210. 汇兑结算的收费标准是怎样规定的?	(150)
211. 怎样办理汇兑结算的查询和退汇?	(150)
212. 汇兑结算的其他规定有哪些?	(150)
213. 汇兑结算在银行与企业之间怎样传递?	(151)
214. 什么是委托银行收款结算方式?	(152)
215. 委托收款结算适用于哪些范围? 怎样办理?	(152)
216. 委托收款结算发生拒付、无款支付怎么办?	(153)
217. 委托收款结算的收费标准是怎样规定的?	(154)
218. 委托收款结算的其他规定是什么?	(155)
219. 怎样办理委托收款三方交易、直达结算?	(155)
220. 什么是代办发货和代理收货委托收款?	(156)
221. 委托收款结算在银行与企业之间怎样传递?	(156)
222. 委托收款结算发生交易纠纷怎样处理?	(159)
223. 委托收款与托收承付有何区别?	(159)

224. 什么是大额可转让存款单?	(160)
225. 可转让存款单票面有几种? 存款期限、 利率是多少?	(160)
226. 可转让存款单有何特点?	(161)
227. 可转让存款单和一般定期存款有何区别?	(161)
228. 可转让存款单计息有哪些规定?	(162)
229. 怎样办理可转让存款单的开户、更改户名 和更换印鉴?	(162)
230. 怎样办理可转让存款单的到期支取和转期?	(163)
231. 怎样办理可转让存款单的贴现?	(164)
232. 怎样办理可转让存款单的挂失?	(164)
233. 可转让存款单的其他规定是什么?	(165)
234. 银行结算业务收费标准有哪些(附表)?	(166)

综合结算业务

235. 什么叫票据交换?	(168)
236. 什么叫票据清算?	(168)
237. 什么叫信件交换?	(169)
238. 什么是票据清算所?	(169)
239. 什么是票据清算中心?	(169)
240. 参加票据清算的金融机构应具备哪些条件?	(170)
241. 掌握清算场次和退票时间的意义何在?	(170)
242. 什么叫当场轧平?	(170)
243. 为什么要强调收妥抵用?	(171)
244. 为什么要将不同场次的结算票据分开送交银行?	(172)
245. 结算票据怎样通过票据清算所传递清算?	(172)
246. 在银行办理结算应具备哪些条件?	(173)

247. 办理结算应遵守的结算纪律和原则是什么?	(173)
248. 银行对违反结算纪律的处理有哪些规定?	(173)
249. 银行为企业办理结算应负的责任是什么?	(174)
250. 哪几种结算必须签订经济合同?	(175)
251. 未在银行开户怎样办理结算?	(175)
252. 银行结算的收费标准是怎样规定的?	(176)
253. 企业如何填写结算凭证?	(176)
254. 企业受理结算凭证应注意审查哪些内容?	(178)
255. 企业怎样保管银行空白重要结算凭证和预留 银行印鉴?	(178)
256. 企业印制银行结算凭证的管理规定有哪些?	(179)
257. 存款的计息范围有哪些?	(179)
258. 银行计算利息有几种方法? 怎样计算?	(179)
259. 什么是内外帐务核对?	(183)
260. 由于银行本身差错影响企业资金运用, 银行应付什么责任?	(183)
261. 银行怎样通过两大核算系统结平当日帐务?	(184)
262. 银行对“应解汇款及临时存款”怎样掌握退汇?	(184)
263. 企业怎么办理向银行支取现金的手续?	(184)
264. 企业向银行交存的现金, 应如何整理?	(185)
265. 银行兑换损伤人民币的标准是什么?	(185)
266. 什么是现金管理? 有何作用?	(186)
267. 银行如何处理违反现金管理的单位?	(187)
268. 目前现金使用的范围有哪些?	(188)
269. 什么是坐支现金? 对坐支现金的管理规定是什么?	(189)
270. 什么是库存限额? 怎样核定库存限额?	(189)
271. 什么是“变相货币”?	(190)

272. 什么是国库? 其职责权限是什么?	(190)
273. 什么是国库? 主要规定是什么?	(191)
274. 企业怎样办理购买国库券的手续?	(192)
275. 金融机构执行查询、冻结、扣(罚)款的 依据是什么?	(193)
276. 现行银行存、贷款利率简介?	(193)
277. 企业签订经济合同必须加入的结算条款有哪些?	(199)
278. 签订经济合同的种类及主要条款是什么?	(199)
279. 企业筹集资金的渠道有哪些?	(200)
280. 怎样考核和分析企业的结算资金?	(203)
281. 什么是系统内结算?	(204)
282. 系统内与跨系统结算资金划拨有何区别?	(205)
283. 银行结算计算机化对企业单位有何要求?	(205)
284. 什么是扣款顺序? 银行怎样掌握?	(207)
285. 什么是工资基金监督? 怎样监督?	(208)
286. 怎样办理经费限额的预拨、转拨和回收?	(209)
287. 怎样处理经费限额帐户的转移及注销?	(209)
288. 怎样办理经费限额帐户的年终对帐、签证和上划 工作?	(210)
289. 怎样缴纳不同性质的所得税?	(210)
290. 信用社的基本特征是什么?	(211)
291. 信用社与农业银行的业务如何划分?	(212)
292. 信用分社与信用站的业务如何划分?	(212)
293. 信用社的主要任务是什么?	(213)
294. 在信用社开立和使用帐户的基本规定是什么?	(213)
295. 信用社办理的业务种类有哪些?	(214)
296. 信用社办理存贷款的原则是什么?	(215)

297. 信用社的存贷款利率是怎样规定的?	(216)
298. 信用社的计息方法是怎样规定的?	(216)
299. 信用社现金管理的主要规定是什么?	(217)
300. 怎样通过信用社办理转帐结算?	(218)
301. 信用社代理业务的规定有哪些?	(219)
302. 信用社怎样加强资金管理?	(219)
303. 什么是“厂内银行”?	(220)
304. 为什么要推广“厂内银行”的管理方法?	(221)
305. 怎样建立企业“厂内银行”的核算体系?	(223)
306. 企业“厂内银行”是怎样核算的?	(226)
307. 什么是股票?有何特点?	(227)
308. 股票分为几种?	(227)
309. 我国为什么允许发行股票?	(228)
310. 什么叫股份公司?怎样组建?	(230)
311. 股票的发行方式有几种?怎样发行?	(230)
312. 股票票面的基本内容有哪些?	(231)
313. 什么是股息和红利?	(231)
314. 怎样确定股票的价格?	(232)
315. 股票交易方式有几种?	(233)
316. 什么是股票价格平均数和股票价格指数?	(234)
317. 什么是股票经纪人?股票怎样过户?	(235)
318. 股票持有人拥有哪些权利?	(235)
319. 银行代理发行股票的程序及注意事项是什么?	(236)
320. 发行股票应向审批机关提供哪些资料? 遵守哪些管理规定?	(237)
321. 股份公司和合资经营有什么区别?	(238)
322. 什么是债券?	(239)

323. 债券的种类有哪些?	(239)
324. 债券与存款的异同有哪些?	(239)
325. 债券有几种偿还方式?	(240)
326. 什么是债券的利率?	(241)
327. 怎样计算债券的收益率?	(241)
328. 什么是企业债券?	(242)
329. 企业债券的票面应载明哪些内容?	(242)
330. 企业发行债券的程序是什么?	(243)
331. 对企业发行债券的方式有哪些规定?	(244)
332. 什么是债券市场?	(245)
333. 我国目前发行了哪些债券?	(246)

票 据

334. 什么是票据? 有何特点?	(248)
335. 我国现行的票据有几种?	(250)
336. 什么是商业票据? 主要有几种?	(250)
337. 什么是票据法?	(251)
338. 票据法的作用是什么?	(251)
339. 为什么要建立票据法?	(253)
340. 什么是票据行为?	(254)
341. 何谓票据的权利义务?	(254)
342. 什么是票据当事人?	(255)
343. 什么是票据的要式?	(255)
344. 票据能否更改?	(256)
345. 什么是票据的诉讼权利时效?	(256)
346. 什么是票据的背书? 怎样做成背书?	(256)
347. 持票人的权利是什么?	(257)