



# 银行新结算办法问答

(银行客户读本)

闻牧耕

## 写在前面的话

今年四月一日起，中国人民银行制定的《银行结算办法》将正式出台。它标志着我国银行结算改革迈出了坚实的第一步。

银行结算是社会各项经济活动资金结算的中介，是实现商品交换和价值转移的工具，涉及面很广，既牵涉银行内部，又涉及众多银行客户，因此，学习、宣传好《银行结算办法》是搞好银行结算改革的基础。

本书是以银行客户为读者对象编写的，扼要介绍了银行结算改革理论和有关银行结算的基础知识，着重叙述了新推行的六种信用支付工具和结算方式的具体操作，旨在为银行客户学习《银行结算办法》提供一点参考，为银行结算改革尽绵薄之力。

由于本人才学疏浅，加之时间紧迫，资料不足，书中叙述难免有不严密之处，阐述的观点也可能失之粗浅，甚至错误，恳请读者不吝指正。

闻牧耕

一九八九年二月

# 目 录

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| <b>一、银行结算与改革</b> .....                | ( 1 )  |
| 1.什么是结算? .....                        | ( 1 )  |
| 2.什么是现金结算?其使用范围有哪些限制? .....           | ( 1 )  |
| 3.什么是银行转帐结算? .....                    | ( 2 )  |
| 4.银行转帐结算的性质和特征有哪些? .....              | ( 2 )  |
| 5.银行转帐结算有哪些优越性? .....                 | ( 4 )  |
| 6.为什么要进行银行结算改革? .....                 | ( 5 )  |
| 7.银行结算改革的指导思想和要求是什么? .....            | ( 7 )  |
| 8.银行结算改革的主要内容有哪些? .....               | ( 8 )  |
| 9.新结算办法规定了哪些结算纪律? .....               | ( 11 ) |
| 10.怎样理解新的结算三原则? .....                 | ( 12 ) |
| 11.为什么要取消托收承付结算方式? .....              | ( 13 ) |
| <b>二、票据基本知识</b> .....                 |        |
| 12.什么是票据?票据有何特点? .....                | ( 15 ) |
| 13.票据有哪些种类? .....                     | ( 16 ) |
| 14.何谓票据行为?汇票、本票和支票各有哪些<br>票据行为? ..... | ( 16 ) |
| 15.何谓背书和背书连续?为什么背书要连续? .....          | ( 17 ) |
| 16.什么是票据背书转让? .....                   | ( 18 ) |
| 17.什么是票据的承兑与贴现? .....                 | ( 18 ) |

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| 18. 贴现与银行贷款有何异同? .....       | ( 19 ) |
| 19. 汇票、本票、支票有何异同? .....      | ( 20 ) |
| 20. 什么是票据交换和票据交换所? .....     | ( 21 ) |
| 21. 何谓退票? 一般在什么情况下退票? .....  | ( 22 ) |
| 22. 何谓票据法? .....             | ( 23 ) |
| 23. 持票人行使票据的追索权是怎么回事? .....  | ( 24 ) |
| 24. 什么是票据的伪造与变造? .....       | ( 24 ) |
| 25. 为什么要建立以票据为主体的结算制度? ..... | ( 25 ) |

### 三、银行汇票

|                                             |        |
|---------------------------------------------|--------|
| 26. 什么是银行汇票? 其特点和使用范围有哪些? ...               | ( 27 ) |
| 27. 银行汇票和银行票汇相比, 有哪些变化? .....               | ( 28 ) |
| 28. 企业单位为什么不能申请办理现金银行汇票<br>或汇兑? .....       | ( 29 ) |
| 29. 为什么客户持交通银行签发的银行汇票往外地,<br>兑付也很方便? .....  | ( 29 ) |
| 30. 银行客户申请办理银行汇票有哪些手续? .....                | ( 29 ) |
| 31. 受理银行汇票应审查的内容和处理手续有哪<br>些? .....         | ( 31 ) |
| 32. 已签发的银行汇票遗失了, 怎么办? .....                 | ( 31 ) |
| 33. 已经签发的银行汇票, 因故没有使用, 申请退款<br>有哪些手续? ..... | ( 32 ) |

### 四、商业汇票

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| 34. 什么是商业汇票? 其特点和使用范围有哪些? ...        | ( 33 ) |
| 35. 银行开办商业汇票承兑与贴现业务的意义有<br>哪些? ..... | ( 34 ) |
| 36. 工商企业怎样办理商业承兑汇票? .....            | ( 35 ) |
| 37. 工商企业收受商业承兑汇票应注意哪些事项? ...         | ( 37 ) |

- 38.商业承兑汇票的承兑人到期无款或不足支付应  
怎么处理?..... (38)
- 39.银行客户怎样办理银行承兑汇票?..... (38)
- 40.银行客户收受已承兑的银行承兑汇票时应审核  
哪些内容?..... (40)
- 41.银行承兑汇票到期, 承兑申请人无款或不足支付  
怎么处理?..... (41)
- 42.银行客户怎样办理商业汇票的贴现?..... (41)
- 43.银行是怎样计算商业汇票的贴现利息和实付贴  
现额的?..... (42)
- 44.经背书转让后的商业承兑汇票或银行承兑汇票是否  
可向银行申请贴现?为什么?..... (43)
- 45.商业汇票遗失或未使用, 注销应怎样处理?..... (44)
- 46.工商企业使用商业汇票怎样进行会计核算?..... (45)

## 五、银行本票

- 47.什么是银行本票?其特点和使用范围有哪些? ... (49)
- 48.银行客户怎样办理银行本票?..... (50)
- 49.企、事业单位、个体经济户或个人收受银行本票应  
认真审查哪些内容?..... (51)
- 50.怎样办理银行本票转让或进帐、取现?..... (51)
- 51.在什么情况下超过付款期的或遗失的银行本票可到  
签发银行办理退款?怎样办理?..... (52)
- 52.为什么银行本票不能办理挂失?..... (53)
- 53.银行本票和银行汇票有何异同?..... (53)
- 54.为什么新结算办法全面推行的同时, 对银行本票先  
行试点?..... (54)

## 六、支票

- 55.什么是支票?支票的使用范围和特点有哪些? … (55)
- 56.新推行的支票与老的支票相比, 有哪些主要变化? … (55)
- 57.已经签发的支票或未经签发的空白支票遗失了, 是否都可挂失? … (56)
- 58.银行客户签发支票的注意事项有哪些? … (57)
- 59.收款人受理支票时应审查哪些内容? … (58)
- 60.收款人受理支票后, 到银行进帐或取现有哪些手续? … (59)
- 61.银行客户遗失或更换预留银行印鉴的处理手续有哪些? … (59)
- 62.什么是定额支票?其特点和使用范围有哪些? … (60)

## 七、汇兑

- 63.什么是汇兑?其适用范围和特点有哪些? … (61)
- 64.新推行的汇兑方式与老的汇兑方式相比, 主要有哪些变化? … (61)
- 65.汇兑与银行汇票有何区别? … (62)
- 66.银行客户办理汇兑的处理手续有哪些? … (64)
- 67.银行客户收到汇兑款项的进帐、转汇、退汇处理手续有哪些? … (65)
- 68.银行客户为什么不能以信、电汇凭证第一联, 即信、电汇回单作为发货依据? … (66)

## 八、委托收款

- 69.什么是委托收款?其适应范围和特点有哪些? … (67)
- 70.银行新结算办法为什么要保留委托收款? … (67)
- 71.新结算办法推行的委托收款与老的委托收款相比, 有哪些主要变化? … (68)

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| 72.收款人委托银行收款的处理手续有哪些? .....          | ( 69 ) |
| 73.付款人收到委托收款凭证后的处理手续有<br>些? .....    | ( 69 ) |
| 74.付款人拒付或无款支付时的处理手续有哪些? ...          | ( 70 ) |
| 75.使用委托收款办理三方交易直达结算的手续有<br>哪些? ..... | ( 71 ) |
| 76.如何办理代办发货和代理收货的委托收款<br>手续? .....   | ( 71 ) |
| <b>九、信用卡</b>                         |        |
| 77.什么是信用卡? .....                     | ( 72 ) |
| 78.信用卡有哪些优点? .....                   | ( 73 ) |
| 79.如何申请和使用信用卡? .....                 | ( 74 ) |
| <b>名词解释</b> .....                    | ( 75 ) |
| 金融 .....                             | ( 75 ) |
| 直接金融 .....                           | ( 76 ) |
| 间接金融 .....                           | ( 76 ) |
| 信用 .....                             | ( 76 ) |
| 信贷 .....                             | ( 76 ) |
| 商业信用 .....                           | ( 76 ) |
| 银行信用 .....                           | ( 77 ) |
| 信用流通工具 .....                         | ( 77 ) |
| 商业票据 .....                           | ( 77 ) |
| 银行票据 .....                           | ( 77 ) |
| 期票 .....                             | ( 78 ) |
| 汇票 .....                             | ( 78 ) |
| 保付支票 .....                           | ( 78 ) |

|             |        |
|-------------|--------|
| 空头支票·····   | ( 78 ) |
| 远期支票·····   | ( 79 ) |
| 出票·····     | ( 79 ) |
| 出票人·····    | ( 79 ) |
| 收款人·····    | ( 79 ) |
| 限定性背书·····  | ( 80 ) |
| 特别背书·····   | ( 80 ) |
| 空白背书·····   | ( 80 ) |
| 背书人·····    | ( 80 ) |
| 被背书人·····   | ( 80 ) |
| 前手·····     | ( 80 ) |
| 后手·····     | ( 81 ) |
| 提示·····     | ( 81 ) |
| 承兑·····     | ( 81 ) |
| 承兑人·····    | ( 81 ) |
| 拒付·····     | ( 81 ) |
| 承兑汇票·····   | ( 81 ) |
| 支票挂失·····   | ( 82 ) |
| 再贴现·····    | ( 82 ) |
| 转贴现·····    | ( 82 ) |
| 透支·····     | ( 82 ) |
| 征信·····     | ( 83 ) |
| 征信所·····    | ( 83 ) |
| 清算·····     | ( 83 ) |
| 结算资金·····   | ( 83 ) |
| 结算管理体制····· | ( 83 ) |
| 结算纪律·····   | ( 84 ) |

|          |      |
|----------|------|
| 结算制裁     | (84) |
| 结算监督     | (84) |
| 仲裁       | (84) |
| 支付能力     | (84) |
| 扣款规定     | (84) |
| 转帐结算方式   | (85) |
| 转帐结算凭证   | (85) |
| 法定假日     | (85) |
| 转帐结算金额起点 | (85) |
| 异地结算     | (85) |
| 同城结算     | (86) |
| 通汇       | (86) |
| 汇兑结算方式   | (86) |
| 委托收款结算方式 | (86) |
| 支票结算方式   | (86) |
| 挂失止付     | (87) |
| 本行票据     | (87) |
| 他行票据     | (87) |
| 当日抵用率    | (87) |
| 银行帐户     | (87) |
| 帐户管理     | (87) |
| 开户       | (87) |
| 预留印鉴     | (87) |
| 销户       | (88) |
| 基本帐户     | (88) |
| 辅助帐户     | (88) |
| 采购帐户     | (88) |

|             |        |
|-------------|--------|
| 存折帐户.....   | ( 89 ) |
| 睡眠户.....    | ( 89 ) |
| 全国联行往来..... | ( 89 ) |
| 国际结算.....   | ( 89 ) |

## 附录

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 银行结算办法.....         | ( 90 ) |
| 银行结算业务收费表.....      | (108)  |
| 有关填写票据和结算凭证的规定..... | (109)  |
| 现金管理暂行条例.....       | (111)  |

## 一、银行结算与改革

### 1.什么是结算?

结算亦称“货币结算”，指对因商品交易、劳务供应、资金调拨等经济往来所引起的货币收付关系进行了结和清算。是货币发挥流通手段职能和支付手段职能的具体体现。结算通常有收款人、付款人、金融机构三方参加。按结算形式划分，有现金结算和转帐结算之分，前者，直接使用现金进行结算，后者，通过银行帐户划转资金，办理结算；按地区言，有同城（本埠）结算和异地（埠际）结算；国与国之间进行的结算，通称国际结算。

在我国，银行结算是社会主义再生产借以正常进行的信用形式，是促进生产和商品流通，加速资金周转的重要手段之一，也是联系国民经济各部门、各单位和个体经济户之间经济往来的桥梁和纽带。

### 2.什么是现金结算?其使用范围有哪些限制?

现金结算是“转帐结算”的对称，属结算形式之一。指在商品交易、劳务供应等经济往来中直接使用现金进行的款项收付。一九八八年，国务院重新颁布的《现金管理暂行条例》对现金结算规定了特定的使用范围：除发放工资，个人劳务报酬，根据国家规定发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金，各种劳保、福利费用以及国家规定的个人的其他支出，向个人收购农副产品和其他物资的价款，出差人员必须随身携带的差旅费，结算起点以下的零星支出以及中国人民银行

确定需要支付现金的其他支出可以使用现金外，其他经济往来必须通过银行办理转帐结算。限定现金结算的范围，是加强现金管理，节约现金使用，稳定货币，稳定物价的有效措施。

### **3.什么是银行转帐结算？**

转帐结算亦称“非现金结算”、“划拨清算”、“转帐货币”、“存款货币”、“票据货币”等，是“现金结算”的对称，属货币结算形式之一。是指通过银行把款项从付款人帐户划转到收款人帐户而完成的货币收付行为。其特点是在银行信用的基础上，以存款（贷款、或往来）帐户为条件，用银行信用收支代替现金流通。在货币经济社会中，转帐结算是货币结算的主要形式。

在我国，除国家现金管理条例规定可以使用现金结算者外，各企业单位相互间的商品交易，劳务供应、资金调拨、信用往来等款项收付，都必须通过银行按统一的结算办法办理转帐结算。

商品货币交换使用转帐结算的范围和比重，反映一个国家的经济、技术和信用工具的完善和进步，现代西方发达国家使用转帐结算已相当普及，居民购买消费品、外出旅游，大都使用信用卡进行转帐结算，目前，正在酝酿所谓“电子货币”，向“无现金的社会，无支票的社会”迈步。苏联的银行对职工的工资和购买消费品也开始采用转帐结算。

### **4.银行转帐结算的性质和特征有哪些？**

银行转帐结算，是在商品交换中产生的，由货币演变而来，它是媒介商品交易和价值转移的工具，是社会各项经济活动资金清算的中介，与现金同样具有货币的性质。或者说，现金是钱，转帐转的也是钱，用现金能买东西，用银行的结算支付凭证通过银行转帐的办法，也能够买东西。

转帐结算同属货币的性质，但是在怎样起货币作用方面，

转帐结算具有以下不同特征。

(1) 转帐结算是货币的一种形态。我们知道，现金是实体的货币形态，有固定的形式，有固定的面额，有精美的图案。转帐结算则不一样，它无论是在形式上还是在内容上，已完全脱离了货币（现金）的形态，变成了另外一种东西。在表现形式和内容上，它已为银行的各种信用支付工具代替，变成了银行票据的形式，而且金额也不固定；在支付方式上，也和现金直接支付不一样，它是通过银行转移存款的办法，来完成货币清算的任务。由此可见，转帐结算虽没有改变货币的性质，但改变了货币的形态。

(2) 转帐结算必须通过银行中介。一般来说，办理转帐结算的前提条件是收、付款人都在银行开立往来帐户，而且帐户上必须有足够的存款，才能办理转帐结算，即将其应该支付的款项，从其帐户中转移到指定的收款人帐户上。就是企业向银行取得贷款，也要转入存款帐户才能使用，如果是办理汇款，还必须在外地有联行或者代理行，即使没有在银行开户的个体经济户和个人要办理汇款，也要将款项交付银行。总之，办理转帐结算离不开银行，如果离开了银行，转帐结算就失去了存在的条件。

这里需要指出的是，转帐结算通过银行中介，并不意味着银行能绝对保证支付，绝对保证转帐。因为票据的使用，具有银行和签发人共同负责的双重信用的性质，银行没有必须支付的义务，也就是说，银行绝不会在超过签发人的存款余额时支付款项。基于此，在同城结算方面，就可能出现空头支票的情况；在异地结算方面，就会应收款项收不回来，形成拖欠。对此，银行无能为力，因为办理转帐结算业务银行只是“中介”。

(3) 转帐结算靠结算纪律和科学管理维护正常秩序。现金流通比较简单，只要中央银行发布一道命令就能保持较稳定的秩序。转帐结算使用多种信用工具和结算方式，涉及五湖四海，千家万户的银行和客户，情况错综复杂，可以说，是一个庞大的系统网络。要保证这个网络畅通无阻，必须要有严格的结算纪律和科学的管理办法以及相应的专业管理部门来维护。否则，就会影响结算业务的正常进行，甚至导致结算工作的混乱，影响企业资金的周转，影响商品流通。一些西方国家为维护结算业务的正常秩序，国家颁布了有关法规，如票据法等。

### 5. 银行转帐结算有哪些优越性？

转帐结算是商品经济发展的产物，又反作用商品经济，与现金结算相比，具有更明显的优越性。

(1) 转帐结算便利货币交换，有利于加速资金周转和商品流通。首先，转帐结算可以不受金额的限制，无论交易的金额多大，凭一张支付凭证就可把成千上万的资金往来清算清楚；其次，转帐结算是通过银行集中清算资金，社会上的经济交往无论多么错综复杂，各单位之间的款项收支无论多么频繁，经济往来单位无论相距多远，都可以利用现代化的交通电讯条件和银行机构遍布城乡各地的条件，通过转帐结算的桥梁和纽带作用，把他们之间的经济关系联结起来，使应收的款项能及时收回来，应付的款项能及时付出去，大大缩短结算的时间和距离，加速社会资金周转，促进商品流通。

(2) 转帐结算可以节约大量现金使用，有利于调节货币流通，实行转帐结算，使大量的现金脱离流通领域，缩小了现金流通的范围和数量。这样，银行投放到市场上的现金，基本上是由于对个人的工资性支付和单位零星开支。货币流通渠道的这种简化，为国家有计划地组织和调节货币流通提供了重要条

件。

(3) 转帐结算有利于保证资金安全。转帐结算是通过银行进行的，资金转来转去都在银行帐上，在银行之间，此收彼付，此付彼收，出不了银行的大门，遇到差错纠纷，有凭证可查，易于追索；还可避免携带现金可能遇到的意外损失。目前，不少个体经济户“腰缠万贯”去外地采购，常遭不测，如果使用转帐结算，既安全、又可靠，是取代“腰缠万贯”的最佳选择。

(4) 转帐结算有利于筹集资金，支持经济发展。首先，国民经济各个部门、各个单位和个体经济户，通过银行办理转帐结算，就要将货币资金存入银行，作为结算准备，这就构成了银行资金来源；其次，各企业单位相互间发生资金支付经济往来，通过银行办理转帐，只是企业单位存款帐户上的资金转移，此增彼减，并不影响银行资金总量的变化，从而，稳定了信贷资金；再其次，企业单位办理转帐结算过程中，款项从付款人帐户支付转到收款人帐户时，由于结算资金的时间差，形成了在途资金，银行对这一部分资金，也能加以运用，形成信贷资金来源。

(4) 转帐结算有利于反映国民经济活动状况。银行通过办理转帐结算，就可以了解一个企业、一个部门、一个地区的资金活动情况，生产、供应、销售以及财务方面的情况，及时地、灵敏地反映企业资金活动的趋势，发现生产和流通，资金和物资，商品流通和货币流通，供应与消费，脱销与滞销等方面出现的新情况和新问题。掌握这些微观和宏观的经济信息，可为国家宏观调控经济提供可靠依据。

## **6.为什么要进行银行结算改革？**

结算是在商品、货币、信用的发展中发展起来的，随着商

品化程度的提高，商品交换的货币结算，主要以转帐或票据的给付为手段，银行运用信用功能和遍布城乡的机构网络及其业务技术设施办理结算，从而成为社会经济活动中各项资金结算的中介。现在，我国每天通过银行办理结算的数量，多达 650 万笔，6 千亿元。今后，随着生产和商品流通的进一步发展，结算的范围和数量将日益增大。因此，办好银行结算对保证生产、流通、分配、消费的顺利实现和国民经济健康发展，具有十分重要的作用和意义。

五十年代，我国实行高度集中的产品经济模式，经济形式和信用形式趋向单一，资金和物资主要靠计划分配和调拨，信用基本集中于银行，限制和取消了商业信用。一九五三年出台的银行结算制度，正是为适应这种经济体制，并取消了旧中国普遍使用的本票、汇票，限制支票，以苏联为样本制定的。当时，规定了八种结算方式，亦叫“一般结算方式”；一九五五年又在苏联专家指导下修订为九种，简称“蓝皮书”。这样一改，使我国银行结算制度进一步外国化。三十几年来，无多变更。

党的十一届三中全会以来，我国经济体制从产品经济体制向有计划的商品经济体制转换，十年的改革开放，经济成份、信用方式、经营方式、流通渠道都发生了很大变化。多种经济成份迅速发展，商品流通渠道增加，市场经济扩大，横向经济联系加强，以银行信用为主，多种信用形式并存的信用制度逐步形成，资金分配已开始打破了纵向分配的格局，有计划商品经济体制的框架正在形成。实践证明，过去的银行结算制度已不能适应经济体制变化和商品经济发展的要求，突出反映在结算上的问题是：商品交易大量使用现金，“腰缠万贯”进行采购的情况比较多；结算在途时间长，资金占压多；企业之间拖欠严重。产生这些问题的原因是多方面的，但银行结算制度本身不

适应，也是一个重要原因。

近几年，随着经济、金融体制改革的深入，银行结算制度也进行了一些改革，如恢复票汇，开办商业汇票承兑、贴现、增办委托收款、改进托收承付结算等，但增来增去，改来改去，始终未能打破产品经济下形成的基本框架。它的主要问题是：首先，结算方式种类多，专业性强，不够灵活、方便。例如结算方式多达十几种，有些作法相似，功能类同，选择弹性小，票据功能弱，不利于企业和个体经济户参与市场调节的经济活动，不适应多种经济成份和多种交易方式需要；其次，银行信用包揽了商业信用，例如，托收承付结算方式，把应由购、货双方建立的信用和承担资金清算的责任，都揽到了银行，购货方没有资金可以盲目采购或不讲信用，任意拖欠货款；再其次，结算手段落后，环节多、效率低、管理薄弱，影响客户的资金周转和经济效益提高；最后，行政性监督多，侵犯了客户资金的自主支配权。为根本改变这种状况，使结算适应经济和金融体制改革的深化，促进社会主义商品经济的发展，必须解放思想，转变观念，按照发展商品经济的客观要求，重新认识和明确银行结算的性质和任务以及基本职能，对银行结算制度，包括结算方式，结算管理，结算服务，结算质量等方面进行整体设计，通盘改革。

### 7. 银行结算改革的指导思想和要求是什么？

银行结算是商品交换的媒介，是社会经济生活中清算资金的中介，它的主要任务，应是根据经济往来，合理组织和准确办理结算，为发展社会主义商品经济服务。银行结算改革的指导思想，总的说是八个字，“方便、通用、迅速、安全”。

按照上述指导思想，通过对银行结算的改革，努力改变银行结算不适应商品经济发展的落后现状，结算方式要做到通