

银行新结算办法实用手册

——答银行客户140问



0.45

商品经济新秩序及其法律

王史华

中

银行新结算办法实用手册

作者：商品经济新秩序及其法律化工程课题组

责任编辑：陈 辉

装帧设计：陈建华

出版发行：中国卓越出版公司

印刷：遂宁市印刷厂

经销：成都希望书店

开本：787×1092 1/42

印张： 6 插页 2

字数：140 千字

版次：1989年5月 第一版第一次印刷

ISBN7-870071-010-6/F·11

定价：3.00元

（希望书店经销图书印刷、装订错误可随时退换）

前 言

亲爱的朋友，当您在1989年4月1日以后去银行办理转帐、汇兑、提款，就会发现许多过去熟练使用的结算办法已经被停止使用，而新的结算办法您却一点也不熟悉。也许在此时您会感到困惑和不便。不过这没有关系，既然国务院决定从1989年4月1日在全国范围内推行银行结算制度改革，实行新的银行结算办法，那么我们共同的选择就是迅速、准确了解新办法的内容，熟悉它的使用方法，让您一天也不能停止的经营工作——它既是您的事业，也是我们共同的事业——更上一层楼，取得更好成功的卓越业绩。

也许这正是您跨入银行时的心情。面对不熟悉的事物，必须迅速了解它的结构和情况——因为，人类的天赋就是善于学习。而能给您迅速熟练掌握新银行结算办法提供帮助，正是我们编写这本《银行新结算办法实用手册》的诚挚心愿。

这次银行结算办法改革，是我国在改革中建立社会主义商品经济秩序的一项重大工程，也是我国金融和经济生活中的一件大事。它必然涉及到全国各部门、各行业、各单位、以及众多的个体户和、各企业老百姓的日常经济生活。由于新的结算办法比原来的结算办法发生了很大的变化，而且银行结算的技术性很强，一般人都难以理解那些颇为抽象的专用名词，而我们这本手册正是试图为您提供一套深入浅出、引路入门、了解熟悉新办法的简明工具。

——您需要了解为什么要实行新的银行结算办法；
——您需要知道新的银行结算办法比旧的办法在哪些方面发生了变化；

——您需要掌握新的银行结算办法的使用方法；
——您需要知道您作为银行客户拥有哪些权利和义务；

——您需要根据新办法规定的新的结算种类，采用不同的交易方式，修订经济合同的有关条款，使自己的经济利益确保实现；

——您需要同银行密切合作，解决新办法实施后可能出现的新问题。

亲爱的朋友，我们的手册正是试图为您了解这些问题而提供答案，为您碰到的疑难而准备的一串钥匙。我们企盼让您在轻松愉快的问答中变成银行的朋友；在简明易懂的叙述里使您成为办理结算的行家；我们还试图给您提供一些实例参考，让您在复杂的经营活动中避免受骗上当，选择最能保证您的经营顺利成交的结算方式。

为了方便您的使用，我们将小册子处理成42开，只有一本日记本大小，并且让它装帧精美，像一件艺术品。如果您走进银行大门，碰到疑难，可以随时从口袋里掏出来翻一翻它，它就会方便准确地告诉您如何解决这些困难。为此，我们建议您买到本书后，首先查看第140个问题。它将会告诉您使用本书查找有关问题的方法。我们还把全部新结算办法规定的，而客户又必须了解和使用的凭证、单证和票据收录在本书中，有助于您方便、准确地认识它们的“尊容”，

掌握它们的使用。

本书由具有坚实经济理论的学者和丰富实践经验的金融经济专家通力编写。在改革和建设的今天愿我们这本手册成为联结您和银行结算的纽带和桥梁。

“社会主义商品经济新秩序
及其法律在工程”课题组
1989年4月

目 录

第一章 银行结算的基本知识和原有结算办法的

基本种类

1. 什么是银行? (1)
2. 什么叫中央银行? (2)
3. 什么是专业银行? (4)
4. 怎样在银行开户? (5)
5. 什么叫银行结算? (6)
6. 办理转帐结算的前提是什么? (7)
7. 什么是银行结算办法? (8)
8. 什么是“托收承付”? (9)
9. 什么是“委托收款”? (10)
10. 什么是“信用证结算”? (11)
11. 什么是“限额结算”?它有何特点? (12)
12. 什么是“汇兑结算”? (13)
13. 支票是怎么回事? (14)
14. 什么叫“付款委托书结算”? (15)
15. 什么是“托收无承付”? (16)

第二章 改革银行结算办法的意义和总的指导

原则

16. 原有银行结算办法产生的基础和背景是什么?..... (19)
 17. 为什么原有结算办法不适应当前商品经济发展的需要? (21)
 18. 原有结算办法的不适应表现在哪些方面? (23)
 19. 什么叫“商业信用”? (25)
 20. 为什么结算大量使用现金不好? (26)
 21. 原有结算办法为什么会助长企业相互拖欠货款? (28)
 22. 结算在途时间长对企业和社会有何影响? (29)
 23. 这次结算制度改革主要在哪些方面有重大改进? (30)
 24. 被废止的旧结算办法有哪些? 何时执行? (32)
 25. 新结算办法有哪几种? 何时实施? (34)
 26. 新结算办法的任务是什么? (34)
 27. 个人未在银行开立帐户能否办理转帐结算? (35)
 28. 什么是“票据”? 什么是“结算凭证”? (38)
 29. 银行新结算办法的原则是什么? 它与旧结算办法有什么不同? (37)
 30. 银行能否仲裁结算收付双方的纠纷? (39)
 31. 银行能不能代查询客户存款, 或代从客户帐户上扣款? (40)
-

32. 银行结算由谁统一负责? (41)

第三章 新结算办法的结算种类和使用方法

(一) 银行汇票

33. 什么叫“银行汇票”? 银行汇票有什么用处和特点? (45)

34. 什么人在哪些情况下可以使用银行汇票? (46)

35. 哪些银行机构可以签发和解付银的汇票? (47)

36. 怎样办理银行汇票? (48)

37. 什么叫“背书”? “背书人”和“被背书人”是指谁? (49)

38. 作为收款人, 当你接到对方付给的银行汇票时, 如何查检和识别之? (51)

39. 银行汇票金额多于应付货款金额怎么办? (52)

40. 怎样把收到的银行汇票变成自己银行帐户上的存款? (52)

41. 收到银行汇票后能否不入银行帐户而直接支付结算? (53)

42. 我收到一张银行汇票, 但自己却没有在银行开户, 如何才能取到这笔钱? (54)

43. 银行汇票可不可以提取现金? (55)

44. 银行汇票“转汇”是什么意思? 怎样

办理转汇手续？	(57)
45. 银行汇票过期了怎么办？没有过期的 银行汇票能否办理退款？	(58)
46. 银行汇票丢失了怎么办？	(59)
(二) 商业汇票	
47. 什么叫“商业汇票”？	(62)
48. 什么叫“承兑”？	(63)
49. 哪些情况下可以使用商业汇票？	(64)
50. 商业汇票可不可以转让？怎样转 让？	(66)
51. 商业汇票的承兑期限有无规定和限 制？	(67)
52. 使用商业汇票如何考虑利息因 素？	(68)
53. 商业汇票有几种形式？它们有什么不 同？	(69)
54. 商业承兑汇票怎样兑现付款？	(70)
55. 商业承兑汇票到期无法兑现该怎么 办？	(71)
56. 银行承兑汇票应如何办理？	(73)
57. 办理银行承兑汇票需要交手续费 吗？	(74)
58. 银行承兑汇票是否可能到期不能承兑 兑？	(74)
59. 承兑申请人在银行承兑汇票到期时存 款不足怎么办？	(76)
60. 收款人（或持票人）急需用钱，而商	

业汇票又没有到期该怎么办? (77)

61. “转贴现”和“再贴现”有什么区别? (78)

62. 贴现的利息率和期限是怎样确定和计算的? (79)

63. 怎样办理商业汇票贴现? (79)

64. 贴现到期时,商业承兑汇票不能兑现,贴现银行将怎么办? (80)

65. 办理了转贴现、再贴现的商业承兑汇票到期未能承兑,银行将如何处置? (81)

66. 银行汇票和商业汇票有什么不同? 如何选择采用? (82)

67. 商业承兑汇票和银行承兑汇票各有什么特点? 怎样选择使用? (83)

(三) 银行本票

68. 什么叫“银行本票”? 在什么范围内使用? 银行本票有什么用处和特点? (85)

69. 银行本票有哪些种类? 能不能转让? 有没有使用期限? (86)

70. 怎样办理银行本票? (87)

71. 收到银行本票时应怎样识别审查? (89)

72. 没有在银行开户的收款人,可不可以接受银行本票? (89)

73. 已经办理了银行本票但没有使用,能否办理退款? 本票过期怎么办? (90)

74. 遗失银行本票怎么办? (91)

75. 收款人收到银行本票, 怎样使之成为
自己可以使用的资金? (92)

(四) 支票

76. 新结算办法对支票作了哪些新规
定? (93)

77. 支票可不可以背书转让? (94)

78. 填写支票应注意哪些问题? (95)

79. 使用支票划款为什么要核对印章? 印
章不符的支票将受到什么处置? (96)

80. 新的转帐支票改为单联一张后, 怎么
办理转帐划款手续? (97)

81. 已签发的转帐支票遗失了怎么办? (99)

82. 持现金支票到银行取款应具备什么手
续? (100)

83. 遗失已签发的现金支票怎么办? (101)

84. 什么叫“定额支票”? (102)

85. 农户收到定额支票后应注意哪些问
题? (102)

86. 农户使用定额支票有哪些方便? (103)

87. 农户向收购单位出售农副产品, 是不
是必须接受定额支票? (104)

88. 商店、供销社、税务等部门收进农民
用于购买商品、缴纳税款的定额支票
应怎样处置? (104)

89. 定额支票超过结算期会不会作废? (105)

90. 当地农村信用社为兑付定额支票所占

用的资金为什么要由银行来付利

息?(106)

91. 定额支票丢失有什么后果?(107)

(五) 汇兑

92. 新的汇兑结算比旧的汇兑结算有什么
变化和改进?(108)

93. 怎样办理汇兑手续?(109)

94. 什么叫“留行待取”?(110)

95. 怎样收取汇兑的资金?(111)

96. 未在银行开立帐户, 应该怎样收取银
行汇兑的款项?(111)

97. 汇兑中的“转汇”是怎么回事?(113)

98. 汇兑的款项能不能分次支取? 应怎样
办理手续?(114)

99. 已办理的汇兑可不可以办理退汇?(114)

(六) 委托收款

100. 新结算办法的委托收款有什么改进
和变化?(115)

101. 怎样办理委托收款?(116)

102. 办理委托收款, 付款人怎样付
款?(118)

103. “拒绝付款”是怎么回事?(118)

104. “部分拒绝付款”应如何办理?(119)

105. 付款人没有钱怎么办?(120)

106. 结算涉及到交易三方时, 可不可以
只办一次委托收款就完成三方的结
算?(121)

107. 在代办发货和代理收货的情况下, 委托收款应怎样办理?(122)

第四章 新结算办法的结算纪律和责任

108. 什么叫“出租帐户”? 什么叫“出借帐户”? 为什么不准出租、出借帐户?(125)

109. 出租、出借帐户会受到银行什么样的惩罚?(126)

110. 签发“空头支票”有什么后果?(127)

111. 为什么不准签发“远期支票”?(128)

112. 套取银行信用是指什么?(129)

113. 什么叫“延误、积压结算凭证”?(129)

114. 挪用、截留客户和他行的结算资金是指什么?(130)

115. 什么情况下银行不准签发银行汇票、银行本票?(131)

116. 为什么不准向外签发未办汇款的汇款回单?(132)

117. 什么叫不准拒绝办理客户和他行的正常结算业务?(132)

118. 由于填写失误引起资金周转的受阻, 银行有无责任?(134)

119. 票据丢失造成的资金损失, 银行能否负责?(135)

120. 在这次新结算办法使用的银行票据中, 有哪些可以经背书转让? 票据

- 经背书转让后,最终并未获得付款,该
找谁追款? (135)
121. 违反银行结算规定和纪律的客户,将
受到银行的什么处罚? (136)
122. 什么情况下的银行差错影响客户资金
使用,由银行按利率计付客户赔偿
金? (138)
123. 哪种银行事故影响客户资金使用,应
按结算金额计付赔偿金? (139)
124. 银行错付款项应该赔偿吗? (139)
125. 客户款项被冒领,银行该赔偿
吗? (140)

第五章 关于新“银行结算办法”中的“附则” 及其他

126. 办理结算银行收费的范围是什
么? (141)
127. 客户办理汇票结算如何缴费? (141)
128. 客户办理汇兑业务如何交费? (142)
129. 办理委托收款的交费标准是什
么? (142)
130. 办理银行本票和支票的手续费和工本
费是多少? (143)
131. 单位主动查询怎样交费? (143)
132. 未在银行开户的个人汇款如何交
费? (144)
133. 如遇退汇需不需要交费? (144)
-

134. 办理挂失如何交费? (144)
135. 银行票据和凭证的格式、颜色和规格
应由谁制定? 由谁印刷? (145)
136. 为什么要正确填写票据和结算凭
证? (146)
137. 票据和结算凭证有哪些内容必须填写
完备? (146)
138. 怎样使用汉字大写填写票据和结算凭
证中的金额? (147)
139. 如何正确填写票据和结算凭证中金额
数字的阿拉伯数字? 汉字大写怎样与
阿拉伯数字相对应填写? (148)
140. 银行客户如何迅速熟悉、掌握和使用
新结算办法? (149)
-

第一章 银行结算的基本知识和原有结算办法的基本种类

1. 什么是银行？

银行对于我们并不陌生。

在美国纽约华尔街，摩天大厦鳞次栉比，挨肩接踵，建筑雄伟，装饰华贵。这些建筑的主人都是美国和世界著名的大银行。

在上海外滩，一系列具有巴洛克风格的花岗石大厦沿江林立，气派不凡。行人驻足观看，门口也都总是挂着中国××银行的招牌。

在我们生活的每个城市和乡镇，你也都能看到各种银行的名牌和分理处、储蓄所、农村信用合作社等。近几年，一种新的小银行，城市信用合作社也如雨后春笋般在我国各地出现。

在一般人的眼中，银行只是一个存钱和取款的场所。殊不知，世界经济的任何风云都与坐在豪华办公室里的经理们相关相联；而在我们中国，国民经济运行的每一个旋律也都与银行息息相关。

那么，究竟什么是银行，银行又是干什么的呢？这个问题恐怕就不是每个人都了解得十分清楚的了。

以一句话概括，银行是通过存款、放款、汇兑、储蓄等业务，承担信用中介任务的信用机构。银行主要是通过存款、放款之间的差额取得收入而获得利润。

当你将一笔款项存入银行，银行将你的这笔款项贷给资金的需要者，并收取他的贷款利息。而贷款利息率是高于存款利息率的，因此，对于银行来说，在一定时间内付出存款利息总是少于收入的贷款利息，这种存贷款的利差，就是银行利润的来源。

世界最早的一家银行在1580年成立于意大利的威尼斯，其后相继在荷兰的阿姆斯特丹、德国的汉堡、英国的伦敦等地也设立了银行。在18世纪末到19世纪初，银行得到了普遍的发展。我国的第一家银行叫中国通商银行，成立于1897年。中华人民共和国建立以后，银行一直属于国家所有，国家银行成为国家的货币发行和信用机构。直到近几年，才开始出现民间银行和金融机构。我国银行通过动员闲散资金、集中信贷、组织结算、调节货币流通、代理国库等职能，对国民经济进行宏观调控，为发展我国商品经济，促进社会主义现代化建设服务。

2. 什么叫中央银行？

中央银行是具有中央政府官方地位的银行。中央银行既是银行界的中心，也是与财政相衔接的中心，还是影响整个国民经济稳定发展的中心。

“国家的银行”、“发行的银行”、“银行的银行”，这三种概括，比较准确地反映了中央银行的基本职能。

在我国，中国人民银行作为国家银行履行中央银行的职能。它受国务院委托，对中国工商银行，中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、国家外汇