

# 支付结算教程



编著 肖承发 储稀梁  
牛兴鹏 付强 王永兰

山东人民出版社

## 本书编纂人员

### 编委会成员

刘克俭 董培荣 徐明大 李五玲

宋占贵 王密霞 王耀民 赵壮志

李连全

### 撰稿人

肖承发 储稀梁 付 强 牛兴鹏

王永兰 唐宴春 欧 萍

总 纂

唐宴春

# 前 言

支付结算是国民经济活动中资金清算的中介,支付结算工作涉及经济生活的多方面。通晓支付结算知识,不但对金融机构结算业务经办人员是十分必要的,对广大企业财会人员和供销人员、银行信贷人员也至关重要。

计划经济体制下,支付结算移植于前苏联模式,依传统理念办理结算,相对来讲并不复杂。《中华人民共和国票据法》颁布实施后,支付结算制度的规范性大大加强,支付结算工作进入了法制化轨道,再凭传统结算思维是难以准确办理好支付结算工作的。支付结算的规范化、法制化必然要求各企事业单位和个人更精准地把握支付结算知识,尤其要更新传统结算思维。我们在组织与管理支付结算工作过程中,经常与银行与企业的会计人员接触,发现他们迫切需要学习支付结算知识,但苦于没有系统的支付结算教材。支付结算知识一般在银行会计教材中涉及,但在银行会计教材中讲解支付结算知识不可能全面、完整、深入,不能满足大家的要求,对支付结算知识进行条理化、系统化乃至教材化日益显得重要。基于这种考虑,也为了弥补缺少支付结算知识教材的缺憾,我们组织编写了这本《支付结算教程》,供大家学习使用,并期望对实践有所指导。

《支付结算教程》由山东省人行、省工行、省农行、省建行结算业务主管人员编写,编写过程中,得到以上各行会计部门领导的大

力支持,为了确保本书的权威性,我们还特邀高级讲师唐宴春进行了总纂。由于本书是我们迄今所见的第一部专门以支付结算知识为内容的教材,是我们的一种尝试,体例和内容编排虽不乏新颖,但肯定有许多不足,敬请读者指正。

作 者

1998年8月于济南

# 目 录

## 第一篇 支付结算基础

<b>第一章 支付结算概述</b> .....	(3)
第一节 支付结算的性质.....	(3)
第二节 支付结算的职能和任务.....	(5)
第三节 支付结算的原则和要求.....	(9)
<b>第二章 支付结算管理体制</b> .....	(14)
第一节 我国金融机构体系简介 .....	(14)
第二节 支付结算的管理权限 .....	(22)
第三节 支付结算管理体制 .....	(26)
<b>第三章 支付结算工具</b> .....	(28)
第一节 支付结算工具概述 .....	(28)
第二节 票据的特征和功能 .....	(30)
第三节 有关票据的法律解释 .....	(34)
第四节 结算凭证 .....	(49)
<b>第四章 支付结算方式</b> .....	(52)
第一节 支付结算方式概述 .....	(52)
第二节 关于支付结算方式的基本规定 .....	(54)
<b>第五章 支付结算手段</b> .....	(61)
第一节 支付结算手段简述 .....	(61)

第二节	银行帐户 .....	(62)
第三节	联行及联行帐务 .....	(67)
第四节	同业往来和同城票据交换 .....	(73)

## 第二篇 支付结算实务

<b>第六章</b>	<b>银行汇票</b> .....	(81)
第一节	银行汇票的概念 .....	(81)
第二节	银行汇票的出票 .....	(84)
第三节	银行汇票的背书 .....	(90)
第四节	银行汇票的兑付 .....	(94)
第五节	银行汇票的挂失止付 .....	(105)
<b>第七章</b>	<b>商业汇票</b> .....	(110)
第一节	商业汇票的概念 .....	(110)
第二节	商业承兑汇票 .....	(115)
第三节	银行承兑汇票 .....	(121)
第四节	商业汇票的贴现、转贴现、再贴现 .....	(128)
第五节	商业汇票的挂失止付 .....	(135)
<b>第八章</b>	<b>本票</b> .....	(137)
第一节	本票的概念 .....	(137)
第二节	本票的出票 .....	(140)
第三节	本票的付款 .....	(142)
第四节	银行本票的挂失止付 .....	(146)
<b>第九章</b>	<b>支票</b> .....	(148)
第一节	支票的基本概念 .....	(148)
第二节	支票的出票 .....	(152)
第三节	支票的付款 .....	(153)

第四节	支票丧失的补救	(158)
第五节	其他	(158)
<b>第十章</b>	<b>汇兑结算实务</b>	(160)
第一节	汇兑结算的概念	(160)
第二节	汇出行汇出款项	(162)
第三节	汇入行解付汇款	(164)
第四节	退汇	(167)
<b>第十一章</b>	<b>托收承付结算实务</b>	(172)
第一节	托收承付结算的概念	(172)
第二节	受理托收与通知付款	(174)
第三节	承付划款	(178)
第四节	重办托收与查询查复	(190)
<b>第十二章</b>	<b>委托收款结算实务</b>	(192)
第一节	委托收款结算的概念	(192)
第二节	异地委托收款结算	(193)
第三节	特约委托收款业务	(199)
<b>第十三章</b>	<b>信用卡业务实务</b>	(202)
第一节	信用卡的概念	(202)
第二节	发行信用卡	(204)
第三节	信用卡付款	(206)
第四节	信用卡存入现金	(214)
第五节	凭证有缺陷与注销信用卡	(217)
<b>第十四章</b>	<b>国内信用证结算实务</b>	(220)
第一节	国内信用证结算的概念	(220)
第二节	国内信用证的开立与修改	(226)
第三节	国内信用证的通知	(234)
第四节	受益人开户行处理来单	(238)
第五节	开证行收到来单办理付款	(244)

第六节	国内信用证注销	(248)
第七节	信用证单据的审核	(249)
<b>第十五章</b>	<b>国际结算实务简介</b>	(261)
第一节	国际贸易概述	(261)
第二节	国际结算使用的票据	(271)
第三节	国际结算的方式	(281)
<b>第十六章</b>	<b>资金清算</b>	(303)
第一节	资金清算概述	(303)
第二节	同城清算	(311)
第三节	异地清算	(316)
第四节	对我国现代化支付系统的展望	(364)

### 第三篇 支付结算管理

<b>第十七章</b>	<b>支付结算业务管理</b>	(373)
第一节	银行帐户管理	(373)
第二节	结算凭证的管理	(375)
第三节	印章与压数机的管理	(380)
第四节	支付结算业务收费管理	(384)
第五节	结算业务的查询查复	(388)
第六节	银行存款的查询、冻结和扣划	(391)
<b>第十八章</b>	<b>支付结算风险管理</b>	(396)
第一节	支付结算风险的含义和种类	(396)
第二节	支付结算风险的识别与控制	(399)
<b>第十九章</b>	<b>支付结算纠纷管理</b>	(405)
第一节	支付结算纠纷的产生	(405)
第二节	支付结算纠纷的调解	(406)



<b>第二十章</b>	<b>支付结算业务检查</b> ·····	(409)
第一节	支付结算业务检查的意义、任务和作用·····	(409)
第二节	支付结算业务检查的对象和内容·····	(411)
第三节	支付结算业务检查的方式、方法和程序·····	(413)

# 第一篇

## 支付结算基础



# 第一章 支付结算概述

## 第一节 支付结算的性质

### 一、结算和支付结算

结算是结清债权和债务关系的经济行为。广义地看，商品交换一产生，结算行为即行产生。商品交换是商品经济社会的标志行为，因而，可以说，结算是商品经济产生后伴生的重要经济行为。当人类组织（最初是氏族组织）生产的产品有所剩余，专业分工又使得某一组织生产不能完全满足其自身生存需要时，商品交换即行产生。最初的商品交换只采取以物换物的形式，人们用其生产的剩余劳动产品交换其所需要的其他产品。这时，交换双方分别满足了各自对对方产品的需求，商品交换的任一方均是产生交换动机的对应主体，双方在商品交换行为上是完全对等平衡的。尽管如此，当我们着眼于交换某一方时，交换动机是其产生商品交换行为的内在原因；对方生产的剩余产品由于能满足其生存需要，是商品交换的标的物；其自身用于交换的剩余劳动产品则是交换标的物的对应物；以物换物是其进行商品交换所采用的外在形式。商品交换行为从一产生就伴生债权债务结清行为。仍然从商品交换某一方看，由于其占用了对方生产的劳动产品，其处于债务人地位，对方由于提供了产品，则处于债权人地位，结

清债权债务的方法则是其支付对方等值产品，即支付对方对等价值标的物的对应物。可见，这种以物换物的原始交换行为同时也是结清债权债务行为，这种结清债权债务行为即是最初涵义的结算。

随着商品经济的发展，结算行为逐渐发展与完善。货币出现以前，结算形式已由双方互为交换目的的以物换物，转化为单方交换目的的主动行为，此时，交换进来的物品是交换目的物，而交换出去的物品则纯粹是交换物的代价，这种代价物广为消费者所愿意接受，其最终演化为货币。货币产生后，交换形式发生了根本性的变化，此时，消费者需要消费某种其自身不能生产的商品，只需用货币到市场购进即可。用货币购进商品，使商品交换行为分离为两个密不可分的环节，一是商品购进行为，这意味着商品所有权的转移，商品由提供方所有转化为由购买方所有；二是货币交付行为，由购买方向商品提供方支付与购进商品相当价值的货币。这种用货币支付交换物款的行为即是具有现代意义的货币结算。

货币即时结算只是商品经济社会较低阶段的低级结算方式。随着商品经济的发展，人们由于复杂的经济交往关系，往往采取赊销赊购方式，信用得以产生，信用的发展又导致银行的产生。银行的出现为结算开辟了全新的天地，货币已经不再专指现金也同时包括存款货币，人们将其劳动所得的资金存入银行，还可以以其信用取得贷款资金，由银行代其进行货币结算。这种以银行为中介的结算我们称之为支付结算。

可见，支付结算是结算业务发展过程中出现的一种结算形式。支付结算是建立在银行信用基础上的货币给付行为，即是指经济交易当事人为结清债权债务关系通过各自开户银行实现存款货币转移的结算过程。

## 二、支付结算的性质

支付结算的性质表现为支付结算为市场经济服务的属性。开展支付结算业务，对于开展银行信用为发展经济服务，完成社会资金清算，从而便利经济交往，促进商品生产和商品流通，有重要的作用。因而，可以说，支付结算是国民经济活动中资金清算的中介。

我国实行现金管理制度，企业之间的货币结算大部分是通过银行转帐完成的，银行是支付结算的中介，同时，支付结算业务在发展过程中不断创新，逐渐形成了拥有丰富结算工具，可选择使用不同结算方式的服务体系。大力发展支付结算业务，规范支付结算行为，对于现代化建设有重大意义。

## 第二节 支付结算的职能和任务

### 一、支付结算的职能

支付结算的职能指支付结算业务在社会经济活动中所能够发挥的作用。支付结算通过一定的程序和方法，将多方当事人联系起来，对于贯彻国家的宏观货币政策、加速社会资金周转、规范结算行为和化解结算风险均有重要的作用。

#### (一) 政策中介作用

支付结算以银行作为支付中介，有利于国家通过银行贯彻国家的宏观货币政策，从而使支付结算工作有明显的政策中介作用。支付结算工作的政策中介作用表现在：

1. 银行在办理支付结算过程中将社会经济单位和个人广泛地联系起来，形成覆盖全国的结算通道，结算通道同时也是货币

政策执行通道，银行是货币政策的实际执行者，其办理支付结算业务要严格遵循国家的政策要求，从而将货币政策现实地贯彻下去。

2. 支付结算制度本身也是国家宏观经济管理制度的一部分，许多方面体现了国家宏观货币政策的要求。如支付结算制度要求，企业单位要严格按照国家现金管理规定办理结算，除按规定可以用现金结算的之外，其他结算业务必须一律采用转帐结算方式，采用转帐结算方式，国家可以很好地控制资金流量，从而运用调整货币资金量的方法实施国家宏观货币政策；人民银行对商业银行票据的再贴现必须严格按计划进行，再贴现是国家经常采用的货币政策手段，再贴现规模与国家现金投放规模有关等等。可见，许多支付结算业务直接表现为对国家货币政策的实际执行。

### (二) 汇集资金作用

支付结算采用转帐结算的形式，转帐结算相对于现金结算而言，指直接由银行在不同帐户之间划转款项完成资金清算。这样，可以极大地节约现金的使用，从而使社会资金的主体在银行内封闭运行，银行可以利用客户资金派生出存款货币，有利于国家进一步集中社会资金为经济发展服务。

### (三) 规范结算行为、化解结算风险的作用

支付结算需要使用一定的支付结算工具、通过一定的支付结算方式、借助于一定的支付结算手段方得有效进行。支付结算工具即办理结算使用的各种票据和结算凭证，这些凭据将结算行为规范为信用行为，许多票据凭证是银行信用加于其上的信用凭证，从而使普通的经济交易当事人之间的结算行为变为由银行介入的信用支付行为；支付结算方式主要着眼于对结算行为过程的规范，不同的经济交易情形可以采用不同的结算方式，但每种方式都有一定的程序和具体操作方法，且都由银行进行规范化操作，从而使结算行为得以规范进行；支付结算手段是办理支付结算时凭借

的技术手段,在结算过程中采用现代化的手段特别是计算机技术,可以在更大的视野里观察社会资金运行情况,尤其可以为化解风险提供技术手段和检测措施。另外,支付结算将银行导入结算过程,由于增加了信用有保障的银行作为中介,结算风险得到分散和化解。

#### (四) 反映经济发展状况作用

支付结算业务将处于不同地位和不同层次的经济交易对象广泛联系起来,将社会经济活动中错综复杂的经济往来和收支活动联系成一个有机的整体,使商品交易不纯粹受交易对象和交易地点的限制,从而可以反映国民经济发展的状况。这具体表现在:可以及时、灵敏地了解参与支付结算活动的经济组织的经营情况和财务收支状况,为经济主管部门和银行信贷部门提供第一手资料;可以通过各经济组织的财务状况资料,体现整个国民经济活动的趋势,为市场和市场经济决策提供信息;可以通过客户办理支付结算业务,反映各单位和个人执行国家财经政策、法规的情况,有利于维护支付结算纪律,制止和打击违规结算行为,改善社会信用状况。

## 二、支付结算的任务

支付结算是以银行为中介的一项服务性工作。因而,提供优质服务是支付结算工作的出发点和归宿,是支付结算工作的核心所在,提高支付结算工作服务质量是银行的神圣使命。《支付结算办法》第四条指出:支付结算工作的任务,是根据经济往来组织支付结算,准确、及时、安全地办理支付结算,按照有关法律、法规和本办法的规定管理支付结算,保障支付结算活动的正常进行。据此,支付结算的任务可以具体表述为:

### (一) 根据经济往来组织支付结算

银行办理支付结算是为社会经济服务的。支付结算是以经济



活动为基础的、伴随着商品交易的货币资金清算。货币资金是否能及时清算，是办理支付结算工作的首要问题。因此，为顺利办理支付结算，应合理组织支付结算工作。组织支付结算要遵循经济往来的具体情况，要尊重客观经济规律。一般而言，银行应按如下要求组织支付结算：

1. 组织支付结算要按照国家经济发展的一系列政策、法规的要求进行；

2. 组织支付结算要关注经济交易基础关系的具体要求；

3. 组织支付结算要力争满足不同所有制、不同商品交易方式对结算的需要，不断开拓业务，丰富结算的内容。

## （二）准确、及时、安全地办理支付结算

准确、及时、安全办理支付结算是支付结算任务的核心内容。

准确办理支付结算是指办理支付结算时要按照银行组织结算的具体要求和办理支付结算业务必须遵照的政策法规进行，办理支付结算时引证的材料依据要准确。

及时办理支付结算是指办理支付结算要讲求时效。支付结算意味着银行按照一定的依据在不同客户之间划转款项，如果不及时办理支付结算，就有可能造成一方当事人占用对方当事人资金或银行资金的情况，不利于保护当事人的利益和提高银行办理支付结算的效率。

安全是指办理支付结算时要严格按照支付结算制度进行，不断提高工作效率和服务质量，减少以致杜绝差错事故。支付结算是有一定风险的结算中介工作，不强调安全性，很难确保国家和社会、个人资金的安全。

## （三）依法管理支付结算

要提高支付结算工作服务水平，除要合理组织和依法办理外，还要加强管理。为社会提供优质服务是支付结算业务对经办银行的客观要求，加强管理则是更好地实现这一要求的保证。加强支