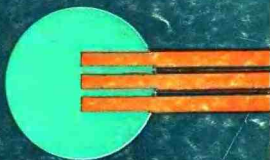


34567890123 789
1234567890 456789
1234567890



銀行結算技巧

● 編著 韓建防 ● 山西經濟出版社



中財 B0027589

67890

1234567890

銀行結算技巧

●圖書分類法

●山西經濟出版社

银行结算技巧

韩建防 编著

山西经济出版社 (太原并州北路11号)
山西省新华书店发行 晋中地区印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 6.125 字数: 122千字

1991年5月第1版 1991年5月 第1次印刷

印数: 1—7000册

ISBN 7—80577—198—7

F·198 定价: 3.20元

前 言

《银行结算技巧》是一本银行结算业务咨询工具书。机关团体和企事业单位的财务人员、供销人员、售货员,乃至个体经营者,经常需要同银行部门办理各种结算业务,以至在商品交易和经济往来过程中,使用不同的银行结算方式清结款项,备此一书,即可按图索骥,提高工作效率,取得事半功倍的效果。对新参加银行工作的同志,以及广大金融工作者,也是一本较好的银行结算业务学习参考书。

《银行结算技巧》共分十二部分,着重介绍了银行结算的基本情况,在商品交易时如何选择结算方式,怎样解决结算纠纷、帐户管理须知、利息计算方法、查帐窍门等,均系当前适用的银行结算制度和实际做法。书中涉及的制度办法,是以定稿时的规定为依据的,本书定稿后,有的规定可能会变更。在实际工作中应以新的规定为准。

本书由韩建防同志编著,在编写过程中房丽娥、负震、李希明同志,参加了本书部分章节的编写和修改工作。由于时间仓促,编写者水平有限,书中缺点或不完备之处,在所难免,敬希广大读者,提出宝贵意见,以臻完善。

编 者

一九九一年三月

目 录

一、银行结算须知

1. 什么是结算? (1)
2. 什么是银行结算的任务? (2)
3. 为什么说银行是全国的结算中心? (2)
4. 学会办理银行结算好处多? (4)
5. 目前我国现行的银行结算方式有几种? (5)
6. 根据对方的信用度正确选用结算方式 (6)
7. 对不同的商品交易方式,如何选用结算方式? (7)
8. 托收承付适应哪些单位使用? (7)
9. 银行结算纪律有哪些? (8)
10. 银行结算责任有哪些规定? (8)
11. 银行、单位和个人办理结算应遵守哪些原则? (9)
12. 客户应怎样与银行打交道? (9)
13. 客户办理结算与银行发生矛盾时,应如何解决
问题? (9)
14. 银行怎样才能为客户服务好? (10)

二、银行汇票

- 15. 什么是银行汇票? (12)
- 16. 签发汇票时应注意哪些问题? (12)
- 17. 怎样办理银行汇票的签发手续? (13)
- 18. 兑付银行汇票时,应查哪些内容? (14)
- 19. 怎样办理银行汇票的兑付手续? (14)
- 20. 怎样处理汇票的结清手续? (16)
- 21. 银行汇票的退款手续如何处理? (17)
- 22. 银行汇票的金额起点是多少,付款期多长? (18)
- 23. 单位和个体户受理银行汇票时应注意哪些事项?
..... (18)
- 24. 单位和个人如何申请办理银行汇票? (19)
- 25. 银行汇票遗失后,银行是否一律办理挂失? (19)
- 26. 银行汇票挂失手续如何处理? (20)
- 27. 如何处理有缺陷的银行汇票? (20)
- 28. 单位和个人携带汇票如何防止遗失? (21)
- 29. 单位和个人受理银行转让汇票注意事项..... (22)

三、商业汇票

- 30. 什么是商业汇票? (23)
- 31. 商业汇票的适用范围..... (23)
- 32. 商业汇票的票据行为..... (24)
- 33. 在我国实现商业票据信用化有哪些积极意义? (24)
- 34. 如何签发商业汇票? (25)
- 35. 签发商业汇票必须坚持以合法的商品交易为基础的

原则.....	(26)
36. 签发空头汇票有哪些危害?	(27)
37. 何谓商业汇票的承兑?	(27)
38. 何谓商业汇票的保证,对债务人有什么好处?	(28)
39. 商业汇票转让形式有几种?	(28)
40. 何谓背书,商业汇票转让时办理背书手续有什么好处?	(29)
41. 什么样的交易合同适用商业汇票?	(29)
42. 企业在商品交易时,如何选择承兑方式?	(29)
43. 商业承兑汇票由谁办理签发和承兑?	(30)
44. 企业如何签发商业承兑汇票?	(30)
45. 企业使用商业承兑汇票如何办理承兑手续?	(31)
46. 商业承兑汇票到期时,收款人怎样向承兑人收取款项?	(31)
47. 收款人开户银行如何受理收款人委托收取到期票款?	(32)
48. 付款单位及其开户银行如何办理到期付款手续?	(32)
49. 商业承兑汇票到期,付款单位帐面存款不足时应怎样处理?	(33)
50. 怎样签发银行承兑汇票?	(34)
51. 承兑银行如何办理承兑手续?	(34)
52. 银行承兑汇票到期前,承兑申请人和承兑银行如何作好支付票款的资金准备?	(35)
53. 银行承兑汇票到期,收款单位及其开户银行如何收取票款?	(36)

54. 承兑银行收到收款单位开户银行转来全部“划付”
 手续及凭证时,应怎样处理? (36)
55. 银行承兑汇票到期,承兑申请人帐户存款不足时应
 如何处理? (37)
56. 客户向银行申请银行兑汇票时,收费多少? (38)
57. 什么是汇票贴现,如何办理贴现手续? (38)
58. 何谓再贴现? (40)
59. 何谓转贴现? (40)
60. 贴现息和应支贴现票款的计算方法? (40)

四、银行本票

61. 什么是银行本票? (42)
62. 银行本票金额起点是多少? 有效期多长? (42)
63. 银行本票一律记名的好处有哪些? (43)
64. 客户如何选择使用银行本票? (43)
65. 现行银行本票的特点是什么? (44)
66. 单位持银行本票逾期未用如何办理退款手续? (44)
67. 怎样办理银行本票的背书转让? (45)
68. 单位或个人收到银行本票如何处理进帐或兑现?
 (46)
69. 银行本票丢失,为什么不能挂失? (47)
70. 人民银行如何处理定额银行本票会计核算手续?
 (48)
71. 专业银行如何处理定额银行本票的核算手续? (49)
72. 银行定额本票的退款手续如何处理? (52)
73. 不定额银行本票会计核算手续如何处理? (52)

74. 如何处理不定额银行本票的结清手续? (54)
75. 如何办理不定额银行本票的退款手续? (54)

五、银行支票

76. 何谓支票? (55)
77. 支票的适用范围 (55)
78. 在商品交易中, 客户签发支票应注意什么? (55)
79. 支票的付款期为几天, 金额起点是多少? (56)
80. 对空头支票应怎样处罚? (57)
81. 银行受理转帐支票应审查哪些内容? (57)
82. 已送交银行的转帐支票, 什么情况下可能发生退票?
..... (57)
83. 个体经济户和个人使用支票结算须具备哪些条件?
..... (58)
84. 支票丢失怎么办? (58)
85. 单位领用支票有什么规定? (59)
86. 转帐支票收付款单位在同一银行的处理手续? (59)
87. 转帐支票收付款单位不在同一行处的处理手续?
..... (59)
88. 存款人更换印鉴应如何处理? (61)
89. 什么是定额支票? (61)
90. 农户收到定额支票使用范围有哪些? (61)
91. 农户使用定额支票的手续? (62)
92. 有关单位收到定额支票的手续? (63)
93. 银行如何签发定额支票? (63)
94. 银行如何兑付定额支票? (64)

95. 退回定额支票如何处理?	(64)
-----------------------	------

六、银行汇兑

96. 什么是银行汇兑结算方式?	(65)
97. 汇款人如何填写汇兑结算凭证?	(65)
98. 汇款人如何领取留行待取汇款?	(66)
99. 汇款人如何领取凭印鉴支取汇款?	(66)
100. 汇款人在汇人行如何办理取现?	(66)
101. 汇款人如何办理转汇和退汇?	(66)

七、委托收款

102. 什么是银行委托收款结算方式?	(68)
103. 如何掌握付款期限, 委托收款有无金额起点?	(68)
104. 付款人如何办理委托收款拒付?	(69)
105. 付款人逾期不退单证, 银行如何处罚?	(69)
106. 何谓三方交易、直达结算?	(69)
107. 何谓代办发货委托收款?	(70)
108. 何谓代理收货委托收款?	(70)
109. 收款人开户银行如何办理委托收款的手续?	(70)
110. 付款人开户银行如何办理委托收款的手续?	(70)
111. 委托收款的按期付款手续如何处理?	(71)
112. 委托收款的多付款手续如何处理?	(72)
113. 委托收款的无款支付和全部拒付手续如何处理?	(73)
114. 委托收款部分拒付款的手续如何处理?	(74)

八、托收承付

- 115. 何谓托收承付结算? (76)
- 116. 托收承付适用范围? (76)
- 117. 单位申请办理托收承付须具备三个条件? (77)
- 118. 托收承付结算金额起点是多少? (77)
- 119. 单位怎样办理异地托收? (77)
- 120. 单位怎样办理异地托付? (79)
- 121. 单位有哪些理由可以向银行提出拒绝付款? (81)
- 122. 货款拒付后,销货方能否重新办理托收? (82)
- 123. 银行在办理托收承付中,如何发挥监督职能作用?
..... (82)
- 124. 哪些单位可以向银行申请结算贷款? (83)
- 125. 单位承付逾期付款,怎样计算滞纳金? (83)
- 126. 委托收款与托收承付两种方式有什么不同之处? ... (84)

九、银行帐户管理

- 127. 何谓银行帐户,其作用有哪些? (86)
- 128. 银行帐户有哪些种类? (87)
- 129. 银行设置帐户的原则是什么? (88)
- 130. 设置帐户专业银行之间如何划分? (88)
- 131. 企业单位的帐户怎样设置? (89)
- 132. 行政、事业单位的帐户怎样设置? (90)
- 133. 军队系统的帐户怎样设置? (90)
- 134. 基建、施工单位帐户怎样设置? (92)
- 135. 城乡个体经济户的帐户怎样设置? (93)

136. 帐户审批权限人民银行与专业银行如何划分? ... (93)
137. 外地驻本埠的单位及临时单位帐户怎样设置? ... (94)
138. 在银行开立帐户要办哪些手续? (94)
139. 开户单位使用银行帐户应遵守哪些规定? (95)
140. 对单位帐户使用情况, 银行有权进行检查吗? (96)
141. 银行对开户单位的银行往来帐务有哪些要求? ... (97)
142. 单位更换印鉴、变更帐户名称, 银行如何处理? ... (98)
143. 单位如帐户合并、撤户和转户, 银行如何处理? ... (98)
144. 银行如何对单位帐户进行管理? (99)

十、结算纪律·计息与收费

145. 人民银行重申严格结算纪律有哪些要求? (100)
146. 人民银行重申强调结算制度的统一性, 加强结算
管理? (101)
147. 单位违反银行结算制度的, 如何处罚? (102)
148. 银行违反银行结算制度的, 如何处罚? (103)
149. 什么是利率? (105)
150. 利率的换算和利息计算有何规定? (105)
151. 如何识别银行利率的符号? (106)
152. 我国银行利率是怎样确定的? (106)
153. 何谓浮动利率? (107)
154. 何谓逾期息? (107)
155. 银行利息计算有哪些主要规定? (107)
156. 银行对各项存贷款利息有几种计算方法? (108)
157. 结息期内, 利率调整时的分段利息如何计算? ... (108)
158. 客户委托银行办理结算业务, 银行按什么标准

- 收费? (109)
159. 银行结算业务收费的手续如何处理? (110)

十一、查询·冻结·扣款

160. 结算业务对银行查询有哪些要求? (114)
161. 人民法院查询企业事业单位、机关、团体的银行存款,应如何办理? (115)
162. 人民法院审理经济案时能否冻结单位银行存款,冻结期多长? (116)
163. 人民法院扣划单位银行存款,银行如何配合? ... (116)
164. 法院对行政单位申请强制执行的扣罚款,银行如何配合? (117)
165. 工商行政管理部门查处单位和个人投机违法案件需银行冻结、扣划款时,银行如何配合? (117)
166. 银行如何协助海关追缴或冻结有关参与走私的单位存款? (118)
167. 审计部门对违纪单位作出扣款、停止拨款和贷款决定时,银行如何配合? (119)
168. 工会部门对长期欠交会费的单位扣取款项时,银行如何配合? (120)
169. 公检法部门查询、停止支付和没收个人存款时,银行如何配合? (120)
170. 存款人死亡后的存款过户应如何处理? (122)
171. 物价部门、市政管理部门需扣收罚款时,银行是否应当给予配合? (123)
172. 企业如果不能按规定交税、归还贷款时,银行应对

其扣款?	(124)
173. 银行如何掌握扣款顺序?	(124)

十二、其 他

174. 何谓票据交换所?	(126)
175. 何谓透支?	(126)
176. 何谓商业信用?	(127)
177. 何谓银行信用?	(127)
178. 何谓承付?	(128)
179. 何谓延付?	(128)
180. 何谓拒付?	(128)
181. 何谓承兑汇票?	(128)
182. 何谓追索权?	(128)
183. 何谓未达帐?	(128)
184. 何谓对帐单?	(129)
185. 何谓未达对帐?	(129)
186. 何谓见帐对帐?	(129)
187. 何谓收妥抵用?	(130)
188. 如何查对错帐?	(130)
189. 单位自印结算凭证有关规定?	(133)
190. 如何正确填写票据和结算凭证?	(134)
191. 人民银行计息规定?	(136)
192. 工商银行计息规定?	(137)
193. 农业银行计息规定?	(138)
194. 中国银行计息规定?	(141)
195. 交通银行计息规定?	(143)

196. 农村信用社计息规定?	(144)
附一: 银行结算办法	(148)
附二: 托收承付结算办法	(169)

一、银行结算须知

1. 什么是结算？

结算，亦称“货币结算”。是国民经济各部门、各单位，以及个体经济户之间因商品交易、劳务供应、资金调拨及其它款项往来等所发生的货币收付行为和债权债务的清结。它借助货币媒介来实现，因此亦称“货币结算”。按结算形式划分，有现金结算和转帐结算。就地区而言，有同城（本埠）结算和异地结算。国家与国家之间进行的结算，通称国际结算。

现金结算指在商品交易、劳务供应等经济往来中直接使用现金进行的款项收付。在我国，现金结算有特定的使用范围，单位和个人进行现金时，必须严格执行中华人民共和国《现金管理暂行条例》，不得超出现金管理使用范围。

转帐结算指不使用现金，而通过银行将结算款项从付款单位或个人的帐户，转到收款单位或个人的帐户，把帐目结算清楚。为了适应商品交易，劳务供应的各种情况和不同付款方式，中国人民银行统一制定了各种结算方式，由各级专业银行和其它金融机构统一执行，并由收付双方协商使用。转帐结算对于稳定货币、加速物资、资金周转，促进企业改善经营管理等方面，都发挥着重要作用。

同城结算指同一城镇的两个单位之间的货币结算。

异地结算指不在同一城镇的两个单位之间的货币结算。

2. 什么是银行结算的任务？

银行结算办法规定，银行结算是社会主义经济活动中，各项资金清算的中介，是银行的一项重要业务。银行结算的任务是根据单位和个人经济往来的需要，合理地组织结算，准确、及时、方便、安全地办理结算，加速资金周转，提高资金使用效益，为发展社会主义商品经济服务。单位和个人办理结算必须遵守国家的法律、法规和银行结算办法的各项规定。

3. 为什么说银行是全国的结算中心？

因为社会主义银行是全国资金活动的枢纽，是全国经济活动的结算中心。随着经济、金融体制的改革，我国已初步形成了以中国人民银行（中央银行）为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的具有中国特色的社会主义金融体系。新的金融体制产生后，银行还是不是全国的结算中心？多家银行谁家为结算中心？我们的回答是肯定的，银行仍然起着全国结算中心的作用。人民银行作为我国的中央银行将是全国结算中心的中心。

首先，银行作为结算中心，是把国民经济中的货币收支往来集中于银行，由人民银行统一制订结算制度，统一进行结算管理，统一组织并会同各专业银行共同办理国民经济各部门、各单位以及个体经济之间的结算。人民银行成为全国结算中心，是由于人民银行是全国唯一的货币发行机关，这是在全国范围内实行统一货币结算的前提。在我国实行统一币制，市场流通的人民币，是由国家授权中国人民银行发行，禁止任何单位和部门发行货币或变相发行货币，由于货币发行的集中统