



社会科学普及读物出版资助重点项目

总主编 杨瑛 薛庆国

汇通天下

支付结算知识漫谈

主编 杨子强

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 一级出版社

汇通天下

——支付结算知识漫谈

主编 杨子强

山东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

汇通天下：支付结算知识漫谈 / 杨子强主编. — 济南：山东人民出版社，2012.2
ISBN 978-7-209-06082-0

I. ①汇… II. ①杨… III. ①银行—业务核算—基本知识—中国 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 022510 号

责任编辑：袁丽娟

封面设计：张丽娟

汇通天下——支付结算知识漫谈

主编 杨子强

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社址：济南市经九路胜利大街 39 号 邮编：250001

网 址：<http://www.sd-book.com.cn>

发行部：(0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东临沂新华印刷物流集团印装

规格 16 开 (169mm × 239mm)

印 张 20.25

字 数 300 千字 插 页 2

版 次 2012 年 2 月第 1 版

印 次 2012 年 2 月第 1 次

ISBN 978-7-209-06082-0

定 价 32.00 元

如有印装质量问题，请与印刷单位联系调换。电话：(0539)2925659

2011 年度山东省社会科学普及读物出版资助项目文丛

■ 编 委 会 ■

主 任 黄泽存 杨 瑛

副主任 李海萍 薛庆国 周忠高 高 航

武卫华 孔繁轲 孙淑娜

委 员 黄泽存 杨 瑛 刘德龙 李海萍 薛庆国

周忠高 高 航 武卫华 孔繁轲 孙淑娜

孟兆祥 王 真 祝 颖 徐 青 高 璞

张洪琪 张伟红 姚 军

总 主 编 杨 瑛 薛庆国

副总主编 张洪琪 杨宗杰

编 辑 高玉宝 王玉革 牛秀琳

编委会成员名单

主 编	杨子强			
副主编	肖龙沧			
撰 写	韩媛媛	彭江波	周登宪	高阳宗
	李 菡	李 剑	王 军	侯吉云
	赵其伟	丁 岩	张建华	康华一
	赵锡尧	陈 强	盖春娥	胡新利
	王书央	杨 瑜	王志强	董和军
绘 图	狄宪孔			

前言

党的十七届六中全会明确提出建设文化强国战略任务。实现这一艰巨的任务,既需要有一大批高素质文化人才发挥支撑引领作用,更需要不断提升全社会的文明素质,特别是以理论思维、人文知识、处事能力和科学精神为核心的人文素养,这是文化强国建设的必然要求和迫切需要,也是社会科学工作的重中之重。这就要求加强社会科学普及工作,根据时代和社会发展的需要,运用易为公众所理解、接受、参与的方式方法,通过一定的组织形式和传播渠道,普及科学知识、倡导科学方法、传播科学思想、弘扬科学精神,提高公众人文素养,促进人的全面发展。这是各级社科联组织的一项重要任务。

加强社会科学知识的宣传和普及,需要有为干部群众所喜闻乐见的通俗读物,好的社会科学通俗读物其社会价值不可低估。当年艾思奇的《大众哲学》在社会上产生较大反响,毛泽东同志高度评价该书写得“相当深刻”。在各种思想文化交流、交融、交锋日益频繁,社会思潮多元、多样、多变特征更加明显,大众思想活动的独立性、选择性、多样性、差异性明显增强的新时期,要把抽象的基本原理、专业知识和科学方法等写成生动有趣、实用通俗的科普读物,在介绍和阐发科学知识中融入人文教育、人文关怀,为公众喜闻乐见并非易事。这就更加需要各级社科联组织高度重视社会科学普及工作,坚持不懈地抓好社会科学普及读物的策划、创意、扶持工作,多动脑筋、多想办法,组织动员更多的社会科学工作者投身于社会科学普及读物的创作编写工作,多出成果、出好成果。

近年来,山东省社科联在出版社会科学普及读物方面进行了不懈探索。在中共山东省委宣传部、山东省财政厅的支持下,创设了山东省社会科学普及读物出版资助资金,制定了管理细则。出版资助项目坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,深入贯彻落实科学发展观,坚持为人民服

务,为社会主义服务的方向,坚持贴近实际、贴近群众、贴近生活,采取自主申报、公平竞争、专家评议、择优资助的办法,每年资助出版一批宣传邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的通俗读物;宣传、解读经济社会发展战略的通俗读物;传承、弘扬优秀传统文化的通俗读物;关注民生、解惑释疑的通俗读物以及弘扬科学精神、倡导科学方法的通俗读物。这项工作备受全省社科界关注,激发了广大社科工作者的创作热情,许多优秀的社会科学普及读物不断涌现,深受干部群众的欢迎和好评。

社会科学普及读物只有深入浅出、生动活泼、通俗易懂,才能为大众易于理解和喜爱,进而自觉地学习并有所获益。紧扣主旋律,把握时代性,体现知识性,富有可读性,通过采取问答、图文解读、动漫、卡通等各种写作方式,力求图文并茂、通俗易懂,易于初中以上文化水平的公众阅读,是项目组织者和编写者的共同夙愿和努力方向。

山东省社会科学普及读物
出版资助项目领导小组办公室

2012年2月

引言

随着我国经济的快速发展及市场化、货币化的深入推进,经济规模日益壮大,各类经济交易活动规模巨量扩张,相伴生的资金汇划等支付需求也呈量级增长且方式日益多元。金融作为现代经济核心的作用越来越突出,金融支付对经济平稳高效运行的保障作用也越来越重要。

近年来,中国人民银行切实履行我国支付体系建设的组织者、推动者和监管者的职责,推动支付清算设施建设取得了跨越式发展,基本建成了以大额实时支付系统、小额批量支付系统、支票影像交换系统、境内外币支付系统、电子商业汇票系统、网上支付跨行清算系统为主体的现代支付体系,搭建了银行间资金流通和清算的高速路。支付手段和方式也日益创新,银行卡的种类不断丰富,功能日益多样,网上支付、手机支付等新兴方式日渐为公众接受,非金融支付异军突起,农村支付环境建设加快推进,极大地提高了经济交易和货币支付效率,有力支持了经济发展。

随着支付工具的不断丰富和支付方式的日益便捷,支付操作的知识要求也越来越多。只有具备必要的支付结算知识,才能充分利用身边现成的现代化支付系统、支付工具及自助设备,方便、快捷地办理各项存、取款和汇兑业务,充分享受现代化金融服务,也才能有效防范票据伪(变)造、银行卡密码窃取、电话或短信诈骗、钓鱼网站诈骗等欺诈行为,维护自身合法权益,确保支付安全。为了满足社会公众对支付结算知识的需要,山东省金融学会组织编写了《汇通天下——支付结算知识漫谈》一书,力求在国内首次全面、系统地将专业、晦涩的支付结算知识以浅显、通俗的语言一一介绍清楚。

本书以“老王”及其身边人物的典型经历为主线,在全面介绍支付结算基本知识的基础上,通过老王下海经商初次接触银行结算业务开始,依次介绍了如何开立、使用银行结算账户;如何使用票据和银行卡等传统支付工具,如何使用网络支付等新兴支付方式;如何识别各类诈骗活动;银行后台



支付系统如何运行;主要银行机构的特色支付产品等内容。针对当前农村经济发展的特点,本书还重点介绍了人民银行开展的农村支付环境建设给农村支付服务带来的新变化。作为科普读物,本书通过“老王”经历的一个个小故事,巧妙地将复杂、专业的支付知识贯穿其中,具有很强的趣味性、可读性,既适合银行从业人员作为“入门知识”纵览支付结算,以及企事业单位财务人员作为“结算读本”短时间内全面掌握银行支付工具的方法和技巧,也适合居民个人作为“枕边书”点滴式了解支付结算知识,还适合广大学生作为“素质教育”读本,普及金融知识,更适合作为千千万万“农村书屋”的必备书籍,向大学生村官、农民朋友宣传支付结算知识,提高支付风险防范能力。

真诚地希望本书能够为普及支付结算知识发挥积极的作用,为广大读者提供有益的帮助。本书首次以科普读物的形式向大家介绍支付结算知识,加上编者水平有限,难免存在疏漏,在此真诚地希望社会各界批评指正。

杨 强

支付系统如何运行;主要银行机构的特色支付产品等内容。针对当前农村经济发展的特点,本书还重点介绍了人民银行开展的农村支付环境建设给农村支付服务带来的新变化。作为科普读物,本书通过“老王”经历的一个个小故事,巧妙地将复杂、专业的支付知识贯穿其中,具有很强的趣味性、可读性,既适合银行从业人员作为“入门知识”纵览支付结算,以及企事业单位财务人员作为“结算读本”短时间内全面掌握银行支付工具的方法和技巧,也适合居民个人作为“枕边书”点滴式了解支付结算知识,还适合广大学生作为“素质教育”读本,普及金融知识,更适合作为千千万万“农村书屋”的必备书籍,向大学生村官、农民朋友宣传支付结算知识,提高支付风险防范能力。

目 录

前言	(001)
引言	(001)
第一章 支付知识在身边	(001)
第一节 支付工具“知多少”	(002)
第二节 谁在帮你做支付	(014)
第三节 支付市场的“管理员”	(017)
第二章 走进账户的世界	(022)
第一节 银行结算账户漫谈	(022)
第二节 账户开立有章法	(026)
第三节 银行结算账户的变更	(053)
第四节 银行结算账户的撤销	(055)
第五节 久悬账户	(058)
第六节 个人银行结算账户	(059)
第七节 账户使用须合规	(061)
第八节 维护正义新举措	(064)
第三章 支付工具任您选	(068)
第一节 支票方便又实用	(068)
第二节 银行汇票随身走四方	(088)
第三节 银行本票帮忙搬现金	(094)
第四节 商业汇票融资解烦忧	(098)
第五节 电子商业汇票神奇惹人爱	(106)
第六节 身边的结算方式	(111)
第四章 一卡在手畅游地球村	(119)
第一节 触电银行卡	(120)

第二节	信用卡申领手记	(129)
第三节	畅享信用卡便利	(135)
第四节	银行卡热度问题来盘点	(143)
第五节	安全用卡小秘笈	(148)
第六节	POS 结账效率高	(153)
第七节	境外支付乐逍遥	(156)
第八节	银行卡功能拓展本领高	(161)
第五章	新兴支付“潮”体验	(167)
第一节	互联网支付——资金转移弹指间	(167)
第二节	商业预付卡——开心乐支付	(182)
第三节	支付机构——掀起你的“盖头”来	(190)
第六章	支付背后有奥秘	(212)
第一节	资金汇划学问大	(213)
第二节	票据交换有奥妙	(227)
第三节	网上银行大提速	(231)
第四节	“走近”中央银行会计核算	(236)
第七章	案例剖析防风险	(240)
第一节	票据风险防范有绝招	(240)
第二节	银行卡诈骗花样多	(244)
第三节	互联网诈骗要当心	(247)
第四节	自助银行安全第一	(249)
第五节	POS 机刷卡有规矩	(252)
第六节	个人信息防泄漏	(254)
第八章	在希望的田野上	(256)
第一节	“特色支付”暖民心	(258)
第二节	农村非现金支付工具真丰富	(266)
第三节	农村支付结算渠道更畅通	(270)
第四节	丰富多彩的支付结算业务宣传	(272)
第五节	农村支付新气象	(274)
第九章	特色支付“大观园”	(283)

第一节	国有商业银行支付产品创新发展快	(283)
第二节	股份制商业银行支付产品亮点多	(288)
第三节	地方性商业银行支付产品地域特色强	(301)
第四节	农村信用社创新支付给力建设新农村	(308)
第五节	中国邮政储蓄银行支付市场新力量	(311)
结语		(314)
后记		(315)

第一章 支付知识在身边

生活中,我们几乎每天都要和“支付”打交道,去市场买菜、到商场买衣服,上班乘车、外出用餐,买卖股票、买车买房、办理贷款等等。我们在付款或结账的时候采用的“支付”方式多种多样。比如,在市场买菜时大多使用现金,在商场买衣服或外出就餐时则可以潇洒地刷银行卡,上班乘车时可以刷公交卡,买车买房时往往需要使用支票或银行本票,买卖股票时则直接通过银证转账进行支付。可以说,支付已经深深地融入人们的日常生活和社会交往中,无时不有、无处不在。因此,了解一些基本的支付结算知识,了解您的“钱”的来龙去脉,无论是对您的日常生活,还是对您的工作和事业,都有很大的帮助。



昔日腰缠万贯,今日支付系统安全又方便

随着银行业务的不断发展和科学技术在金融领域的广泛应用,传统意义上“现金为王”的局面已经彻底改观。银行以及其他类型的支付服务机构提供给人们可供选择的支付方式也越来越多,不仅有现金,支票、汇票、本



票,还有各种类型的银行卡、电子钱包、网上银行转账、手机支付、电子汇兑等等。概括而言,支付可以分为现金支付和非现金支付两种类型。现金支付就是使用现金进行的支付活动;非现金支付就是指使用票据、银行卡、汇兑等除现金以外的工具进行的支付活动。通过本书我们将带您一起走进丰富多彩的“支付世界”,认识一下身边的主要支付工具,了解一些与支付有关的小知识。

第一节 支付工具“知多少”

一、现金:受“宠爱”的支付工具

一提到“支付”这个词,相信大多数人的第一反应就会想到花钱买东西。的确如此,人们“一手交钱、一手交货”的买卖活动也是最传统、最普遍的“支付”活动。在这个活动中,“钱”扮演了不可缺少的角色,成为可以与一切商品进行交换的媒介。

您知道吗?钱就是一种支付工具。

钱有“价值尺度,流通手段,支付手段,储藏手段”四种基本职能。比如说,“李先生很有钱”,这里的“钱”代表财富。“一件衣服值多少钱”,这里的“钱”代表价值。“买车花了很多钱”,这里的“钱”则代表支付手段。而我们所说的“钱是支付工具”,也就是指钱的支付手段功能。钱可以用来和一切商品交换,成了人们从事商品贸易必不可少的工具和日常生活中离不开的东西。

一提到钱您也许会马上联想到钱包里的人民币,其实,钱的学名又叫“货币”,您钱包里的人民币只是货币的一种,我们称之为“现金”。那么,除了现金,货币还有存款货币和电子货币等高级形式,也就是我们所说的非现金支付工具了。

由于人们对如何使用现金已经十分熟悉,本书后面的内容将主要介绍除现金以外的其他支付工具和支付方式。

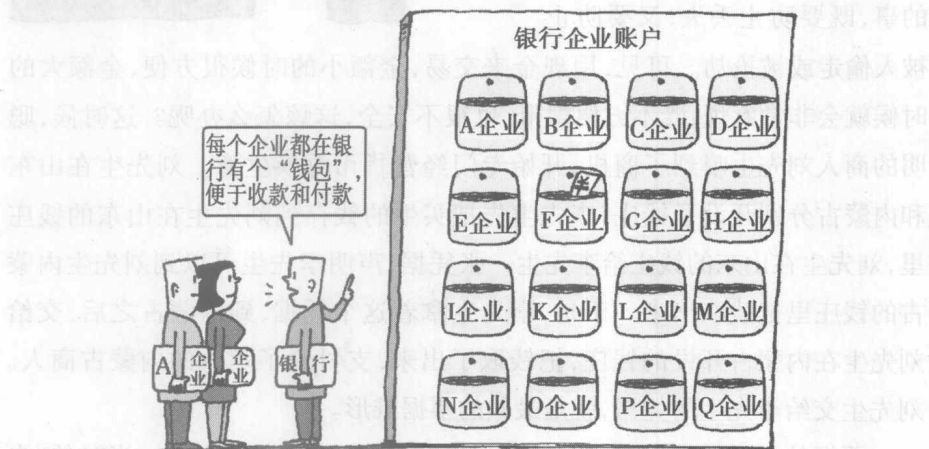
二、账户：非现金支付的源头和归宿

如果说资金的流通像是资金在“水渠”中四处流淌一样，那银行账户就是用来储存资金的“池子”，是资金“流进”和“流出”的源头和归宿。因此，每个需要使用银行卡、票据等工具进行支付的单位或个人，都需要开立一个银行账户，并在账户中存有一定数额的资金。

为了方便国家对经济活动进行管理，银行账户又根据用途不同，分为不同的种类。

比方说，居民个人使用的账户，分为储蓄账户和结算账户两种。储蓄账户是用来办理存款用的，只能存取现金，不能办理转账。而个人结算账户，除了存取现金之外，还可以办理转账。因此，我们到银行开立个人账户时，一定要先弄清楚自己为什么开立账户，根据用途不同选择开立不同的账户。如果您想使用账户的资金办理汇款、转账等业务，一定要开立个人结算账户。当然，目前按照中国人民银行的相关规定，个人储蓄账户也可以变更为个人结算账户。

单位银行结算账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户四种。基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，企业、机关、事业单位、社会团体等都可以开立基本存款账户。一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。



专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章,对自己特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。比如,单位的基本建设资金,更新改造资金,财政预算外资金以及粮、棉、油收购资金,证券交易结算资金等根据需要都可以开立专用存款账户。

临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。单位设立临时机构、进行异地临时经营活动或注册(增)验资时,可以开立临时存款账户。

开立银行账户以后,居民或单位就拥有了使用非现金支付工具、让银行(包括支付机构)帮您办理资金收付等结算的基础。

三、票据:“年长”的非现金支付工具

除了现金以外,人们最早认识的非现金支付工具就数票据了。您知道吗,最早票据的出现是用来解决现金异地流通的。比如,农民王先生要到集市上买一只羊,他只需要把买羊的钱揣在衣兜里就可以去集市上交易了。

而山东的李先生是一位商人,他需要到内蒙古贩卖一群牛到山东,买牛的钱衣兜肯定装不下,恐怕需要用一只口袋来装了。让李先生带着一口袋钱从山东走到内蒙古确实是一件很困难的事,既要防止丢失,又要防止



被人偷走或被抢劫。可见,用现金来交易,金额小的时候很方便,金额大的时候就会非常麻烦,既不方便携带,也很不安全,这该怎么办呢?这时候,聪明的商人刘先生嗅到了商机,开始专门经营货币兑换生意。刘先生在山东和内蒙古分别开设了钱庄,李先生先把买牛的钱存到刘先生在山东的钱庄里,刘先生在山东的钱庄给李先生一张凭据,声明李先生可以到刘先生内蒙古的钱庄里把钱取出来。于是,李先生拿着这个凭据,到内蒙古之后,交给刘先生在内蒙古开设的钱庄,把钱取了出来,支付给了卖牛的内蒙古商人。刘先生交给李先生的凭据,就是最早的票据雏形。

票据的起源较早,在古罗马帝国时代就产生了票据的雏形。当时的“自

笔证书”，与现代票据相似。自笔证书由债务人做成后交债权人持有，债权人请求给付时，必须提示证书，当期获得付款时，必须将证书返还债务人。

真正意义上的票据，应属意大利兑换商发行的“兑换证书”。当时，意大利贸易盛极一时，商人云集，货币兑换十分兴盛，兑换商不仅从事即时兑换货币业务，而且兼营汇款。甲地兑换商收受商人货币后，向商人签发兑换证书，商人持此证书，向兑换商在乙地的分店或者代理店请求支付款项，支取乙地通用的货币。这种兑换证书，相当于现代的异地付款本票，被认为是欧洲国家本票的起源。

汇票的胚胎是12世纪中叶意大利兑换商发行的付款委托书。兑换商向其他商人发行异地付款凭证时，附带一种付款委托书，持证人请求付款时，必须向付款人提示两种证书，否则不予付款。13世纪以后，付款委托书逐渐独立发生付款证书的效力，开始演变成汇票，发展至今。支票最早产生于荷兰，17世纪时传到英国，19世纪中叶后，再由英国传至法国、德国，逐渐被欧洲各国所采用。

我国现代票据制度在清朝末年自欧洲传入。目前我国使用的票据包括汇票、本票和支票三种类型。

汇票是出票人签发的，委托付款人见票即付或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。我国《票据法》所称的本票，是指银行本票。

支票是由出票人签发的，委托办理支票存款的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

【延伸阅读】

票据在中国

据史料记载，在我国，最早具有票据性质的文书出现在隋末唐初，当时叫“帖子”。（宋）《太平御览》（四六卷）唐庐子著《唐逸史》记载：“有金甲人持戈曰：‘汝要钱，可索取尉迟公帖来，此是尉迟敬德钱也’。书生访求不见，至铁冶处，有锻铁尉迟敬德者。书生曰：‘某贫困，足下富贵，敬乞钱五百贯’，