

出纳入门好帮手基本知识问答大全（十五）会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E5_87_BA_E7_BA_B3_E5_85_A5_E9_c42_588564.htm

65 . 什么是银行结算起点？所谓银行结算起点是指办理每一笔银行转账结算业务的最低金额。凡是不足结算起点金额的款项收付，通常需用现金进行结算，银行不予办理转账结算。国家规定银行转账结算起点，既要有利于控制现金结算，同时也不能影响各单位之间资金收付和经济往来的正常进行。结算起点过低，则银行转账结算的业务量将大为增加，既会给银行增加压力，同时也会妨碍各单位之间的经济业务的开展；而结算起点过高，则会扩大现金结算范围，不利于国家对现金流通量的控制，因此银行结算起点必须适度。按照《现金管理暂行条例》的规定，现行银行结算起点为1000元。当然各种具体的银行结算方式的结算起点是不同的，比如银行汇票汇款金额起点为500元；银行本票不定额的金额起点为100元，等等。有关这方面具体内容将在后面的有关项目中详细介绍。

66 . 银行结算的基本原则是什么？银行转账结算是一个复杂的收付程序。每一笔款项的结算都涉及到付款单位、收款单位、付款银行、收款银行等几个单位的多个环节的业务活动和资金增减变动。如果其中的任何单位和任何一个环节不按统一的规定办理，都会给结算业务的进行带来困难。因此为保证银行结算的顺利进行，付款单位、收款单位、付款银行和收款银行，应当严格遵循银行结算的基本原则。这些基本原则包括：（1）恪守信用，履约付款。在市场经济条件下，存在着多种交易形式，相应地存在着各种形式的商业信用。收付

双方在经济往来过程中，在相互信任的基础上，根据双方的资信情况自行协商约期付款。一旦交易双方达成了协议，那么交易的一方就应当根据事先的约定行事，及时提供货物或劳务，而另一方则应按约定的时间、方式支付款项。（2）谁的钱进谁的账，由谁支配。银行作为结算的中介机构，在办理结算过程中，必须保护客户资金的所有权和自主支配权不受侵犯。各单位在银行的存款，受法律保护；客户委托银行把钱转给谁，银行就把钱进谁的账。银行维护开户单位存款的自主支配权，谁的钱就由谁来自主支配使用。除国家法律规定以外，银行不代任何单位查询、扣款，不得停止各单位存款的正常支付。（3）银行不垫款。银行在办理结算过程中，只提供结算服务，起中介作用，负责将款项从付款单位账户转到收款单位账户，不给任何单位垫支款项。因为银行给其他单位垫支款项，事实上已不属于结算范围，而属于信贷范畴，会扩大信贷规模和货币投放。因此《支付结算办法》规定银行不垫款。付款单位在办理结算过程中只能用自己的存款余额支付其他单位款项，收款单位也只能在款项已经银行办妥收款手续，进入本单位账户后才能支配使用。67

· 办理银行结算的基本要求是什么？各单位办理银行结算，必须了解并遵守下列基本要求。第一，各单位办理结算必须遵守国家法律、法规和银行结算办法的各项规定。第二，各项经济往来，除了按照国家现金管理的规定可以使用现金以外，都必须办理转账结算。第三，在银行开立账户的单位办理转账结算，账户内须有足够内资金保证支付。第四，各单位办理结算必须使用银行统一规定的票据和结算凭证，并按照规定正确填写。第五，银行、单位办理结算应遵守“恪守

信用，履约付款，谁的钱进谁的账，由谁支配，银行不垫款”的结算原则。第六，银行按照结算办法的规定审查票据和结算凭证。收付双方发生的经济纠纷应由其自行处理，或向仲裁机关、人民法院申请调解或裁决。第七，银行依法为单位、个人的存款保密，维护其资金的自主支配权。除了国家法律规定和国务院授权中国人民银行总行的监督项目以外，其他部门和地方委托监督的事项，各银行均不受理，不代任何单位查询、扣款，不得停止单位存款的正常支付。第八，各单位办理结算，必须严格遵守银行结算纪律，不准签发空头支票和远期支票，不准套取银行信用。第九，各单位办理结算，由于填写结算凭证有误而影响资金使用，票据和印章丢失而造成资金损失的，由其自行负责。68. 企业办理银行结算需要向银行交纳哪些费用？怎样核算？企业办理银行结算业务，按规定需要向银行支付一定的费用，这些费用包括凭证工本费、手续费、邮电费。此外，如果单位违反银行结算纪律和规定的行为，银行还要按规定收取一定的罚款。

（1）凭证工本费的核算。银行收取凭证工本费分为当时计收和定期汇总计收两种方式。各单位向银行领购各种结算凭证时，按规定应填制一式三联的结算凭证领用单，并加盖其预留银行印鉴，送开户银行。开户银行审查无误后，实行当时计收的，向领用人收取结算凭证工本费，并在第一联结算凭证领用单中加盖“转讫”章或“现金收讫”章后退回给领用人。各单位财务部门根据银行盖章退回的结算凭证领用单第一联和银行收费凭证编制现金或银行存款付款凭证。如果采用定期汇总收费的，则领购时不直接支付，其汇总收费时一次性转账结算。银行汇总收费时向各单位发出特种转账借

方凭证作为支款通知。各单位财务部门根据银行特种转账借方凭证编制银行存款付款凭证。会计分录为：借记“财务费用”账户，贷记“银行存款”账户。（2）银行手续费和邮电费。银行办理结算业务，按规定的范围和规定的标准向客户收取一定的手续费。另外，银行办理结算业务还需向客户收取邮电费。邮电费和手续费合在一起交纳。银行收取手续费和邮电费也采取当时计收和定期汇总计收两种方法。当时计件的，各单位在办理结算时直接用现金交纳或者直接办理转账，财务部门根据银行盖章退回的有关凭证（如汇票委托书第一联等）和银行收费凭证编制现金或银行存款付款凭证。其会计核算方法和工本费相同。采用汇总计收的，应根据银行特种借方凭证编制银行存款付款凭证，其会计核算方法和工本费相同。（3）结算罚款。各单位在办理结算过程中，由于违反结算纪律和银行结算的有关规定如签发空头支票等而被银行处以罚款时，各单位应根据银行的罚款凭证编制银行存款付款凭证，其会计分录为：借记“营业外支出”账户，贷记“银行存款”账户。

69. 什么是银行结算凭证？银行结算凭证的基本内容包括哪些？

银行结算凭证，是收付款双方及银行办理银行转账结算的书面凭证。它是银行结算的重要组成部分，也是银行办理款项划拨、收付款单位和银行进行会计核算的依据。不同的结算方式，由于其适用范围、结算内容和结算程序不同，因而其结算凭证的格式、内容和联次等也各不相同。比如银行汇票结算方式的结算凭证包括银行汇票委托书、银行汇票、银行汇票挂失电报等，商业汇票结算方式的结算凭证包括商业承兑汇票、银行承兑汇票、银行承兑汇票协议、贴现凭证等等。尽管各种结算凭证的格

式、联次和办理程序不同，其具体内容也有较大差别，但各种结算凭证的基本内容大致相同。这些基本内容概括起来主要有：（1）凭证名称；（2）凭证签发日期；（3）收、付款单位的名称和账号；（4）收、付款单位的开户银行的名称；（5）结算金额；（6）结算内容；（7）凭证联次及其用途；（8）单位及其负责人的签章。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com