

会计证辅导：我国银行结算中的汇票结算会计从业资格考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_BC_9A_](https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_643815.htm)

[E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_643815.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_643815.htm) 我国国内现行的汇票分为银行汇票和商业汇票两大类。 银行汇票结算 1.银行汇票结算的概念 银行汇票是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人持往异地办理转帐结算或支取现金的票据。 银行汇票结算方式是指利用银行汇票办理转帐结算的方式。

2.银行汇票结算的当事人 银行汇票结算的当事人包括：（1）出票人。银行汇票结算的出票人是指签发汇票的银行。按照现行规定，银行汇票的签发和解付，由中国人民银行和各商业银行，目前主要是中国工商银行、中国人民建设银行、中国农业银行、中国银行，参加“全国联行往来”的银行机构办理。交通银行、中信实业银行、广东发展银行没有参加全国联行往来，这些银行向未设立本系统银行机构地区签发的银行汇票，只能委托人民银行兑付，但这些银行可以兑付其他银行系统的银行汇票。非银行机构不得签发银行汇票。

（2）收款人。收款人是指从银行提取汇票所汇款项的单位和个人。收款人可以是汇款人本身，也可以是与汇款人有商品交易往来或汇款人要与之办理结算的人。（3）付款人。付款人是指负责向收款人支付款项的银行，同发票人一样，并不是所有的银行机构都可以充当银行汇票的付款人，必须是参加“全国联行往来”的银行机构。如果发票人和付款人属于同一个银行，如都是中国工商银行的分支机构，则发票人和付款人实际上为同一个人。如果发票人和付款人不属于同一个银行，而是两个不同银行的分支机构，则发票人和付款

人为两个人。3. 汇票上的记载事项 银行汇票一律为记名式，即必须记载收款人的姓名。 汇款金额起点为500元。 付款期为一个月。 应该从签发日起算。 逾期的汇票， 兑付银行不予受理， 原汇款人只能向签发行请求退款。 此外， 汇票上记载的事项有： 汇款人、 发票日（ 签发日期）、 付款地（ 兑付地点）、 三个金额（ 汇款金额、 实际结算金额、 多余金额）、 付款日（ 兑付日期）。 此外， 汇票上还记载有“ 汇票用途”。 这也是各国票据法所没有的。 汇票可以背书转让。 汇票反面有背书栏， 有填写被背书人和背书人的地方。 汇票反面有记载收款人的证件的地方。 4. 办理汇票的手续（ 1） 汇款人填写“ 银行汇票委托书”， 向签发行申请办理银行汇票， 详细填明兑付地点、 收款人名称、 汇款用途（ 军工产品可免填） 等。 能确定收款人的， 填写收款人姓名、 单位等。 不能确定的填写汇款人指定人员的姓名。（ 2） 签发银行受理委托书， 在收受款项后， 签发银行汇票， 将汇票和解讫通知一并交给汇款人。（ 3） 汇款人持汇票到兑付地点， 或支取现金， 或者与填明的收款人办理结算。 收款人也可以用背书方式将汇票交给被背书人， 办理结算。（ 4） 被背书人在收受汇票时应审查： 汇票未逾期， 日期金额等填写无误， 银行汇票和解讫通知齐全相符， 汇款人或背书人证件无误， 背书人证件上的姓名与其背书相符。 审查完毕后将实际结算金额和多余金额填入汇票和解讫通知。（ 5） 收款人（ 包括被背书人） 将汇票与解讫通知提交兑付行。 收款人在银行开有帐户的可在汇票背面加盖印章， 并填写进帐单， 连同汇票、 解讫通知交开户银行办理转帐。 未在银行开立帐户的在交给证件后可支取现金。（ 6） 兑付行转帐或付款后将解讫通知送交签发

行。签发行将多余款收帐通知单交给汇款人。汇款人可凭此领取多余款项。（7）汇款人可以要求签发行办理退款。以下一一论述办理汇票的手续。

5. 银行汇票的申请 单位内部供应部门或其他业务部门因业务需要使用银行汇票时，应填写银行汇票请领单，具体说明领用银行汇票的部门、经办人、汇款用途、收款单位名称、开户银行、帐号等，由请领人签章，并经单位领导审批同意后，由财务部门具体办理银行汇票手续。银行汇票请领单的基本格式如表5.1所示（略）。凡是要求使用银行汇票办理结算业务的单位，财务部门均应按规定向签发银行提交“银行汇票委托书”，在“银行汇票委托书”上逐项写明汇款人名称和帐号、收款人名称和帐号、兑付地点、汇款金额、汇款用途（军工产品可免填）等内容，并在“汇款委托书”上加盖汇款人预留银行的印鉴，由银行审查后签发银行汇票。如汇款人未在银行开立存款帐户，则可以交存现金办理汇票。汇款人办理银行汇票，能确定收款人的，须详细填明单位、个体经济户名称或个人姓名。确定不了的，应填写汇款人指定人员的姓名。交存现金办理的汇票，需要在汇入银行支取现金的，应在汇票委托书上的“汇款金额”大写栏先填写“现金”字样，后填写汇款金额。这样，银行可签发现金汇票，以便汇款人在兑付银行支取现金。企事业单位办理的汇票，如需要在兑付银行支取现金的，由兑付银行按照现金管理有关规定审查支付现金。“银行汇票委托书”一式三联，其中第一联是存根，由汇款人留存作为记帐传票；第二联是支款凭证，是签发行办理汇票的传出传票；第三联为收入凭证，由签发行作汇出汇款收入传票。如果申请人用现金办理银行汇票，可以注销第二联。

6. 签

发银行汇票 签发银行受理“银行汇票委托书”，经过验对“银行汇票委托书”内容和印鉴，并在办妥转帐或收受现金之后，即可向汇款人签发转帐或支取现金的银行汇票。对个体经济户和个人需要支取现金的，在汇票“汇款金额”栏先填写“现金”字样，后填写汇款金额，再加盖印章并用压数机压印汇款金额，将汇票和解讫通知交汇款人。银行汇票的主要内容包括：收款人姓名或单位； 汇款人姓名或单位； 签发日期（发票日）； 汇款金额、实际结算金额、多余金额； 汇款用途； 兑付地、兑付行、行号； 付款日期。银行汇票一式四联，第一联为卡片，由签发行结清汇票时作汇出汇款付出传票；第二联为银行汇票，和第三联解讫通知一并由汇款人自带，在兑付行兑付汇票后此联作联行往来帐付出传票；第三联是解讫通知，在兑付行兑付后随报单寄签发行，由签发行作余款收入传票；第四联是多余款通知，在签发行结清后交汇款人。汇款单位财务部门收到签发银行签发的“银行汇票联”和“解讫通知联”后根据银行盖章退回的“银行汇票委托书”第一联存根联编制银行存款付款凭证，其会计分录为：借：其他货币资金 银行汇票 贷：银行存款 如果汇款单位用现金办理银行汇票，则财务部门在收到银行签发的银行汇票后根据“银行汇票委托书”第一联存根联编制现金付款凭证，其会计分录为：借：其他货币资金 银行汇票 贷：现金 对于银行按规定收取的手续费和邮电费，汇款单位应根据银行出具的收费收据，用现金支付的编制现金付款凭证，从其帐户中扣收的编制银行存款付款凭证。其会计分录为：借：财务费用 贷：现金或银行存款 出纳员在收到银行签发的银行汇票并将其交给请领人，应按规定登记“银行

汇票登记簿”，将银行汇票的有关内容，如签发日期，收款单位名称、开户银行、帐号，持票人部门、姓名，汇款用途等等一一进行登记，以备日后查对。“银行汇票登记簿”的基本格式如表5.2所示（略）。

7. 银行汇票的使用 汇款单位财务部门收到银行签发的银行汇票后，即可将汇票交与请领人，由其持汇票到兑付地点，或与填明的收款人办理结算，或者支取现金，当然也可以按规定用背书的形式将汇票转让给背书人，办理结算业务。汇款单位持票人到汇入地点办理采购，凭转帐汇票进行结算时，应在“银行汇票联”和“解讫通知联”上填写收款单位及其银行帐号，将此二联一并交给收款单位财务部门，由其直接到其开户银行办理具体的进帐。

汇款单位持票人到汇入地点办理采购，如果银行汇票上“收款人”栏填写的是汇款单位持票人的名字，则持票人可以待票到汇入银行直接办理转帐结算，也可以背书转让给在银行开户的单位，由其持票到银行办理进帐。汇款单位持票人到汇入地点进行采购，需要进行分次付款的，通常在汇票上“收款人”栏填写持票人的名字，持票人到汇入地点后，持“银行汇票联”和“解讫通知联”连同本人身份证一并送兑付银行，请求兑付银行开立分次支付的“临时存款帐户”，与收款单位办理结算。这种“临时存款帐户”只取不存，而且不计算存款利息。

汇款单位持票人到汇入地点办理采购，如果因采购不到所需要的货物准备到其他地方继续采购而需要办理转汇时，持票人可持“银行汇票联”和“解讫通知联”连同本人身份证，到兑付银行请求转汇，并说明转汇指定地点。已注明不得转汇的银行汇票不得转汇。银行经过审查认为可以转汇后即可办理具体的转汇手续。持票人可以根据

需要选择合适的转汇方式。如继续采用银行汇票方式转汇的，再次填写“银行汇票委托书”，在委托书上“收款人”和“汇款用途”等栏填写原收款人和原汇款用途等内容后交银行签发新的银行汇票。如果原银行汇票已注明“现金”字样，在转汇时可照填“现金”字样。如果转汇采用兑方式，则持票人可按规定填制信（电）汇凭证，办理信（电）汇手续。持票人在办理转汇时，转汇的金额可以与原汇款金额一致，也可以小于原汇款金额，其小于原汇款金额的余额将由兑付银行直接退回汇款单位帐户。汇款人在利用银行汇票开展业务、办理结算时，一定要注意安全：一是有关人员在用银行汇票办理采购时，一定要先验货后交票，当面办清楚有关交易手续后，再将汇票交给销货方。这样可以减少和避免上当受骗和发生纠纷的机会。因为汇票一旦交与对方，对方就可以凭此或到银行办理转帐结算，或支取现金，或背书转让等。二是要妥善保管银行汇票，防止丢失或被盗。

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