

# 项目三 支付结算——结算方式处理

模块一 汇兑业务操作处理

模块二 委托收款业务操作处理

模块三 托收承付业务操作处理



拒绝受理、代理他行的正常业务；第九，不准放弃对企事业单位和个人违法结算纪律的制裁；第十，不准逃避向人民银行转汇大额汇划款项。

为了保证结算原则和结算纪律的执行，必须明确结算当事人各方面的结算责任。结算当事人包括出票人、付款人、收款人、持票人、背书人、承兑人、保证人和银行等，凡是未按有关法律法规的规定处理，而影响他人利益的责任人，应视具体情况，承担票据责任或民事责任、行政责任、刑事责任。

## 2. 汇兑的概念与基本规定

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑适用于单位和个人的各种款项的结算。签发汇兑凭证必须记载下列事项：表明“汇兑”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；收款人名称；汇款人名称；汇入地点、汇入行名称；汇出地点、汇出行名称；委托日期；汇款人签章。

汇兑业务包括汇款汇出与汇款汇入两个操作环节，如图 3-1-1 所示。

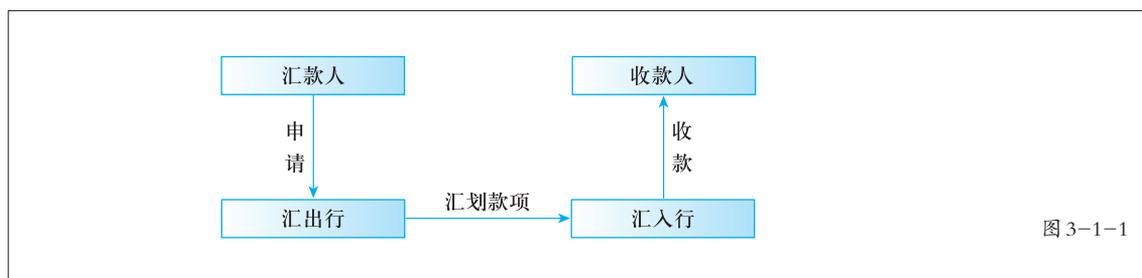


图 3-1-1

## 项目活动1 汇兑汇出

### 业务引入：

2019年6月5日模拟银行金苑支行开户单位长宇电器有限公司(001200101000008)来行申请将500000元货款电汇给模拟银行厦门支行开户单位厦门飞驰公司(018200101000015)。模拟银行金苑支行工作人员按规定为其办理汇款手续。

### 活动目标：

掌握汇兑汇出业务的操作方法与基本要领，能按汇兑业务规定进行具体操作。

### 操作流程：

汇兑汇出业务操作流程如图 3-1-2 所示。







## 知识拓展

汇兑业务除了柜面办理之外，还可以通过企业网银完成。企业网银是银行面向企业用户开发的一种网上银行服务，相对于个人网银而言，企业网银拥有更高的安全级别，更多针对企业的功能。目前，国有商业银行和股份制银行均推出了各自富有特色的企业网上银行，不仅基本覆盖传统会计柜台除现金以外的业务，而且还涉及自助贷款、票据业务、国际业务、缴税、报关、电子商务、现金池管理、企业理财等多项综合性金融领域。通过系统直连方式还可经专线或互联网实现企业财务软件系统、ERP系统与企业网上银行系统的无缝连接，客户直接通过财务系统或ERP系统就可以享受账户查询、明细下载、转账付款、资金归集管理等服务。企业网银的特点是安全可靠、方便快捷、友好易用、节约成本。

## 活动练习 2

模拟银行湖州支行 2019 年 6 月 7 日发生下列业务：

(1) 收到模拟银行金苑支行汇来的款项一笔，金额 153 000 元，汇款人为模拟银行金苑支行开户的永信电子有限公司（00120010100935），系支付本行开户的泰康进出口贸易有限公司（216204201009911）货款，审查无误立即办理。

(2) 收到模拟银行金苑支行汇来的款项一笔，金额 45 000 元，汇款人为模拟银行金苑支行开户的顺飞贸易有限公司（001200102000785），系支付本行开户的新益工贸公司（231200102007412）货款，审查无误立即办理。

要求：以模拟银行湖州支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。



汇兑汇入处理

## 想一想

“清算资金往来”科目的性质是什么？

## 模块二 委托收款业务操作处理

### 【知识目标】

1. 熟悉委托收款业务的结算规定；
2. 熟悉委托收款业务的凭证格式；
3. 掌握具体的填写要求。

### 【能力目标】

能按照委托收款业务的规定正确进行各环节的具体操作处理。

### 工作任务 委托收款业务的托收、付款与收款

#### 基础知识：

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭债券、存单、已承兑的商业汇票等付款人的债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

委托收款在同城、异地均可以使用。委托收款结算款项的划回方式，分邮寄和电报两种，由收款人选用。

签发委托收款凭证必须记载下列事项：表明“托收”的字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；托收日期；收款人签章。欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。

在同城范围内，收款人收取公用事业费或根据国务院的规定，可以使用同城特约委托收款。

### 项目活动 1 收款人开户行受理委托收款

#### 业务引入：

2019年6月5日模拟银行上海黄浦区支行开户单位上海新荣公司（056200101000563）来行申请向模拟银行金苑支行开户的长宇电器有限公司（001200101000008）办理委托收款500000元，模拟银行上海黄浦区支行工作人员按规定为其办理委托收款手续。

#### 活动目标：

掌握收款人开户行受理委托收款的操作方法与基本要领，能按委托收款业务的规定进行托收业务的操作。

#### 操作流程：

收款人开户行受理委托收款操作流程如图3-2-1所示。

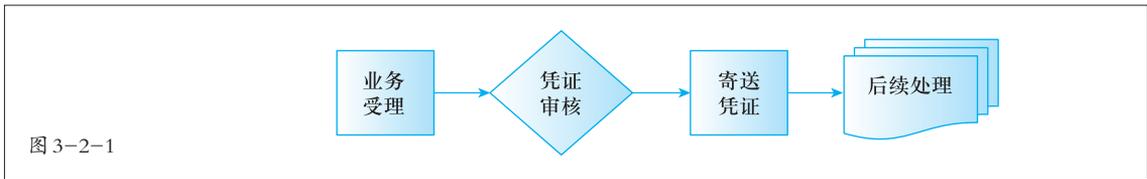


图 3-2-1

**操作步骤:**

收款人委托银行办理委托收款时，应填写一式五联托收凭证（见表 3-2-1）：第一联受理回单；第二联收款凭证，收款人开户行作贷方传票；第三联支款凭证，付款人开户行作借方传票；第四联收账通知，收款人开户行在款项收妥后给收款人的收账通知（电划的作付款人开户行的发电依据）；第五联付款通知。

表 3-2-1

<b>模拟银行 托收凭证（贷方凭证）</b>																			
委托日期 2019 年 6 月 5 日																			
业务类型		委托收款（ <input type="checkbox"/> 邮划、 <input checked="" type="checkbox"/> 电划）				托收承付（ <input type="checkbox"/> 邮划、 <input type="checkbox"/> 电划）													
付款人	全称	长宇电器有限公司				收款人	全称	上海新荣公司											
	账号	001200101000008					账号	056200101000563											
	地址	浙江省	杭州	市	县		开户行	模拟银行	金苑	支行	地址	省	上海	市	县	开户行	模拟银行	黄浦区	支行
金额	人民币	伍拾万元整				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	此联收款人开户银行作贷方凭证		
(大写)							¥	5	0	0	0	0	0	0	0				
款项内容	贷款		托收凭证名称		商业承兑汇票			附寄单证张数		1									
商品发运情况						合同名称号码													
备注:		上列款项随附有关债务证明, 请予办理。																	
收款人开户银行收到日期		年		月		日		 		收款人签章		复核		记账					

同时提供足以证明委托收款的依据，在第二联委托收款凭证上加盖单位印章后一并送交开户银行审查。

**1. 业务受理与凭证审核**

收款人开户行收到收款人提交的凭证及其所附的托收依据后，应审查托收凭证各栏是否按规定填写清楚、齐全、正确；第二联上是否加盖收款单位印章；所附单证是否与凭证所填一致。凭证审查无误后，托收凭证第一联加盖业务公章后退给收款人。

**2. 寄送凭证**

凭证审查无误，经办人员在第三联托收凭证加盖结算专用章后，连同第四、第五联托收凭证及有关收款依据一并寄付款人开户行。收款人开户行如不

办理全国或省辖资金汇划业务，款项划回时需通过有关行处划转，因此在委托收款凭证的备注栏应加盖“款项收妥请划收××（行号）转划我行（社）”戳记，以便付款人开户行向指定的划转行划转资金。

### 3. 后续处理

经办人员将第二联托收凭证单独保管，登记发出委托收款凭证登记簿。



### 活动练习 3

模拟银行金苑支行 2019 年 6 月 5 日发生下列业务：

(1) 开户单位华盈集团有限公司(001200101000651)持商业承兑汇票来行申请办理托收，向承兑人在模拟银行常州支行开户的华隆装饰公司(231204502000676)办理委托收款 1 800 000 元，模拟银行金苑支行工作人员按规定为其办理委托收款手续。

(2) 开户单位永信电子有限公司(001200101000935)持商业承兑汇票来行申请办理托收，向承兑人在模拟银行常州支行开户的新益工贸公司(231200102007412)办理委托收款 2 000 000 元，模拟银行金苑支行工作人员按规定为其办理委托收款手续。

要求：以模拟银行金苑支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。



受理托收处理



### 想一想

托收凭证一式五联，每一联的用途是什么？

## 项目活动 2 付款人开户行付款

### 业务引入：

2019 年 6 月 6 日模拟银行金苑支行收到模拟银行上海黄浦区支行寄来的托收凭证，收款人为模拟银行上海黄浦区支行开户单位上海新荣公司(056200101000563)，金额 500 000 元，系向本行办理商业承兑汇票到期托收，商业承兑汇票出票人为本行开户单位长宇电器有限公司(001200101000008)，经办人员凭证审核无误，予以处理。

### 活动目标：

掌握付款人开户行处理委托收款的操作方法与基本要领，能按委托收款业务的规定进行付款业务的操作。





意付款，予以划款。

要求：以模拟银行常州支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。

 **想一想**

付款人开户行接到收款人开户行寄来的邮划或电划托收凭证第三、四、五联及有关单证后，应审查哪些项目？

### 项目活动3 收款人开户行收款

#### 业务引入：

2019年6月10日，模拟银行上海黄浦区支行开户单位上海新荣公司（056200101000563）5天前来行申请向模拟银行金苑支行开户的长宇电器有限公司（001200101000008）办理委托收款500 000元划回，模拟银行上海黄浦区支行工作人员按规定为其办理入账手续。

#### 活动目标：

掌握收款人开户行收到划回款项的处理方法与基本要领，能按委托收款业务的规定进行收款的操作。

#### 操作流程：

收款人开户行收到划回款项的操作流程见图3-2-3。

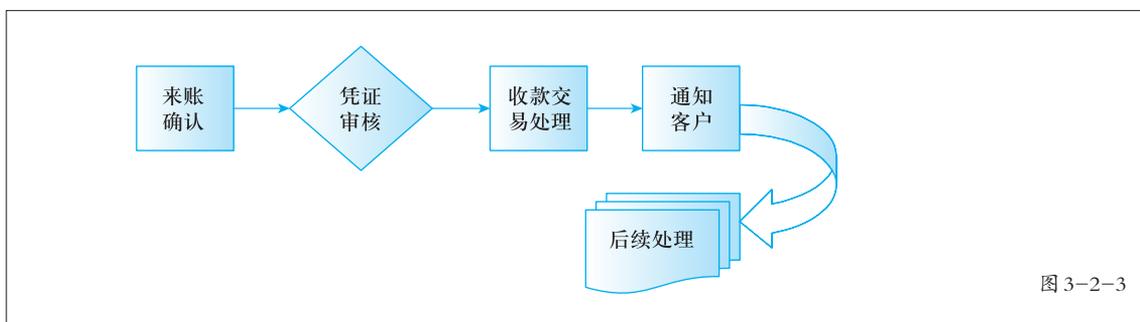


图3-2-3

#### 操作步骤：

##### 1. 来账确认与凭证审核

收款人开户行经办人员收到付款人开户行通过网内系统或大额小额系统发来的划款信息，审核无误后打印资金汇划补充凭证，并将留存的第二联托收



“无款支付”字样，并填制三联付款人未付款通知书（用异地结算通知书代），将第一联通知书和第三联委托收款凭证留存备查，将第二、三联通知书连同第四联委托收款凭证邮寄收款人开户行。留存债务证明的，其债务证明一并邮寄收款人开户行。如系电报划款的，不另拍发电报。

收款人开户行若收到无款支付而退回的委托收款凭证及有关单据时，应抽出第二联委托收款凭证，注明“无款支付”字样，销记发出委托收款凭证登记簿，将第四、五联委托收款凭证及债务证明退交收款人。收款人在未付款通知书上签收后，收款人开户行将第二联未付款通知书连同第三联委托收款凭证一并保管备查。

## 2. 拒绝付款的处理

付款人若拒绝付款的，应在规定的时间内向开户行提交四联拒绝付款理由书以及债务证明和第五联委托收款凭证，付款人开户行经核对无误后，在委托收款凭证和收到委托收款凭证登记簿备注栏注明“拒绝付款”字样。然后将第一联拒付理由书加盖业务公章作为回单退还付款人，将第二联拒付理由书连同第三联委托收款凭证一并留存备查，将第三、第四联拒付理由书连同付款人债务证明和第四、五联委托收款凭证一并寄收款人开户行，如系电报划款的，不另拍发电报。

收款人开户行接到第四、五联委托收款凭证及有关债务证明和第三、四联拒绝付款理由书，经核对无误后，抽出第二联委托收款凭证，并在该凭证备注栏注明“拒绝付款”字样，与第三联拒付理由书一并存查，销记发出委托收款凭证登记簿。然后将第三、四联委托收款凭证及有关债务证明和第四联拒付理由书一并退给收款人。

## 活动练习 5

模拟银行金苑支行 2019 年 6 月 10 日发生下列业务：

（1）收到模拟银行常州支行发来的委托收款贷报信息，金额 1 800 000 元，是在本行开户的华盈集团有限公司（001200101000651）委托本行向模拟银行常州支行开户的华隆装饰公司（231204502000676）收取的商业承兑汇票款划回，经审查无误，立即处理。

（2）收到模拟银行常州支行发来的委托收款贷报信息，金额 2 000 000 元，是在本行开户的永信电子有限公司（001200101000935）委托本行向模拟银行常州支行开户的新益工贸公司（231200102007412）收取的商业承兑汇票款划回，经审查无误，立即处理。

要求：以模拟银行金苑支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。



托收划回处理



## 项目活动1 全额承付

### 业务引入：

2019年6月5日模拟银行金苑支行开户单位长宇电器有限公司（001200101000008）来行申请办理托收承付，付款人为模拟银行厦门支行开户单位厦门飞驰公司（018200101000015），金额500 000元。7天后，该款项划回。银行工作人员按规定为其办理托收承付手续。

### 活动目标：

掌握托收承付全额承付处理的操作方法与基本要领，能按托收承付全额承付业务的规定进行全额承付业务的操作。

### 操作流程：

托收承付全额承付业务操作流程如图3-3-1所示。

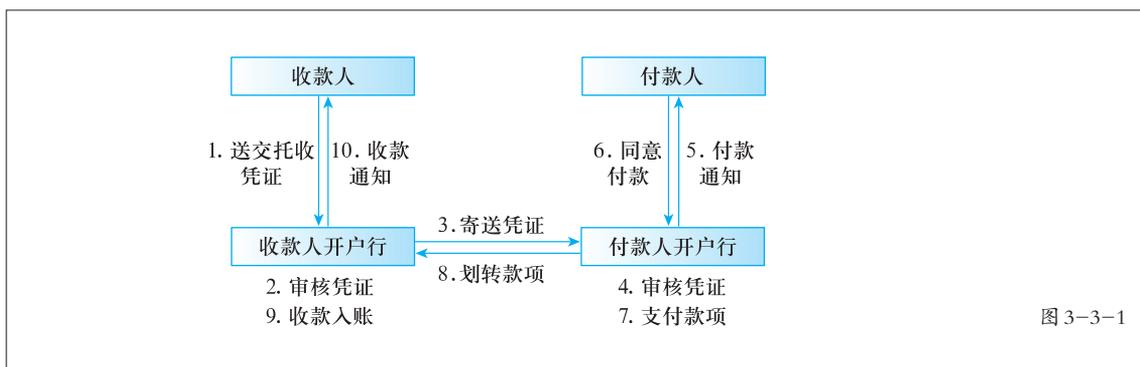


图 3-3-1

### 操作步骤：

收款单位申请办理托收承付结算时，应填制一式五联托收承付凭证（见表3-3-1，其联次和各联顺序、用途与委托收款结算凭证相同）连同有关交易单证、发运证件一并提交开户银行。

#### 1. 收款人开户行受理业务、审核凭证、寄送凭证

收款人开户行经办人员收到收款人提交的托收凭证及其托收依据，除按规定审查凭证的完整性、正确性以外，还应审查所办托收款项是否符合结算办法规定的范围和条件；凭证是否注明合同号码、发运日期和发运证件号码，有无发运证件；属于验货付款的，是否已加盖了“验货付款”戳记等。如单位交验发运证件后需取回的，银行应在托收凭证上加盖“已验发运证件”戳记后退交收款单位。审查无误后；登记“发出托收凭证登记簿”。



转账后，将一联资金汇划补充凭证加盖业务清讫章作收账通知送交收款人，同时销记发出托收结算凭证登记簿。

### 活动练习 6

模拟银行金苑支行当日发生下列业务：

收到模拟银行广州天河支行发来的托收承付贷报信息，金额 780 000 元，收款人是在本行开户的华盈集团有限公司（001200101000651），付款人为广州天河支行开户的外贸公司（201120700001973），审核无误予以收款入账。

要求：以模拟银行金苑支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。



全额承付处理

### 想一想

银行收到办理托收承付的托收凭证后，应重点审查哪些项目？

## 项目活动 2 逾期付款

### 业务引入：

模拟银行厦门支行开户的厦门飞驰公司（018200101000015）向模拟银行金苑支行开户单位长宇电器公司（001200101000008）办理托收承付，金额 500 000 元，2019 年 6 月 5 日付款期满后长宇电器公司账户余额为 180 000 元。模拟银行金苑支行工作人员按规定为其办理托收承付部分逾期付款手续。

### 活动目标：

掌握托收承付逾期付款处理的操作方法与基本要领，能按托收承付逾期付款业务的规定进行逾期付款业务的操作。

### 操作流程：

托收承付逾期付款业务操作流程如图 3-3-2 所示。

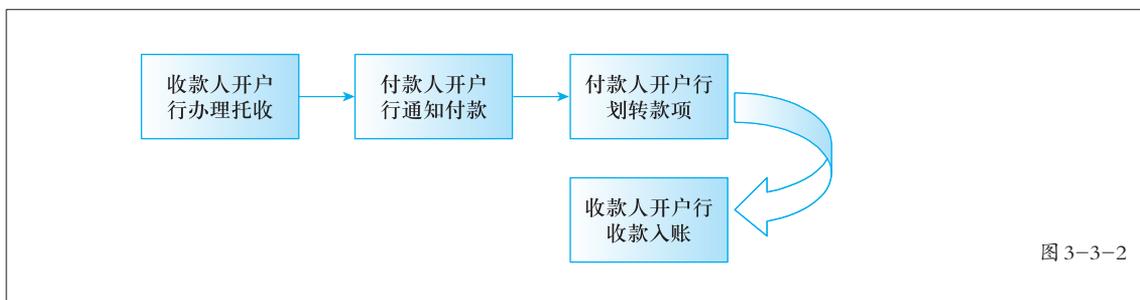


图 3-3-2



原托收凭证第三、四联需暂时留存作为继续扣款的依据，在凭证上批注已付金额和日期后，仍专夹保管。“定期代收结算凭证登记簿”备注栏应分别注明已承付和未承付金额及“部分支付”字样。

俟付款人账户有足够款项支付时，付款人开户银行除按以上处理手续划转剩余款项外，还应按规定扣收逾期付款赔偿金并划转给收款人。扣收逾期付款赔偿金时，应填制特种转账借贷方传票办理划转手续。原托收凭证在注明情况后作特种转账借贷方传票附件。

(2) 全部逾期。如果承付期满付款人账户无款，则为全部逾期。付款人开户行应在托收凭证第三、四联注明“逾期支付”字样，并注销“定期代收结算凭证登记簿”，另行登记“到期未收登记簿”。填制一式三联“异地托收承付结算到期未收通知书”（用异地结算通知书改用），将第一、二联通知书寄收款人开户行（电划的，不另拍发电报），第三联通知书与托收凭证第三、四联一并保管，俟付款人账户有款时，再一次或分次扣款。其处理手续参照部分支付的有关手续办理。

#### 4. 收款人开户行收款入账

收款人开户行接到部分划回的资金汇划贷报信息，打印资金汇划补充凭证，抽出原保管的第二联托收凭证，在原第二联托收凭证上加盖“部分支付”字样并批注部分支付的金额及划回的日期，然后以一联资金汇划补充凭证作为贷方传票将款项转入收款人账户，另一联资金汇划补充凭证加盖业务清讫章作收账通知交收款人。会计分录为：

借：清算资金往来	180 000
贷：活期存款——厦门飞驰公司户	180 000

其余手续与委托收款全部划回时相同。如果收款人开户行收到付款人开户行划回的逾期付款赔偿金，应将其及时转入收款人账户并通知收款人，俟最后清偿完毕，应在原托收凭证第二联上注明最后收款日期及金额，将托收凭证第二联作传票附件，一联资金汇划补充凭证作最后一次收款通知的附件交收款人，同时销记发出托收结算凭证登记簿。

如果收款人开户行接到付款人开户行寄来的全部逾期两联通知书，应在原托收凭证第二联上批注“逾期付款”字样及日期，然后将一联通知书交收款人，另一联附在第二联托收凭证后面一并保管，以后收到付款人开户行一次或分次划回的贷报信息时，参照部分划回的有关手续处理。



### 知识补充

关于延付赔偿金

对延期付款的部分，付款单位开户行应根据延期付款的金额，按每天万

分之五的比例，在每个月的月底向付款单位扣收延付赔偿金，并于次月3日内划转收款单位开户行。在月内部分支付货款的，应计收当月1日至部分支付日的延付赔偿金，连同部分支付款一并划转收款单位开户行。在特种转账传票上应注明赔偿金金额和部分支付金额。对付款单位无款支付延付赔偿金的，开户行对该付款单位实行“只收不付”，等一次足够扣付延付赔偿金后，才准予办理其他款项的支付。

赔偿金的计算方法是：承付期满日银行营业终了前，单位账户如无足够资金支付的，其不足部分应计赔偿金一天，在承付期满次日（如遇节假日，逾期付款赔偿金的天数计算相应顺延，但在以后遇到节假日应照算延付天数）银行营业终了前仍无足够资金支付，其不足部分，应计赔偿金两天，以此类推。计算公式为：

$$\text{赔偿金} = \text{逾期付款金额} \times \text{逾期付款天数} \times 5\text{‰}$$

付款单位开户行只承担3个月的延付扣款期及扣收滞纳金的责任。逾期付款期满3个月的，开户银行应及时通知付款人退回有关单证和托收凭证或出具“应付款项证明单”。付款人逾期未退回有关单证的，银行应按规定自发出通知单的第三天起每天按托收金额处以万分之五但不低于50元的罚款，并暂停其委托银行对外办理结算业务，直到退回有关单证为止。

### 活动练习 7

模拟银行金苑支行当日发生下列业务：

收到模拟银行南京玄武支行寄来的托收承付结算凭证1份（验单付款），金额400 000元，付款人为模拟银行金苑支行开户的永信电子有限公司（001200101000935），3月5日发出承付通知（3月8日、9日为双休日，余类推），承付期满日营业终了，永信电子有限公司存款账户只能支付170 000元，款项于次日划出，余款于3月26日付清。

要求：以模拟银行金苑支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。

### 想一想

赔偿金的逾期付款天数如何计算？

## 项目活动3 拒绝付款

业务引入：

2019年6月5日模拟银行南京支行开户的南京凯乐公司（018200101000015）



逾期付款处理

向模拟银行金苑支行开户单位长宇电器有限公司（001200101000008）办理托收承付，金额 600 000 元，由于货物数量不足，长宇电器有限公司部分拒付 200 000 元。模拟银行金苑支行工作人员经审查，其理由合规，按规定为其办理托收承付部分拒付手续。

**活动目标：**

掌握托收承付拒绝付款处理的操作方法与基本要领，能按托收承付拒绝付款业务的规定进行拒绝付款业务的操作。

**操作流程：**

托收承付拒绝付款业务操作流程如图 3-3-3 所示。

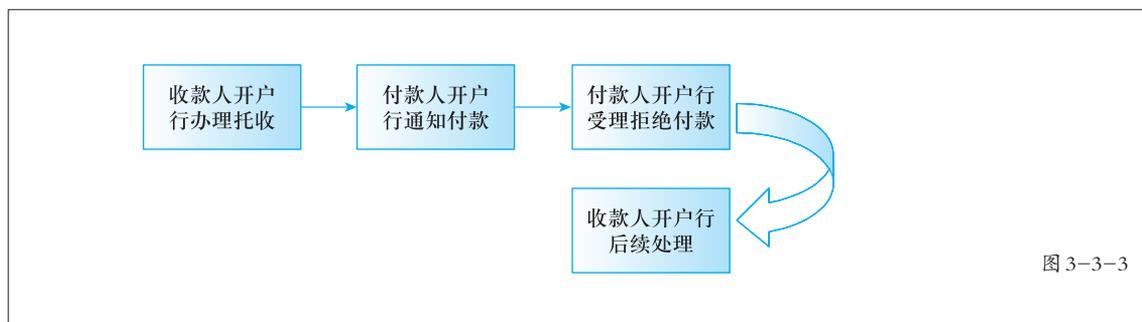


图 3-3-3

**操作步骤：**

1. 收款人开户行办理托收

收款人开户行受理业务、审核凭证、寄送凭证的相关处理与前面相同。

2. 付款人开户行通知付款

付款人开户行接受托收凭证、通知付款单位付款的相关处理与前面相同。

3. 付款人开户行受理拒绝付款

付款人收到其开户行的付款通知，如果提出拒付，应在规定的承付期内填制一式四联拒绝付款理由书（见表 3-3-3）连同原托收凭证及拒付部分的债务证明一并送交开户银行。

付款人开户行经办人员收到付款人提交的拒绝付款理由书后，应认真审查拒付理由是否符合结算办法的规定。经审查同意拒付的，银行经办人员应在拒绝付款理由书上签批意见，在托收凭证和登记簿备注栏分别注明“全部拒付”或“部分拒付”字样。付款人开户行应严格审查拒付理由，无理由拒付的，应强制扣款，并按延期付款的天数扣收逾期付款赔偿金。



借：清算资金往来 400 000  
 贷：活期存款——厦门飞驰公司户 400 000

另一联资金汇划补充凭证加盖业务清讫章作收账通知交收款人。

如果收款人开户行收到第三联、第四联拒绝付款理由书、原托收凭证第四联、拒付部分的商品清单和有关证明，第三联拒绝付款理由书备查，第四联拒绝付款理由书连同原托收凭证第四联、拒付部分的商品清单和有关证明一并退还给收款人。

全部拒绝付款情况下，经办人员收到第三联、第四联拒绝付款理由书、原托收凭证第四联、第五联及其债务证明后，抽出原保管的第二联托收凭证，在该联备注栏注明“全部拒付”字样，将第四联拒绝付款理由书连同托收凭证第四联、第五联及所附单证一并退还给收款人。收款人在第三联拒绝付款理由书上签收后连同第二联托收凭证一并保管备查。



### 知识补充

#### 1. 关于拒绝付款的有关规定

付款单位在承付期内经过验单或验货，对下列情况可向银行提出全部或部分拒付：托收款项不是双方签订的合同所规定的款项；未经双方事先达成协议，收款单位逾期交货，付款单位不再需要该货物，或收款单位提前交货，提前收款，未按合同规定的到货地址发货；验单发现所列货物的品种、质量、规格、数量、价格与合同规定不符，或货物已到，经查验货物与合同规定或发货清单不符；验货付款，经查验货物与合同规定或发货清单不符；款项已经支付，或计算有误。

#### 2. 多付款和提前付款的处理

付款单位因商品价格、数量或金额变动等原因，要求多付款时，也应填具一式四联“多付款理由书”提交开户行，开户行比照前述部分划款手续处理。

承付期未滿，付款单位通知开户行提前承付的，银行应立即办理划款，在有关凭证上注明“提前承付”字样，除将通知书作为借方传票附件外，其余手续比照全额承付处理。



### 活动练习 8

模拟银行金苑支行当日发生下列业务：

模拟银行丽江支行开户单位祥云公司（00352001020009021）向开户单位百货公司（001200101000049）办理托收承付，金额 1 000 000 元，由于货物数量不足，百货公司部分拒付 300 000 元。模拟银行金苑支行工作人员经审查，其



拒绝付款处理

理由合规，按规定为其办理托收承付部分拒付手续。

要求：以模拟银行金苑支行柜员的身份进行相应业务的处理，包括凭证审核、业务数据录入、凭证盖章与凭证处理。



想一想

付款人在承付期内经过验单或验货后，在何种情况下可向银行提出全部或部分拒付？