

第三单元 非票据结算方式

一、支付结算方式的分类

1、结算方式分为票据结算方式和非票据结算方式

(1) 票据结算方式：汇票、本票、支票。

(2) 非票据结算方式：汇兑、托收承付、委托收款、国内信用证、银行卡、预付卡、电子支付等。

2、托收承付、汇兑、委托收款是**贷记支付工具**，支票、银行汇票、银行本票是**借记支付工具**。

3、使用地域：

(1) **同城**结算方式：支票、银行本票；

(2) **异地**结算方式：银行汇票、托收承付；

(3) **同城和异地**均可使用：商业汇票、汇兑、委托收款、银行卡。

4、支付结算主要涉及付款人、收款人和中介机构。**银行（包括农村信用社）**是支付结算和资金清算的**主要中介机构**。非银行金融机构和其他单位未经中国人民银行批准**不得**作为中介机构经营支付结算业务。

5、除银行业金融机构外，在中华人民共和国境内依法设立、并取得支付业务许可的有限责任公司或者股份有限公司，可以从事根据收款人或者付款人提交的电子支付指令转移货币资金等支付业务。中国人民银行依法对**非银行支付机构**实施监督管理。中国人民银行的分支机构根据中国人民银行的授权，履行监督职责。

（2025 年新增）

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于支付结算的表述中，正确的是（ ）。

- A. 非银行金融机构在依法获得批准后可以成为支付机构
- B. 农村信用社不能成为支付机构
- C. 银行在办理支付结算业务时，可以承担垫付款项的责任
- D. 银行本票是同城和异地均可采用的结算方式

答案：A

解析：（1）选项 A：非银行金融机构和其他单位未经中国人民银行批准不得作为中介机构经营支付结算业务；

（2）选项 B：银行（包括农村信用社）是支付结算和资金清算的主要中介机构；

（3）选项 C：银行在办理支付结算业务时，不承担垫付款项的责任；

（4）选项 D：银行本票和支票是同城结算方式。

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于借记支付工具的是（ ）。

- A. 汇兑
- B. 托收承付
- C. 委托收款
- D. 支票

答案：D

解析：托收承付、汇兑、委托收款是贷记支付工具，支票、银行汇票、银行本票是借记支付工具。

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列结算方式中，属于同城和异地均可使用的是（ ）。

- A. 托收承付
- B. 银行本票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票

答案：D

解析：银行本票和支票是同城结算方式，托收承付、银行汇票是异地结算方式，汇兑、商业汇票、委托收款、银行卡是同城和异地均可采用的结算方式。

二、汇兑

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，包括**信汇**、**电汇**。

1、适用范围

单位和**个人**各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

2、汇款回单

只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

3、收账通知

是银行将款项确已转入收款人账户的凭据。

4、汇兑的撤销和退汇

(1) 汇款人对汇出银行**尚未汇出**的款项可以申请撤销。

(2) 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。

(3) 汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过**2个月无法交付**的汇款，应主动办理退汇。

【举例】隔壁老王收到诈骗短信，称老王参加“爱情保卫战”节目组有奖竞猜，中得百万大奖，领钱需先汇个税15万元。如果银行大堂经理一看老王汇那么多钱，多问一句是不是电信诈骗？老王还没汇出，是可以撤销的。如果电信诈骗团伙那边被派出所抓起来了，导致银行2个月还无法交付汇款给诈骗团伙，银行应主动把钱退还给老王。

【例-多选题】在银行汇兑业务中，已经汇出的款项在特定情形下应由银行办理退汇。下列情形中，属于银行应依当事人申请或有关规定办理退汇的有（ ）。

A. 收款人拒绝接受汇款

B. 汇入银行向收款人发出取款通知后，经过两个月汇款仍无法交付

C. 收款人在汇入银行未开立存款账户，汇入银行已将汇款支付给收款人

D. 收款人在汇入银行有存款账户，汇款人与收款人联系退汇，但双方未能就退汇达成一致意见

答案：AB

解析：

(1) 选项A：汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇；

(2) 选项B：汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过两个月无法交付的汇款，应主动办理退汇；

(3) 选项C：由于汇入银行已将汇款支付给收款人，不能办理退汇；

(4) 选项D：对在汇入银行开立存款账户的收款人，由于汇款人与收款人不能达成一致意见，不能办理退汇。

三、托收承付

托收承付：是指根据买卖合同由收款人发货后委托银行向**异地**付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

1、起点额

托收承付结算每笔的金额起点为**1万元**（新华书店系统为**1000元**）。

2、托收承付的适用条件

(1) 办理托收承付结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项；**代销、寄销、赊销**商品的款项**不得**办理托收承付结算。

(2) 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是**国有企业、供销合作社**以及**经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业**。

【注意】托收承付、商业汇票、国内信用证仅限于**单位**使用；汇兑、委托收款、银行汇票、银行本票、支票：**单位**和**个人**均可使用。

(3) 收款人对同一付款人发货托收累计**3次**收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人对该付款人办理托收（只暂停办理收款业务）；付款人累计**3次**提出无理由拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收（收款、付款业务均暂停办理）。

3、承付期（三单十货）

(1) **验单**付款的承付期为**3天**，自付款人开户银行发出承付通知次日起计算；

(2) **验货**付款的承付期为**10天**，自运输部门向付款人发出提货通知的次日起计算。

【解释】付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款的，银行即**视为承付**，并在承付期满的次日（遇法定节

假日顺延)上午银行开始营业时,将款项划给收款人。不论验单付款还是验货付款,付款人都可以在承付期内提前向银行表示承付,并通知银行提前付款,银行应当立即办理划款。

4、拒绝付款的理由(存在正当理由)

- (1) 没有签订买卖合同或者合同未订明托收承付结算方式的款项;(未事先约定按托收承付结算)
- (2) 未经双方事先达成协议,收款人提前交货或因逾期交货,付款人不需要该项货物的款项;(买方订的圣诞袜,元旦才送来,买方不需要了)
- (3) 未按合同规定的到货地址发货的款项;(买方订了一批救灾物资送往云南灾区,卖方给寄到了买方北京公司总部了)
- (4) 代销、寄销、赊销商品的款项;(说明“收货方”没有义务立刻付款)
- (5) 验单付款,发现所列货物的品种、规格、数量、价格与合同规定不符;或者货物已到,经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项;(买方买的苹果显示器,卖方发的联想显示器)
- (6) 验货付款,经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项;(买方买的电脑,卖方寄的打印机)
- (7) 货款已经支付或计算错误的款项。(货款已用现金方式支付)

【例-多选题】根据支付结算制度的有关规定,采用托收承付结算方式的,在承付期内付款人可作为向银行提出全部或部分拒绝付款正当理由的有()。

- A. 未经双方事先达成协议,收款人提前交货的
- B. 因收款人逾期交货,付款人不再需要该项货物的
- C. 未按合同规定的到货地址发货的
- D. 货款计算有误的

答案: ABCD

解析: 选项 ABCD 均属于拒绝付款的正当理由