



### 第三节 非票据结算方式



## 【考点1】汇兑

### （一）分类

信汇、电汇。

### （二）适用范围

单位、个人的各种款项结算，无金额起点限制。



### (三) “汇款回单” VS “收账通知”

分类	具体内容
汇款回单	只能作为汇出行“受理”汇款的依据，不能作为汇款已转入收款人账户的证明
收账通知	银行将款项“确已收入”收款人账户的凭据



## 【考点1】汇兑

### (四) 撤销VS退汇

考点	具体内容	
撤销	汇出银行“尚未汇出”的款项可申请撤销	
退汇	汇出银行“已经汇出”的款项可申请退汇	
	汇款人申请退汇	收款人在汇入行开立存款账户 汇款人与收款人自行联系退汇
		收款人未在汇入行开立存款账户 汇款人出具汇款证明，汇出银行通知汇入银行，经核实汇款确未支付，并将款项汇回，办理退汇
银行主动退汇	(1) 汇入行对收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇； (2) 汇入行对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	



## 【考点1】汇兑

【例题·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



## 【考点1】汇兑

答案：AB

解析：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；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；选项 C，汇款已支付给收款人，不能办理退汇；选项 D，收款人在汇入银行开立存款账户的，由汇款人与收款人自行联系退汇，由于汇款人与收款人不能达成一致意见，不能办理退汇。



## 【考点2】托收承付

### （一）地域限制

仅适用于异地结算。

### （二）主体限制

必须是国有企业，供销合作社及经营管理较好、经开户行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

### （三）内容限制

仅适用于商品交易及因商品交易产生的劳务供应款项，（代销、寄销、赊销不得采用）。



## 【考点2】托收承付

### （四）合同限制

买卖合同上订明使用异地托收承付。

### （五）金额限制

每笔的金额起点为1万元，新华书店系统为1000元。



## 【考点3】委托收款

### （一）适用范围

单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项结算均可使用，同城、异地均可办理。

### （二）委托

适用情形	委托收款凭证必须记载的内容
以“银行外的单位”为付款人	“付款人开户行”名称
以“银行外的单位”或“在银行开户的个人”为收款人	“收款人开户行”名称
以“未在银行开户的个人”为收款人	“被委托行”名称



## 【考点3】委托收款

### (三) 付款

付款人	要求	
银行	应在 <b>当日主动支付</b> 给收款人	
单位	付款时间	应于接到通知 <b>当日书面通知</b> 银行付款
		付款人未在接到通知次日起3日内通知银行，视为同意，银行应于第4日上午开始营业时，将款项划给收款人
	提前收到债务证明	通知银行于债务证明的到期日付款



## 【考点3】委托收款

【提示】付款人账户不足支付，银行应通过被委托行向收款人发出未付款通知书。



## 【考点4】国内信用证（★）

### （一）概念

银行（包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社）依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。



## 【考点4】国内信用证（★）

### （二）特点

1. 以“人民币”计价
2. “不可撤销”的跟单信用证
3. 适用于“国内企、事业单位间”的货物和服务贸易
4. 只能用于转账结算，“不得支取现金”

【提示】只能单位使用：商业汇票、托收承付和国内信用证。



## 【考点4】国内信用证（★）

### （三）信用证与基础关系

1. 信用证的开立和转让，应有**真实贸易背景**
2. 信用证业务中，银行处理的只是单据，而非单据涉及的货物或服务
3. 银行只对单据进行**表面审核**
4. 信用证与作为依据的贸易合同**相互独立**，即使信用证含有对合同的任何援引，银行也与该合同无关，且不受其约束
5. 银行对信用证作出的承诺（付款、确认到期付款、议付或履行信用证项下其他义务），不受申请人与开证行、申请人与受益人间关系而产生的任何请求或抗辩的制约。



## 【考点4】国内信用证（★）

### （四）程序

#### 1. 开证

（1）开证行“可要求”申请人交存一定数额的“**保证金**”，或提供“**抵押、质押、保证**”等担保。

（2）可采用“**信开**”和“**电开**”方式。

（3）应使用**中文**开立。



## 【考点4】国内信用证（★）

### 2. 保兑

（1）保兑行依开证行的授权或要求，在开证行承诺外做出的对相符交单付款、确认到期付款或议付的确定承诺。

（2）保兑行自对信用证加具保兑时起即不可撤销地承担对相符交单付款、确认到期付款或议付的责任。

（3）开证行对保兑行的偿付义务不受开证行与受益人关系的约束。



## 【考点4】国内信用证（★）

### 3. 修改

(1) 开证申请人应向开证行提出修改申请，明确修改内容。

(2) 增额修改：开证行可要求申请人追加增额担保。

(3) 付款期限修改：不得超过法定最长期限。

(4) 保兑行有权选择是否将其保兑扩展至修改。



## 【考点4】国内信用证（★）

### 4.通知

通知行可由开证申请人指定，开证申请人未指定，开证行有权指定。

### 5.转让

转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的“部分或全部”转为可由第二受益人兑用。

【提示】可转让信用证只能转让“一次”。



## 【考点4】国内信用证（★）

### 6.议付

考点		具体内容		
能否 议付	信用证未明示 可议付	任何银行不得办理议付		
	信用证明示可 议付	如开证行 仅指定一 家议付行	未被指定为议付 行	不得办理议付
			被指定的议付行	自行决定是否 办理议付



## 【考点4】国内信用证（★）

约定 追索 权	基本要求	议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权
	约定有追索权	到期不获付款，议付行可向受益人追索
	约定无追索权	到期不获付款，议付行不得向受益人追索



## 【考点4】国内信用证（★）

### 7.付款

#### （1）即期信用证

开证行应在收到相符单据“次日起5个营业日”内付款。

#### （2）远期信用证

开证行应在收到相符单据“次日起5个营业日内确认”到期付款，并在“到期日”付款。

#### （3）账户余额不足支付的处理

受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款。



## 【考点4】国内信用证（★）

### 8. 注销

开证行、保兑行、议付行未在信用证有效期内收到单据的，开证行可在信用证“逾有效期1个月后”予以注销。



## 【考点4】国内信用证（★）

【例题·多选题】关于国内信用证，下列表述正确的有（ ）。

- A. 受益人提交了相符单据，开证行到期即使未收到价款也应该支付
- B. 信用证没有写不得转让，则可以随意转让
- C. 议付需要与受益人书面约定是否有追索权
- D. 信用证只能用于货物贸易不得用于服务贸易



## 【考点4】国内信用证（★）

答案：AC

解析：选项A，若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款；选项B，可转让信用证指特别标注“可转让”字样的信用证。因此没有标注“可转让”，就不能转让；选项C，议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权；选项D，国内信用证适用于国内企事业单位之间货物和服务贸易。



## 【考点4】国内信用证（★）

【例题·多选题】下列关于国内信用证的表述中，正确的有（ ）。

- A. 信用证只能用于转账结算，不得支取现金
- B. 信用证的开立与转让应当具有真实的贸易背景
- C. 信用证与作为其依据的贸易合同相互独立
- D. 银行对信用证没有规定的单据进行实质审核

答案：ABC

解析：选项D，银行只对单据进行表面审核。



## 【考点4】国内信用证（★）

【例题·多选题】下列主体中，可以依照申请人的申请开立国内信用证的有（ ）。

- A. 商业银行
- B. 政策性银行
- C. 村镇银行
- D. 农村信用社

答案：ABCD

解析：国内信用证，是指银行（包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社）依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。



## 【考点4】国内信用证（★）

【例题·多选题】下列关于国内信用证的表述，正确的有（ ）

。

- A. 信用证应以人民币计价
- B. 信用证适用于国内企事业单位
- C. 信用证适用于货物、服务贸易交易
- D. 银行需要对信用证进行实质审查

答案：ABC

解析：选项D，银行只对单据进行表面审核。



## 【考点4】国内信用证（★）

【例题·多选题】下列关于国内信用证的表述中，正确的有（ ）

。

- A. 信用证具有融资功能
- B. 开证行可以单方修改或撤销信用证
- C. 受益人可以将信用证的部分权利转让给他人
- D. 信用证与作为其依据的买卖合同相互独立

答案：ACD

解析：选项B，我国的信用证为不可撤销的跟单信用证。