



第三章 支付结算法律制度

目录

- 第一节 支付结算概述
- 第二节 银行结算账户
- 第三节 票据
- 第四节 银行卡
- 第五节 网上支付
- 第六节 结算方式和其他支付工具
- 第七节 结算纪律与法律责任

本章考情分析

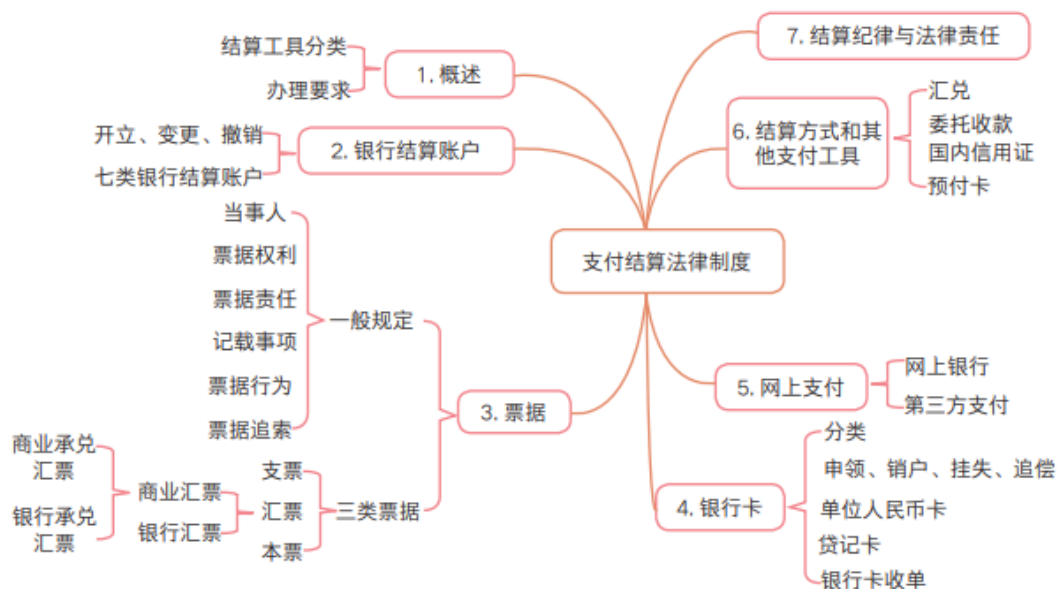
一、大纲变化

银行承兑汇票承兑手续费由“万分之五”改为“市场调节价”。其他内容无实质性变化。

二、考情预测

在最近3年的考试中，本章的分值约15-20分，属于重点章节之一。考题呈案例化的特点，考生需重视对考点的理解和应用。

“票据法”和“银行结算账户管理”等知识点是不定项选择题的传统考点。



第一节 支付结算概述

【表 3-1】支付结算概述

概念	支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。 其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。 【提示】 支付结算是指转账结算， <u>不包括使用现金</u> 。		
支付工具	三票一卡	支票、汇票、本票、银行卡	我国已形成了以票据和银行卡为主体、以电子支付为发展方

版权所有
侵权必究



第三章 支付结算法律制度

	结 算 方式	网上支付、汇兑、委托收款、国内信用证、预付卡等	向的非现金支付工具体系。
原则	① <u>恪守信用</u> ，履约付款 ② <u>谁</u> 的钱进谁的账，由谁支配 ③银行不 <u>垫款</u>		

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于单位、个人在社会经济活动中使用的人民币非现金支付工具的有（ ）。(2015 年)

- A. 股票 B. 支票 C. 汇票 D. 本票

【答案】BCD

【例题·多选题】支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用（ ）等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。

- A. 现金 B. 票据 C. 银行卡 D. 汇兑

【答案】BCD

【解析】本题考核支付结算的概念。支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。

【例题·多选题】下列各项中，属于支付结算时应遵循的原则有（ ）。

- A. 恪守信用，履约付款原则 B. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则
C. 银行不垫款原则 D. 文明服务

【答案】ABC

【例题·判断题】非金融机构作为支付中介机构办理支付业务需经中国人民银行批准。() (2019 年)

【答案】√

【表 3-1】支付结算概述		
基 本 要 求	收款人名称	单位和银行的名称应当记载 <u>全称或规范化简称</u>
	出票日期	必须使用中文 <u>大写</u> ，小写银行不受理
	金额	票据和结算凭证，金额以中文大写和阿拉伯，数码 <u>同时</u> 记载，二者必须 <u>一致</u> 。 【注意】二者不一致的票据无效， 二者不一致的结算凭证，银行不予受理。
	签章	①单位、银行： 单位、银行盖章+法定代表人 <u>或</u> 授权代理人签名或盖章 ②个人： 本人的签名 <u>或</u> 盖章

版权所有
侵权必究



银行承兑汇票

2 XX00000000

出票日期：壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写) 第 号

出票人全称	北京市××工厂	收款人全称	南京市××工厂
出票人账号	XXX-XXX-XX	收款人账号	XXX-XXX-XX
付款行全称	工行北京市XX办事处	行号	3000X
汇票金额	人民币 壹佰捌拾万元整	行号	3000X
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日	承兑协议编号	

承兑行：农行南京市XX分理处

承兑日期：1997年9月12日

承兑行签章：张怡

出票人签章：郭群

1997年9月10日

【补充】日期的大写			
月	日		
1月— 零壹月	1日— 零壹日	11日— 壹拾壹日	21日— 贰拾壹日
2月— 零贰月	2日— 零贰日	12日— 壹拾贰日	22日— 贰拾贰日
3月— 叁月	3日— 零叁日	13日— 壹拾叁日	23日— 贰拾叁日
4月— 肆月	4日— 零肆日	14日— 壹拾肆日	24日— 贰拾肆日
5月— 伍月	5日— 零伍日	15日— 壹拾伍日	25日— 贰拾伍日
6月— 陆月	6日— 零陆日	16日— 壹拾陆日	26日— 贰拾陆日
7月— 柒月	7日— 零柒日	17日— 壹拾柒日	27日— 贰拾柒日
8月— 捌月	8日— 零捌日	18日— 壹拾捌日	28日— 贰拾捌日
9月— 玖月	9日— 零玖日	19日— 壹拾玖日	29日— 贰拾玖日
10月— 零壹拾月	10日— 零壹拾日	20日— 零贰拾日	30日— 零叁拾日
11月— 壹拾壹月			31日— 叁拾壹日
12月— 壹拾贰月			

【例题·判断题】个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名或盖章。（ ）（2020年）

【答案】√

【例题·判断题】结算凭证金额的中文大写与阿拉伯数码记载不一致的，以中文大写为准。（ ）（2020年）

【答案】×

【例题·判断题】在填写票据出票日期时，“10月20日”应写成“壹拾月零贰拾日”。（ ）（2018年）

【答案】×

【解析】“10月20日”应写成“零壹拾月零贰拾日”。

【例题·单选题】某公司签发一张商业汇票。根据支付结算法律制度的规定，该公司的下列

版权所有
侵权必究



签章行为中，正确的是（ ）。

- A. 公司盖章
- B. 公司法定代表人李某盖章
- C. 公司法定代表人李某签名加盖章
- D. 公司盖章加公司法定代表人李某盖章

【答案】D

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据填写要求的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 单位名称应当记载全称或者规范化简称
- B. 银行名称应当记载全称或者规范化简称
- C. 出票日期可以选择使用中文大写或者阿拉伯数码
- D. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

【答案】C

【解析】选项 C：票据的出票日期必须使用中文大写。

【例题·单选题】某票据的出票日期为“2021 年 3 月 15 日”，其规范写法是（ ）。

- A. 贰零贰壹年零叁月壹拾伍日
- B. 贰零贰壹年叁月壹拾伍日
- C. 贰零贰壹年零叁月拾伍日
- D. 贰零贰壹年叁月拾伍日

【答案】B

【解析】本题考核办理支付结算的基本要求。为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。

【表 3-1】支付结算概述

基 本 要 求	更改	<u>金额、日期、收款人名称不得更改</u> ，更改的票据无效，更改的结算凭证银行 不予受理。 其他内容 <u>原记载人</u> 可以更改，并在更改处签章证明。
	伪造与变造	伪造指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为 【提示】伪造人不承担票据责任，而应追究其伪造票据的法律责任，被伪造人也不承担票据责任。
		变造指无权更改票据内容的人，对票据上 <u>签章以外</u> 的记载事项加以改变的行为



银行承兑汇票

2 XX 00000000

出票日期 壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写) 第 号

出票人全称	北京市××工厂	收款人全称	南京市××工厂
出票人账号	XXX-XXX-XX	收款人账号	XXX-XXX-XX
付款行全称	工行北京市XX办事处	行号	3000X
汇票金额	人民币 壹佰捌拾万元整	行号	3000X
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日	承兑协议编号	

1996年11月17日

1997年9月10日

1997年9月12日

备注:

【例题·单选题】2017年8月18日，甲公司向乙公司签发一张金额为10万元、用途为服务费的转账支票，后发现填写有误。该支票记载的下列事项中，可以由原记载人更改的是（ ）。(2018年)

- A. 出票金额 B. 收款人名称
C. 出票日期 D. 用途

【答案】D

【解析】票据上的出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有（ ）。(2018年)

- A. 结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致
B. 票据上出票金额、收款人名称不得更改
C. 票据的出票日期可以使用阿拉伯数码记载
D. 票据上的签章为签名、盖章或者签名加盖章

【答案】ABD

【解析】选项C：票据的出票日期必须使用中文大写。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，票据的下列内容中，不得更改的有（ ）。

- A. 出票金额 B. 出票日期 C. 收款人名称 D. 付款人名称

【答案】ABC

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列行为中，属于伪造票据的是（ ）。

- A. 挖补票据金额 B. 覆盖票据到期日
C. 涂改票据收款人名称 D. 假冒票据签章

【答案】D

【解析】选项ABC：属于票据的变造；选项D：属于票据的伪造。

版权所有
侵权必究



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据行为的有（ ）。

- A. 涂改出票金额
- B. 假冒他人在票据上签章
- C. 原记载人更改付款人名称并在更改处签章证明
- D. 剪接票据非法改变票据记载事项

【答案】AD

【解析】选项 AD：属于票据的变造；选项 B：属于票据的伪造；选项 C：属于合法更改。

【例题·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要求中正确的是（ ）。

- A. 单位和银行在票据上记载的名称可以是全称也可以是简称
- B. 个人在票据和结算凭证上的签章，必须为个人本人的签名加盖章
- C. 票据的出票金额、出票日期、付款人名称不得更改
- D. 伪造、变造票据属于欺诈行为，构成犯罪的应依法追究其刑事责任

【答案】D

【解析】本题考核支付结算的要求。A 项单位和银行在票据上记载的名称可以是全称也可以是规范化简称；B 项个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本人的签名或盖章；C 项票据的出票金额、出票日期、收款人名称不得更改。D 的说法正确。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。

- A. 更改出票金额的票据
- B. 更改出票日期及收款人名称的票据
- C. 出票日期使用小写填写的票据
- D. 中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据

【答案】ABCD

【解析】本题考核票据无效的情形。以上四项均属于无效票据。

【例题·判断题】票据伪造和票据变造是欺诈行为，应追究刑事责任。（ ）（2019 年）

【答案】×

【解析】伪造、变造票据属于欺诈行为，构成犯罪的应追究其刑事责任。

第二节 银行结算账户管理

【表 3-2】银行结算账户概述

分类	按 <u>开立主体</u> 不同，分为 <u>单位</u> 银行结算账户和 <u>个人</u> 银行结算账户
	<p>【注意】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。</p> <p>单位银行结算账户按<u>用途</u>不同，分为：</p> <p><u>基本</u>存款账户、<u>一般</u>存款账户、<u>专用</u>存款账户和<u>临时</u>存款账户。</p>

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列单位银行结算账户中，属于按用途分类的有（ ）。（2019 年）



- A. 一般存款账户
- B. 预算单位零余额账户
- C. 专用存款账户
- D. 基本存款账户

【答案】ACD

【表 3-2】银行结算账户概述	
开立	<p>①企业开立银行存款账户取消核准制，实行<u>备案制</u>，不再颁发开户许可证。</p> <p>②开立银行结算账户时，银行应与存款人签订<u>银行结算账户管理协议</u>，明确双方的权利义务。</p> <p>③企业申请开立基本存款账户，银行应当向其法定代表人或单位负责人<u>核实开户意愿</u>，并留存相关工作记录。</p> <p>④企业银行结算账户<u>自开立之日即可办理收付款业务</u>（取消原 3 个工作日内不得办理付款业务的规定）。</p>

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，于 2020 年 1 月在银行开立基本存款账户，无需核发开户许可证的是（ ）。(2020 年)

- A. 丁居民委员会
- B. 丙市人民医院
- C. 乙公司
- D. 甲县市场监督管理局

【答案】C

【解析】企业银行结算账户实行备案制，不再核发开户许可证；选项 A、D 属于特别法人，选项 B 属于事业单位，其开立银行结算账户仍实行核准制。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度规定，关于开立企业银行结算账户办理事项的下列表述中，正确的有（ ）。(2019 年)

- A. 银行为企业开通非柜面转账业务，应当约定通过非柜面渠道向非同名银行账户转账的日累计限额
- B. 注册地和经营地均在异地的企业申请开户，法定代表人可授权他人代理签订银行结算账户管理协议
- C. 银企双方应当签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利和义务
- D. 企业预留银行的签章可以为其财务专用章加其法定代表人的签名

【答案】ACD

【解析】选项 B，对存在法定代表人或者负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等情况的单位，银行应当与其“法定代表人或者负责人面签”银行结算账户管理协议。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，除法律另有规定外，基本存款账户自（ ）可以办理付款业务。

- A. 正式开立之日起
- B. 正式开立之日起 3 个工作日后
- C. 正式开立之日起 5 个工作日后
- D. 正式开立之日起 7 个工作日后

【答案】A

版权所有
侵权必究



【表 3-2】银行结算账户概述	
变更	①存款人更改名称→ 5 个工作日内向开户银行提出变更 <u>申请</u> ②其他变更→ 5 个工作日内书面 <u>通知</u> 开户银行
撤销	法定情形：①被撤并、解散、宣告破产或关闭（ <u>企业不在了</u> ） ②注销、被吊销营业执照（ <u>营业执照没了</u> ） ③因迁址需要变更开户银行（ <u>迁址换开户行</u> ） 撤销顺序： <u>最后</u> 撤销基本存款账户 不得撤销：存款人 <u>尚未清偿</u> 其开户银行债务 应撤未撤：存款人应自银行发出通知之日起 <u>30 日</u> 内办理销户手续，逾期视同自愿销户

【例题·单选题】甲公司因长期经营不善被宣告破产，撤销在银行开立的结算账户时，其应当最后撤销的是（ ）。 （2020 年）

- A. 临时存款账户 B. 专用存款账户
C. 一般存款账户 D. 基本存款账户

【答案】D

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于一定期限向其开户银行提出银行结算账户的变更申请，该期限是（ ）。

- A. 3 个工作日内 B. 5 个工作日内
C. 10 个工作日内 D. 30 个工作日内

【答案】B

【例题·判断题】存款人未清偿其开户银行债务的，也可以撤销该银行结算账户。（ ） （2018 年）

【答案】×

【解析】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。

【表 3-3】七类银行账户的具体规定（1）	
	<u>基本存款账户</u>
使用范围	1. 存款人的 <u>主办账户</u> ，一个单位只能开立一个基本存款账户 2. 日常经营活动的资金收付 3. 工资、奖金和现金的支取
存现	√
取现	√
开户要求	<p>开立基本存款账户的存款人资格注意：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>团级</u>（含）以上军队、武警部队及分散执勤的<u>支分队</u> 2. 社会团体；民办非企业组织 3. <u>异地</u>常设机构 4. 单位设立的<u>独立核算的附属机构</u>（食堂、招待所、幼儿园） 5. 个体工商户、居民委员会、村民委员会、社区委员会、<u>业主委员会</u>、村民小组 <p>【注意】完成开户备案后，系统生成<u>基本存款账户编号</u>。</p>



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于存款人基本存款账户的下列表述中，不正确的是（ ）。 （2020 年）

- A. 撤销银行结算账户时应先撤销基本存款账户
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 基本存款账户是存款人的主办账户
- D. 存款人日常经营活动的资金收付应通过基本存款账户办理

【答案】A

【例题·判断题】一个单位只能申请开立一个银行基本存款账户。（ ） （2019 年）

【答案】√

【解析】一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，不得同时开立多个基本存款账户。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列可开立基本存款账户的有（ ）。 （2018 年）

- A. 丙会计师事务所
- B. 甲公司
- C. 丁个体工商户
- D. 乙大学

【答案】ABCD

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列单位中，可以申请开立基本存款账户的有（ ）。

- A. 居民委员会
- B. 独立核算的幼儿园
- C. 个体工商户
- D. 个人独资企业

【答案】ABCD

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，企业支取现金用于工资、奖金发放，只能通过规定的银行账户办理，该银行账户是（ ）。

- A. 一般存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

【答案】B

【表 3-3】七类银行账户的具体规定（2）	
	一般存款账户
使用范围	1. <u>借款转存、借款归还和其他结算</u> 的资金收付 2. 可以办理现金缴存，但 <u>不得办理现金支取</u> 3. <u>没有数量限制</u> ，但须在基本存款账户开户银行 <u>以外</u> 的银行营业机构
存现	√
取现	×
开户要求	1. 开立基本存款账户规定的证明文件 2. 基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号 3. 存款人因向银行借款需要，应出具借款合同 4. 存款人因其他结算需要，应出具有关证明

版权所有
侵权必究



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列业务中，一般存款账户不得办理的是（ ）。(2020 年)

- A. 现金缴存
- B. 借款归还
- C. 现金支取
- D. 借款转存

【答案】C

【解析】一般存款账户用于办理存款人借款转存（选项D）、借款归还（选项B）和其他结算的资金收付，可以办理现金缴存（选项A），但不得办理现金支取（选项C）。

【例题·判断题】同一单位的基本存款账户与一般存款账户可以在同一家银行开立。() (2019 年)

【答案】×

【解析】一般存款账户在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于一般存款账户开立和使用的表述中，正确的是（ ）。

- A. 须经中国人民银行核准
- B. 可用于办理存款人借款转存和借款归还
- C. 可在基本存款账户开户银行申请开立
- D. 可支取现金

【答案】B

【解析】选项A：开立银行存款账户向中国人民银行当地分支行备案即可；选项BD：一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付，一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取；选项C：一般存款账户应在基本存款账户开户银行“以外”的银行营业机构开立。

【表 3-3】七类银行账户的具体规定（3）

	专用存款账户
使用范围	<p>对特定用途的资金进行专项管理和使用：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 单位银行卡账户的资金（备用金）必须由基本存款账户转入，该账户不得办理现金收付业务 2. 证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金专用存款账户不得支取现金 3. 收入汇缴账户只收不付，不得支取现金；业务支出账户只付不收
存现	不同账户规定不同
取现	不同账户规定不同
开户要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 开立基本存款账户规定的证明文件 2. 基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号 3. 各项专用资金的有关证明文件

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于存款人对其特定用途资金进行专项管理和使用而成立的银行结算账户的是（ ）。

- A. 一般存款账户
- B. 专用存款账户
- C. 基本存款账户
- D. 临时存款账户



【答案】B

【解析】专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列专用存款账户中，不能支取现金的是（ ）。(2018 年)

- A. 证券交易结算资金专用存款账户
- B. 社会保障基金专用存款账户
- C. 住房基金专用存款账户
- D. 工会经费专用存款账户

【答案】A

【例题·单选题】甲地为完成棚户区改造工程，成立了 W 片区拆迁工程指挥部。为发放拆迁户安置资金，该指挥部向银行申请开立的存款账户的种类是（ ）。(2018 年)

- A. 基本存款账户
- B. 临时存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 专用存款账户

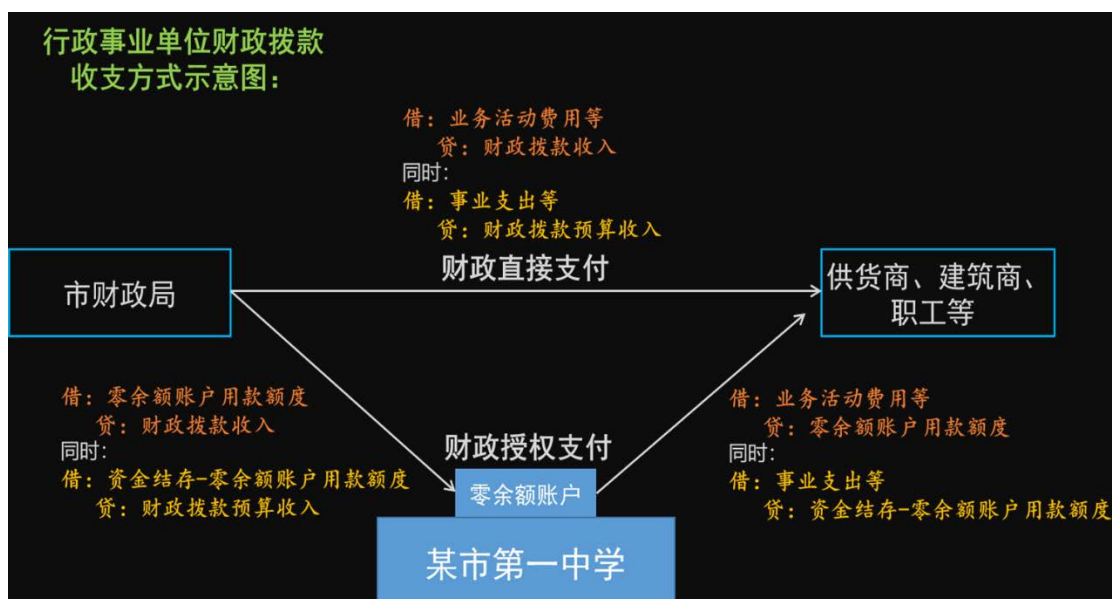
【答案】D

【解析】发放拆迁户安置资金，开立专用存款账户，专款管理。

【例题·判断题】单位银行卡账户可以办理现金收款业务，但不得办理现金支出业务。

【答案】×

【表 3-3】七类银行账户的具体规定 (4)	
	预算单位 <u>零余额</u> 账户
使用范围	1. 用于 <u>财政授权支付</u> ，可以办理转账、提取现金等结算业务 2. 一个基层预算单位开设一个 <u>零余额</u> 账户 3. 可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨 <u>工会经费</u> 、 <u>住房公积金</u> 及 <u>提租补贴</u> ，以及财政部门批准的特殊款项 4. <u>不得违反规定</u> 向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。
存现	×
取现	√
开户要求	预算单位使用 <u>财政性资金</u> ，应当按照规定的程序和要求，向 <u>财政部门</u> 提出设立零余额账户的申请，财政部门审核同意后通知代理银行。 【注意】预算单位零余额账户按“基本存款账户”或“专用存款账户”管理。



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项业务中，不得通过预算单位零余额账户办理的是（ ）。(2020 年)

- A. 划拨本单位工会经费
- B. 向所属下级单位账户划拨资金
- C. 转账
- D. 提取现金

【答案】B

【例题·单选题】未在银行开立账户的W市退役军人事务局，经批准在银行开立了预算单位零余额账户，下列账户种类中，该零余额账户应按其管理的是（ ）。(2019 年)

- A. 一般存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】B

【解析】预算单位未开立基本存款账户，或者原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销的，经同级财政部门批准，预算单位零余额账户作为基本存款账户管理。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，预算单位应向（ ）申请开立零余额账户。

- A. 中国人民银行
- B. 财政部门
- C. 上级主管部门
- D. 社保部门

【答案】B

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预算单位零余额账户使用的表述中，正确的是（ ）。

- A. 不得支取现金
- B. 可以向所属下级单位账户划拨资金
- C. 可以向上级主管单位账户划拨资金
- D. 可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费

版权所有
侵权必究



【答案】D

【表 3-3】七类银行账户的具体规定（5）	
	临时存款账户
使用范围	1. 设立 <u>临时机构</u> 2. <u>异地临时</u> 经营活动 3. <u>注册验资、增资</u> 4. 军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾、应对突发事件等临时任务 【要求】 1. 有效期最长不得超过 <u>2 年</u> 2. 可以支取、现金 3. 注册验资的临时存款账户在验资期间 <u>只收不付</u>
存现	√
取现	√
开户要求	设立临时机构及注册验资开立的临时存款账户不需要基本存款账户开户登记证

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列首次申请开立单位银行结算账户的存款人中，不应开立基本存款账户的是（ ）。（2020 年）

- A. 丙学校 B. 甲电影公司临时摄制组
C. 丁居民委员会 D. 乙公司

【答案】B

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期最长不得超过一定期限，该期限为（ ）。（2019 年）

- A. 1 年 B. 10 年 C. 5 年 D. 2 年

【答案】D

【例题·单选题】某电影制作企业临时到外地拍摄，其在外地设立的摄制组可以开立的账户是（ ）。（2016 年）

- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户
C. 专用存款账户 D. 临时存款账户

【答案】D

【表 3-3】七类银行账户的具体规定（6）（7）						
	个人结算账户					异地
使用范围			I类	II类		III类
	现金	存入	√	限额	经银行工作人员 面对面确认身	×
		支取	√	限额		×
	转账	从非绑定账户转入	√	限额		同 II 类



				份		立 在 异 地
		向非绑定账户转出	√	限额	限额	
	购买投资理财等金融产品		√	√	×	
	消费和缴费支付		√	限额	限额	
	实体卡		√	√	×	
	限额规定		无	日累计≤1万元 年累计≤20万元 (放贷、还贷不受限)	账户余额≤2000元	
	1. 可以转入个人银行结算账户的款项：（11项）个人合法款项 2. 单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔 <u>超过5万元的</u> ，应向其开户银行提供付款依据。 付款单位若在用途栏或备注栏注明事由，可不再另行出具付款依据，但要对真实性合法性负责。 3. 从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款时应向其开户银行提供 <u>完税证明</u> 。					
<u>存现</u>	I类√ II限额 III类×					
<u>取现</u>	I类√ II限额 III类×					
<u>开户要求</u>			<u>I类</u>	<u>II类</u>	<u>III类</u>	
	柜面开户			√	√	
	自助机具开户	工作人员现场核验		√	√	
		工作人员未现场核验		√	√	
	电子渠道开户			√	√	
	1. 个人开立 II、III 类账户可以 <u>绑定 I 类户或信用卡账户进行身份验证</u> ，不得绑定非银行支付机构开立的账户进行身份验证。在银行柜面开户的，无需绑定验证。 2. 单位代理开立的个人银行账户，在被代理人持本人有效身份证件到开户银行办理身份确认、密码设置等激活手续 <u>前</u> ，只收不付。 3. 无民事行为能力或限制民事行为能力的开户申请人，由 <u>法定代理人</u> 或者法院等有关部门依法 <u>指定</u> 的人员代理办理。					



【例题·判断题】通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅰ类账户。（ ）（2019年）

【答案】×

【解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

【例题·判断题】新入学大学生开立交学费的个人银行结算账户，可由所在大学代理。（ ）（2019年）

【答案】√

【解析】申请人开立个人银行账户或办理其他个人银行账户业务，原则上应当由开户申请人本人亲自办理；符合条件的，可以由他人代理办理。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，个人可以通过（ ）方式，申请开立Ⅰ类个人银行结算账户

- A. 柜面开户
- B. 自助机具开户，无人工核验
- C. 自助机具开户，有人工核验
- D. 网上银行开户

【答案】AC

【例题·单选题】根据个人银行结算账户实名制的要求，下列人员出具的身份证件中，不属于在境内银行申请开立个人银行账户的有效身份证件是（ ）。（2018年）

- A. 20周岁的吴某出具的机动车驾驶证
- B. 定居美国的周某出具的中国护照
- C. 25周岁的王某出具的居民身份证
- D. 15周岁的学生赵某出具的户口簿

【答案】A

【例题·单选题】甲拟通过电子渠道申请开立两个个人银行存款账户，根据规定，下列选项中，甲可以成功开立的是（ ）。（2017年）

- A. Ⅰ类银行账户和Ⅱ类银行账户
- B. Ⅰ类银行账户和Ⅲ类银行账户
- C. Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户
- D. 两个均为Ⅰ类银行账户

【答案】C

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列个人银行结算账户的使用，错误的是

版权所有
侵权必究



()。(2017 年)

- A. II 类银行结算账户，为存款人提供购买投资理财产品
- B. III 类银行结算账户，为存款人提供限制金额的消费和缴费支付服务
- C. II 类银行结算账户，为存款人提供单笔无限额的存取现金服务
- D. I 类银行结算账户，为存款人提供购买投资理财产品服务

【答案】C

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，可以转入个人银行结算账户的有()。

- A、工资、奖金收入
- B、继承、赠与款项
- C、农、副、矿产品销售收入
- D、个人贷款转存

【答案】ABCD

【例题·判断题】无民事行为能力或限制民事行为能力人，不得申请开立个人银行结算账户。()

【答案】×

【例题·判断题】通过手机银行受理个人银行账户开户申请的，银行可为申请人开立 II 类和 III 类账户。() (2018 年)

【答案】√

【补充】比较			
账户		存现	取现
基本存款账户		√	√
一般存款账户		√	×
专用存款账户	单位银行卡账户	×	×
	财政预算外资金	√	×
	证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金	√	×
	收入汇缴	√	×
	业务支出	×	√
预算单位零余额账户		×	√
临时存款账户	验资	√	×
	其他	√	√
个人银行结算账户	I 类账户	√	√
	II 类账户	限额	限额
	III 类账户	×	×

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行结算账户中，不能支取现金的是()。

- A. 党、团、工会经费专用存款账户
- B. 个人银行结算账户 (I 类账户)
- C. 预算单位零余额账户

版权所有
侵权必究



D. 单位银行卡账户

【答案】D

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列账户中，可以支取现金的有（ ）。

- A、基本存款账户 B、一般存款账户
C、临时存款账户 D、单位人民币卡

【答案】AC

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行结算账户中，可以支取现金的有（ ）。

- A. 因设立临时机构开立的临时存款账户
B. 收入汇缴专用存款账户
C. 一般存款账户
D. 个人银行结算账户（Ⅰ类账户）

【答案】AD

【表 3-4】银行结算账户的管理	
实名制	存款人应当以 <u>实名开立</u> 银行结算账户，并对其出具的开户、变更、撤销申请资料实质内容的真实性负责，但法律、行政法规另有规定除外。
	<u>不得</u> 出租、出借银行结算账户和利用银行结算账户套取银行信用或洗钱。
事项办理	存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户，补（换）发开户许可证，变更预留公章、财务章、个人签章可由法定代表人或单位负责人 <u>直接</u> 办理，也可 <u>授权</u> 他人办理。
对账	银行结算账户的存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。

【例题·判断题】银行结算账户的存款人收到银行对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。（ ）

【答案】√

【解析】银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务；存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。

【表 3-5】违反银行结算账户规定的法律责任		
违法单位	违法事项	处罚金额
非经营性存款人		<u>1 000 元</u>
经营性存款人	变更违规	<u>1 000 元</u>
	伪造、变造、私自印刷开户登记证； 开立、撤销违规	<u>1 万元以上 3 万元以下</u>
	使用违规	<u>5 000 元以上 3 万元以下</u>

【例题·多选题】存款人的下列行为，中国人民银行可以给予 1 万元以上 3 万元以下罚款的有（ ）。

- A. 经营性存款人违反规定开立银行结算账户
B. 经营性存款人违反规定支取现金



- C. 经营性存款人违反规定变造开户登记证
D. 非经营性存款人违反规定不及时撤销银行结算账户

【答案】AC

【例题·单选题】存款人违反规定将单位款项转入个人银行结算账户的，对于经营性的存款人，给予警告并处以（ ）的罚款。

- A. 1000 元
B. 10000 元
C. 5000 元以上 3 万元以下
D. 1 万元以上 3 万元以下

【答案】C

【例题·多选题】下列利用信用卡进行诈骗活动的情形中，数额较大应追究刑事责任的有（ ）。（2020 年）

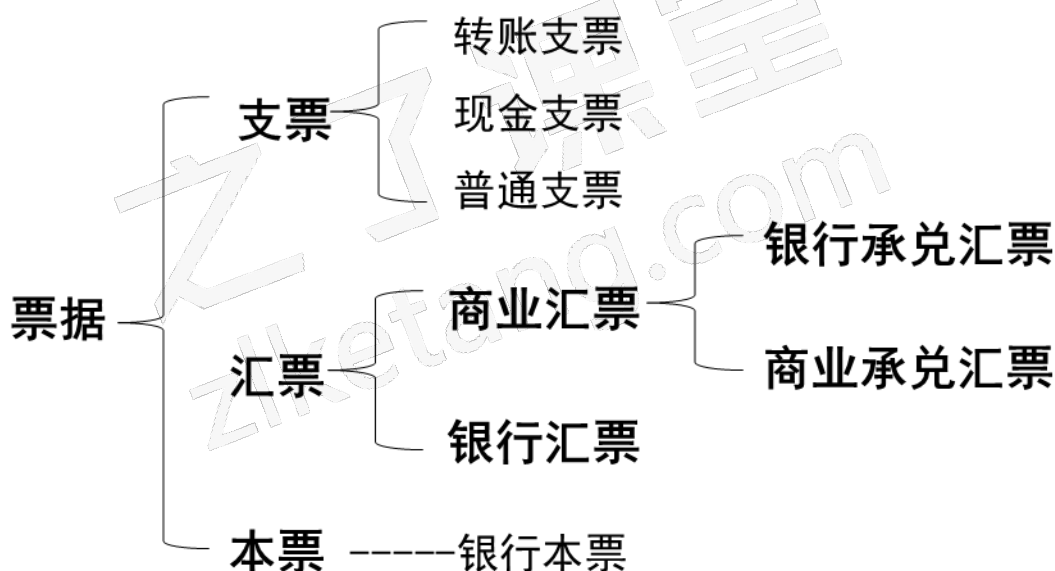
- A. 恶意透支的
B. 冒用他人信用卡的
C. 使用以虚假身份证明骗领的信用卡的
D. 使用伪造的信用卡的

【答案】ABCD

第三节 票 据

【表 3-6】票据的概念、分类、特征、功能

概念	票据是指 <u>出票人依法签发的</u> ，约定 <u>自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人 无条件支付 一定金额</u> 的有价证券。
分类	支票、汇票和本票



对比	<u>支票</u>	<u>商业汇票</u>	<u>银行汇票</u>	<u>本票</u>
出票人	企业/个人	企业	银行	银行
付款人	委托开户银行	委托开户银行	银行自己	银行自己



付款期	见票即付	远期票据	见票即付	见票即付
-----	------	------	------	------

【例题·单选题】下列票据中，不属于我国《票据法》所称票据的是（ ）。(2020 年)

- A. 本票 B. 支票 C. 汇票 D. 股票

【答案】D

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，出票人是银行的有（ ）。(2020 年)

- A. 商业汇票 B. 银行汇票
C. 本票 D. 支票

【答案】BC

【解析】选项 A，商业汇票的出票人为银行以外的企业和其他组织；选项 D，支票的出票人为在银行开立支票存款账户的企业、其他组织和个人。

【表 3-6】票据的概念、分类、特征、功能

特征	<p>①票据是<u>完全</u>有价证券：票据权利完全证券化，票据权利与票据本身融为一体、不可分离</p> <p>1) 票据为<u>设权</u>证券（票据权利通过作成票据来创设）</p> <p>2) 票据为<u>提示</u>证券（提示/出示 → 证明占有 → 行使权利）</p> <p>3) 票据为<u>交付</u>证券（票据权利的转让必须交付票据）</p> <p>4) 票据为<u>缴回</u>证券（票据权利实现之后，应将票据缴回付款人，付款人因付款而免责）</p> <p>②票据为<u>文义</u>证券：票据上的权利义务必须依票据上所记载的文义而定，不得以文义之外的任何事项来主张票据权利</p> <p>③票据为<u>无因</u>证券：行使权利不看取得票据的原因</p> <p>④票据为<u>金钱债权</u>证券：票据的权利是请求支付一定的金钱，而不是物品</p> <p>⑤票据是<u>要式</u>证券：票据内容和有关行为须有符合《票据法》规定的格式和要求</p> <p>⑥票据为<u>流通</u>证券：票据可以流通转让</p>
----	--

【表 3-6】票据的概念、分类、特征、功能

功能	<p>①<u>汇兑</u>功能</p> <p>②<u>支付</u>功能</p> <p>③<u>结算</u>功能（债务抵销功能）</p> <p>④<u>信用</u>功能</p> <p>⑤<u>融资</u>功能（贴现、转贴现、再贴现）</p>
----	---

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据功能的有（ ）。(2019 年)

- A. 汇兑功能 B. 融资功能
C. 支付功能 D. 信用功能

【答案】ABCD

【解析】票据的功能包括：汇兑功能、支付功能、结算功能、信用功能、融资功能。

【例题·单选题】甲公司向乙公司购买货物，收到乙公司发来的货物后，将出票人为丙公司，收款人为甲公司的商业汇票背书转让给乙公司以抵顶货款。上述行为充分体现了票据的（ ）。

版权所有
侵权必究

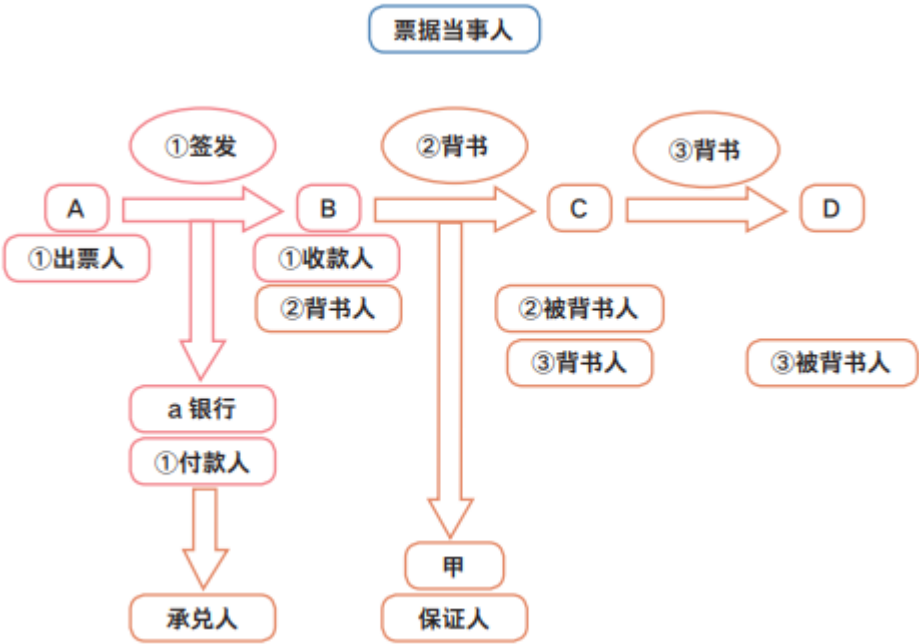


- A. 支付功能
- B. 信用功能
- C. 结算功能
- D. 融资功能

【答案】A

【解析】背书转让体现的是支付功能。而非结算功能，结算功能是指双方当事人互负到期债务，交换票据抵销债务。

【表 3-7】票据当事人	
基本当事人	在票据作成和交付时就已经存在的当事人，包括： <u>出票人</u> 、 <u>付款人</u> 、 <u>收款人</u> 【注意】基本当事人是构成票据法律关系的必要主体。 【注意】本票的基本当事人无付款人。
非基本当事人	在票据作成并交付后，通过一定的票据行为加入票据关系而享有一定权利、承担一定义务的当事人，包括： <u>承兑人</u> 、 <u>背书人</u> 、 <u>被背书人</u> 、 <u>保证人</u> 【注意】当事人的双重身份，如汇票付款人在承兑后为承兑人；如票据的被背书人背书转让票据后成为背书人。



【例题·多选题】下列各项中，属于票据基本当事人的有（ ）。

- A. 出票人
- B. 收款人
- C. 付款人
- D. 保证人

【答案】ABC

【解析】根据规定，票据的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。票据的保证人属于票据的非基本当事人。

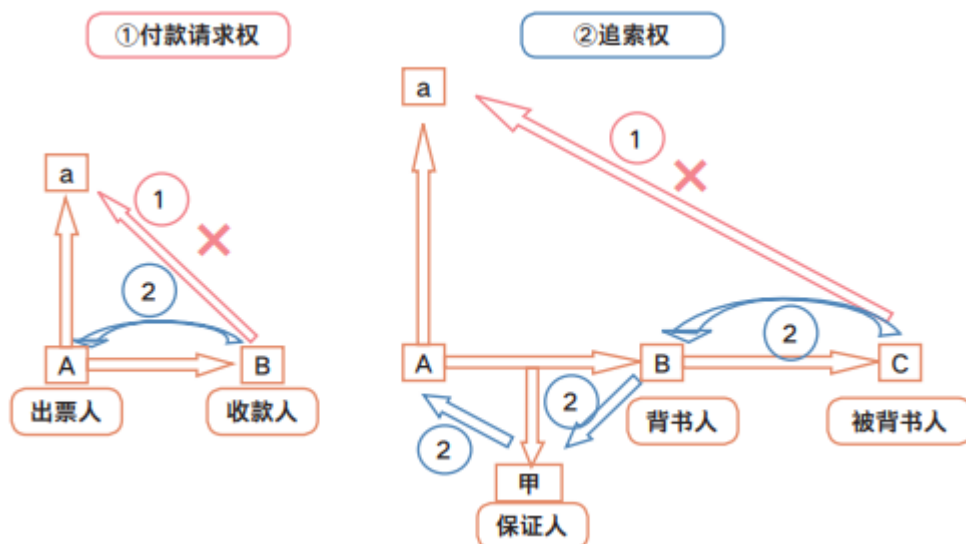
【表 3-8】票据的权利	
两大权利	票据权利是持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括“付款请求权”和“追索权”。
	<u>付款请求权</u> <u>第一顺序权利</u>

版权所有
侵权必究



学会计就到之了课堂

	行使人：①票载收款人 ②最后的被背书人 义务人：主债务人
追索权	第二顺序权利 行使人：（首次）追索权：①票载收款人 ②最后的被背书人 再追索权：③代为清偿债务的背书人 ④代为清偿债务的保证人 义务人：前手



【例题·单选题】甲公司持有一张商业汇票，到期委托开户银行向承兑人收取票款。甲公司行使的票据权利是（ ）。

- A. 付款请求权
B. 利益返还请求权
C. 票据追索权
D. 票据返还请求权

【答案】A

【解析】付款请求权，是指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利，是第一顺序权利。

【例题·判断题】代为清偿票据债务的保证人和背书人不是行使票据追索权的当事人。（ ）

【答案】×

【解析】根据规定，被追索人（代为清偿债务的保证人和背书人）依法清偿债务后，其责任解除，与持票人享有同一权利，即可以向前手行使追索权。

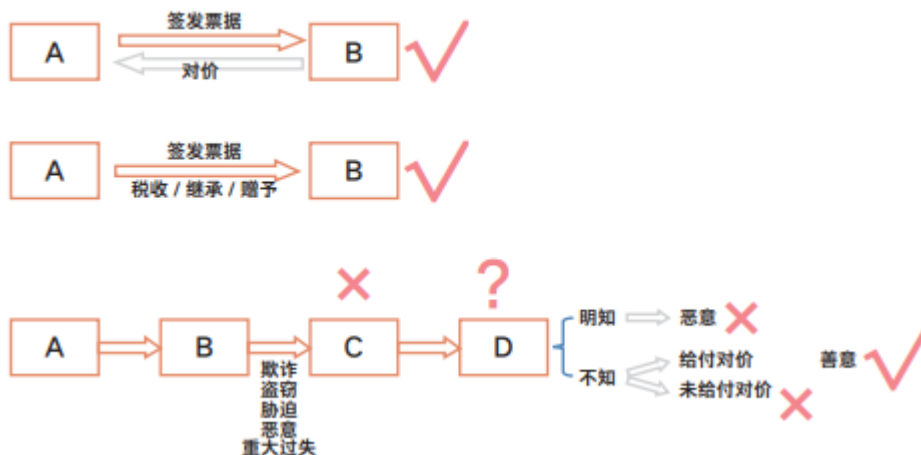
【表 3-8】票据的权利

票据权利的取得	<p>【一般情况】必须给付对价</p> <p>【特殊情况】因<u>税收</u>、<u>继承</u>、<u>赠与</u>可以依法<u>无偿</u>取得票据，但所享有的票据权利不得优于前手</p> <p>【不享有票据权利】因<u>欺诈</u>、<u>偷盗</u>、<u>胁迫</u>或明知有上述情形出于<u>恶意</u>而取得票据的；持票人因<u>重大过失</u>取得不符合票据法规定的票据的。</p>
---------	---

版权所有
侵权必究



票据权利的取得



【例题·多选题】根据《票据法》的规定，票据持有人有下列（ ）情形，不得享有票据权利。（2018 年）

- A. 以欺诈、偷盗、胁迫等手段取得票据的
- B. 明知前手欺诈、偷盗、胁迫等手段取得票据而出于恶意取得票据的
- C. 因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据
- D. 自合法取得票据的前手处因赠与取得票据的

【答案】ABC

【解析】取得票据不享有票据权利的情形：以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有上述情形，出于恶意取得票据的；持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据的。

【例题·单选题】张某因采购货物签发一张票据给王某，胡某从王某处窃取该票据，陈某明知胡某系窃取所得但仍受让该票据，并将其赠与不知情的黄某，下列取得票据的当事人中，享有票据权利的是（ ）。（2013 年）

- A. 王某
- B. 胡某
- C. 陈某
- D. 黄某

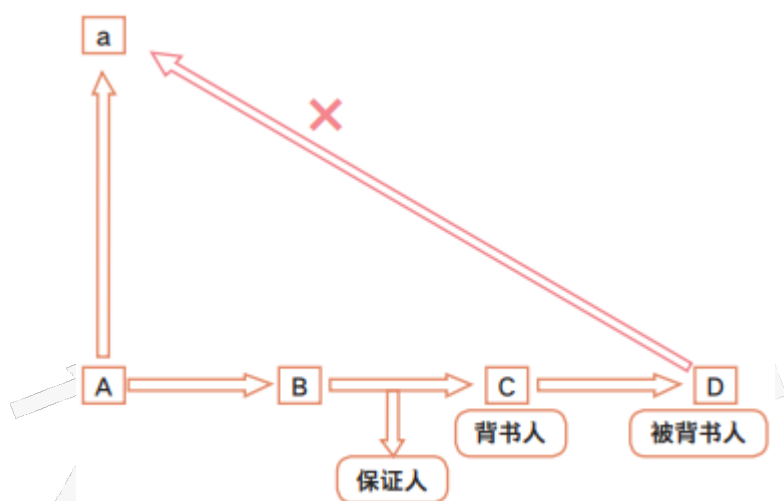
【答案】A

【解析】本题考核票据权利。持票人以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有上述情形，出于恶意取得票据的，不享有票据权利。胡某和陈某均不享有票据权利；因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，票据权利不得优于其前手。黄某虽然是善意不知情的，但是其未支付合理对价，其票据权利不优于其前手陈某，故黄某不享有票据权利。

【表 3-8】票据的权利

权利的 时效	<p>后手对出票人或承兑人：</p> <ul style="list-style-type: none"> ①商业汇票：自票据到期日起 2 年 ②银行汇票、本票：自出票日起 2 年 ③支票：自出票日起 6 个月 <p>后手对非出票人：</p> <ul style="list-style-type: none"> ④追索权，自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起 6 个月 ⑤再追索权，自清偿或者被提起诉讼之日起 3 个月
	<p>【提示】票据权利在上述时效期间内不行使则消灭； 票据权利丧失但仍然享有民事权利</p>

版权所有
侵权必究



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据权利时效的下列表述中，不正确的有（ ）。(2018 年)

- A. 持票人在票据权利时效期间内不行使票据权利的，该权利丧失
- B. 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起 3 个月内不行使的，该权利丧失
- C. 持票人对支票出票人的权利自出票日起 3 个月内不行使的，该权利丧失
- D. 持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起 6 个月内不行使的，该权利丧失

【答案】BCD

【解析】选项 A：票据权利在票据权利时效期间内不行使而消灭。选项 B：①持票人对一般前手的首次追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月；②持票人对一般前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月。选项 C：持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月不行使才会丧失。选项 D：持票人对远期汇票的出票人、承兑人的权利，自票据到期日起 2 年不行使才会丧失。

【例题·单选题】2021 年 1 月 5 日，A 公司向 B 公司开具一张金额为 5 万元的支票，B 公司将支票背书转让给 C 公司。1 月 12 日，C 公司请求付款银行付款时，银行以 A 公司账户内只有 5000 元为由拒绝付款。C 公司遂要求 B 公司付款，B 公司于 1 月 15 日向 C 公司付清了全部款项。根据票据法律制度的规定，B 公司向 A 公司行使再追索权的期限为（ ）。

- A. 2021 年 1 月 25 日之前
- B. 2021 年 3 月 15 日之前
- C. 2021 年 4 月 15 日之前
- D. 2021 年 7 月 5 日之前

【答案】D

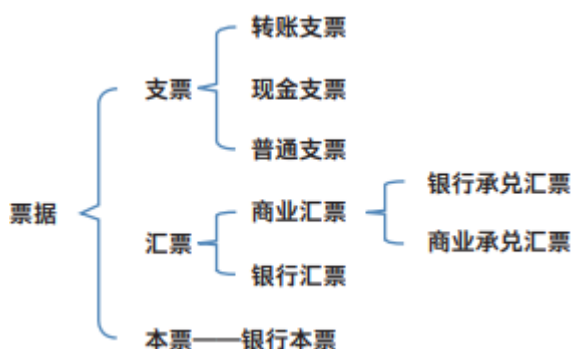
【解析】本题考核票据权利的期限。持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月，所以 B 公司向 A 公司行使再追索权的期限 2021 年 7 月 5 日之前。

【表 3-8】票据的权利

票据权利的行使与保全	行使与保全的方法： <u>按期提示</u> 、 <u>依法证明</u> 行使与保全的时间和地点：持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的 <u>营业场所</u> 和 <u>营业时间内</u> 进行，票据当事人无营业场所的，应当在其 <u>住所</u> 进行。
------------	--



【表 3-8】票据的权利			
失票救济	挂失止付	概念	挂失止付是指失票人将丧失票据的情况通知 <u>付款人或代理付款人</u> ，由接受通知的付款人或代理付款人审查后 <u>暂停支付</u> 的一种方式。
		适用的票据	可以挂失止付的票据种类：只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可进行挂失止付。包括： ① <u>已承兑的商业汇票</u> ② <u>支票</u> ③ <u>填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票</u> ④ <u>填明“现金”字样的银行本票</u>
		止付期	付款人或者代理付款人 <u>自收到挂失止付通知书之日起 12 日内</u> ； <u>没有收到人民法院的止付通知书的</u> ，自 <u>第 13 日起</u> ， <u>不再承担止付责任</u> ，持票人提示付款即依法向持票人付款。 【提示】挂失止付不是丧失票据后采取的必经措施，而是一种暂时的预防措施。

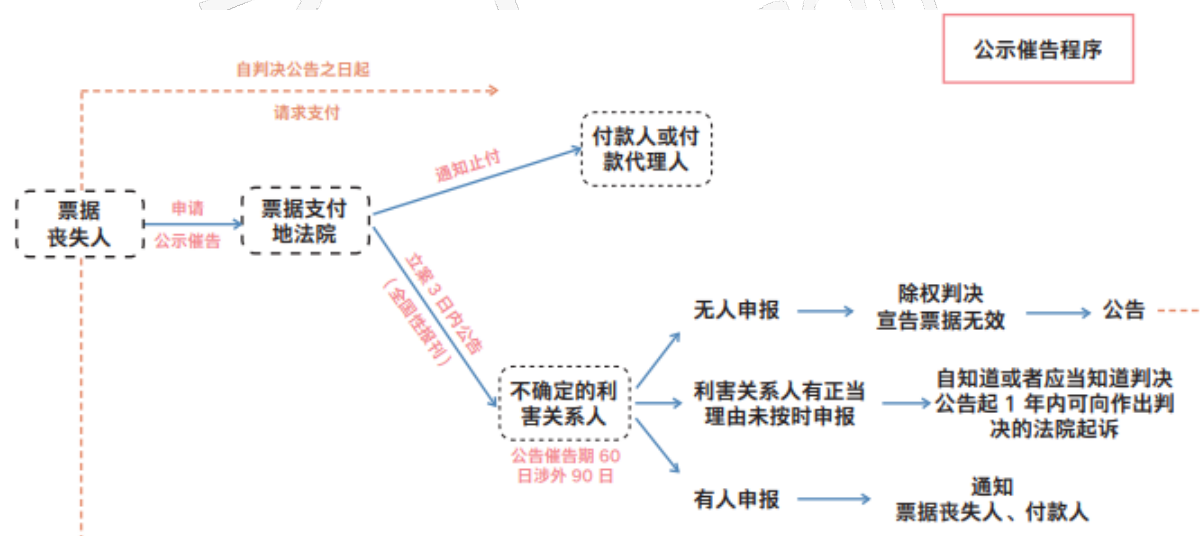


【表 3-8】票据的权利			
公示催告	公示催告	概念	公示催告是指在票据丧失后由失票人向人民法院提出申请，请求 <u>人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利</u> ，逾期未申报者，则由法院通过 <u>除权判决宣告所丧失的票据无效</u> 的一种制度或程序。
		申请	失票人应当在通知挂失止付后的 <u>3 日内</u> ，也可以在票据 <u>丧失后</u> ，依法向“ <u>票据支付地</u> ”人民法院申请公示催告。 【注意】“挂失止付”非“公示催告”的必经前置程序。 【注意】此处不包括“被告住所地”，因为利害关系人不明确，属于非诉程序。
		程序	①人民法院的止付通知： 人民法院决定受理公示催告申请，应当同时通知付款人及代理付款人 <u>停止支付</u> ，



学会计就到之了课堂

		<p>并自立案之日起 <u>3 日内</u> 发出公告，催促利害关系人申报权利。</p> <p>②付款人与代理付款人止付期责任： 收到止付通知应立即停止支付直至公示催告程序终结，非经法院许可擅自解付不 免除票据责任</p> <p>③公告刊登媒介：全国性的报刊</p> <p>④公示催告的期间：国内票据自公告发布之日起 <u>60 日</u>，涉外票据根据具体情况适 当延长，但最长不得超过 <u>90 日</u>。</p> <p>⑤公示催告期间的票据行为：<u>公示催告期内，一切票据行为无效。</u></p>
--	--	---



【表 3-8】票据的权利		
失票救济	普通诉讼	<p>普通诉讼，是指丧失票据的人为原告，以承兑人或出票人为被告，请求法院判决其向失票人付款的诉讼活动。</p> <p>如果与票据上的权利有利害关系的人是明确的，无须公示催告，可按一般的票据纠纷向法院提起诉讼。</p>

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于票据丧失后可以采取的补救措施有（ ）。

- A、挂失止付 B、公示催告 C、普通诉讼 D、仲裁

【答案】ABC

【解析】票据丧失后，可采取挂失止付、公示催告、普通诉讼三种形式进行补救。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列选项所述票据丢失后，可以挂失止付的有（ ）。（2019 年）

- A、未承兑的商业汇票 B、转账支票
C、现金支票 D、填明“现金”字样的银行本票

【答案】BCD

【解析】只有确定付款人或者代理付款人的票据丧失时，才可进行挂失止付。具体包括：已承兑的商业汇票；支票；填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票；填明“现金”字样的银行本票。

版权所有
侵权必究



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，有权受理失票人公示催告申请的人民法院是（ ）。

- A、票据收款地法院 B、票据支付地法院
C、失票人所在地法院 D、出票人所在地法院

【答案】B

【解析】失票人应当在通知挂失止付后的3日内，也可以在票据丧失后，依法向票据支付地人民法院申请公示催告。

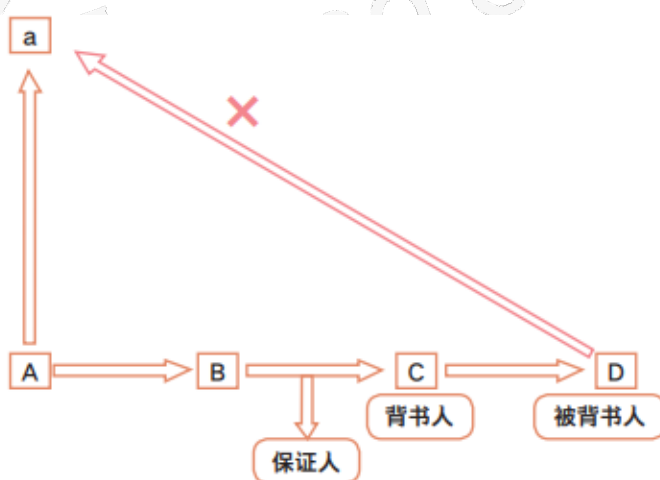
【例题·单选题】下列选项关于票据权利丧失补救的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 可以申请挂失止付的票据包括，已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票四种
B. 付款人或者代理付款人自收到挂失止付通知之日起12日内没有收到人民法院的止付通知书的，自第13日起，不再承担止付责任，持票人提示付款即依法向持票人付款
C. 失票人应当在通知挂失止付后的3日内依法向票据支付地的人民法院申请公示催告，不能不通知挂失止付而直接申请公示催告
D. 在公示催告期间，转让票据权利的行为无效，以公示催告的票据质押、贴现而接受该票据的持票人主张票据权利的，人民法院不予支持，但公示催告期间届满以后人民法院作出除权判决以前取得该票据的除外

【答案】C

【解析】挂失止付不是公示催告的必经程序，所以选项C错误。

【表3-9】票据的责任	
票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务。	
责任人	<p>①<u>汇票承兑人</u>因承兑而承担付款义务；</p> <p>②<u>本票的出票人</u>因出票而承担自己付款的义务；</p> <p>③<u>支票的付款人</u>在与出票人有资金关系时承担付款义务；</p> <p>④<u>汇票、本票、支票的背书人</u>，<u>汇票、支票的出票人</u>、<u>保证人</u>，<u>在票据不获承兑或不获付款时</u>承担清偿义务。</p>





学会计就到之了课堂

【表 3-9】票据的责任

拒绝付款 (抗辩)	<p>①如果存在<u>背书不连续</u>等合理事由，票据债务人可以抗辩。</p> <p>②票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有<u>直接债权债务关系</u>的持票人，进行抗辩。</p> <p>③票据债务人<u>不得</u>以自己与<u>出票人</u>或者<u>持票人的前手</u>之间的抗辩事由对抗持票人。当然，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。</p>
--------------	--

商业承兑汇票 2 XX00000000

出票日期 壹仟玖佰玖拾柒年 零陆月 零捌日

付款人	名称 重慶市XX公司	收款人	名称 天津市XX公司
账号	XXX-XXX-XXX	账号	XXX-XXX-XXX
开户行	中行重慶市XX办事处	开户行	中行天津市XX办事处
出票金额	人民币 叁拾萬元整	行别	30000
汇票到期日	壹玖玖柒年零捌月零捌日	金额大写	叁萬圓

出票人签章: 重慶市XX公司 财务专用章 李 (1997年6月10日)

承兑人签章: 天津市XX公司 财务专用章 王都 (1997年6月10日)

重慶市XX公司 财务专用章 张王 1997年6月28日

重慶市XX公司 财务专用章 赵兴 1997年7月10日

工行山西XX分行 财务专用章 李桂 1997年8月10日

(粘 贴 单 处)

版权所有
侵权必究



票据的抗辩



【表 3-10】票据的记载事项

必须记载事项	《票据法》规定必须记载，不记载票据无效或该票据行为无效
相对记载事项	《票据法》规定应记载，未记载的由法律另做规定予以明确，不记载不影响票据效力。如： ①出票地 ②付款地 ③商业汇票付款日期(不记载视为见票即付) ④背书日期(不记载视为到期日前) ⑤保证日期(不记载视为出票日)
任意记载事项	《票据法》不强制要求，不记载不影响票据效力，记载产生票据效力 如：出票人记载“不得转让”，则该票据不得转让
记载不产生票据法上效力的事项	不具票据效力，银行不负审查责任的事项 如：合同编号

【例题·判断题】汇票上可以记载《票据法》规定事项以外的其他出票事项，但该记载事项不具有汇票上的效力。（ ）

【答案】√

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据日期中，属于票据必须记载事项的是（ ）。

A、背书日期 B、出票日期 C、承兑日期 D、保证日期

【答案】B

【解析】选项 A：背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书；选项 C：汇票上未记载承兑日期的，应当以收到提示承兑的汇票之日起 3 日内的最后一日为承兑日期；选项 D：保证人在票据或者粘单上未记载“保证日期”的，出票日期为保证日期。

【表 3-11】票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上 <u>签名或盖章</u> 为权利义务构成要件的法律行为。包括：出票、背书、承兑和保证。		
出票	概念	<u>作成</u> （在票据上记载法定事项并签章）+ <u>交付</u> （缺一不可）
	基本要求	出票人必须与付款人有 <u>真实的委托付款关系</u> ，并且具有支付票据金额的 <u>可靠资金来源</u> ， <u>不得签发无对价的票据</u> 骗取银行或其他票据当事人的资金。
	出票效力（出票人责任）	出票人签发票据后，即承担该票据 <u>承兑或付款</u> 的责任。在票据得不到承兑或者付款时，应当向持票人清偿《票据法》规定的 <u>金额和费用</u> 。



银行承兑汇票

2 XX00000000

出票日期：壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写)

出票人全称	北京市××工厂	收款人全称	南京市××工厂								
出票人账号	XXX-XXX-XX	收款人账号	XXX-XXX-XX								
付款行全称	工行北京市XX办事处	开户行	农行南京市XX分理处								
行号	3000X	行号	3000X								
汇票金额	人民币 壹佰捌拾万元整 (大写)	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	1	8	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日	承兑协议编号									
本汇票由承兑行承兑，到期由本行无条件付款		科目(借)	XX00X								
出票人签章		对万科目(贷)	XX00X								
1997年9月10日		转帐	年	月	日						
		复核	记帐								

备注：

【例题·多选题】根据支付结算法律制度规定，出票人出票时至少应满足以下要求()：

- A. 在其银行结算账户中存有足够支付票据金额的款项
- B. 具有支付票据金额的可靠资金来源
- C. 与付款人有真实的委托付款关系
- D. 不得签发无对价的票据以套取他人资金

【答案】BCD

【解析】出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效。

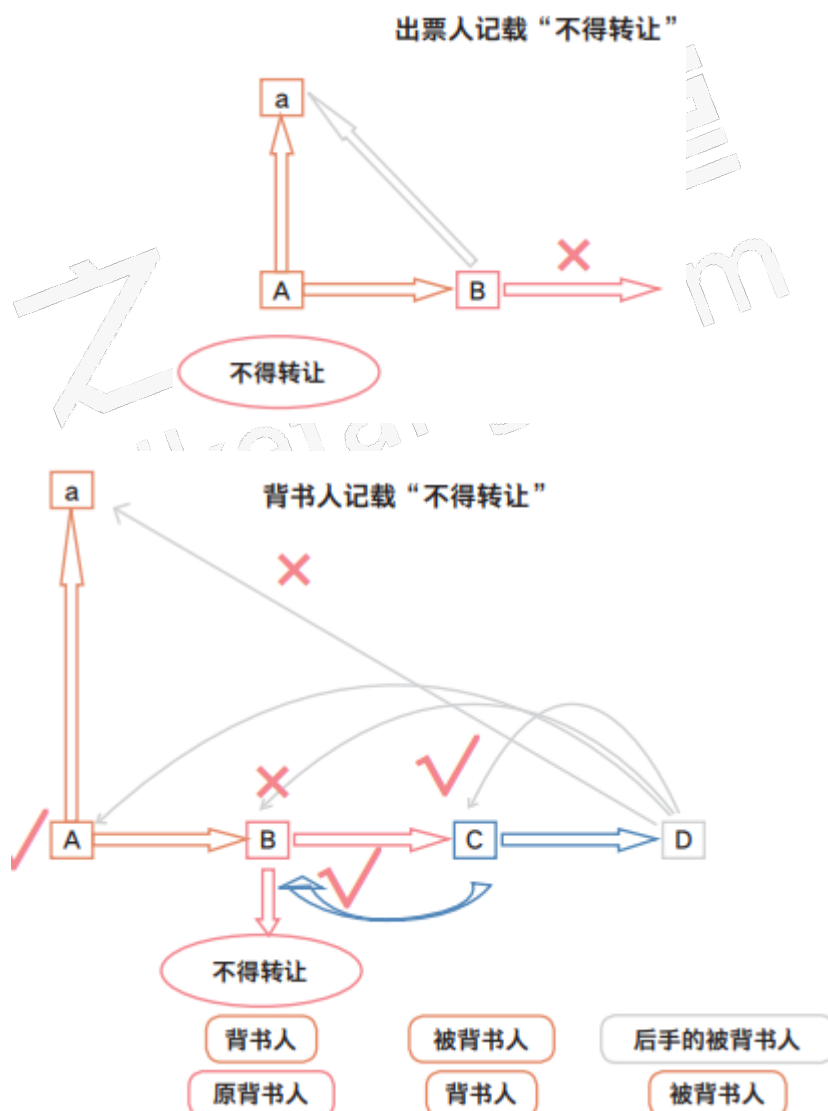
【表 3-11】票据行为		
背书	概念	在票据背面或粘单上记载有关事项并签章的行为。
	种类	①转让背书 ②非转让背书（委托收款背书和质押背书） 【注意】委托收款背书的被背书人不得再以背书转让票据权利。
	记载事项	必须记载事项：背书人签章和被背书人名称 【注意】背书人未记载被背书人名称即交付，持票人自己记载与背书人记载具同等法律效力 相对记载事项：背书日期 【注意】未记载背书日期视为到期日前背书
	粘单	粘单的第一记载人，应在票据和粘单的粘接处签章



【表 3-11】票据行为			
背书	背书连续	①以背书转让的票据，背书应当连续。 ②非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其票据权利。 【注意】非转让背书不影响背书的连续性。	
	不得背书	条件背书	背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件不具票据上的效力。（ <u>条件无效</u> ）
		部分背书	将票据金额部分转让或分别转让给两人以上的 <u>背书无效</u> 。
		限制背书	①出票人记载“不得转让”字样，票据不得背书转让（ <u>丧失流通性</u> ） ②背书人记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的， <u>原背书人对后手的被背书人不承担保证责任，其只对直接的被背书人承担票据责任</u>



	期后背书	被拒绝承兑、被拒绝付款或超过付款提示期限不得背书
背书效力	背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任。	



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书表述中，正确的有（ ）。(2018 年)

- A. 背书连续的，最后持票人是最后背书的被背书人
- B. 以背书转让的票据，持票人以背书的衔接证明其票据连续
- C. 背书连续的，中间的背书人为前手背书的被背书人
- D. 背书连续的，第一个背书人是票据的收款人

【答案】ABCD

【解析】所谓“背书连续”，是指票据上第一背书人为票据收款人（选项 D），最后持票人为最后背书的被背书人（选项 A），中间的背书人为前手背书的被背书人（前一个转让背书的被背书人是后一个转让背书的背书人）（选项 C）；即在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接（选项 B）。

【例题·多选题】甲公司将一张银行承兑汇票转让给乙公司，乙公司以质押背书方式向 W 银



行取得贷款。贷款到期，乙公司偿还贷款，收回汇票并转让给丙公司。票据到期后，丙公司作成委托收款背书，委托开户银行提示付款。根据票据法律制度的规定，下列背书中，属于非转让背书的有（ ）。

- A、甲公司背书给乙公司 B、乙公司质押背书给W银行
C、乙公司背书给丙公司 D、丙公司委托收款背书

【答案】BD

【解析】非转让背书包括委托收款背书和质押背书。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书的表述中，正确的是（ ）。

- A、以背书转让的票据，背书应当连续
B、背书时附有条件的，背书无效
C、委托收款背书的被背书人可以再背书转让票据权利
D、票据上第一背书人为出票人

【答案】A

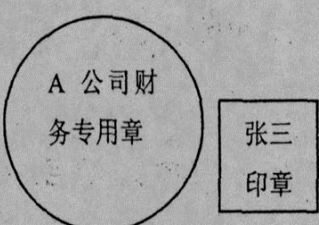
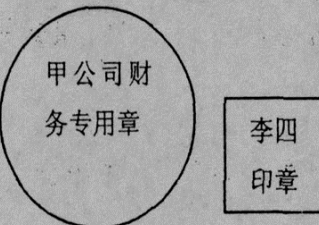
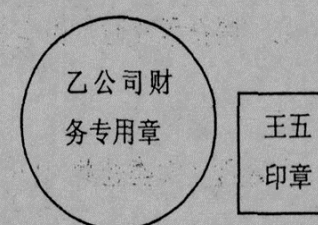
【解析】选项B：背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力，背书有效；选项C：委托收款背书是背书人委托被背书人行使票据权利的背书，被背书人不得再以背书转让票据权利；选项D：票据上的第一背书人为票据收款人。

【例题·判断题】甲公司收到乙公司签发的一张支票，该支票记载了“不得转让”字样。该记载事项不影响甲公司将该支票背书转让。（ ）

【答案】×

【解析】“不得转让”属于任意记载事项，未记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力；出票人记载“不得转让”的，票据不得背书转让。

【例题·判断题】以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。该转账支票背书连续，背书有效。（ ）

被背书人：甲公司	被背书人：乙公司	被背书人：丙公司
		

【答案】√

【解析】A公司将支票背书转让给甲公司，甲公司背书转让给乙公司，乙公司背书转让给丙公司，背书连续。

【例题·单选题】甲公司将一张银行汇票背书转让给乙公司，该汇票需加附粘单，甲公司为粘单上的第一记载人，丙公司为甲公司的前手，丁公司为汇票记载的收款人。根据票据法律制度的规定，下列公司中，应当在汇票和粘单的粘接处签章的是（ ）。

版权所有
侵权必究



A. 甲公司 B. 乙公司 C. 丙公司 D. 丁公司

【答案】A

【解析】根据规定，票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在汇票和粘单的粘接处签章。所以答案是选项 A。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单；粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。该第一记载人是（ ）。

- A、粘单上的第一手背书的被背书人
- B、票据上最后一手背书的背书人
- C、票据持票人
- D、粘单上第一手背书的背书人

【答案】D

【解析】粘单上的第一记载人为粘单上第一手背书的背书人。

【例题·单选题】甲在将一汇票背书转让给乙时，未将乙的姓名记载于被背书人栏内。乙发现后将自己的姓名填入被背书人栏内。下列关于乙填入自己姓名的行为效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 无效
- B. 有效
- C. 可撤销
- D. 经甲追认后有效

【答案】B

【解析】背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

【例题·判断题】委托收款背书的被背书人不得再以背书转让票据权利。（ ）

【答案】√

【解析】委托收款背书是背书人委托被背书人行使票据权利的背书。委托收款背书的被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利。但是，被背书人不得再以背书转让票据权利。

【例题·判断题】背书不得附有条件，背书附有条件的，背书无效。（ ）

【答案】X

【解析】背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件不具票据上的效力。

【例题·判断题】甲公司签发一张商业汇票给乙公司，乙公司将该汇票背书转让给丙公司并在票据背面注明“不得转让”字样，此行为属于附条件的背书。（ ）（2020 年）

【答案】X

【表 3-11】票据行为

承兑	概念	汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为。
	适用范围	仅适用于商业汇票
	提示承兑	<p>①<u>定日付款、出票后定期付款</u>的商业汇票：<u>汇票到期日前</u></p> <p>②<u>见票后定期付款</u>的商业汇票：<u>自出票日起 1 个月内</u></p> <p>③<u>见票即付</u>的商业汇票：<u>无需提示承兑</u></p> <p>【注意】未按规定期限提示承兑，<u>丧失对前手的追索权</u>，但不丧失对出票人的权利。</p>



第三章 支付结算法律制度

受理	付款人应当在自收到之日起 <u>3 日内</u> 承兑或拒绝承兑
附条件	承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为 <u>拒绝承兑</u> 。

银行承兑汇票

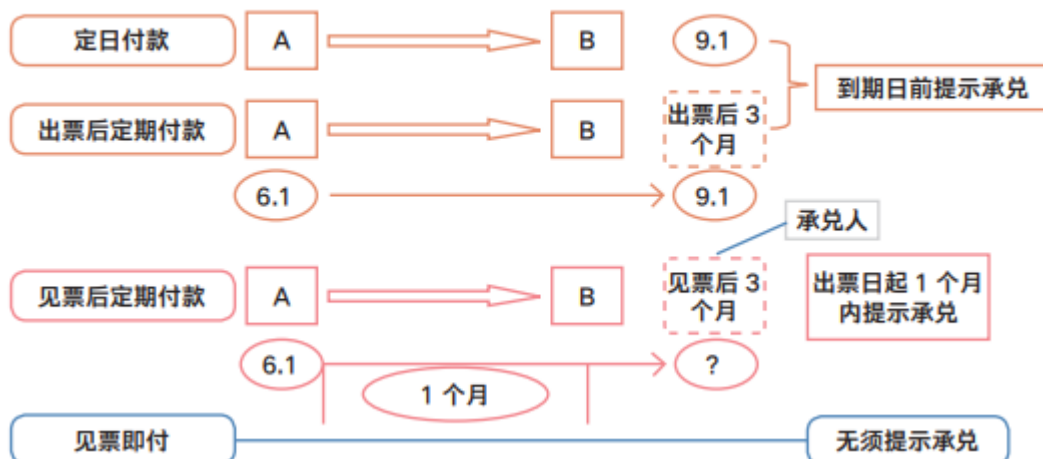
2 XX 00000000

出票日期 壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写) 第 号

出票人全称	北京市 x x 工厂	收款人全称	南京市 x x 工厂								
出票人账号	XXX-XXX-XX	收款人账号	XXX-XXX-XX								
付款行全称	工行北京市 XX 办事处	开户行	农行南京市 XX 分理处								
行号	3000X	行号	3000X								
汇票金额	人民币 壹佰捌拾万元整	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	1	8	0	0	0	0	0	0	0
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日	承兑协议编号									
本汇票由本行承兑，到期由本行付款		承兑日期	1997 年 9 月 12 日								
出票人签章		承兑行签章									
1997 年 9 月 10 日		备注									

科目(借) 对方科目(贷) 转账 年 月 日 复核 记账

1996 年 11 月 1 日



【例题·单选题】甲公司向乙公司签发了一张见票后 3 个月付款的银行承兑汇票。乙公司持



学会计就到之了课堂

该汇票向付款人提示承兑的期限是（ ）。（2020 年）

- A. 自出票日起 10 日内
- B. 自出票日起 1 个月内
- C. 自出票日起 6 个月内
- D. 自出票日起 2 个月内

【答案】B

【例题·多选题】下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中，符合法律规定的有（ ）。

- A. 商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起 10 日内
- B. 定日付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前提示承兑
- C. 出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起 1 个月内
- D. 见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑

【答案】BD

【解析】汇票到期日起 10 日内，是商业汇票的提示付款期限，而不是承兑期限，所以选项 A 错误；出票后定期付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前向付款人提示承兑，所以选项 C 错误。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，持票人取得的下列票据中，须向付款人提示承兑的是（ ）。

- A. 丙公司取得的由 P 银行签发的一张银行本票
- B. 戊公司向 Q 银行申请签发的一张银行汇票
- C. 乙公司收到的由甲公司签发的一张支票
- D. 丁公司收到的一张见票后定期付款的商业汇票

【答案】D

【解析】提示承兑仅限商业汇票。

【例题·判断题】付款人对银行承兑汇票可以附条件承兑。（ ）（2019 年）

【答案】×

【解析】承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

【例题·判断题】商业汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权。（ ）

【答案】√

【表 3-11】票据行为			
保 证	概 念	票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。	
	保 证 人	①保证人是票据债务人以外的人。 ②国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体、企业法人的分支机构和职能部门作为票据保证人的，票据保证无效。	
	记 载 事 项	必 须	表明“保证”的字样；保证人签章



第三章 支付结算法律制度

		相对	<p>①未记载保证人住所：3 选 1</p> <p>②未记载被保证人名称：以<u>出票人</u>或<u>承兑人</u>为被保证人</p> <p>③未记载保证日期：<u>出票日期</u>为保证日期</p> <p>【注意】保证人未在票据或粘单上记载“保证”字样而另行签订保证合同或保证条款， 不属于票据保证。</p>
--	--	----	--

事项	性质	未记载的法律后果
出票日期	必须记载事项	票据无效
背书日期	相对记载事项	视为票据到期日前背书
保证日期	相对记载事项	以出票日期为保证日期
承兑日期	相对记载事项	以收到提示承兑汇票之日起 3 日内的最后 1 日为承兑日期

【表 3-11】票据行为		
保 证	保证责任	被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担 <u>连带责任</u> 【注意】票据上的保证责任均为 <u>连带责任</u>
	附条件	保证 <u>不得附有条件</u> ，附有条件的，不影响对汇票的保证责任。
	保证效力	保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的 <u>追索权</u>

对 比	附 条 件	
承 兑	承兑附有条件的，视为拒绝承兑	承兑无效
背 书	背书所附条件不具有汇票上的效力	条件无效
保 证	保证附有条件的不影响对汇票的保证责任	

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据保证的下列表述中，正确的有（ ）。

- A、票据上未记载保证日期的，被保证人的背书日期为保证日期
- B、保证人未在票据或粘单上记载被保证人名称的已承兑票据，承兑人为被保证人
- C、保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任
- D、保证人清偿票据债务后，可以对被保证人及其前手行使追索权

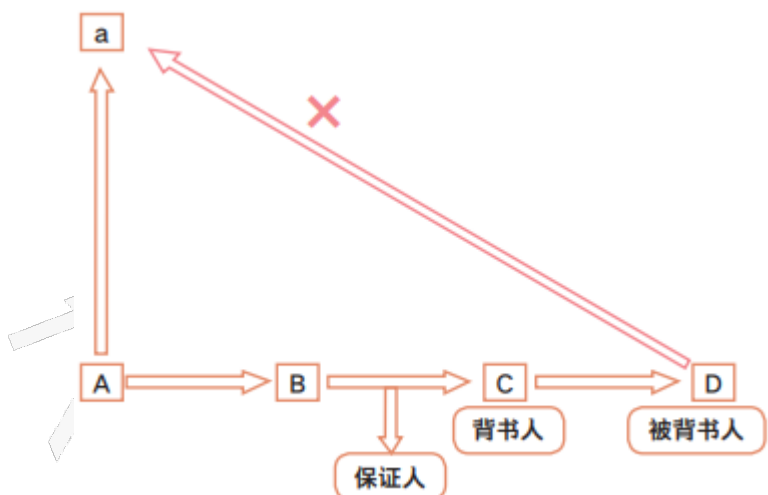
【答案】BCD

【解析】选项 A：票据上未记载保证日期的，以出票日期为保证日期。

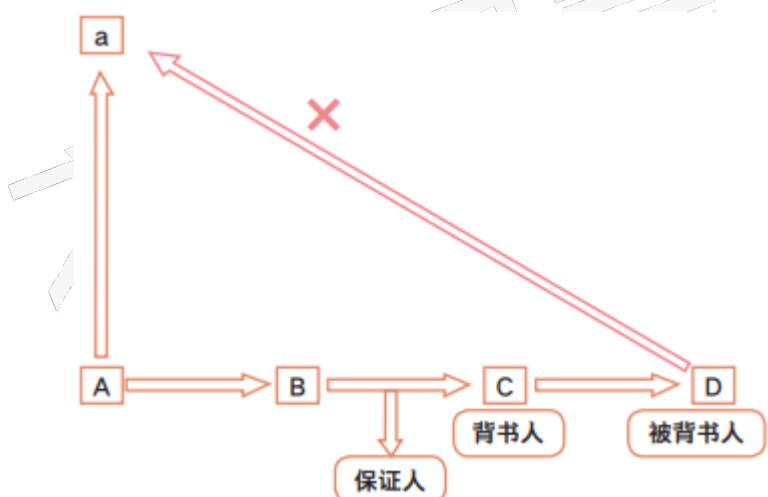
【表 3-12】票据的追索	
适用情形	<p>①到期后追索——到期后被拒绝付款</p> <p>②到期前追索——被拒绝承兑；承兑人或付款人死亡、逃匿；承兑人或付款人被依法宣告破产等</p>
被追索	<p>①票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担<u>连带责任</u>。</p> <p>②持票人行使追索权，可以<u>不按照</u>票据债务人的<u>先后顺序</u>，对其中任何<u>一人</u>、<u>数人</u>或者<u>全体</u>行使追索权。</p>



人	③持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他票据债务人 <u>仍可以</u> 行使追索权。
---	--



【表 3-12】票据的追索	
追索内容	本金、利息、费用（不包括间接损失）
行使追索权	<ol style="list-style-type: none"> 1. <u>取得证明</u>: 持票人行使追索权，应当提供被拒绝承兑或者拒绝付款的证明，持票人<u>不能出示</u>拒绝证明的<u>丧失</u>对其前手的<u>追索权</u>。 2. <u>通知前手</u>: 得到证明之日起 <u>3 日内</u> 3. <u>未通知责任</u>: 未按照规定期限通知，仍可以行使追索权，但应当<u>赔偿</u>因为迟延通知而给被追索人造成的<u>损失</u>，赔偿金额以汇票金额为限。
追索效力	被追索人依照规定清偿债务后，其责任 <u>解除</u> ，与持票人享有同一权利。



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，票据的持票人行使追索权，应当将被拒绝事由书面通知其前手，通知的期限是（ ）。（2020 年）

- A. 自收到有关证明之日起 5 日内
- B. 自收到有关证明之日起 7 日内
- C. 自收到有关证明之日起 3 日内
- D. 自收到有关证明之日起 10 日内

版权所有
侵权必究



【答案】C

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，持票人行使票据追索权出具的下列证明中，具有法律效力的有（ ）。(2020 年)

- A. 法院关于承兑人被依法宣告破产的司法文书
- B. 承兑人出具的拒绝证明
- C. 医院出具的付款人死亡的证明
- D. 司法机关出具的付款人逃匿的证明

【答案】ABCD

【例题·判断题】票据追索权的行使以获得拒绝付款证明或退票理由书等有关证明为前提。（ ）(2019 年)

【答案】√

【例题·判断题】持票人应当按照票据债务人的先后顺序依次行使追索权。（ ）(2019 年)

【答案】×

【例题·判断题】票据被拒绝付款的，持票人只能按票据债务人的顺序对直接前手行使追索权。（ ）(2018 年、2019 年)

【答案】×

【解析】持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，持票人行使追索权时可以请求被追索人支付的金额和费用有（ ）。(2014 年)

- A. 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息
- B. 被拒绝付款的票据金额
- C. 发出通知书的费用
- D. 取得有关拒绝证明的费用

【答案】ABCD

【解析】本题考核追索权。持票人行使追索权，可以请求被追索人支付下列金额和费用：被拒绝付款的票据金额；票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息；取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

【表 3-13】支票	
概念	支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
种类	① <u>现金支票</u> ：只能用于支取现金 ② <u>转账支票</u> ：只能用于转账 ③ <u>普通支票</u> ：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为 <u>划线支票</u> ，划线支票只能用于转账，不能支取现金。

版权所有
侵权必究



学会计就到之了课堂

使用范围 单位和个人各种款项结算，均可以使用支票。
全国支票影像系统支持全国使用。

		中国农业银行 现金支票		10303310 00180058	
出票日期(大写) 贰零壹壹年 零叁月 零贰日		付款行名称: 农行科技城分理处			
收款人: 杭州世纪软件有限公司客户		出票人账号: 324036401040001008			
人民币(大写) 伍佰万元整		¥ 5 0 0 0 0 0 0 0 0			
用途 贷款		密码 1234567890			
上列款项请从		作废			
我账户内支付		复核 记账			
出票人签章					

		交通银行 转账支票		30101130 00805630	
出票日期(大写) 贰零壹壹年 零陆月 贰拾叁日		付款行名称: 北京东单支行			
收款人: 中国良能科技集团股份有限公司		出票人账号: 110060194018010050315			
人民币(大写) 贰万叁仟伍佰陆拾捌元整		¥ 2 3 5 6 8 0 0			
用途 贷款		密码 1234 5678 9012 3456			
上列款项请从		行号 301100000031			
我账户内支付		复核 记账			
出票人签章					

80563010106019490000801005031500

		华夏银行 支票		30404430 00161578	
出票日期(大写) 贰零壹叁年 捌月 壹拾捌日		付款行名称: 杭州银行XX支行			
收款人: 客户单位信息1		出票人账号: 77777777777777			
人民币(大写) 壹万贰仟叁佰肆拾伍元整		¥ 1 2 3 4 5 0 0			
用途 贷款		密码			
上列款项请从		行号			
我账户内支付		复核 记账			
出票人签章					

16151 40



【表 3-13】支票		
出票	必须记载事项	(六项) 没有收款人名称 表明“支票”的字样、出票日期、确定的金额、付款人名称、出票人签章、无条件支付的委托 【注意】出票人可以在支票上记载自己为收款人。
	授权补记事项	(支票独有): 金额、收款人名称 【注意】未补记前不得背书转让和提示付款。
	相对记载事项	出票地(3选1): 支票未记载出票地的, 出票地为出票人的营业场所、住所地或经常居住地。 付款地(1): 支票未记载付款地的, 付款地为付款人的营业场所。

支票的必须记载事项

①表明“支票”的字样

②出票日期

④付款人名称

中国工商银行 支票

出票日期(大写) 年 月 日

收款人: 人民币(大写)

付款行名称: 出票人账号: 2002020908300069003

亿 仟 百 十 万 仟 百 十 元 角 分

用途: 上列款项请从我账户内支付

③确定的金额

⑥无条件支付的委托

科目(借) 对方科目(贷)

出票人签章

⑤出票人签章

复核 记账

【表 3-13】支票		
出票	注意事项	①支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额, 禁止签发空头支票。 【注意】考试陷阱: “出票时”、“签发时”、“开具时”、“交付时” ②支票的出票人不得签发与其预留银行预留签章不符的支票。 罚则: 空头支票、签章不符: 人民银行处票面金额 5%但不低于 1000 元的罚款 持票人有权要求支票金额 2%的赔偿

【表 3-13】支票		
付款		①提示付款期限为自出票日起 10 日内。 【提示】持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款, 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。 【注意】支票的持票人超过提示付款期限提示付款的, 出票人的开户银行不予受理, 付款人不予付款。持票人丧失对出票人以外的前手的追索权, 时效期内可向出票人追索。 ②出票人必须按照签发的支票金额承担保证向该持票人付款的责任。出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时, 付款人应当在见票当日足额付款。



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票出票的表述中，正确的有（ ）。(2019 年)

- A. 出票人签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额
- B. 出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票
- C. 支票上未记载付款行名称的，支票无效
- D. 出票人不得在支票上记载自己为收款人

【答案】ABC

【解析】出票人可以在支票上记载自己为收款人。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项关于支票提示付款的说法正确的是（ ）。(2019 年)

- A. 转账支票提示付款日期为出票日起 1 个月
- B. 出票人记载自己为收款人，提示付款不予受理
- C. 支票未记载收款人名称，可以提示付款



D. 现金支票仅限于收款人向付款人提示付款

【答案】D

【解析】选项 A, 支票的提示付款期限为出票日起 10 日; 选项 B, 支票出票人可以记载自己为收款人; 选项 C, 支票的金额、收款人名称, 可以由出票人授权补记, 未补记前不得背书转让和提示付款。

【例题·判断题】普通支票既可以转账, 又可以取现。()

【答案】√

【解析】支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票, 普通支票可以用于支取现金, 也可以用于转账。

【例题·单选题】甲公司向乙公司签发金额为 200 000 元的转账支票用于支付货款, 乙公司按期提示付款时被告知甲公司在付款人处实有的存款金额仅为 100 000 元, 乙公司有权要求甲公司支付的赔偿金是() 元。

A. $100\,000 \times 5\% = 5000$

B. $200\,000 \times 5\% = 10000$

C. $200\,000 \times 2\% = 4000$

D. $100\,000 \times 2\% = 2000$

【答案】C

【解析】单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票, 不以骗取财物为目的, 由中国人民银行处以票面金额 5% 但不得低于 1000 元的罚款; 持票人有权要求出票人赔偿“支票金额” (200000 元) 2% 的赔偿金。

【例题·判断题】单位或者个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票, 不以骗取财物为目的, 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 5% 但不得低于 1000 元的赔偿金。() (2015 年)

【答案】×

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 关于支票的下列表述中, 正确的有()。

A. 支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人

B. 支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记

C. 出票人不得在支票上记载自己为收款人

D. 支票的付款人是出票人的开户银行

【答案】ABD

【解析】选项 C: 出票人可以记载自己为收款人签发支票。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 支票的下列记载事项中, 可以由出票人授权补记的有()。(2015 年、2018 年)

A. 出票人名称

B. 确定金额

C. 收款人名称

D. 出票日期

【答案】BC

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列各项中, 属于无效票据的有()。(2013 年)

A. 出票时未记载收款人名称的支票

版权所有
侵权必究



学会计就到之了课堂

- B. 金额中文大写与阿拉伯数码不一致的银行本票
- C. 企业自行印制并签发的商业汇票
- D. 出票后更改收款人名称的银行汇票

【答案】BCD

【解析】选项 A：支票的金额和收款人名称，可以由出票人授权补记，出票时未记载并不导致支票无效。

【表 3-14】商业汇票

概念	<p>商业汇票：是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。</p> <p>电子商业汇票：是出票人依托<u>上海票据交易所</u>，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。</p>
分类	<p>商业汇票按<u>承兑人</u>的不同，可以分为<u>商业承兑汇票</u>和<u>银行承兑汇票</u>两种。</p> <p>【提示】电子商业汇票分为：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票</p>
适用范围	<p>在银行开立存款账户的<u>法人以及其他组织</u>之间，必须具有<u>真实的交易关系或债权债务关系</u>，才能使用商业汇票。</p> <p>【提示】个人不能使用：国内信用证、托收承付、商业汇票</p>

商业承兑汇票				2	XX00000000
出票日期 壹玖玖柒年零捌月零捌日 (大写)				第 号	
付 全 称	北京市××公司	收 全 称	天津市××公司		
账 号	XXX-XXX-XX	账 号	XXX-XXX-XX		
开 户 行	中行北京市XX办事处	开 户 行	中行天津市XX办事处	行 号	3XXXX
出票金额	人民币 伍拾万元整 (大写)	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	¥ 5 0 0 0 0 0 0 0 0		
汇票到期日	壹玖玖柒年零捌月零捌日	交易合同号码	XXXX		
  <p>承兑人签章 承兑日期 997年 6月 10日</p>		  <p>出票人签章</p>			

版权所有
侵权必究



1996 年 4 月 1 日 中国人民银行

银行承兑汇票

2 XX 00000000

出票日期 壹玖玖柒年零玖月零壹拾日 (大写) 第 号

出票人全称	北京市××厂	收款人全称	南京市××厂
出票人账号	XXX-XXX-XX	收款人账号	XXX-XXX-XX
付款行全称	工行北京市XX办事处 行号 3000X	开户行	农行南京市XX分理处 行号 3XXXX
汇票金额	人民币 壹佰捌拾万元整 (大写)	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	¥ 1 8 0 0 0 0 0 0 0 0
汇票到期日	壹玖玖柒年壹拾贰月零壹拾日	承兑协议编号	
出票人签章 (郭群)		承兑人签章 (张怡)	
1997 年 9 月 10 日		承兑日期 1997 年 9 月 12 日	

备注:

【表 3-14】商业汇票			
出票	出票人资格条件	①在银行 <u>开立存款账户的法人以及其他组织</u> ②与付款人（承兑银行）具有 <u>真实的委托付款关系</u> ③有支付汇票金额的 <u>可靠资金来源</u>	
	附加资格条件	<u>出票人</u> ：签约开办对公业务的企业网银等 <u>电子服务渠道</u> 、与银行签订《 <u>电子商业汇票业务服务协议</u> 》	
	电子商业汇票强制使用的情形	单张出票金额在 <u>100 万元以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理</u> ； 单张出票金额在 <u>300 万元以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理</u> 。	

【表 3-14】商业汇票		
出票	出票人的确定	①商业承兑汇票可以由 <u>付款人</u> 签发并承兑，也可以由 <u>收款人</u> 签发交由付款人承兑； ②银行承兑汇票应由在 <u>承兑银行开立存款账户的存款人</u> 签发。
	必须记载事项	<u>必须记载事项（七项）</u> ： 表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样、出票日期、确定的金额、付款人名称、收款人名称、出票人签章、无条件支付的 <u>委托</u> 。 【注意】 电子商业汇票（ <u>九项</u> ）比纸质汇票多了 <u>票据到期日</u> 、 <u>出票人名称</u>
	付款日期	纸质：自 <u>出票日起</u> 最长不得超过 <u>6 个月</u> 电子：自 <u>出票日起</u> 最长不得超过 <u>1 年</u>



商业汇票的必须记载事项

④付款人名称		②出票日期		商业承兑汇票		①表明……的字样	
				出票日期 (大写) XXXX 年 XX 月 XX 日		2 XXX00000000	
付款人	全 称	北京市 XXX 公司		收款人	全 称	天津市 XXX 公司	
	账 号	XXX-XXX-XXX			账 号	XXX-XXX-XXX	
	开户行	中行北京市 XX 办事处	行号		5XXXX	开户行	农行天津市 XX 办事处
⑤收款人名称		③确定的金额		⑥出票人签章		⑦无条件支付的委托	
出票金额		人民币 (大写) 伍拾万元整		千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		¥ 5 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日		XXXX 年 XX 月 XX 日		交易合同号码		XXXX	
本汇票已经承兑, 到期无条件付款		承兑人签章		本汇票请予以承兑于到期日付款		出票人签章	
承兑日期		XXXX 年 XX 月 XX 日		承兑日期		XXXX 年 XX 月 XX 日	

此联持票人开户行随托收承付寄付款人开户行作借方凭证附件

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于商业汇票出票的表述中, 正确的有 ()。(2019 年)

- A. 商业承兑汇票可以由收款人签发
- B. 签发银行承兑汇票必须记载付款人名称
- C. 银行承兑汇票应当由承兑银行签发
- D. 商业承兑汇票可以由付款人签发

【答案】ABD

【解析】选项 AD, 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑, 也可以由收款人签发交由付款人承兑; 选项 B, 付款人名称是商业汇票的必须记载事项; 选项 C, 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于商业汇票出票的表述中, 正确的有 ()。(2018 年)

- A. 商业承兑汇票可以由收款人签发
- B. 签发银行承兑汇票必须记载付款人名称
- C. 银行承兑汇票应由承兑银行签发
- D. 商业承兑汇票可以由付款人签发

【答案】ABD

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 电子承兑汇票付款期限自出票日至到期日不得超过一定期限, 该期限为 ()。(2017、2018 年)

- A. 6 个月
- B. 1 年
- C. 3 个月
- D. 2 年

【答案】B

【解析】纸质商业汇票的付款期限, 最长不得超过 6 个月; 电子承兑汇票的付款期限, 自出票日至到期日不超过 1 年。

版权所有
侵权必究



【例题·判断题】某人开出一张 500 万元的纸质商业汇票，该做法符合法律规定。（ ）（2019 年）

【答案】×

【解析】单张出票金额在 100 万元以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理；单张出票金额在 300 万元以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。

【例题·判断题】单张出票金额在 300 万元以上的银行承兑汇票，出票人可根据实际需求，自由选择纸质汇票或电子汇票。（ ）（2018 年）

【答案】×

【解析】单张出票金额在 300 万元以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。

【表 3-14】商业汇票

承兑	商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。 付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的说明。 银行承兑的承兑汇票，应按票面金额的一定比例收取手续费，该手续费为市场调节价。
----	--

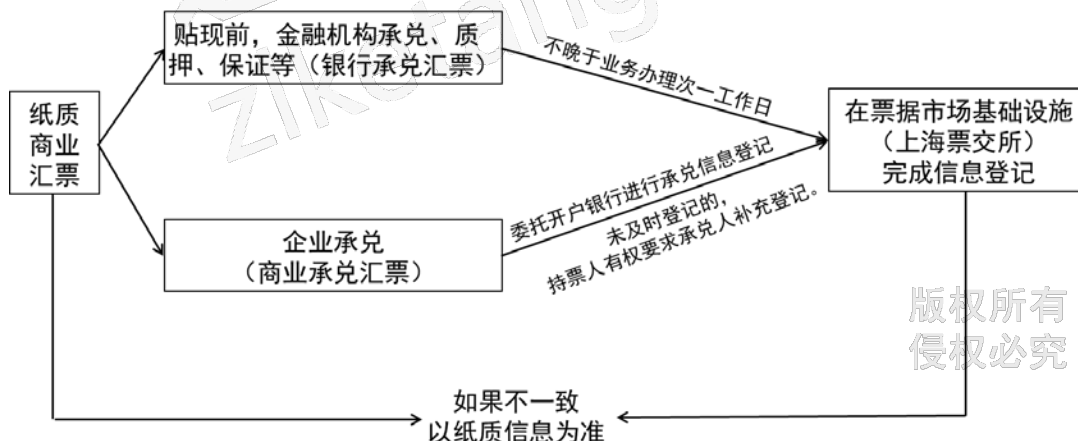
【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中，符合规定的有（ ）。

- A、商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起 10 日内
- B、定日付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前提示承兑
- C、出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起 1 个月内
- D、见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑

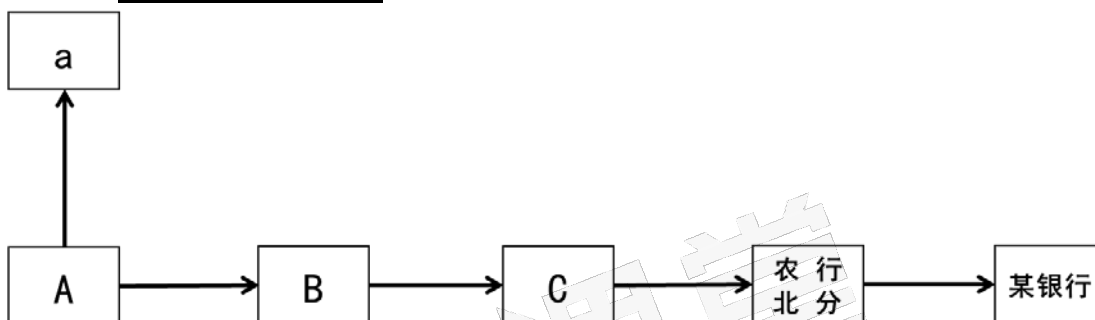
【答案】BD

【解析】选项 A：远期商业汇票的“提示付款”期限，为自汇票到期日起 10 日内；选项 BC：定日付款、出票后定期付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前向付款人提示承兑；选项 D：见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑。

信息登记与电子化



版权所有
侵权必究



【例题·多选题】下列关于票据信息登记与电子化的说法中，正确的有（ ）。

- A. 金融机构办理承兑业务，应当不晚于业务办理的三个工作日内在票据市场基础设施完成相关信息登记工作
- B. 纸质商业承兑汇票完成承兑后，承兑人开户银行应当根据承兑人委托代其进行承兑信息登记
- C. 纸质票据票面信息与登记信息不一致的，票据无效
- D. 电子商业汇票的签发信息，应当通过电子商业汇票系统同步传送至票据市场基础设施

【答案】BD

【表 3-14】商业汇票		
贴现	概念	<p>贴现：指票据持票人在票据未到期前为获得资金融通向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。</p> <p>【提示】①贴现、转贴现是票据<u>融资功能</u>的体现。</p> <p>②只有<u>远期商业汇票</u>才有贴现、承兑，其他见票即付的票据没有贴现和承兑。</p> <p>③贴现、转贴现本质上是一种票据<u>背书转让</u>行为。</p>
	分类	<p><u>买断式</u>、<u>回购式</u></p> <p>【注意】电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日。</p>
贴现	贴现条件	<p>①票据未到期；</p> <p>②票据未记载不得转让事项；</p> <p>③持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；</p> <p>④<u>持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系。</u></p>

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，持票人甲公司在 P 银行办理商业汇票贴现必须具备的条件有（ ）。（2016 年；2017 年；2018 年）

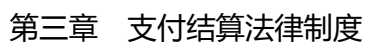
- A. 该汇票未到期
- B. 甲公司在 P 银行开立了存款账户
- C. 甲公司与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系
- D. 该汇票未记载“不得转让”事项

【答案】ABCD

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，可以办理贴现的是（ ）。（2018 年）

- A. 银行本票
- B. 银行承兑汇票

版权所有
侵权必究



D. 银行汇票

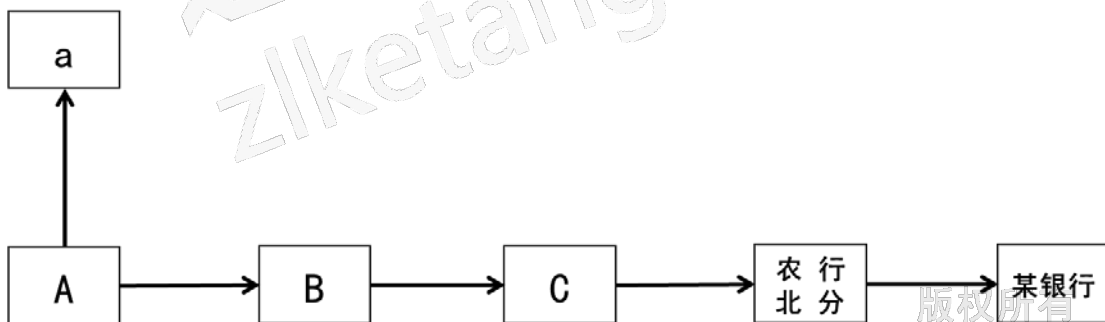
【解析】承兑、贴现是远期商业汇票特有的制度，选项 ACD 均为即期票据，不存在承兑、贴现问题。

B. 汇兑功能

D. 结算功能

【解析】票据的融资功能是通过票据的贴现、转贴现和再贴现实现的。

【表 3-14】商业汇票	
贴现	<p>① 贴现人应当通过票据市场基础设施查询票据承兑信息，并在确认<u>纸质票据必须记载事</u></p> <p>项与<u>已登记承兑信息一致</u>后，为贴现申请人办理<u>贴现</u>； 贴现申请人无需提供合同、发票等资料。</p> <p>② 贴现人办理纸质票据贴现后，应该在票据上记载“<u>已电子登记权属</u>”字样，该票据<u>不</u></p> <p>再以<u>纸质形式</u>进行背书转让、设立质押或者其他<u>交易</u>行为，贴现人应当对纸质票据妥</p> <p>善保管。</p> <p>③ 已贴现票据应当<u>通过票据市场基础设施办理</u>背书转让、质押、保证、提示付款等<u>票据</u></p> <p><u>业务</u>；</p> <p>④ 纸质票据贴现后，其保管人可以向承兑人发起<u>付款确认</u>，付款确认可以采用<u>实</u></p> <p><u>物确认</u></p> <p>或<u>影像确认</u>，实物确认与影像确认具有同等效力。</p> <p>⑤ 承兑人收到付款确认请求后，应当在 <u>3 个工作日</u>内作出或者委托其开户银行作出同意</p> <p>或者拒绝到期付款的<u>应答</u>，拒绝到期付款的，应当说明理由。</p>



A. 贴现人办理纸质票据贴现时，应当通过票据市场基础设施查询票据承兑信息，纸质票据必须记载事项与已登记承兑信息不一致的以纸质票据为准办



理贴现

- B. 贴现人办理纸质票据贴现后，再办理背书转让、质押、保证、提示付款等票据业务应当通过票据市场基础设施办理
- C. 贴现人可以按照市场化原则选择商业银行对纸质票据进行保证增信
- D. 纸质商业汇票的付款确认方式包括实物确认和影像确认两者具有同等效力

【答案】BCD

【表 3-14】商业汇票		
贴现	利息计算	<p>① $\text{贴现利息} = \text{票面金额} \times \text{年贴现率} \times \text{贴现期} / 360$ $\text{贴现利息} = \text{票面金额} \times \text{日贴现率} \times \text{贴现期}$</p> <p>② 贴现期：贴现日至汇票到期前 1 日</p> <p>【注意】承兑人在异地的，另加 3 天的划款日期</p>
	贴现的收款	<p>① 贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；</p> <p>② 贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户“直接”收取票款。</p> <p>【注意】办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式、同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金。</p>

【案例】甲公司向乙公司签发一张银行承兑汇票以支付货款，票面金额为 20 万元，出票日期为 1 月 10 日，到期日为同年 4 月 10 日。4 月 5 日，乙公司以该票据向银行办理贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，计算银行实付乙公司的贴现金额（一年按 360 天计算）

【答案】

(1) 如果贴现银行和承兑银行在同一城市：

银行实付乙公司贴现金额 = $200\,000 - 200\,000 \times 3.6\% \times 5 / 360 = 199\,900$ （元）

(2) 如果承兑银行在异地：

银行实付乙公司贴现金额 = $200\,000 - 200\,000 \times 3.6\% \times (5+3) / 360 = 199\,840$ （元）

【例题·判断题】在票据市场基础设施上无承兑信息的纸质商业汇票，可以办理票据贴现。（ ）（2020 年）

【答案】×

【例题·判断题】持票人申请办理商业汇票贴现，汇票必须未到期。（ ）（2020 年）

【答案】√

【例题·单选题】甲公司向乙企业购买一批原材料，开出一张票面金额为 30 万元的银行承兑汇票。出票日期为 2 月 10 日，到期日为 5 月 10 日。4 月 6 日，乙企业向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据票据法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（ ）元。

- A. 301 680
- B. 298 980
- C. 298 950
- D. 298 320

【答案】B

【解析】贴现日是 4 月 6 日，汇票到期前 1 日是 5 月 9 日，一共是 34 天。企业从银行取出的金额 = $300\,000 - 300\,000 \times 3.6\% \times (34 \div 360) = 298\,980$ （元）

版权所有
侵权必究



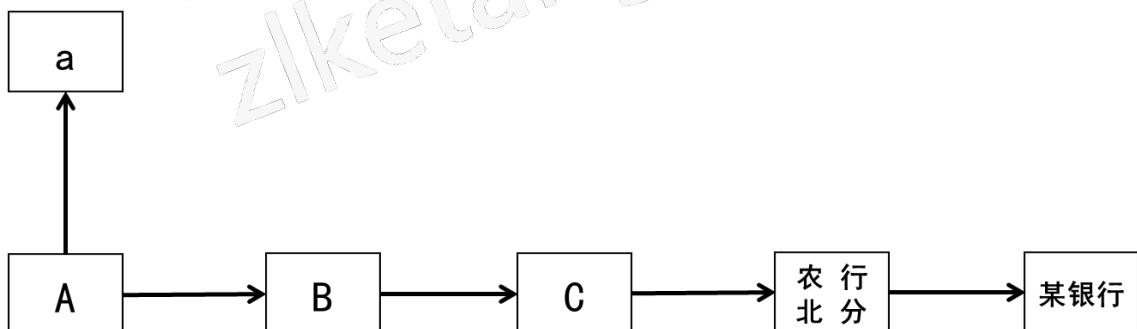
【例题·多选题】关于商业汇票贴现的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 贴现是一种非票据转让行为
- B. 贴现申请人与出票人或直接前手之间应具有真实的商品交易关系
- C. 贴现申请人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织
- D. 贴现到期不获付款的，贴现银行可从贴现申请人的存款账户直接收取票款

【答案】BCD

【解析】选项 A：贴现是指票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的“票据转让行为”。

【表 3-14】商业汇票	
票据交易	票据交易包括 <u>转贴现</u> 、 <u>质押式回购</u> 和 <u>买断式回购</u> 。

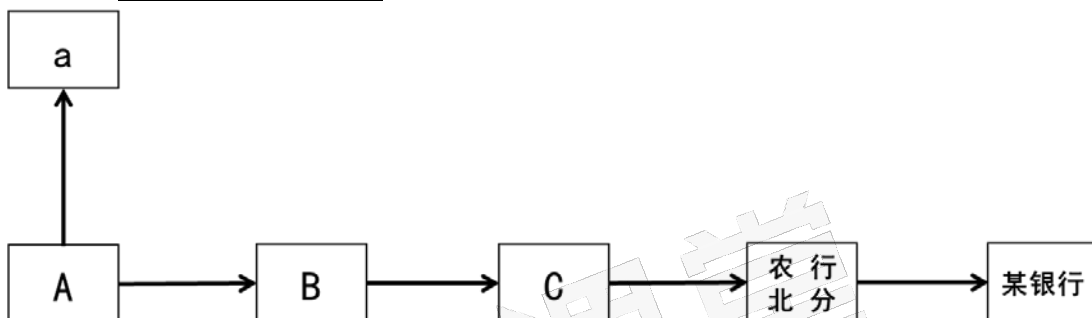


【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于票据交易的有（ ）。

- A. 保证增信
- B. 转贴现
- C. 买断式回购
- D. 质押式回购

【答案】BCD

【表 3-14】商业汇票					
到期处理	票据到期后的偿付顺序	承兑人付款确认	保证增信	应当由承兑人付款，如果未付，谁应当先行偿付	顺序
		×	√	保证增信行（保证增信行未付的，应当由贴现人先行偿付）	①承兑人 ② 保证 增 信行 ③贴现人
		√	√	保证增信行（保证增信行未付的，应当由贴现人先行偿付）	
		×	×	贴现人	
		√	×	贴现人	



【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列关于票据到期后偿付顺序的说法中，正确的是（ ）。

- A. 票据未经承兑人付款确认和保证增信即交易的，若承兑人未付款，应当由贴现人先行偿付
- B. 票据经承兑人付款确认且未保证增信即交易的，应当由承兑人付款
- C. 票据保证增信后即交易且未经承兑人付款确认的，若承兑人未付款，应当由贴现人先行偿付
- D. 票据保证增信后且经承兑人付款确认的，若承兑人未付款，应当由保证增信行先行偿付

【答案】ABD

【表 3-14】商业汇票		
到期处理	提示付款期限	①远期商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。 ②即付商业汇票的提示付款期限，自出票日起 1 个月。 【注意】 持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。
	付款	持票人在提示付款期内通过票据市场基础设施提示付款的，承兑人应当当日进行应答或者委托其开户银行进行应答。当日未作出应答的，视为拒绝付款。 【提示】 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行付款后，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

【例题·判断题】商业汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月。（ ）

【答案】×

【解析】商业汇票的提示付款期限为自到期日起 10 日。

【例题·判断题】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款的，承兑银行可以向持票人拒绝付款。（ ）

【答案】×

【解析】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

【例题·多选题】2017 年 12 月 12 日，甲公司持有一张出票人为乙公司，金额为 100 万元，到期日为 2017 年 12 月 12 日，承兑人为 P 银行的银行承兑汇票。甲公司于 12 月 12 日去 P 银行提示付款，发现乙公司账户只有存款 20 万元。P 银行拟采取的下列做法中，正确的有（ ）。（2018 年）

- A. 于 2017 年 12 月 12 日起对乙公司欠款 80 万元开始计收利息



第三章 支付结算法律制度

- B. 于 2017 年 12 月 12 日起向甲公司付款 20 万元
- C. 于 2017 年 12 月 12 日拒绝付款并出具拒绝付款证明
- D. 于 2017 年 12 月 12 日向甲公司付款 100 万元

【答案】AD

【解析】选项 AD：银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。选项 BC：持票人依照规定提示付款的，承兑银行应当在当日足额付款，承兑银行存在合法抗辩事由的除外。本题中，题目未交待任何关于合法抗辩事由的信息，故视为不存在合法的抗辩事由。

【表 3-15】银行汇票

概念	银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。
适用范围	①银行汇票可用于 <u>转账</u> ，填明“ <u>现金</u> ”字样的银行汇票也可以支取 <u>现金</u> ② <u>单位</u> 和 <u>个人</u> 各种款项结算，均可使用银行汇票
出票	①申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请现金银行汇票 (即：申请人和收款人均为 <u>个人</u> 才能申请 <u>现金</u> 银行汇票) 【链接】填明“ <u>现金</u> ”字样和代理付款人的银行汇票丧失后，可以挂失止付。 ② <u>必须</u> 记载事项(七项)： 表明“ <u>银行汇票</u> ”的字样、出票日期、出票金额、付款人名称、收款人名称、出票人签章、无条件支付的 <u>承诺</u> 。

对比	支票	商业汇票	银行汇票	本票
出票人	企业/个人	企业	银行	银行
付款人	委托开户银行	委托开户银行	银行自己	银行自己
付款期	见票即付	远期票据	见票即付	见票即付

中国工商银行 银行汇票 (卡片) 1 地名 11000000000000000000

付款日期 壹月 年 月 日 出票日期 壹月 年 月 日 出票地点 出票行 行号

收款人 账号或地址

汇款金额 人民币 (大写) 票样

实际结算金额 人民币 (大写)

汇款人 账号或地址

签发行 行号

兑付行 行号

复核 经办

中国工商银行 银行汇票 2 地名 11000000000000000000

付款日期 壹月 年 月 日 出票日期 壹月 年 月 日 出票地点 出票行 行号

收款人 账号或地址

汇款金额 人民币 (大写) 票样

实际结算金额 人民币 (大写)

汇款人 账号或地址

签发行 行号

兑付行 行号

复核 经办

中国工商银行 银行汇票 (解付通知) 3 地名 11000000000000000000

付款日期 壹月 年 月 日 出票日期 壹月 年 月 日 出票地点 出票行 行号

收款人 账号或地址

汇款金额 人民币 (大写) 票样

实际结算金额 人民币 (大写)

汇款人 账号或地址

签发行 行号

兑付行 行号

复核 经办

中国工商银行 银行汇票 (多余款) 4 地名 11000000000000000000

付款日期 壹月 年 月 日 出票日期 壹月 年 月 日 出票地点 出票行 行号

收款人 账号或地址

汇款金额 人民币 (大写) 票样

实际结算金额 人民币 (大写)

汇款人 账号或地址

签发行 行号

兑付行 行号

复核 经办



银行汇票的必须记载事项

①表明“银行汇票”的字样

②出票日期

③出票金额

④付款人名称

⑤收款人名称

⑥出票人签章

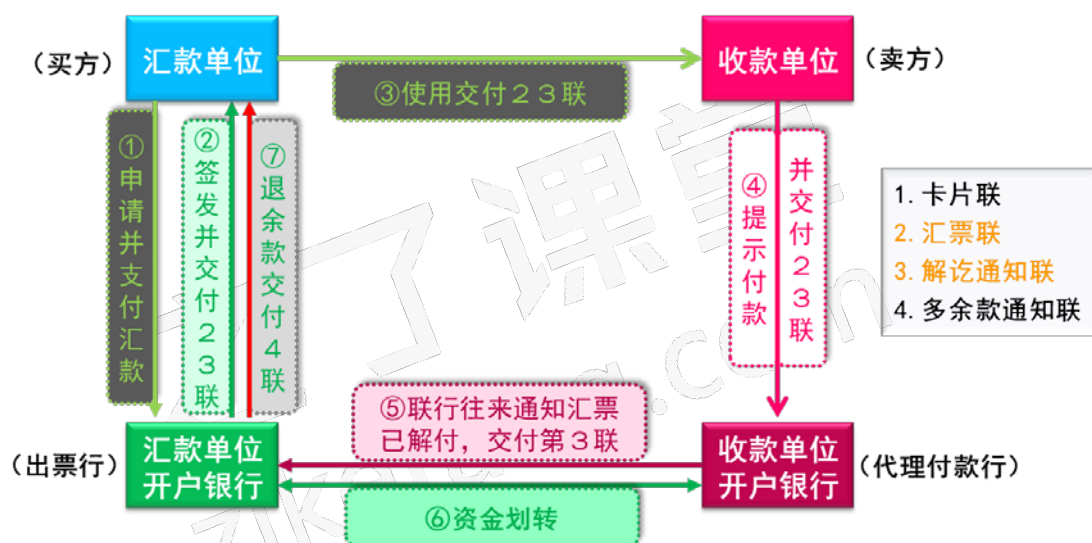
⑦无条件支付的承诺

【表 3-15】银行汇票

实际 结算 金额	<p>①未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额<u>超过</u>出票金额的，<u>银行不予受理</u>，该汇票<u>不得背书转让</u>。</p> <p>②实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。</p> <p>【链接】金额、日期、收款人名称不得更改；其他内容原记载人可以更改，须在更改处签章证明。</p>
提示 付款	<p>自<u>出票之日起 1 个月</u>，提交<u>汇票联+解讫通知联</u>两联</p> <p>【注意】<u>超过付款期限提示付款的</u>，<u>代理付款银行不予受理</u>；可在<u>票据权利期内</u>，向<u>出票银行</u>作 出说明并提供证件，持<u>汇票联和解讫通知联</u>向<u>出票银行请求付款</u>。</p>



银行汇票的使用流程



【例题·多选题】郑某为支付甲公司货款，向银行申请签发了一张金额为 60 万元的银行汇票。甲公司受理该汇票时，应当审查的内容有（ ）。 （2020 年）

- A. 银行汇票和解讫通知是否齐全
- B. 该银行汇票是否在提示付款期内
- C. 收款人是否确为甲公司
- D. 必须记载的事项是否齐全

【答案】ABCD

【例题·单选题】下列款项结算中，可以使用现金银行汇票的是（ ）。 （2018 年）

- A. 赵某向张某支付购房款 20 万元
- B. 丙公司向刘某支付劳务费 15 万元
- C. 孙某向戊公司支付装修款 15 万元
- D. 甲公司向乙公司支付材料款 20 万元

【答案】A

【例题·多选题】下列票据中，出票人为银行的有（ ）。 （2018 年）

- A. 银行汇票
- B. 现金支票
- C. 商业汇票
- D. 银行本票

【答案】AD

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票使用的表述中，正确的是（ ）。 （2016 年）

- A. 银行汇票不能用于个人款项结算
- B. 银行汇票不能支取现金
- C. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月
- D. 银行汇票必须按出票金额付款

版权所有
侵权必究



【答案】C

【解析】选项 A：单位和个人的各种款项结算，均可使用银行汇票；选项 B：银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金；选项 D：收款人受理申请人交付的银行汇票时，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票出票金额和实际结算金额的表述中，正确的是（ ）。(2013 年)

- A. 如果出票金额低于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- B. 如果出票金额高于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- C. 如果出票金额低于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算
- D. 如果出票金额高于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算

【答案】D

【解析】选项 AC：实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理；选项 BD：银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，银行应按照实际结算金额办理结算，多余金额由出票银行退交申请人。

【例题·判断题】5 月 15 日，甲公司向 A 厂购买一批原材料，财务部向丙银行提出申请并由丙银行为其签发了一张价值 80 万元、收款人为 A 厂的银行汇票。由于物价上涨等因素，该批材料实际结算金额为 88 万元，A 厂按实填写了结算金额并在汇票上签章。A 厂在 6 月 10 日向丙银行提示付款，被拒绝受理，丙银行拒绝受理 A 厂的提示付款请求是正确的。（ ）

【答案】√

【解析】未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理，所以丙银行拒绝受理 A 厂的提示付款请求是正确的。

【例题·单选题】关于银行汇票办理和使用要求，下列表述不正确的是（ ）。

- A. 签发现金银行汇票，申请人和收款人都必须是个人
- B. 出票银行收妥款项后签发银行汇票，只需将银行汇票联交给申请人
- C. 银行汇票应在出票金额内按实际结算金额办理结算
- D. 银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效

【答案】B

【解析】根据票据法律制度的规定，出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，将银行汇票联和解讫通知联一并交给申请人。

【例题·多选题】下列关于银行汇票的说法错误的有（ ）。

- A. 单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票
- B. 申请人为单位，收款人为个人可以申请使用“现金”银行汇票
- C. 银行汇票的提示付款期限为票据到期之日起 1 个月内
- D. 持票人超过提示付款期限，必须在票据权利时效内向代理付款银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向代理付款银行请求付款

【答案】BCD

【解析】申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请现金银行汇票，选项 B 错误；提示付款期限为自出票之日起 1 个月，选项 C 错误；持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理，选项 D 错误。

版权所有
侵权必究



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，失票后持有人可以办理挂失止付的是（ ）。(2019 年)

- A. 未承兑的商业汇票
- B. 支票
- C. 未填写代理付款行的银行汇票
- D. 转账银行本票

【答案】B

【解析】已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票可以挂失止付。

【例题·判断题】未填写实际结算金额的银行汇票不得背书转让。（ ）(2020 年)

【答案】√

【例题·多选题】下列关于银行汇票的表述中，正确的有（ ）。

- A. 银行汇票的实际结算金额不得更改，且不得超过出票金额
- B. 持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知
- C. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月
- D. 申请人或者收款人为单位的，可以申请使用现金银行汇票

【答案】ABC

【解析】申请人或收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行汇票，故选项 D 错误。

【表 3-16】银行本票

概念	银行本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。
适用范围	单位和个人在 <u>同一票据交换区域</u> 支付各种款项时，均可以使用银行本票。 银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。
出票	①申请人或者收款人有一方为单位的，不得申请现金银行本票 (即：申请人和收款人均为个人才能申请 <u>现金</u> 银行本票) 【链接】填明“现金”字样的银行本票可以挂失支付 ②必须记载事项(六项)： <u>没有付款人名称</u> 表明“银行本票”的字样、出票日期、确定的金额、收款人名称、出票人签章、无条件支付的 <u>承诺</u> 。

对比	<u>支票</u>	<u>商业汇票</u>	<u>银行汇票</u>	<u>本票</u>
出票人	企业/个人	企业	银行	银行
付款人	委托开户银行	委托开户银行	银行自己	银行自己
付款期	见票即付	远期票据	见票即付	见票即付

版权所有
侵权必究



【表 3-16】银行本票

付款	<p>提示付款期限：自<u>出票日起</u>最长不得超过 <u>2 个月</u>。</p> <p>【注意】持票人超过提示付款期限不获付款的，在<u>票据权利时效内</u>向出票银行作出<u>说明</u>，并提供<u>本人身份证件或单位证明</u>，可持银行本票向<u>出票银行</u>请求付款。</p>
----	---

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于银行本票必须记载事项的有（ ）。(2016 年)

- A. 出票人签章
- B. 出票日期
- C. 收款人名称
- D. 确定的金额

【答案】ABCD

【解析】签发银行本票时必须记载的事项：表明“银行本票”的字样；无条件支付的承诺；确定的金额；收款人名称；出票日期；出票人签章。

【例题·判断题】银行本票的出票人和付款人均为银行。（ ）(2015 年)

【答案】√

【例题·单选题】下列关于银行本票性质的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 银行本票的付款人见票时必须无条件付款给持票人
- B. 持票人超过提示付款期限不获付款的，可向出票银行请求付款
- C. 银行本票不可以背书转让
- D. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

【答案】C

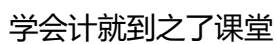
【解析】选项 A：银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；选项 B：持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款；选项 C：银行本票可以背书转让（填明“现金”字样除外）；选项 D：银行本票可用于转账，填明“现金”字样的银行本票可以支取现金。

版权所有
侵权必究



【表 3-17】四种结算票据比较

	支票	商业汇票	银行汇票	本票
概念	票据是由 <u>出票人签发的</u> 、约定 <u>自己或者委托付款人在见票时或者指定日期向收款人或持票人 无条件支付 一定金额的有价证券</u> 。			
种类	现金、转账、普通	商业承兑汇票、银行承兑汇票	-----	----
地域范围	全国	异地和同城	异地和同城	同一票据交换区
能否支付现金	现金支票和未划线的普通支票 能	不能	申请人和收款人均为个人的 能	申请人和收款人均为个人的 能
能否背书转让	现金支票不能	能	填明“现金”字样的不能	填明“现金”字样的不能
出票人	付款单位或个人	付款单位或收款单位	银行	银行
付款人	委托付款人（出票人的开户银行）	承兑人	银行	银行
付款期限	即付票据，见票即付	远期票据， <u>最长 6 个月（电子：1 年）</u>	即付票据，见票即付	即付票据，见票即付
基本当事人	出票人、付款人、收款人	出票人、付款人、收款人	出票人、付款人、收款人	出票人、收款人
绝对记载事项	六项 “无条件支付 <u>委托</u> ” 没有“收款人名称”	七项 “无条件支付 <u>委托</u> ” （电子商业汇票九项：多了到期日、出票人名称）	七项 “无条件支付 <u>承诺</u> ”	六项 “无条件支付 <u>承诺</u> ” 没有“付款人名称”
相对记载事项	付款地(1)；出票地(3)	<u>付款日期</u> ；付款地(3)；出票地(3)	-----	-----
授权补记事项	金额、收款人名称	-----	-----	-----
票据时效	<u>出票日起 6 个月</u>	<u>到期日起 2 年</u>	<u>出票日起 2 年</u>	<u>出票日起 2 年</u>
能否贴现	不能	远期商业汇票满足条件时能贴现	不能	不能
提示承兑期	不需承兑	①定日付款、出票后定期付款的，在 <u>汇票到期日前</u> 承兑 ②见票后定期付款的，自 <u>出票日起 1 个月内</u> 承兑 ③见票即付的汇票 <u>无需</u> 提示承兑	不需承兑	不需承兑
提示付款期	自 <u>出票日起 10 日</u> 之内	自 <u>到期日起 10 日</u> 之内 （即付票据自 <u>出票日起 1 个月</u> 之内）	自 <u>出票日起 1 个月</u> 内	自 <u>出票日起 2 个月</u> 内
超过提示付款期提示付款	出票人的开户银行不予受理，付款人不予付款。持票人丧失对出票人以外的前手的追索权，时效期内可	在作出说明后， <u>承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任</u> 。	代理付款银行不予受理；可在票据权利期内，向 <u>出票银行</u> 作出说明并提供证件，持汇票联和解讫通知联向 <u>出票行</u> 请求付款。	在票据权利时效内向 <u>出票银行</u> 作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向 <u>出票银行</u> 请



	<u>向出票人追索。</u>			<u>求付款。</u>
--	----------------	--	--	-------------

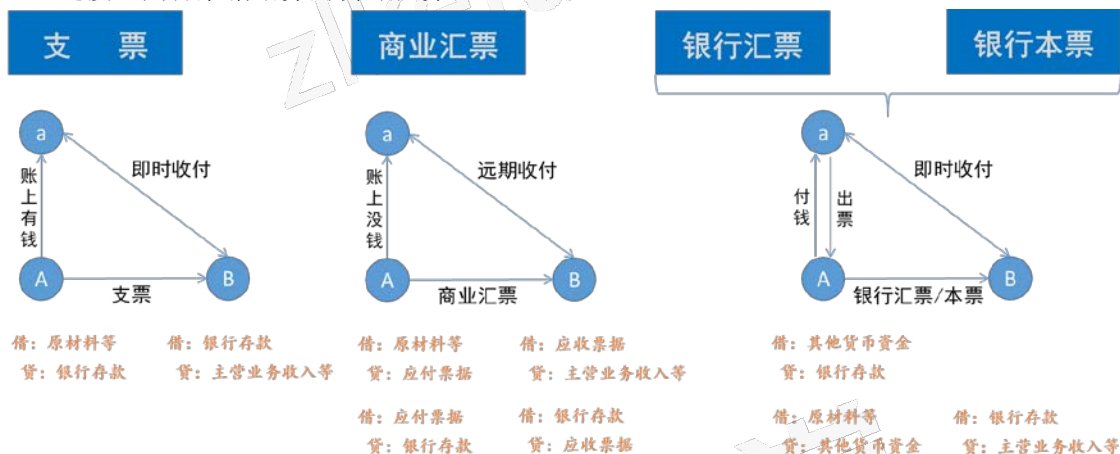
【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，关于票据提示付款期限说法正确的有（ ）。(2019年)

- A. 银行本票的提示付款期限自出票日起最长 10 日
B. 银行汇票的提示付款期限自出票日起 10 日
C. 商业汇票的提示付款期限自到期日起 10 日
D. 支票的提示付款期限自出票起 10 日

【答案】 CD

【解析】银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月。

链接：四种票据结算的会计核算



第四节 银行卡

【表 3-18】银行卡的概念与分类

概念	指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有 <u>消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能</u> 的信用支付工具。			
分类	分类标准	种类		是否计息
	是否具有透支功能	信用卡 （可透支）	贷记卡（无保证金）	由发卡机构决定
			准贷记卡（有保证金）	计付利息
		借记卡 （不能透支）	转账卡（含储蓄卡）	计付利息
			专用卡	计付利息
			储值卡	不计利息
	币种不同	外币卡		
		人民币卡		
	发行对象	单位卡（商务卡）		
		个人卡		
信息载体	磁条卡			
	芯片卡			



联名（认同卡）卡



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于借记卡功能的是（ ）。（2020 年）

- A. 网上支付
- B. 消费
- C. 透支
- D. 转账

【答案】C

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡分类的表述中，不正确的是（ ）。（2019 年）

- A. 按是否具有透支功能分为信用卡和贷记卡
- B. 按发行对象分为单位卡和个人卡
- C. 按币种分为人民币卡和外币卡
- D. 按信息载体分为磁条卡和芯片卡

【答案】A

版权所有
侵权必究



学会计就到之了课堂

【解析】选项 A，银行卡按照是否透支分为信用卡和借记卡，信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。

【例题·单选题】刘某在 P 银行申领了一张信用额度为 10000 元的银行卡，P 银行与刘某约定，刘某需存入备用金 5000 元，当备用金余额不足支付时，刘某可在 10000 元的信用额度内透支，该银行卡是（ ）。(2019 年)

- A. 储蓄卡 B. 借记卡 C. 贷记卡 D. 准贷记卡

【答案】D

【解析】准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列支付工具中，可以透支的是（ ）。(2018 年)

- A. 储蓄卡 B. 信用卡 C. 预付卡 D. 储值卡

【答案】B

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡中，可以透支的有（ ）。

- A. 专用卡 B. 贷记卡 C. 转账卡 D. 准贷记卡

【答案】BD

【解析】选项 AC：属于“借记卡”，不能透支。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡分类中，以是否具有透支功能划分的是（ ）。(2016 年)

- A. 人民币卡和外币卡 B. 单位卡和个人卡
C. 信用卡和借记卡 D. 磁条卡和芯片卡

【答案】C

【解析】银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡。

【例题·单选题】商业银行与盈利性单位及非盈利性单位共同发行的卡是（ ）。

- A. 联名卡 B. 记名卡 C. 贷记卡 D. 准贷记卡

【答案】A

【解析】联名卡是商业银行与营利性机构、非营利性机构合作发行的银行卡。

【表 3-19】单位卡

申领	凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的 <u>开户许可证</u> 或 <u>基本存款账户编号</u> 申领单位卡。
单位人民币卡	①单位人民币卡账户的资金一律从其 <u>基本存款账户转账存入</u> ， <u>不得</u> 存取现金， <u>不得</u> 将销货收入存入单位卡账户。 ②销户时，单位人民币卡账户的资金应当 <u>转回</u> 其基本存款账户金。 ③ <u>严禁</u> 将单位卡的款项转入个人卡账户。 ④单位人民币卡可以 <u>办理</u> 商品交易和劳务供应款项的结算，但 <u>不得透支</u> 。
单位外币卡	①单位外币卡账户的资金应当从其单位的 <u>外汇账户转账存入</u> ， <u>不得</u> 在境内存取外币现钞。 ②销户时，单位外币卡账户的资金应当 <u>转回</u> 其相应的外汇账户， <u>不得</u> 提取现金。



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位卡的表述中，不正确的是（ ）。

- A、单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入
- B、单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C、单位人民币卡账户不得存取现金
- D、单位人民币卡账户可以存入销货收入

【答案】D

【例题·单选题】甲公司在某开户银行开立了一个单位人民币卡账户，甲公司拟通过该账户办理的下列业务中，正确的是（ ）（2018年）

- A. 存入销售收入 8 万元
- B. 从一般存款账户转存银行借款 50 万元
- C. 从基本存款账户转存 10 万元
- D. 缴存现金 6 万元

【答案】C

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位人民币卡账户使用的表述中，正确的是（ ）。

- A. 可支取现金
- B. 可转存销货收入
- C. 可办理商品交易和劳务供应款项的结算
- D. 可存入现金

【答案】C

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位人民币卡账户使用的表述中，正确的是（ ）。（2020年）

- A. 支付交易款项
- B. 从一般存款账户转入资金
- C. 提取现金
- D. 转入销货收入

【答案】A

版权所有
侵权必究



学会计就到之了课堂

【解析】单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

【表 3-20】信用卡	
个人贷记卡 申领	①年满 18 周岁，有固定职业和稳定收入、工作单位和户口在常住地 ②填写申请表，并在持卡人处亲笔签名 ③向发卡银行提供本人及附属卡持卡人、担保人的身份证复印件
注销	受理注销之日起 45 天后清户

【表 3-20】信用卡		
预借 现金 业务	现金提取	信用卡持卡人通过 ATM 机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币 1 万元。 【链接】借记卡 ATM 机每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币。 储值卡的面值或卡内币值不得超过 1000 元人民币。
	现金转账	信用卡预借现金额度内资金不得划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。
	现金充值	发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额

【表 3-20】信用卡		
非现金交易 待遇	免息还款期	持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由 <u>发卡机构自主确定</u> 。 【提示】 贷记卡持卡人支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期待遇和最低还款额待遇。
	最低还款额	
透支利率	实行上限和下限管理： 【上限】 → <u>日利率万分之五</u> 【下限】 → <u>日利率万分之五的 0.7 倍</u> 【注意】 发卡行调整利率，发卡机构至少提前 <u>45 日</u> 通知，持卡人有权在新利率生效前选择销户。	

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于银行卡持卡人提取现金的下列表述中，不正确的是（ ）。(2020 年)

- A. 贷记卡持卡人与发卡机构协议约定通过银行柜面提取现金限额
- B. 借记卡持卡人不得通过银行柜面办理提取现金业务
- C. 贷记卡持卡人在 ATM 机等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过 1 万元人民币
- D. 借记卡持卡人在 ATM 机等自助机具每卡每日累计提取现金不得超过 2 万元人民币

【答案】B

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列业务中，信用卡持卡人使用预借现金额度内资金不得办理的是（ ）。(2020 年)

- A. 划转到本人银行结算账户
- B. 在银行柜面提取现金
- C. 在银行 ATM 机上提取现金
- D. 划转到其他信用卡

【答案】D

版权所有
侵权必究



【解析】选项 BC，属于预借现金业务中的现金提取；选项 A，属于预借现金业务中的现金转账；选项 D，发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

【例题·判断题】发卡机构调整信用卡利率可不通知持卡人。（ ）（2020 年）

【答案】×

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡交易的表述中，正确的有（ ）。（2018 年）

- A. 信用卡持卡人不得通过银行柜面办理现金提取业务
- B. 信用卡持卡人通过 ATM 办理现金提取业务有限额控制
- C. 借记卡持卡人在 ATM 机上取款无限额控制
- D. 储值卡的面值具有上限

【答案】BD

【例题·判断题】贷记卡的持卡人的非现金交易可以享受免息还款期待遇或者最低还款额待遇。（ ）（2014 年）

【答案】√

【例题·单选题】2014 年 3 月 1 日，张某向 P 银行申领了一张贷记卡，6 月 1 日张某使用该贷记卡取现 2000 元。下列关于张某申领、使用该贷记卡的表述中，符合支付结算法律制度规定的是（ ）。（2015 年）

- A. 张某所取 2000 元现金可以享受免息还款期待遇
- B. 张某所取 2000 元现金可以享受最低还款额待遇
- C. 张某办理该贷记卡时应向 P 银行交存一定金额的备用金
- D. 6 月 1 日张某使用该贷记卡取现 2000 元符合法律规定

【答案】D

【解析】选项 AB：贷记卡持卡人支取现金，不享受免息还款期待遇和最低还款额待遇；选项 C：张某申领的是“贷记卡”，不需交存备用金；选项 D：信用卡每卡每日累计取现不得超过 10000 元人民币。

【例题·单选题】信用卡透支利率下限为日利率（ ）。

- A. 千分之一
- B. 万分之五
- C. 万分之五的 0.7 倍
- D. 万分之五的 1.7 倍

【答案】C

【解析】对信用卡透支利率实行上限和下限管理，下限为日利率万分之五的 0.7 倍。

【表 3-20】信用卡

银行追偿透支和诈骗款项的途径	<p>①扣减持卡人<u>保证金</u>；</p> <p>②依法处理<u>抵押物</u>和<u>质押物</u>；</p> <p>③向保证人追索透支款项；</p> <p>④通过司法机关的<u>诉讼</u>程序进行追偿。</p> <p>【注意】无“冻结账户”</p>	版权所有 侵权必究
----------------	--	--------------



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于信用卡透支利率及利息管理的下列表述中，不正确的是（ ）。 （2017 年）

- A. 透支的计结息方式由发卡机构自主确定
- B. 透支的利率标准由发卡机构与申请人协商确定
- C. 透支利率实行下限管理
- D. 透支利率实行上限管理

【答案】B

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径有（ ）。 （2014 年）

- A. 向保证人追索透支款项
- B. 依法处理抵押物和质物
- C. 通过司法机关的诉讼程序进行追偿
- D. 冻结持卡人银行账户

【答案】ABC

【解析】发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

【表 3-20】信用卡	
由发卡机构自主决定的事项	①免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准 ②信用卡透支的计结息方式（上下限内利率标准，单利或复利） ③信用卡溢缴款收费计付利息及利率标准 ④持卡人违约逾期未还款是否收取违约金 ⑤是否提供信用卡现金充值服务
银行不得收取的款项	① <u>滞纳金</u> ②发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的，不得收取 <u>超限费</u> ③发卡机构对向持卡人收取的 <u>违约金</u> 和年费、取现手续费、货币兑换费等 <u>服务费用不得计收利息</u>

【例题·多选题】徐女士在 P 银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有（ ）。 （2017 年）

- A. 若徐女士欠缴信用卡年费，P 银行可对该欠费计收利息
- B. P 银行应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式，并经徐女士确认接受
- C. P 银行确定的信用卡透支利率可为日利率万分之五
- D. 若 P 银行要调整信用卡利率，应至少提前 45 个自然日按照约定方式通知徐女士

【答案】BCD

【解析】选项 A，发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

【例题·多选题】发卡机构不得向持卡人收取的款项是（ ）。

- A. 滞纳金
- B. 持卡人逾期未还款的违约金
- C. 提供超过授信额度用卡的超限费
- D. 取现手续费

【答案】AC

【解析】根据规定，取消信用卡滞纳金。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的，不得

版权所有
侵权必究



收取超限费。

【3-21】银行卡清算市场	
银行卡清算机构	①2015年6月1日起开放银行卡清算市场， <u>内外资企业</u> 均可申请 ②注册资本不低于 <u>10亿</u> ③目前 <u>中国银联股份有限公司</u> 是唯一的银行卡清算机构

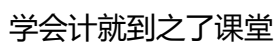
【表 3-22】银行卡收单业务	
概念	持卡人在银行签约商户处刷卡消费，银行将持卡人刷卡消费的资金在规定时间内结算给商户，并从中扣取一定比例的手续费。
特约商户管理	①收单机构应当对特约商户实行 <u>实名制</u> 管理。 ②收单机构应当对 <u>实体特约商户</u> 收单业务进行 <u>本地化</u> 经营和管理，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务

【表 3-22】银行卡收单业务	
结算期限	收单机构应按协议约定及时将交易资金 <u>结算</u> 到特约商户的收单银行结算账户，资金结算时限最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日（ <u>刷卡日</u> ）后 <u>30个自然日</u> ，因涉嫌 <u>违法违规</u> 等风险交易需延迟结算的 <u>除外</u> 。
风险防范措施	收单机构发现特约商户发生疑似银行卡 <u>套现</u> 、 <u>洗钱</u> 、 <u>泄露持卡人账户信息</u> 等风险事件的，应当对特约商户采取 <u>延迟资金结算</u> 、 <u>暂停银行卡交易</u> 、 <u>收回受理终端</u> 、 <u>关闭网络支付接口</u> 等措施，并承担应未采取措施导致的风险损失责任；涉嫌违法犯罪活动的，应当及时向公安机关报案。



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡收单机构对特约商户管理的表述中，正确的有（ ）。（2018年）

- A. 特约商户是单位的，其收单银行结算账户可以使用个人银行结算账户
- B. 对特约商户实行实名制管理



- 【答案】BCD

【例题·多选题】下列关于银行卡收单的说法中正确的有()。

- A. 收单机构对特约商户实行实名制管理
- B. 特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户
- C. 收单机构与特约商户的资金结算时间最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日后 30 日
- D. 收单机构应当根据交易发生时的原交易信息发起银行卡交易差错处理、退货交易，将资金退至持卡人原银行卡账户

【答案】 ABCD

【表 3-22】银行卡收单业务

结 算 收 费	收费项目	收费方式	费率及封顶标准	
	收单服务费	收单机构向商户收取	由收单机构与商户协商确定具体费率	
	发卡行服务费	发卡机构向收单机构收取 (政府指导、上限管理)	借 记 卡：不 高 于 0.35% 封 顶 13 元 贷 记 卡：不 高 于 0.45%	【注意】非营利性的 医疗机构、 教育机构、社会福利 机构、养老 机构、慈善机构刷卡 交易 →→全额减免。
	网络服务费	---	---	



版权所有
侵权必究

【例题·单选题】银行卡收单服务费是由（ ）收取。

- A. 收单机构向持卡人 B. 收单机构向商户
C. 发卡机构向收单机构 D. 银行卡清算机构向收单机构



【答案】B

【解析】银行卡收单服务费是收单机构向特约商户收取的。

第五节 网上支付

【表 3-23】网上支付

网上支付是指电子交易的当事人，使用电子支付手段通过网络进行的货币或资金流转。
方式包括：网上银行、第三方支付

【表 3-23】网上支付

网 上 银 行	特点	能够在任何时间、任何地点、以任何方式（3A）为客户提供金融服务	
	分类	按经营组织分	纯网上银行 分支型网上银行
		按主要服务对象分	企业网上银行 个人网上银行
	主要功能	企业网银	①账户信息查询 ②支付指令 ③B2B(企业与企业)网上支付 ④批量支付
		个人网银	①账户信息查询 ②人民币转账业务 ③银证转账业务 ④外汇买卖业务 ⑤账户管理业务 ⑥ B2C(企业与消费者)网上支付
	业务流程	开户	①银行柜台办理 ②先网上自助申请，后到柜台 签约
		交易	通过“ <u>网银中心</u> ”

【例题·多选题】网上银行按业务对象分为（ ）。

- A. 企业网上银行 B. 个人网上银行
- C. 零售银行 D. 批发银行

【答案】AB

【解析】网上银行按照业务对象可以分为企业网上银行和个人网上银行。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于个人网上银行业务的表述中，不正确的是（ ）。(2018 年)

- A. B2B 网上支付
- B. 查询银行卡的人民币余额
- C. 查询信用卡网上支付记录
- D. 网上购物电子支付

【答案】A

【例题·多选题】个人网上银行具体业务功能包括（ ）。

- A、账户信息查询 B、人民币转账业务
- C、外汇买卖业务 D、B2B 网上支付

【答案】ABC

【解析】B2B 指的是企业与企业之间进行的电子商务活动，B2B 网上支付是企业网上银行的具体业务功能，故不选 D。

版权所有
侵权必究



【表 3-23】网上支付

第三 方 支 付	开 户 要 求	非银行支付机构为个人开立支付账户的，同一个人在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类账户。			
	种 类	线上支付	通过互联网		
		线下支付	不通过互联网 包括：POS 机刷卡支付、拉卡拉等自助终端支付、电话支付、手机近端支付、电视支付等		
	行 业 分 类	模式	典型代表	服务对象	担保功能
		金融型支付企业	银联商务、快钱、易宝支付、汇付天下、拉卡拉等	立足于企业端	×
		互联网支付企业	支付宝、财付通等	立足于个人消费者端	√

【例题·判断题】非银行支付机构不得为单位开立支付账户。（ ）（2020 年）

【答案】×

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列属于线上支付的是（ ）。（2019 年）

- A. 网上银行支付 B. 固定电话支付
C. 电视支付 D. POS 机刷卡支付

【答案】A

【解析】非选项 BCD，属于线下支付

【例题·判断题】非银行支付机构为个人开立支付账户的，同一个人在同一家支付机构可以开立多个Ⅲ类账户。（ ）

【答案】×

【解析】非银行支付机构为个人开立支付账户的，同一个人在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类账户。

【例题·多选题】能提供担保功能的第三方支付品牌包括（ ）。

- A、支付宝 B、财付通 C、银联商务 D、快钱

【答案】AB

【解析】银联商务、快钱为独立第三方支付模式，不负有担保功能，仅为用户提供支付产品和支付系统解决方案。支付宝、财付通是依托于自有的电子商务网站并提供担保功能的第三方支付模式，故选 AB。

版权所有
侵权必究

第六节 结算方式和其他支付工具

【表 3-24】汇兑

适用范围	单位或个人，同城或异地
------	-------------



分类	信汇、电汇	
现金汇兑	仅限于汇款人和收款人均为个人	
区别	汇款回单	汇出银行受理汇款的依据
	收账通知	银行将款项确已收入收款人账户的凭据
撤销	汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销	



【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于汇兑结算方式的下列表述中，正确的有（ ）。(2020 年)

- A. 汇款人在银行开立存款账户的，在汇兑凭证上必须记载其账号
- B. 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项不得申请撤销
- C. 单位和个人的款项结算均可使用
- D. 收款人在银行开立存款账户的，在汇兑凭证上必须记载其账号

【答案】ACD

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理汇兑业务的表述中，正确的有（ ）。(2018 年)

- A. 汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
- B. 汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号
- C. 汇款回单是汇出银行受理汇款的依据
- D. 收账通知是银行将款项确已转入收款人账户的凭据

【答案】BCD

【解析】选项 AC：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；选项 B：汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号；选项 D：收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，签发汇兑凭证必须记载的有（ ）。(2019 年)

- A. 确定的金额
- B. 收款人名称
- C. 委托日期
- D. 汇款人签章

【答案】ABCD



学会计就到之了课堂

【解析】签发汇兑凭证必须记载下列事项：①表明“信汇”或“电汇”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④收款人名称；⑤汇款人名称；⑥汇入地点、汇入行名称；⑦汇出地点、汇出行名称；⑧委托日期；⑨汇款人签章。汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号。

【例题·判断题】采用汇兑结算方式的，汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。（ ）

【答案】×

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列以汇兑方式结算的款项中，汇款人可以申请撤销的是（ ）。

- A、汇出银行尚未汇出的款项 B、汇出银行已经汇出的款项
C、汇入银行已发出收账通知的款项 D、收款人拒绝接受的款项

【答案】A

【表 3-25】委托收款		
适用范围	单位和 <u>个人</u> 凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。 <u>同城异地</u> 均可使用。	
程序	委托	收款人向银行提交 <u>委托收款凭证</u> 和有关 <u>债务证明</u>
	付款	①以 <u>银行</u> 为付款人的，银行应当在 <u>当日</u> 将款项主动支付给收款人。 ②以 <u>单位</u> 为付款人的，银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的 <u>当日</u> 书面通知银行付款，如果付款人未在接到通知的次日起 <u>3 日内</u> 通知银行付款的， <u>视为</u> 同意付款。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于委托收款结算方式的下列表述中，正确的有（ ）。（2017 年）

- A. 银行在为单位办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通知付款人交足存款
B. 单位凭已承兑的商业汇票办理款项结算，可以使用委托收款结算方式
C. 以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户银行名称
D. 委托收款仅限于异地使用

【答案】BC

【解析】银行在为单位办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。委托收款结算方式在同城和异地均可以使用。

【例题·判断题】委托收款结算方式在同城和异地均可以使用。（ ）（2019 年）

【答案】√

【例题·判断题】委托收款以银行为付款人的，银行应于当日将款项主动支付给收款人。（ ）

【答案】√

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于当事人签发委托收款凭证时必须记载的事项的有（ ）。

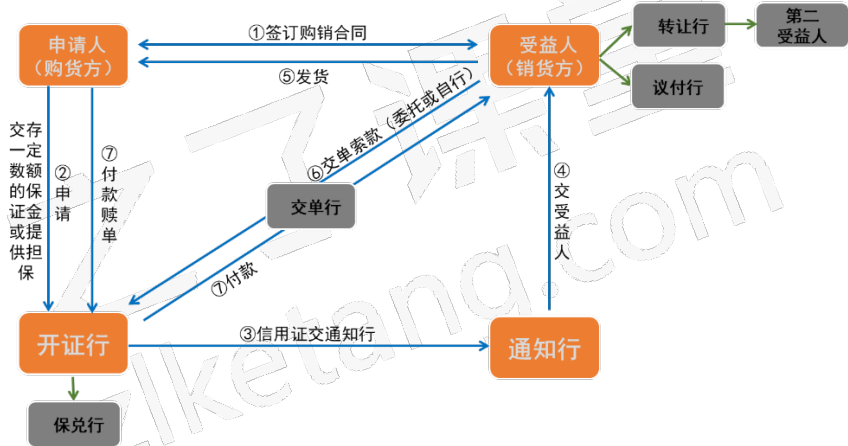
- A、收款日期 B、委托日期

版权所有
侵权必究



C、收款人名称和收款人签章 D、付款人名称
【答案】BCD

国内信用证



【表 3-26】国内信用证		
概念	国内信用证，是指银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。	
特点	①以人民币计价 ②不可撤销的跟单信用证 ②适用于国内企事业单位间货物和服务贸易的结算 ③不适用个人、不得支取现金 ④可转让信用证可以部分或全部转让，限一次	
分类	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。
	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。 【注意】远期信用证付款期限最长不超过 1 年。
当事人	申请人、受益人、开证行、通知行、交单行、转让行、保兑行、议付行	

【表 3-27】国内信用证	
程序	①开证：开证行可要求申请人交存一定数额的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。分为信开和电开两种方式。 ②保兑：指保兑行根据开证行的授权或要求，在开证行承诺之外作出的对相符交单予以付款的承诺。 ③修改：开证申请人申请，受益人同意，可以修改。 ④通知：通知行可由开证申请人指定，如开证申请人没有指定，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者全部转为可由第二受益人兑用。 可转让信用证只能转让一次。 【区别】票据不能部分转让。 ⑥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，未被指定为议付行的银行不得办理议付，被指定的议付行可自

版权所有
侵权必究



行决定是否办理议付。【提示】议付类似于商业汇票贴现。

【表 3-27】国内信用证

程序	<p>⑦索偿：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。</p> <p>⑧寄单索款：受益人可委托交单行交单，或直接交单。</p> <p>⑨付款：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。</p> <p>⑩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。</p>
----	---

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于国内信用证的下列表述中，正确的是（ ）。(2020 年)

- A. 付款期限最长不超过 6 个月
- B. 以人民币计价，不可撤销
- C. 可支取现金
- D. 可转让信用证允许多次转让

【答案】B

【解析】选项 A，信用证付款期限最长不超过 1 年；选项 B，我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证；选项 C，信用证只限于转账结算，不得支取现金；选项 D，可转让信用证只能转让一次。

【例题·判断题】国内信用证的申请人必须向开证行缴存不低于开证金额 20% 的保证金。（ ）

【答案】×

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，我国国内信用证为（ ）。

- A. 不可取现信用证
- B. 不可修改信用证
- C. 不可撤销信用证
- D. 不可转让信用证

【答案】AC

【解析】选项 A：信用证只限于转账结算，不得支取现金；选项 C：我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证；选项 BD：信用证目前可以按照法律规定的条件进行修改和转让。

【例题·单选题】下列关于国内信用证的说法中，错误的是（ ）。

- A. 即期信用证的开证行应在收到相符单据次日起 5 个营业日内付款
- B. 开证行可要求申请人交存一定数额的保证金
- C. 远期信用证付款期限最长不得超过 6 个月
- D. 可转让信用证可以部分转为由第二受益人兑用

【答案】C

【例题·判断题】国内信用证开具后，在有效期内，不得修改。（ ）

【答案】×

版权所有
侵权必究



【例题·判断题】国内信用证结算方式只能用于转账结算，不得支取现金。（ ）

【答案】√

【例题·判断题】国内信用证结算方式可用于单位和个人之间商品交易产生的货款结算。（ ）

【答案】×

【解析】信用证结算方式只适用于国内“企业之间”商品交易产生的货款结算。

【例题·单选题】根据国内信用证法律制度的规定，开证行收到受益人开户行寄交的委托收款凭证、单据等材料，并与信用证条款核对无误后，若发现开证申请人交存的保证金和存款账户余额不足以支付信用证金额的，开证行应采取的正确做法是（ ）。

- A、在规定付款时间内，在保证金以及申请人存款账户余额范围内付款
- B、拒绝付款并将有关材料退还受益人开户行
- C、在规定付款时间内全额付款
- D、在征得开证申请人同意后全额付款

【答案】C

【解析】申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款，对不足支付的部分作逾期贷款处理。

【表 3-28】预付卡

预付卡有两类：一类是专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；一类是商业企业发行，只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务的单用途预付卡。

【提示】本章所述为多用途预付卡。



有
究



【表 3-28】预付卡

	记名卡	不记名卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张限额	5000 元	1000 元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡后 3 个月后可赎回	不可赎回
有效期	不得设置有效期	不得低于 3 年 (超过有效期尚有资金余额的预付卡, 可通过延期、激活、换卡等方式继续使用)
提供身份证	需要	一次性购买 1 万元以上需要
使用信用卡购买及充值	×	×

【表 3-28】预付卡

应当转账(不得使用现金)购买	单位: 一次性购买 5000 元以上 个人: 一次性购买 50000 元以上
应当转账(不得使用现金)充值	一次性充值 5000 元以上
使用规定	①预付卡以人民币计价, 不具有透支功能 ②预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用(专卡专用) ③不得用于或变相用于提取现金(不得套现) ④不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值(不得流通) ⑤卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移(不得流通)

【表 3-28】预付卡

资金管理	①预付卡资金, 不属于发卡机构的自有财产, 发卡机构不得挪用、挤占。 ②发卡机构对客户备付金需 100%集中交存中国人民银行。
------	--

【例题·多选题】据支付结算法律制度的规定, 关于预付卡的下列表述中, 正确的有()。
(2020 年)

A. 单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元



- B. 个人购买记名预付卡可不使用实名
- C. 预付卡以人民币计价, 不具有透支功能
- D. 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1 000 元

【答案】ACD

【解析】选项 AD, 单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元, 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1 000 元; 选项 B, 个人购买记名预付卡应出示预付卡持卡人和购卡人的有效身份证件; 选项 C, 预付卡以人民币计价, 不具有透支功能。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于记名预付卡的表述中, 正确的是()。(2020 年)

- A. 不得设置有效期
- B. 不可赎回
- C. 卡内资金无限额
- D. 不可挂失

【答案】A

【解析】选项 ABD, 记名预付卡可挂失、可赎回, 不得设置有效期。选项 C, 单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元。

【例题·判断题】单位办理预付卡赎回时可转入个人账户。() (2020 年)

【答案】×

【解析】单位购买的记名预付卡, 只能由单位办理赎回, 不能转入个人账户

【例题·多选题】郑某个人一次性购买不记名预付卡 2000 元, 一次性充值记名预付卡 3000 元, 下列表述中, 符合法律规定的有()。(2019 年)

- A. 郑某可以使用信用卡购买预付卡
- B. 郑某可以使用现金 3000 元为预付卡充值
- C. 郑某购买预付卡时应提供有效身份证件
- D. 郑某可以使用现金 2000 元购买不记名预付卡

【答案】BD

【解析】选项 A, 购卡人不得使用信用卡购买预付卡; 选项 B, 一次性充值金额 5000 元以上的, 不得使用现金; 选项 C, 个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的, 应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件, 郑某购买不记名预付卡可以不提供有效身份证件; 选项 D, 单位一次性购买预付卡 5000 元以上, 个人一次性购买预付卡 5 万元以上的, 应当通过银行转账等非现金结算方式购买, 不得使用现金。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于记名预付卡的表述中, 正确的是()。(2019 年)

- A. 可以挂失
- B. 有效期最长为 3 年
- C. 单张限额 1 万元
- D. 不可以赎回

【答案】A

【解析】记名预付卡可挂失, 可赎回, 不得设置有效期; 不记名预付卡不挂失, 不赎回, 另有规定的除外; 不记名预付款有效期不得低于 3 年。选项 C, 单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元, 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于预付卡的表述中, 正确的是()。



(2018 年)

- A. 记名预付卡的有效期限最长为 3 年
- B. 单张记名预付卡的资金限额不得超过 1000 元
- C. 持卡人可以使用信用卡购买预付卡
- D. 预付卡以人民币计价, 不具有透支功能

【答案】D

【例题·多选题】王某一次性购买 6 万元的预付卡, 下列支付方式中, 王某不得使用的有()。(2016 年)

- A. 转账支票
- B. 现金
- C. 信用卡
- D. 借记卡

【答案】BC

【解析】项 C: 持卡人不得使用信用卡购买预付卡; 选项 ABD: 单位一次性购买预付卡 5000 元以上, 个人一次性购买预付卡 5 万元以上的, 应当通过银行转账等非现金结算方式购买, 不得使用现金。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于预付卡的表述中, 正确的有()。

- A. 记名预付卡单张限额为 5000 元
- B. 不记名预付卡单张限额为 1000 元
- C. 预付卡不可以透支
- D. 预付卡可以使用外币

【答案】ABC

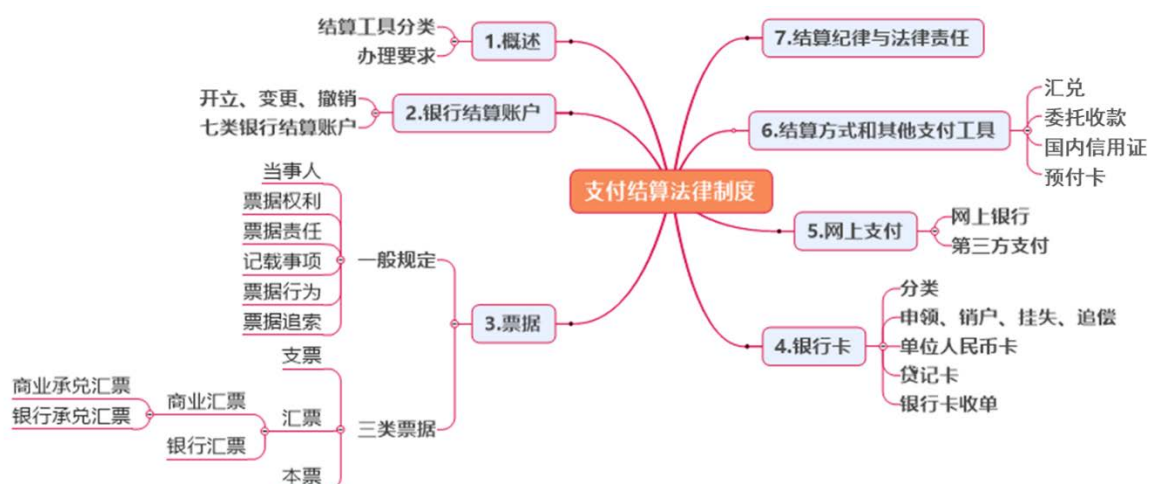
【解析】选项 CD: 预付卡以人民币计价, 不具有透支功能。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于预付卡使用的表述中, 正确的是()。

- A. 可在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用
- B. 可用于提取现金
- C. 可用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡
- D. 卡内资金可向银行账户转移

【答案】A

【解析】预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用(选项 A 正确), 不得用于或者变相用于提取现金(选项 B 错误), 不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡(选项 C 错误)、单一行业卡及其他商业预付卡或者向其充值, 卡内资金不得向银行账户或者向非本发卡机构开立的网络支付账户转移(选项 D 错误)。



【之了语录】

要把所有的夜 归还给星河
把所有的春光 归还给疏疏篱落
把所有的慵慵沉迷与不前 归还给过去的我
明日之我
胸中有丘壑 立马振山河

版权所有
侵权必究