

# 第三章 支付结算法律制度

## 本章考情分析

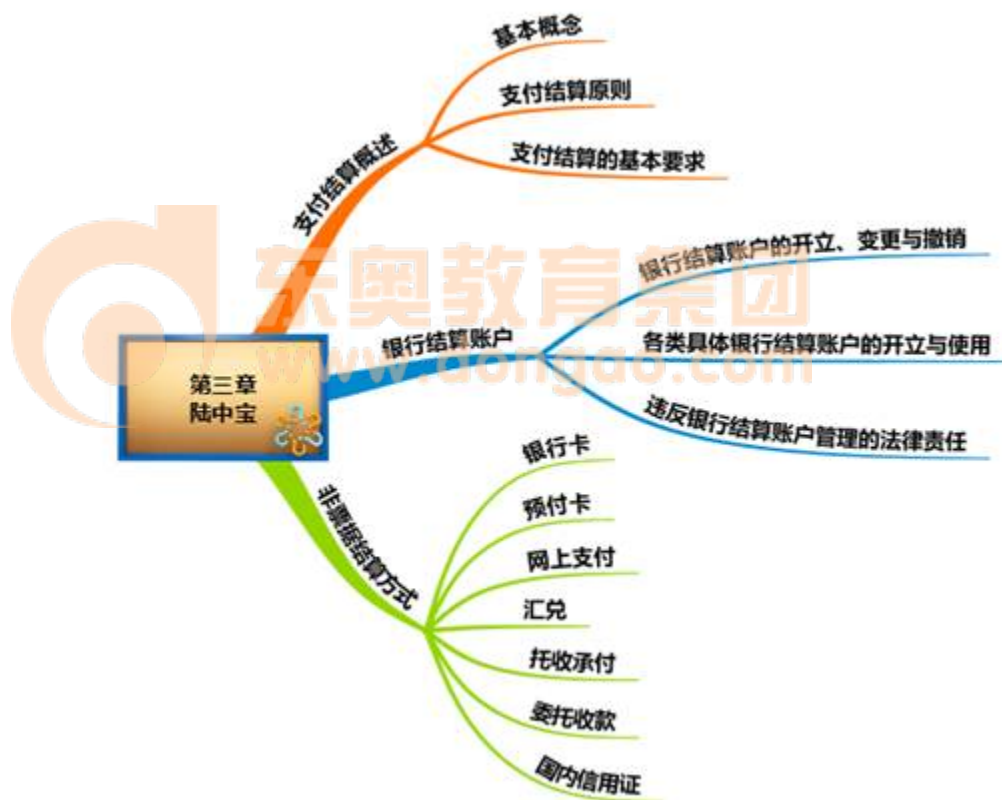
在最近 3 年考试中，本章平均分为 14 分；属于重点章节之一。考题呈案例化的特点，考生需在记忆的基础上重视考点的应用。2018 年考试中，考试仍应重点关注涉及“票据法”和“银行结算账户管理”的不定项选择题。

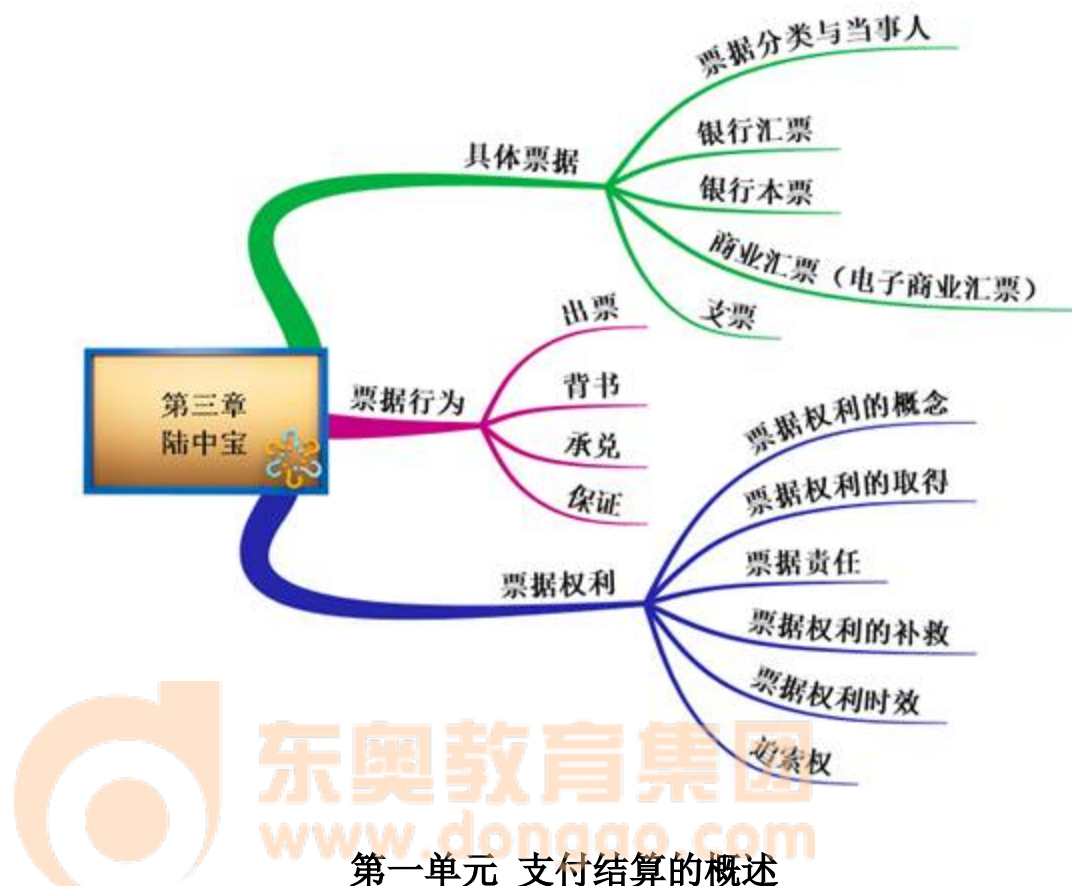
## 本章教材变化

2018 年本章教材主要变化：

- （1）对“个人银行结算账户”分类进行了重大调整；
- （2）对“国内信用证”的内容进行了重新编写；
- （3）删除了票据签章不符合规定的效力。

## 本章考点导读





## 第一单元 支付结算的概述

### 【考点 1】支付结算的概念及工具

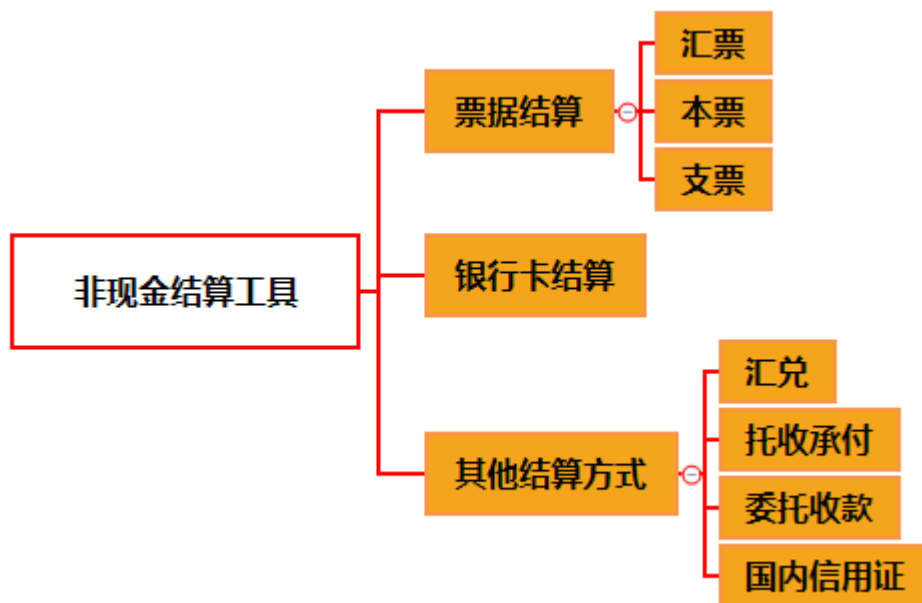
#### 1. 基本概念

(1) 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其资金清算的行为。

(2) 银行以及单位和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构办理支付结算业务。

#### 2. 非现金支付结算工具

我国目前使用的人民币非现金支付工具主要包括“三票一卡”和结算方式。



【例题 1 • 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列非现金支付工具中，属于结算方式的有（ ）。 （2012年）

- A. 票据
- B. 银行卡
- C. 汇兑
- D. 委托收款

【答案】 CD

【解析】 （1）选项 AB：属于“三票一卡”； （2）选项 CD：属于“结算方式”。

【例题 2 • 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于非现金支付工具的有（ ）。 （2014年）

- A. 银行卡
- B. 汇票
- C. 本票
- D. 支票

【答案】 ABCD

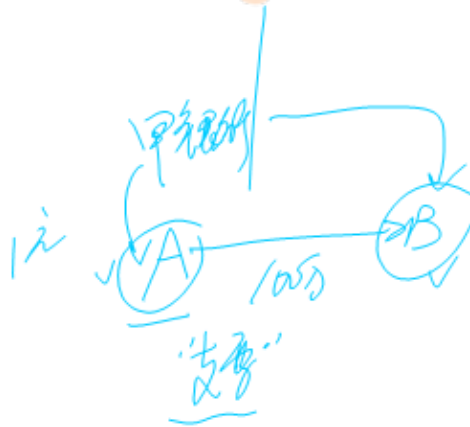
【例题 3 • 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于单位、个人在社会经济活动中使用的人民币非现金支付工具的有（ ）。 （2015年）

- A. 本票
- B. 汇票
- C. 股票
- D. 支票

【答案】 ABD

【考点 2】办理支付结算的原则（2017年判断题）

1. 恪守信用，履约付款
2. 谁的钱进谁的账，由谁支配
3. 银行不垫款



【例题 • 判断题】付款人账户内资金不足的，银行应当为付款人垫付资金。（ ） （2017年回忆版）

【答案】 ×

【解析】 付款人账户内资金不足的，银行没有为付款人垫付资金的义务。

【考点 3】办理支付结算的基本要求（2012年单选题、多选题； 2013年单选题、多选题； 2014年多选题； 2015年多选题、判断题； 2017年判断题）

1. 必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证。
  2. 单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。
- 除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。
3. 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。
- （1）伪造，是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为。
- ①单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。
  - ②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。

(2) 变造, 是指无权更改票据内容的人, 对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。变造票据的方法多是在合法票据的基础上, 对票据加以剪接、挖补、覆盖、涂改。

①出票金额、出票日期、收款人名称不得更改, 更改的票据无效; 更改的结算凭证, 银行不予受理。

②对票据和结算凭证上的其他记载事项, 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 1 • 单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列票据欺诈行为中, 属于伪造票据的是 ( )。(2012 年)

- A. 假冒出票人在票据上签章
- B. 涂改票据号码
- C. 对票据金额进行挖补篡改
- D. 修改票据密押

【答案】 A

【解析】 (1) 选项 A: 属于票据的伪造; (2) 选项 BCD: 属于票据的变造。

【例题 2 • 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 ( )。(2013 年)

- 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 3 • 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 ( )。(2014 年)

- 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

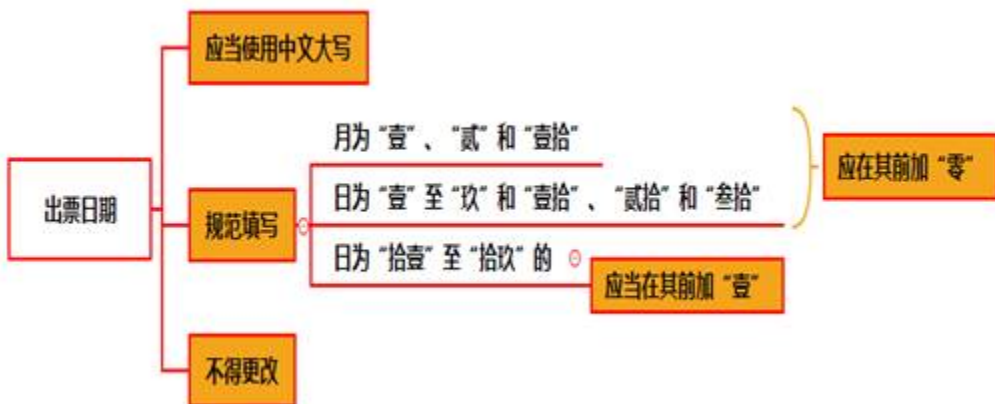
【解析】 (1) 选项 AD: 属于票据的变造; (2) 选项 B: 属于票据的伪造; (3) 选项 C: 属于合法更改。

4. 填写各种票据和结算凭证应当规范

(1) 关于收款人名称

单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称。

(2) 关于出票日期的记载



【例如】 2月 15日: 规范写法为“零贰月壹拾伍日”, 3月 20日: 规范写法为“叁月零贰拾日”。

2017. 12. 8.

贰零壹柒年 壹拾贰月壹拾日

(3) 关于票据、结算凭证上的金额记载

票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，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。

【例题 1 • 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（ ）。(2009年)

- 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 2 • 单选题】某票据的出票日期为“2013年 7月 15日”，其规范写法是（ ）。(2014年)

- A. 贰零壹叁年零柒月壹拾伍日
- B. 贰零壹叁年柒月壹拾伍日
- C. 贰零壹叁年零柒月拾伍日
- D. 贰零壹叁年柒月拾伍日

【答案】 B

【例题 3 • 判断题】办理支付结算时，单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称。（ ）(2015年)

【答案】 √

【例题 4 • 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于填写票据的表述中，正确的有（ ）。(2015年)

- A. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致
- B. 收款人名称不得记载规范化简称
- C. 收款人名称填写错误时由原记载人更改，并在更改处签章证明
- D. 出票日期必须使用中文大写

【答案】 AD

【解析】(1) 选项 B：单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称；(2) 选项 C：“出票金额、出票日期、收款人名称”不得更改，更改的票据无效。

【小结】



东奥教育集团  
www.dongao.com