

### 第三单元 非票据结算

【考点 4】 汇兑（2008年判断题；2012年多选题；2014年单选题；2017年判断题）

【解释】 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。

1. 种类及适用范围

（1） 汇兑分为信汇、电汇两种。

（2） 单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

2. 汇款回单与收账通知

（1） 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经转入收款人账户的证明；

（2） 收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

3. 汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

【例题 1 · 多选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列关于汇兑的表述中，正确的有（ ）。 （2012 年）

A. 单位和个人均可使用汇兑

B. 汇款人和收款人均为个人的，方可办理现金汇兑

C. 汇兑以收账通知为汇出银行受理汇款的依据

D. 汇兑以汇款回单为银行将款项确已转入收款人账户的凭据

【答案】 AB

【例题 2 · 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（ ）。 （2014 年）

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

【例题 3 · 判断题】 汇出银行向汇款人签发的汇款回单是银行将款项确已转入收款人账户的凭据。（ ） （2017 年回忆版）

【答案】 ×

【解析】 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经转入收款人账户的证明。

【考点 5】 托收承付（2008年单选题；2009年单选题；2010年单选题）

【解释】 托收承付是根据购销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。

【托收承付结算】



1. 托收承付的金额起点

托收承付结算款项每笔的金额起点是 10000 元，新华书店系统每笔的金额起点是 1000 元。

2. 托收承付的适用范围

（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。

(3) 收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合合同法规定的购销合同，并在合同中订明使用托收承付结算方式。

3. 银行拒绝办理

(1) 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向“该付款人”办理托收；

(2) 付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其（所有的）向外办理托收。

4. 承付期

(1) 承付期限

① 验单付款的承付期为 3 天，自付款人开户银行“发出”承付通知的“次日”起计算（承付期内遇法定休假日顺延）。

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。

(2) 未作承付表示

付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，并在承付期满的次日（遇法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项划给收款人。

5. 付款人拒绝付款的理由

(1) 没有签订购销合同或者购销合同未订明托收承付结算方式的款项；

(2) 未经双方事先达成协议，收款人提前交货，或者因逾期交货，付款人不再需要该项货物的款项；

(3) 未按合同规定的到货地址发货的款项；

(4) 代销、寄销、赊销商品的款项；

(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发货清单不符的款项；

(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；

(7) 货款已经支付或计算有错误的款项。

【例题 1 · 单选题】 2009 年 3 月 1 日，甲公司销售给乙公司一批化肥，双方协商采取托收承付、验货付款方式办理货款结算。3 月 4 日，运输公司向乙公司发出提货通知。乙公司在承付期内未向其开户银行表示拒绝付款。已知 3 月 7 日、8 日、14 日和 15 日为法定休假日。则乙公司开户银行向甲公司划拨货款的日期为（ ）。(2009 年)

- A. 3 月 6 日
- B. 3 月 9 日
- C. 3 月 13 日
- D. 3 月 16 日

【答案】 D

【解析】 验货付款的承付期为 3 月 5 日～3 月 14 日（在承付期内遇法定休假日时无需顺延），由于承付期满的次日（3 月 15 日）为法定节假日（不得不顺延了），因此，乙公司开户银行向甲公司划拨货款的日期为 3 月 16 日。

【例题 2 · 单选题】 关于托收承付结算方式使用要求的下列表述中，不正确的是（ ）。(2010 年)

- A. 托收承付只能用于异地结算
- B. 收付双方使用托收承付结算方式必须签有合法的购销合同
- C. 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办理所有托收业务
- D. 付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收

【答案】 C

【解析】 选项 C：收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的，收款人开户银行应当暂停收款人向“该付款人”办理托收（而非暂停所有托收业务）。

【考点 6】 委托收款（2013 年判断题；2014 年多选题；2016 年判断题；2017 年多选题）

【解释】 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。

1. 单位和个人凭已经承兑的商业汇票、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。

2. 委托收款在同城、异地均可使用。

3. 必须记载的事项：

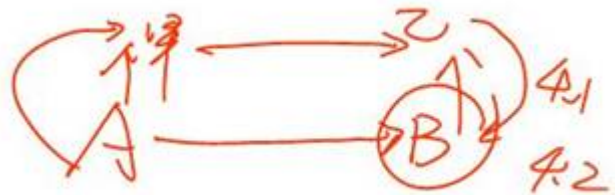
- (1) 表明“托收”的字样；
- (2) 确定的金额；
- (3) 付款人名称；
- (4) 收款人名称；
- (5) 委托收款凭据名称及附寄单证张数；
- (6) 委托日期；
- (7) 收款人签章。

【提示】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。

#### 4. 付款

(1) 委托收款以“银行”为付款人的，银行应当在“当日”将款项主动支付给收款人。

(2) 委托收款以“单位”为付款人的，银行应当及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，付款人未在“接到通知”的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款。



(3) 银行在办理划款时，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。

【例题 1 · 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。( ) (2013 年)

【答案】√

【例题 2 · 多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于当事人签发委托收款凭证时必须记载的事项有( )。(2014 年)

- A. 收款日期
- B. 委托日期
- C. 收款人名称和收款人签章
- D. 付款人名称

【答案】BCD

【例题 3 · 判断题】委托收款以单位为付款人的，银行收到委托收款凭证及债务证明，审查无误后应于当日将款项主动支付给收款人。( ) (2016 年回忆版)

【答案】×

【解析】(1) 委托收款以“银行”为付款人的，银行应当在“当日”将款项主动支付给收款人；(2) 委托收款以“单位”为付款人的，银行应当及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，付款人未在接到通知的次日起 3 日内通知银行付款的，视同付款人同意付款。

【例题 4 · 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，正确的有( )。(2017 年回忆版)

- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 委托收款仅限于异地使用

【答案】AC

【解析】(1) 选项 B：银行在办理划款时，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；(2) 选项 D：委托收款在同城、异地均可以使用。

【考点 7】国内信用证 (P104) (2007 年判断题；2008 年单选题；2009 年单选题；2010 年判断题；2013 年单选题；2016 年判断题)

【解释】国内信用证 (以下简称“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。

#### 1. 适用范围

信用证结算适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的结算服务。

【解释】服务贸易包括但不限于运输、旅游、咨询、通讯、建筑、保险、金融、计算机和信息、专有权利使用

和特许、广告宣传、电影音像等服务项目。

#### 2. 特征

(1) 国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。

(2) 信用证只限于转账结算，不得支取现金。

#### 3. 种类

信用证按付款期限分为即期信用证和远期信用证。

(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。

【提示】信用证付款期限最长不超过 1 年。

4. 开证

(1) 申请人须提交其与受益人签订的贸易合同。

(2) 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。

(3) 开立信用证可以采用信开和电开。信用证应使用中文开立。

5. 修改与转让

(1) 开证申请人需对已开立的信用证内容修改的，应向开证行提出修改申请，明确修改的内容。信用证受益人同意或拒绝接受修改的，应提供接受或拒绝修改的通知。

(2) 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。

6. 议付与索偿

(1) 信用证未明示可议付，任何银行不得办理议付；

(2) 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行决定是否办理议付。

(3) 议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权。

(4) 若约定有追索权，到期不获付款议付行可向受益人追索。

(5) 若约定无追索权，到期不获付款议付行不得向受益人追索，议付行与受益人约定的例外情况或受益人存在信用证欺诈的情形除外。

7. 付款

(1) 开证行或保兑行在收到交单行寄交的单据及交单面函（寄单通知书）或受益人直接递交的单据的次日起 5 个营业日内，及时核对是否为相符交单。

(2) 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。

8. 注销

(1) 注销是指开证行对信用证未支用的金额解除付款责任的行为。

(2) 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。

(3) 其他情况下，须经开证行、已办理过保兑的保兑行、已办理过议付的议付行、已办理过转让的转让行与受益人协商同意，或受益人、上述保兑行（议付行、转让行）声明同意注销信用证，并与开证行就全套正本信用证收回达成一致后，信用证方可注销。

【例题 1 · 多选题】下列关于国内信用证的表述中，正确的有（ ）。

- A. 我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证
- B. 信用证结算适用于银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的结算服务
- C. 即期信用证，开证行应在收到相符单据之日起 5 个营业日内付款
- D. 信用证付款期限最长不超过 6 个月

【答案】 AB

【解析】 (1) 选项 C：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) 选项 D：信用证付款期限最长不超过 1 年。

【例题 2 · 单选题】下列关于办理国内信用证基本程序的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 开证申请人申请办理开证业务时，须提交其与受益人签订的贸易合同
- B. 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
- C. 信用证应使用中文开立
- D. 我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证

【答案】 D

【解析】 转让是指由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。

【例题 3 · 单选题】下列关于国内信用证议付的表述中，不正确的是（ ）。

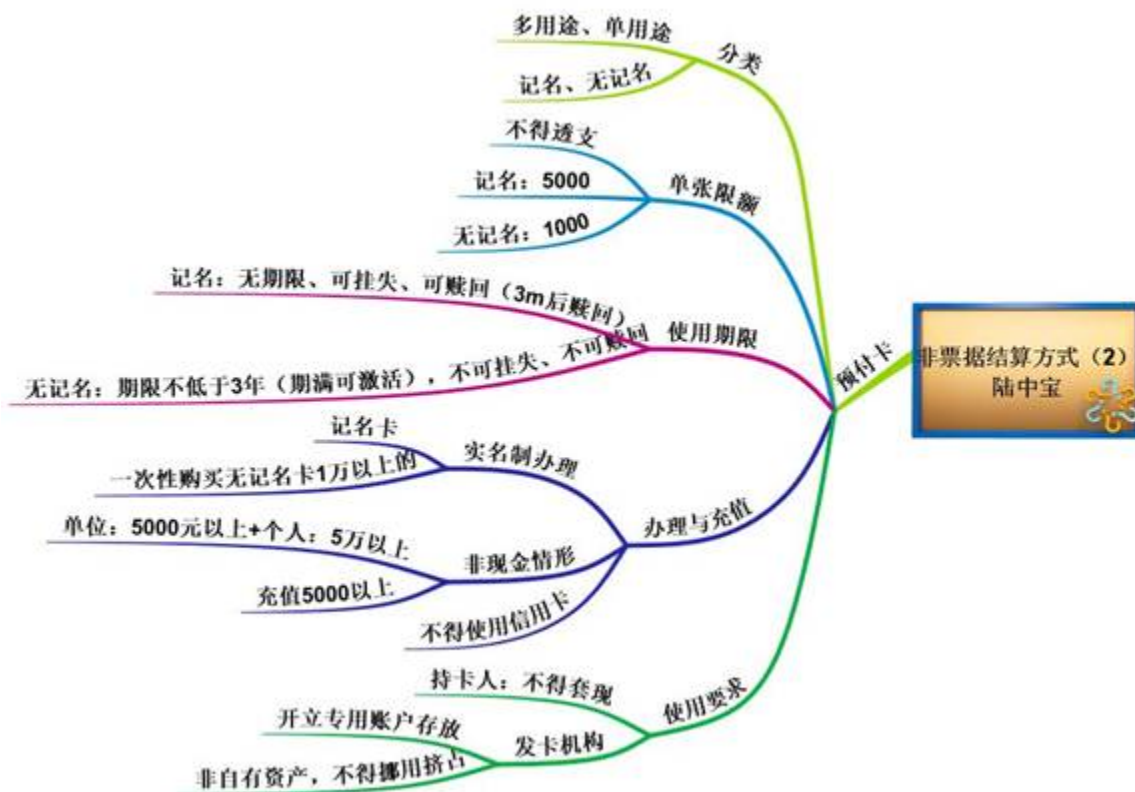
- A. 信用证未明示可议付，任何银行不得办理议付
- B. 信用证明示可议付，如开证行仅指定一家议付行，未被指定为议付行的银行不得办理议付
- C. 信用证明示可议付，被指定的议付行必须为受益人办理议付
- D. 议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权

【答案】 C

【解析】 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行决定是否办理议付。



## 【小结】







东奥教育集团  
www.dongao.com