

第二章 结算法律制度

【知识点 3】银行卡

1. 银行卡分类



2. 银行卡申领

（1）凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭开户许可证申领单位卡，单位卡可以申领若干张。

（2）个人卡的主卡持卡人可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡。

3. 单位卡的使用

（1）单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得缴存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

（2）单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。

（3）单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

（4）销户时，单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户，单位外币卡账户的资金应当转回相应的外汇账户，不得提取现金。

【提示】个人人民币账户的资金以其个人持有的现金存入或以其工资性款项、属于个人的合法劳动报酬、投资回报等收入转账存入。

【例题·多选题】下列关于银行卡的说法，错误的有（ ）。

- A. 信用卡可以分为贷记卡和准贷记卡
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户，同样，只能申领一张单位卡
- C. 可以将销货收入的款项存入单位卡账户
- D. 个人卡持卡人办理销户时，如果账户内还有余额，应当转账结清，不得提取现金

【答案】BCD

4. 信用卡

（1）贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件

①免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期。

②最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。

【提示】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，由发卡机构自主确定。

（2）利率标准

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

【知识点 4】网上支付



【知识点 5】票据结算

1. 票据类型



【票据样票 - 支票】

 中国工商银行 支票 (单)		GG 021309 8888																							
		付款行名称: 出票人帐号:																							
出票日期(大写)	收款人:	人民币 (大写) 叁万元整																							
用途 <u>奖金</u>	科目(借).....	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					3	0	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分															
				3	0	0	0	0	0	0															
上列款项请从 我帐户内支付	对方科目(贷).....																								
出票人签章	复核 记帐																								

本支票付款期限十天

中国銀行 转账支票 10401130
08536963

出票日期(大写) 贰零壹肆年拾貳月貳拾叁日 付款行名称: 中国银行珠海分行
收款人: 龙岩市福康好快乐养老有限公司 出票人账号: 318156031751

人民币 **壹佰万元整** 亿千百十万千百十元角分
(大写) ¥ 1 0 0 0 0 0 0 0 0

用途 广告宣传 密码
上列款项请从 行号
我账户内支付
出票人签章 复核 记账

付款期限自出票之日起十天

中国农业銀行 现金支票(滇) CX 08459653
02

出票日期(大写) 贰零壹零年零伍月拾叁日 付款行名称: 瑞丽市农行营业部
收款人: 出票人账号: 0000000000000000

人民币 **玖佰壹拾叁万元整** 亿千百十万千百十元角分
(大写) ¥ 9 1 3 0 0 0 0 0 0

用途 福利彩票双色球奖金 支现票金 103754013985
上列款项请从 复合 记账
我账户内支付
出票人签章 财务专用章

本支票付款期限十天

【票据样票 -本票】

招商银行 本票 地名 2 W000000000

付款期限 贰个月 出票日期 壹玖玖柒年零肆月零貳拾日 第 号

收款人: 李公

凭票即付 人民币 (大写) 壹万陆仟肆佰叁拾元零玖分 (压数机压印小写金额)

转账 现金 科目(借) 对方科目(贷)

备注 本票专用章 付款日期 年 月 日 出纳 复核 经办

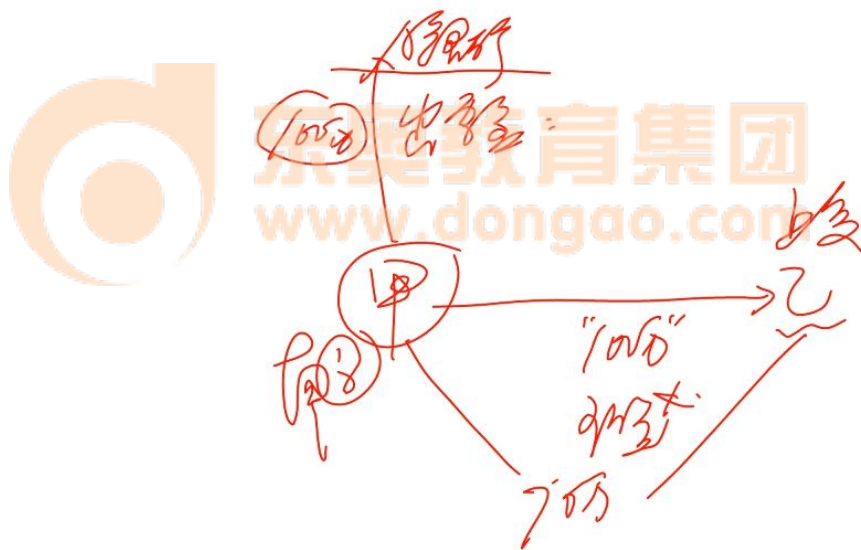
此票出票行结清本票时作借方凭证



【票据样票 -汇票】

付款期限 壹个月	 华夏银行 银行汇票	2	GA 0100000000	第 号																										
出票日期 (大写)					年 月 日	代理付款行:	行号:																							
收款人:		账号:																												
出票金额 人民币 (大写):																														
实际结算金额 人民币 (大写):		<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																					
申请人:		账号或住址:																												
出票行: 行号:		科目 (借):																												
备注:		对方科目 (贷):																												
凭票付款		兑付日期 年 月 日																												
出票行签章		<table border="1"> <tr> <td colspan="2">多余金额</td> <td colspan="2">复核</td> <td colspan="2">记账</td> </tr> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>			多余金额		复核		记账		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
多余金额		复核		记账																										
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																					

上海票据交易所 2001 年 10 月 1 日

此联代理付款行付款后作联行往帐借方凭证附件



商业承兑汇票		2	XX00000000																				
出票日期 壹玖玖柒年零陆月零捌日		票 号																					
付款人 全称 北京市××公司	收款人 全称 天津市××公司																						
账号 XXX-XXX-XX	账号 XXX-XXX-XX																						
开户行 中行北京XX办事处	开户行 农行天津XX办事处	行号 3XXXX																					
出票金额 人民币 (大写) 伍拾万无整	<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分														
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
汇票到期日 叁玖玖柒年零捌月零捌日	交解日期 XXXX																						
 承兑人签章 承兑日期 99年 6月 10日	 出票人签章																						

1996 年 6 月 10 日

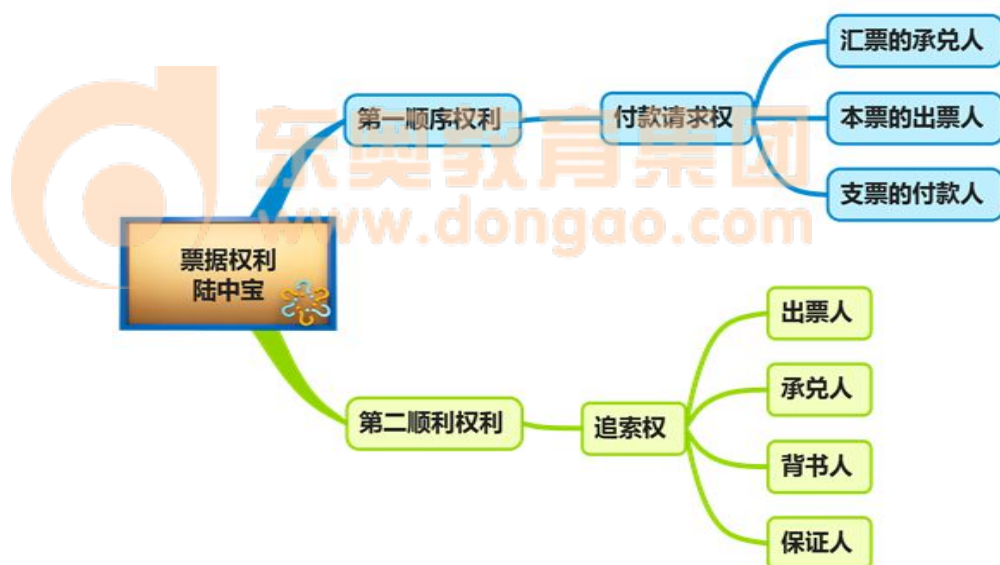
票样

银行承兑汇票

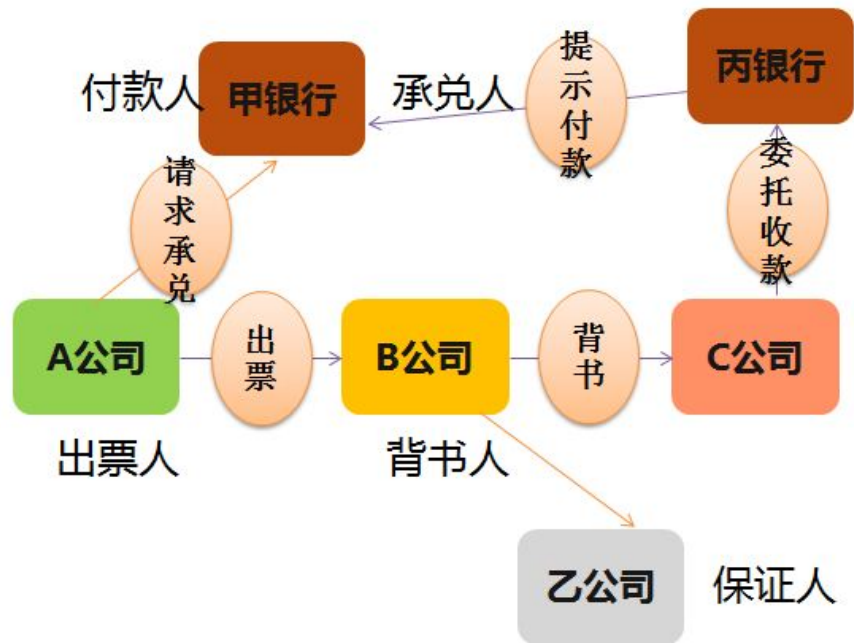
出票日期 贰零零陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日 9000000000507

出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全 称	广东物资燃料有限公司																						
出票人账号	1802014140001784		账 号	0301014170012347																						
付款行全称	深圳分行		开户银行	广州																						
出票金额	人民币 壹万元整 (大写)	<table border="1"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	1	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
				¥	1	0	0	0	0	0																
汇票到期日	贰零零柒年零陆月零壹日	付 款 行 号	1802																							
承兑协议号		付 款 行 地 址	深圳市																							
本汇票请你们承兑,到期无条件付款 		本汇票已经承兑,到期日由本行付款 																								
出票人签章		承兑日期	97400 年 月 日																							
备注		复核	记账																							

2. 票 据 权 利



【图解】

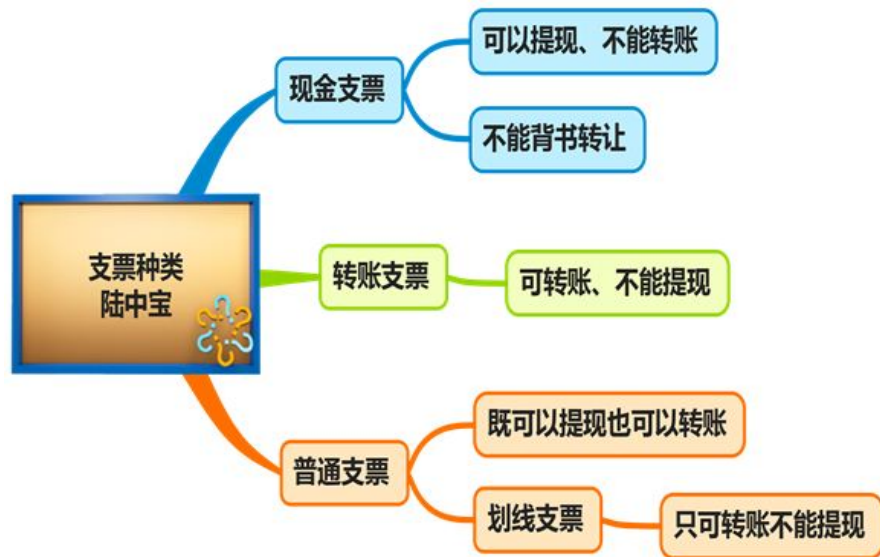


3. 票 据行为



4. 票 据当 事人

2. 支票的种类



3. 支票的记载事项

记载事项	概念	内容
绝对记载事项	是票据法明文规定必须记载的事项，如不记载，则支票无效	(1) 表明“支票”的字样； (2) 无条件支付的委托； (3) 确定的金额； (4) 付款人名称； (5) 出票日期； (6) 出票人签章
相对记载事项	是指票据法规定应当记载而没有记载，但按照法律的有关规定而不使票据失效的事项	(1) 付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地 (2) 出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地
非法定记载事项	是指《票据法》不要求当事人必须记载而允许当事人自行选择。不发生票据法效力的事项	支票的用途，合同编号等

【提示】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 1 • 多选题】下列属于支票的绝对记载事项的有（ ）。

- A. 付款人名称
- B. 收款人名称
- C. 无条件支付的委托
- D. 无条件支付的承诺

【答案】 AC

【例题 2 • 多选题】支票上的（ ）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。

- A. 付款人名称
- B. 金额
- C. 收款人名称
- D. 出票日期

【答案】 BC

4. 支票的付款

- (1) 支票限于见票即付，不得另行记载付款日期，另行记载付款日期的，该记载无效。
- (2) 支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款。
- (3) 超过提示付款期限提示付款的，付款人可以不予付款；但出票人仍应当对持票人承担票据责任。

【例题 1 • 单选题】下列关于支票的提示付款期限的表述中，正确的是（ ）。

- A. 自出票日起 10 日内

- B. 自出票日起 20日内
- C. 自出票日起 30日内
- D. 自出票日起 60日内

【答案】 A

【例 题 2·单选题】支票出票人在支票上另行记载付款日期的，下列正确的说法是（ ）。

- A. 该记载有效
- B. 经收款人同意，该记载有效
- C. 经付款人同意，该记载有效
- D. 该 记载无效

【答案】 D

5. 支票的办理要求

(1) 支票的出票人在票据上的签章，应为其预留银行的签章，该签章是银行审核支票付款的依据。

(2) 支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时（不是出票时）在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

(3) 出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，不以骗取财务为目的的，银行应予以退票，并按票面金额处以 5%但不低于 1000的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2%的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

【例题 1·单选题】银行审核支票付款的依据是支票出票人的（ ）。

- A. 约定使用的支付密码
- B. 身份证
- C. 预留银行签章
- D. 支票进账单

【答案】 C

【例 题 2·多选题】签发（ ）支票，不以骗取财物为目的的，有中国人民银行处以票面金额的 5%且不低于 1000元罚款。

- A. 空头支票
- B. 支付密码错误
- C. 出票日期未使用中文大写的
- D. 签章与 预留签章不符的

【答 案】 AD

【例题 3·判 断题】支票是由银行签发的，由存款人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。（ ）

【答案】 ×

【例 题 4·判断 题】支票的出票人签发支票的金额不得超过出票时在付款人处实有的金额，否则为空头支票。（ ）

【答案】 ×

(三) 商业汇票

银行承兑汇票		票样	
出票日期 贰零零陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日		9000000000507	
出票人全称 深圳市天音通信发展有限公司	收款人 全 称 广东物资燃料有限公司		
出票人账号 1802014140001784	账 号 0301014170012347		
付款行全称 深圳分行	开户银行 广州		
出票金额 人民币 壹万元整	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	¥ 1 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日 贰零零柒年零陆月零壹日	付 行 号 1802		
承兑协议号	付 行 址 深圳市		
本汇票请行承兑,到期无条件付款	本汇票已承兑,到期由本行付款		
出票人签章	承兑日期 肆 400 年 月 日		
备注	复核 记账		

1. 商业汇票的概念和种类

(1) 商业汇票的概念

商业汇票，是指由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票 人的票据。

(2) 商业汇票的种类

商业汇票按承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

①商业承兑汇票是指由收款人签发，经付款人承兑，或者由付款人签发并承兑的汇票。

②银行承兑汇票是指由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行提出申请，经银行审查同意承兑的汇票。

(3) 商业汇票的付款人为承兑人

(4) 使用范围

它适用于在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间具有真实的交易关系或债权债务关系的款项结算。

【提示】个人不能使用商业汇票。

【例题·单选题】下列各项中，不符合《票据法》规定的是（ ）。

- A. 商业承兑汇票属于商业汇票
- B. 商业承兑汇票的出票人可以是收款人也可以是付款人
- C. 银行承兑汇票属于商业汇票
- D. 银行承兑汇票属于银行汇票

【答案】D

2. 商业汇票的出票

记载事项	具体内容
绝对记载事项	①表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样
	②无条件支付的委托
	③确定的金额
	④付款人名称
	⑤收款人名称
	⑥出票日期
	⑦出票人签章
相对记载事项	①付款日期：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付
	②付款地：汇票上未记载付款地的，则以付款人的营业场所、住所或经常居住地为付款地
	③出票地：汇票上未记载出票地的，以出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地

【例题·多选题】下列各项中，属于商业汇票绝对记载事项的有（ ）。

- A. 汇票的付款日期
- B. 无条件支付的承诺
- C. 出票人签章
- D. 付款人名称和收款人名称

【答案】CD