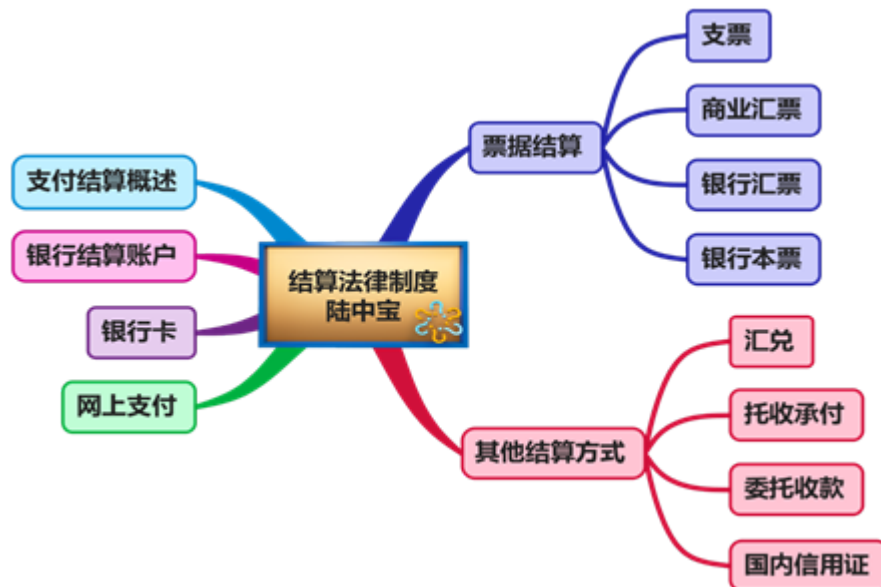


## 第二章 结算法律制度

### 【本章知识点框架结构】

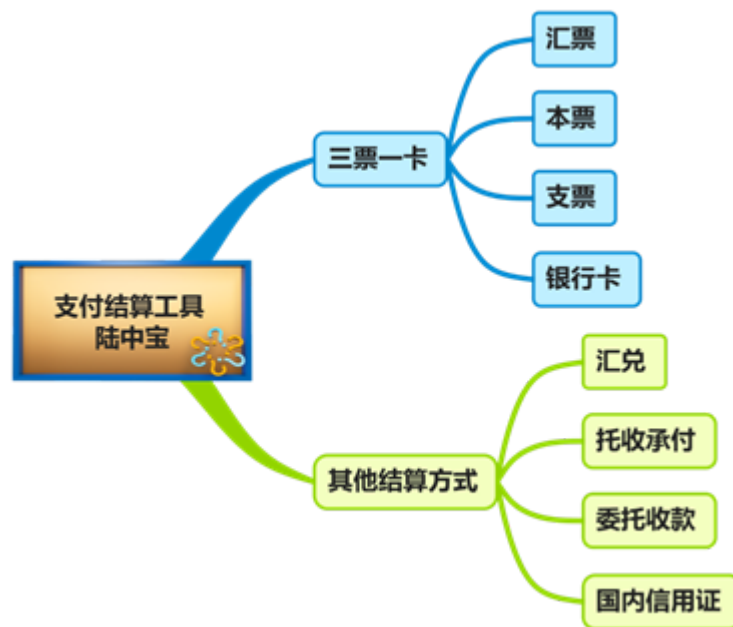


### 【知识点 1】支付结算概述

【解释】单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡、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。

银行以及单位和个人是办理支付结算的主体。银行是支付结算和资金清算的中介机构。

#### 1. 主要支付工具



#### 2. 办理支付结算的基本要求

(1) 办理支付结算必须使用中国人民银行统一规定的票据凭证和结算凭证：

①未使用中国人民银行统一规定的票据，票据无效；

②未使用中国人民银行统一规定的结算凭证，银行不予受理。

(2) 票据和结算凭证上的金额、出票或签发日期、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。

(3) 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，不一致的票据无效，不一致的结算凭证银行不予受理。

(4) 票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章。

①单位、银行：单位、银行盖章加其法定代表人或者授权的代理人的签名或盖章。

②个人在票据上和结算凭证上的签章，应该为该个人本人的签名或盖章。

(5) 票据和结算凭证上的签章和记载事项必须真实，不得伪造、变造。

【解释 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，例如伪造出票签章、背书签章、承兑签章和保证签章等。

【解释 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，从而非法改变票据的记载事项。

### 3. 支付结算凭证填写的要求

#### (1) 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) 出票日期

①出票日期必须使用中文大写

②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”

【提示】大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理；但由此造成损失的，由出票人自行承担。

【例题·单选题】在填写票据的出票日期时，下列各项中，将“10月20日”填写正确的是( )。

- A. 拾月贰拾日
- B. 零拾月零贰拾日
- C. 壹拾月贰拾日
- D. 零壹拾月零贰拾日

【答案】D

#### (3) 金额

①中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。

②中文大写金额数字前面应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白

③中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后应写“整”(或“正”)字；到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字；有“分”的不写。

④阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。

【提示】大写金额数字使用繁体字，银行也应受理。

【例题·单选题】下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是( )。

- A. 中文大写金额数字到“角”为止，在“角”之后没有写“整”字
- B. 票据的出票日期使用阿拉伯数字填写
- C. 阿拉伯小写金额数字前填写了人民币符号
- D. “1月15日”出票的票据，票据的出票日期“零壹月壹拾伍日”

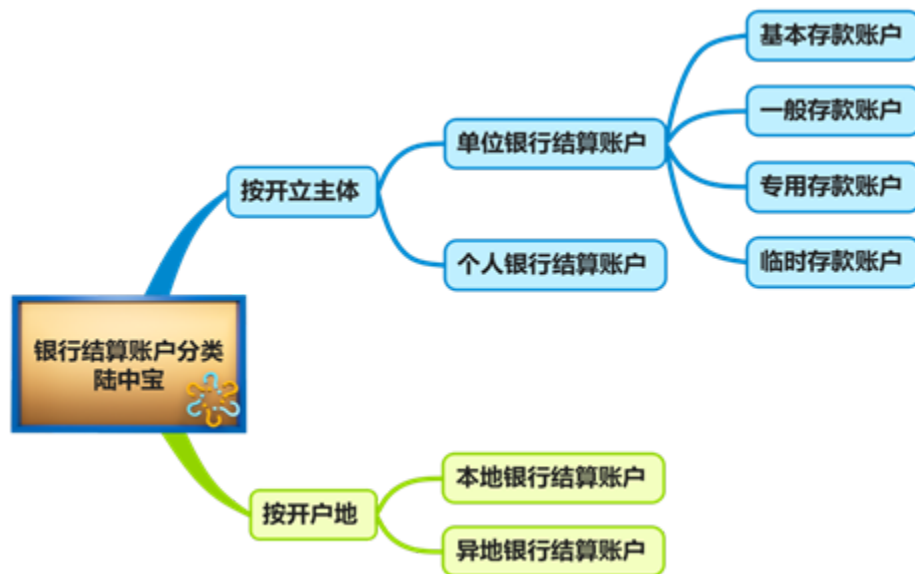
【答案】B

### 【学习技巧】

### 【知识点 2】银行结算账户

【解释】银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

## 1. 银行结算账户的分类



## 2. 银行结算账户的开立、变更和撤销

### (1) 开立



【提示 1】存款人提出开户申请，银行审查后符合开立账户条件的，应办理开户手续，并于开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

【提示 2】存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。

【例题·多选题】下列单位账户中，可以办理付款业务的有（ ）。

- A. 从正式开立之日起 3 个工作日后的单位账户
- B. 从正式开立之日起 3 个工作日之内的单位账户
- C. 从正式开立之日起 3 个工作日之内的因借款转存开立的一般存款账户
- D. 从正式开立之日起 3 个工作日之内的由注册验资的临时存款账户转成的基本存款账户

【答案】ACD

### (2) 变更

存款人名称、单位法定代表人或主要负责人、住址以及其他账户资料发生变更的，应及时向开户银行办理变更手续。

### (3) 撤销

- ①被撤并、解散、宣告破产或关闭的；
- ②注销、被吊销营业执照的；
- ③因迁址需要变更开户银行的；
- ④其他原因需要撤销银行结算账户的。

【提示 1】存款人有以上①、②项情形的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

【提示 2】撤销顺序：应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销。

【提示 3】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。

【例题·多选题】存款人有下列（ ）情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

- A. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的
- B. 注销、被吊销营业执照的
- C. 因迁址不需要变更开户银行的
- D. 存款人尚未清偿开户银行债务的

【答案】 AB

### 3. 银行结算账户的使用要求

#### (1) 基本存款账户



【例题 1·单选题】主要用于办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取的账户是（ ）。

- 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

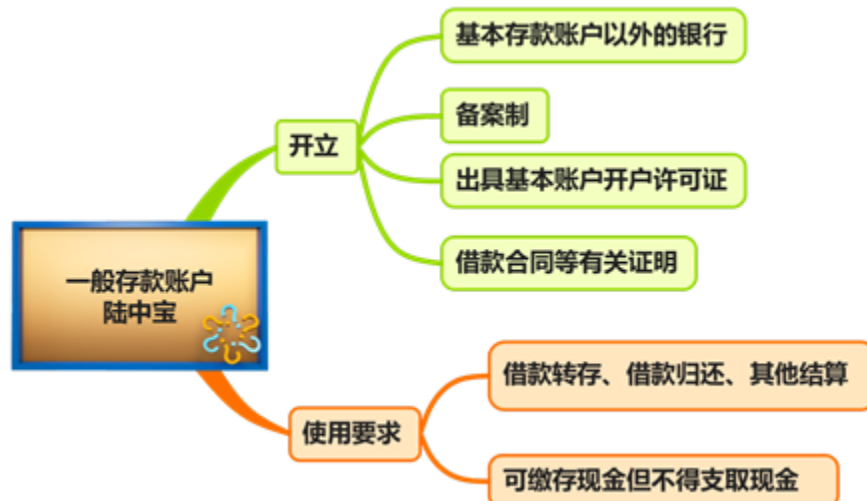
【答案】 B

【例题 2·多选题】根据规定，可以申请开立基本存款账户的存款人包括（ ）。

- A. 单位设立的独立核算的附属机构
- B. 个体工商户
- C. 异地临时机构
- D. 外国驻华机构

【答案】 ABD

#### (2) 一般存款账户



【例题·多选题】关于一般存款账户，下列表述正确的有（ ）。



- A. 存款人只能设立一个一般存款账户
- B. 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
- C. 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取
- D. 开立一般存款账户实行核准制

【答案】 BC

### (3) 专用存款账户



【例题 1 • 多选题】企业因（ ）资金管理的需要，可以在银行开设专用存款账户。

- A. 更新改造资金
- B. 商品收购款
- C. 基本建设资金
- D. 财政预算外资金

【答案】 ACD

【例题 2 • 判断题】单位银行卡账户的资金可以由基本存款账户转账存入，也可以以收到的现金存入。（ ）

【答案】 ×

### (4) 临时存款账户



【例题 • 单选题】临时存款账户的有效期最长不得超过（ ）。

- A. 6 个月
- B. 1 年
- C. 2 年
- D. 5 年

【答案】 C

【小结】

名称	用途	开立制度	可否存入现金	可否支取现金
基本存款账户	主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取	核准制	可以	可以
一般存款账户	办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付	备案制	可以	不可以
专用存款账户	办理各项专用资金的收付，如基本建设资金、信托基金、社会保障基金等	预算单位和 QFII 专用存款账户需要核准	不同账户规定不同	不同账户规定不同
临时存款账户	办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付	需核准，但注册验资、增资验资的除外	可以，但注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付	可以，应按照国家现金管理的规定办理



东奥教育集团  
www.dongao.com