

2025年初级经济法基础

主讲人：小迪老师





第三章 支付结算 法律制度





本章考情分析

本章属于重点章节，主要介绍了银行结算账户、票据、银行卡、银行电子支付、网络支付及预付卡等，考生需要重点关注银行结算账户、票据行为、票据权利与责任、票据追索及各类票据的使用方法。从历年考试来看，本章单选题、多选题、判断题及不定项四种题型均可涉及，2024年预计分值在15分左右。考生在学习的过程中，要注意区分支票、本票和汇票的内容，理解记忆，切忌死记硬背。对于非票据结算途径考点较碎，在看书听课需要及时总结复习。





近三年题型题量

年份	单选题	多选题	判断题	不定项选择题	合计
2022	3题6分	1题2分	1题1分	1题2分	11分
2023	2题4分	1题2分	1题1分	4题8分	15分
2024	3题6分	2题4分	1题1分	4题8分	19分





本章考点地图

考点	要点	题型	重要性	学习时长
支付结算概述	工具、原则、基本要求	单选、多选	★★	约8h
银行结算账户	开立、变更、撤销、使用	单选、多选、 判断、不定项	★★★★	
票据	当事人、票据行为、票据权利与责任、票据追索		★★★★	
	支票、银行本票、银行汇票、商业汇票		★★★★	
银行卡	分类、交易、计息与收费、收单		★★★★	
银行电子支付	网上银行、条码支付	单选、判断	★★	
支付机构非现金支付业务	网络支付、预付卡	单选、多选、 判断、不定项	★★	
支付结算纪律和法律责任	空头支票罚则、信用卡欺诈行为	单选、判断	★	



第三章 支付结算法律制度

第一节：支付结算概述

第二节：银行结算账户

第三节：银行非现金支付业务

第四节：支付机构非现金支付业务

第五节：支付结算纪律和法律责任





第一节支付结算概述



第一节
支付结算概述

支付结算的概念、工具与原则

支付结算的基本要求





考点1

一、支付结算的概念、工具与原则 (★★☆)

事项	内容要点
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、委托收款以及电子支付等结算工具或方式进行货币给付及其资金清算的行为



事项	内容要点
工具	<p>传统的人民币非现金支付工具主要包括“三票一卡”和结算方式。</p> <p>三票一卡：汇票、本票、支票和银行卡</p> <p>结算方式：汇兑、委托收款、托收承付</p> <p>电子支付方式：网上银行、条码支付、网络支付等</p> <p>【注意】目前我国已形成了以票据和银行卡为主体、以电子支付方向的非现金支付工具体系</p>
支付结算的原则	<ol style="list-style-type: none">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





对点练

【例题3-1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）

【答案】×

【解析】银行没有为付款人垫付资金的义务。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。



拓展训练

【例题-多选题】（2023年）根据支付结算法律制度的规定，属于支付结算原则的有（）。

- A.谁的钱进谁的账、由谁支配
- B.恪守信用、履约付款
- C.银行不垫款
- D.规范高效、安全便捷

【答案】 ABC

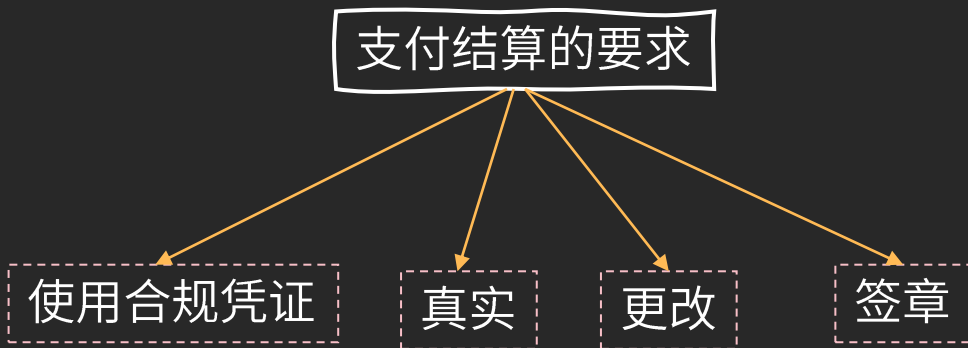
【解析】 支付结算原则即恪守信用、履约付款，谁的钱进谁的账、由谁支配和银行不垫款原则。





考点2

二、支付结算的基本要求 (★★★)



使用合规凭证

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

真实

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



更改

“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。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

签章

- (1) 单位：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“或者”盖章（预留银行签章）（2章）
- (2) 个人：个人本名签名或盖章（1章）



2.填写各种票据和结算凭证应当规范

项目	具体事项
基本规范要求	填写票据和结算凭证，必须做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错漏、不潦草、防止涂改
收款人名称	全称或规范化简称（规范化简称应当具有排他性，与全称在实质上具有同一性）
出票日期	出票日期“必须”使用“中文大写”
金额	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



实际日期	票据日期
月为“壹”、“贰”和“壹拾”的	前加“零”
日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”	
日为“拾壹”至“拾玖”	前加“壹”



【小迪加油站】 +0: 一二一十月；一九一二三
+1: 十一、十九日





练一练

1月15日

零壹月壹拾伍日

10月20日

零壹拾月零贰拾日



3月前是否应当加零?

3月10日

叁月零壹拾日




 对点练

【例题3-2多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列选项关于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有（ ）。（2018年）

- A. 票据上的签章为签名、盖章或者签名加盖章
- B. 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
- C. 票据上出票金额、收款人名称不得更改
- D. 票据的出票日期可以使用阿拉伯数码记载



 对点练

【答案】 ABC

【解析】 票据的出票日期必须使用中文大写。




 对点练

【例题3-3单选题】2021年10月11日，甲公司为购买办公用品签发了一张转账支票，下列关于出票日期“2021年10月11日”的写法中，正确的是（ ）。（2022年）

- A. 贰零贰壹年拾月拾壹日
- B. 贰零贰壹年拾月壹拾壹日
- C. 贰零贰壹年零壹拾月壹拾壹日
- D. 贰零贰壹年零拾月拾壹日



 对点练

【答案】 C

【解析】 月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，前加“零”；日为“拾壹”至“拾玖”前加“壹”。





【小迪加油站】命题点总结

支付结算基本要求

出票日期

必须采用中文大写

+0: 一二一十月; 一九一二三

+1: 十一十九日

更改

金额、日期、收款人名称不得更改

伪造vs变造

伪造 从“章”下手

变造 “章” 以外下手

