



## 第三章

# 支付结算法律制度



## 【考情分析】

本章主要介绍了各类银行结算账户、银行卡、网上支付、预付卡、汇兑、委托收款、票据的有关规定。

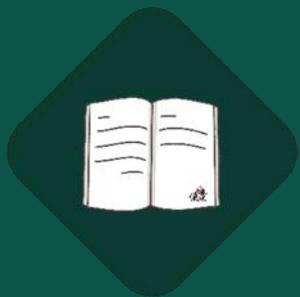
本章属于重点章节，考点较多，需要在理解的基础上精准记忆，特别是票据结算，重在理解。2024年本章变动较小，“支付结算”及“电子商业汇票”内容有部分新增表述。

上年考试中，本章的平均分值为15分左右，考试题型涉及所有题型。2024年考试中须重点关注涉及银行结算账户和票据结算的不定项选择题。



# 目录

- 第一单元 支付结算概述
- 第二单元 银行结算账户
- 第三单元 票据结算业务
- 第四单元 其他非现金支付业务



# 第一单元

## 支付结算概述



## 第一单元 支付结算概述

### 【考点1】支付结算的概念及工具（★）

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。

【注意】支付结算作为社会经济金融活动的重要组成部分，其主要功能是按照有关法律、行政法规规定，**准确、及时、安全**地完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。（2024年新增）



## 第一单元 支付结算概述

1. 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。

2. 非现金支付工具主要包括：

	具体内容
三票一卡	汇票、本票、支票、银行卡
其他结算方式	汇兑、委托收款
电子支付	网上银行、条码支付、网络支付



## 第一单元 支付结算概述

【考题·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

解析：我国传统的人民币非现金支付工具主要包括：三票一卡、结算方式、电子支付等。不包括股票。



## 第一单元 支付结算概述

### 【考点2】办理支付结算的原则（★）

1. 恪守信用，履约付款原则；
2. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则；
3. 银行不垫款原则。



## 第一单元 支付结算概述

【考题·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）

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。



## 第一单元 支付结算概述

【考点3】办理支付结算的基本要求（★★★）

1. 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。

	内容解释
伪造	“签章”造假
变造	“签章以外”造假



## 第一单元 支付结算概述

(1) 伪造指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行

为。

签章人	签章要求
单位、银行	单位、银行的盖章+法人或代理人的签名或盖章
个人	个人本人的签名或盖章



## 第一单元 支付结算概述

(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**。

具体内容	是否可以更改？
出票金额、出票日期、收款人名称	不得更改，更改的票据无效
其他记载事项	原记载人可以更改

【记法】金日收——不能更改。



## 第一单元 支付结算概述

【考题·单选题】2017年8月18日，甲公司向乙公司签发一张金额为10万元、用途为服务费的转账支票，发现填写有误。该支票记载的下列事项中，可以更改的是（ ）。（2018年）

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

答案：D

解析：出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。



## 第一单元 支付结算概述

### 2. 填写各种票据和结算凭证应当规范

收款人名称	应当记载全称或者规范化简称（简称要有排他性） 【举例】证监会——中国证券监督管理委员会。
出票日期	<b>出票日期</b> 必须使用 <b>中文大写</b> 【举例】壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、壹拾。 【提示】为防止变造票据的出票日期，规定如下： ①月份：壹、贰、壹拾，前面要加“零” ②日期：壹—玖、壹拾、贰拾、叁拾，前面要加“零” 拾壹—拾玖，前面要加“壹” 【举例】1月17日——零壹月壹拾柒日。
金额	中文大写和阿拉伯数码 <b>必须一致</b> 。 <b>不一致的票据无效</b> ；不一致的结算凭证银行不予受理。



## 第一单元 支付结算概述

【考题·判断题】结算凭证金额的中文大写与阿拉伯数码记载不一致的，以中文大写为准。（ ）（2023年）

答案：×

解析：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。



## 第一单元 支付结算概述

【考题·单选题】2021年10月11日，甲公司为购买办公用品签发一张转账支票，下列关于出票日期的表述正确的是（  
）。（2022年）

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



## 第一单元 支付结算概述

答案：B

解析：在月份的写法上，不加“零”会导致被轻易变造，须加“零”，排除选项CD；在日期的写法上，如果不加“壹”，很容易被变造，应当加“壹”，选项A错误，选项B正确。