

《支付结算法律制度》

主讲人：杉杉老师





【考情分析】

本章为非税法篇考试命题主力章节，各种题型均会出现。银行结算账户、票据、银行卡、网络支付、预付卡等为不定项选择题命题重点。近三年的平均分值为15分左右。想拿下本章必须学会运用法条解决实际问题，要学会画票据关系图，同时准确记忆时间性考点。进入本章的学习很多考生进入了学习“平原期”，学习中会遇到一些困难，是正常的，但只要坚持，没有不能逾越的！



【本章框架】

第三章



支付结算概述

- 支付结算原则
- 支付结算的基本要求



银行结算账户

- 银行结算账户的开立、变更和撤销
- 单位银行结算账户的具体规定
- 个人银行结算账户的具体规定



银行非现金 支付业务

- 票据
- 银行卡
- 银行电子支付

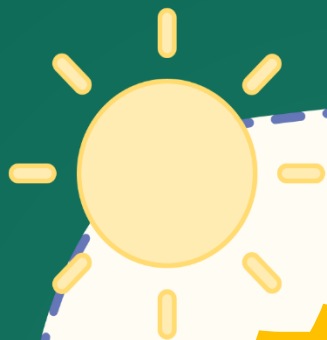


支付机构 非现金支付业务

- 概念和种类
- 网络支付
- 预付卡

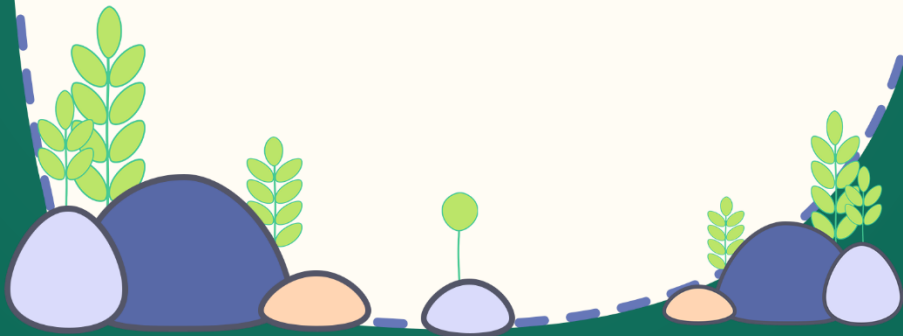


支付结算纪律与法律责任



专题一

支付结算概述





考点1：支付结算的基本要求

一、支付结算的工具和原则



工具	三票一卡	汇票（商业汇票、银行汇票）、本票和支票 银行卡（和网络支付、预付卡、条码支付等在小额支付中占主导地位）
	结算方式	汇兑（和三票在大额支付中占主导地位）、托收承付（本书不讲）和委托收款
我国已形成了以票据和银行卡为主体，以电子支付（网上银行、第三方支付）为发展方向的非现金支付工具体系。		

原则：

- (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



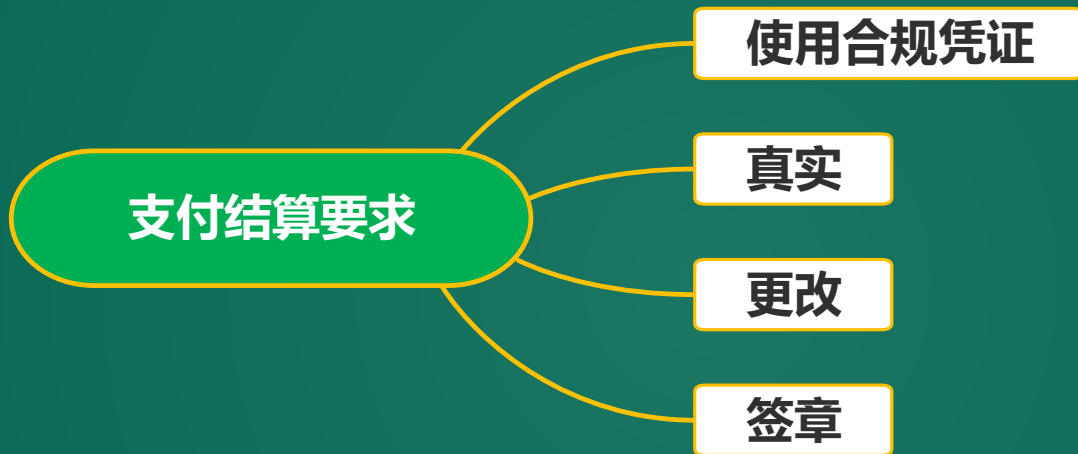
【杉杉妙招】 款谁垫

【例题·多选题】 下列各项中，属于支付结算时应遵循的原则有（ ）。

- A.恪守信用，履约付款原则
- B.谁的钱进谁的账，由谁支配原则
- C.银行不垫款原则
- D.一个基本存款账户原则

【答案】 ABC

二、支付结算的要求



二、支付结算的要求

收款人名称	单位和银行的名称应当记载全称或 规范化 简称。	
出票日期	(1) 出票日期必须使用中文大写	
	(2) 为防止变造票据的出票日期，书写规则如下：	
	前面加零	月为“壹”“贰”和“壹拾”的；日为“壹”至“玖”和“壹拾”“贰拾”“叁拾”的；
前面加壹	日为“拾壹”至“拾玖”的	
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。 【注意】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。	



练一练

1月15日

10月20日



3月前是否应当加零?

更改

(1) “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。

(2) 对票据和结算凭证上的其他记载事项，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。



捡到一张支票，
找银行要钱去！

签章	<p>(1) 单位、银行在票据和结算凭证上的签章，为该单位、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。</p> <p>(2) 个人在票据和结算凭证上的签章，为该个人本人的签名或者盖章。</p>
伪造	伪造是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为；
变造	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。





中国工商银行 支票

B/G 28490241
0/2

出票日期(大写) 贰零贰零年零叁月零贰拾日 付款行名称:

收款人: 厦门诚毅科技有限公司

出票人帐号: 2002020908300069003

本支票付款期限十天

人民币
(大写)

壹万元整

财务专用章

亿	仟	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥1	0	0	0	0	0	0

用途 ~~买零件~~ 买配件

上列款项请从
我帐户内支付
出票人签章



胖虎

科目(借).....

对方科目(贷).....

复核 记帐

【例题·多选题】（2021年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有（ ）。

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

【答案】 ABD

【例题·多选题】（2022年）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据行为的有（ ）。

- A.涂改出票金额
- B.假冒他人在票据上签章
- C.原记载人更改付款人名称并在更改处签章证明
- D.剪接票据非法改变票据记载事项

【答案】 AD

【例题·单选题】 2020年10月9日，甲公司签发一张支票采购办公用品，该支票出票日期的正确写法是（ ）。

- A. 贰零贰零年零壹拾月零玖日
- B. 贰零贰零年壹拾月零玖日
- C. 贰零贰零年拾月玖日
- D. 贰零贰零年零壹拾月玖日

【答案】 AD

【杉杉妙招】

支付结算基本要求

出票日期

必须采用中文大写

有零往前提，有壹就读壹，1月、2月前加零莫忘记，日为1-9特殊记

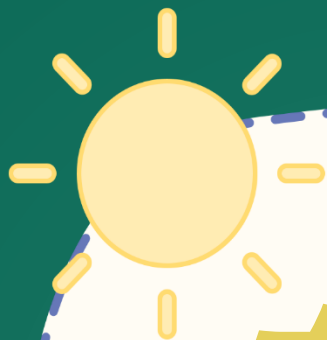
更改

金额、日期、收款人名称不得更改

伪造vs变造

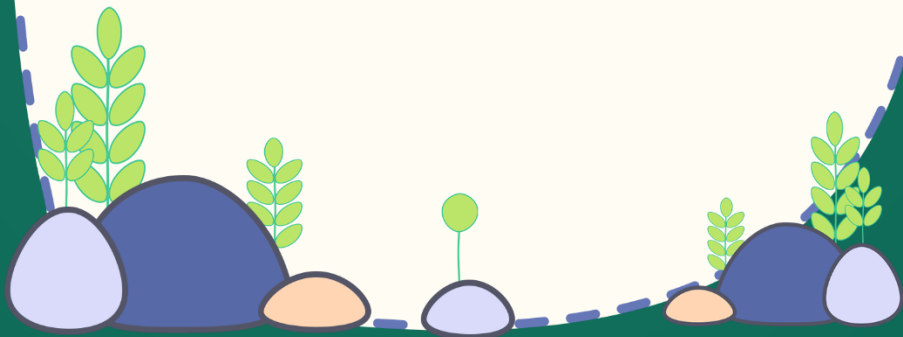
伪造 从“章”下手

变造 “章”以外下手



专题二

银行结算账户



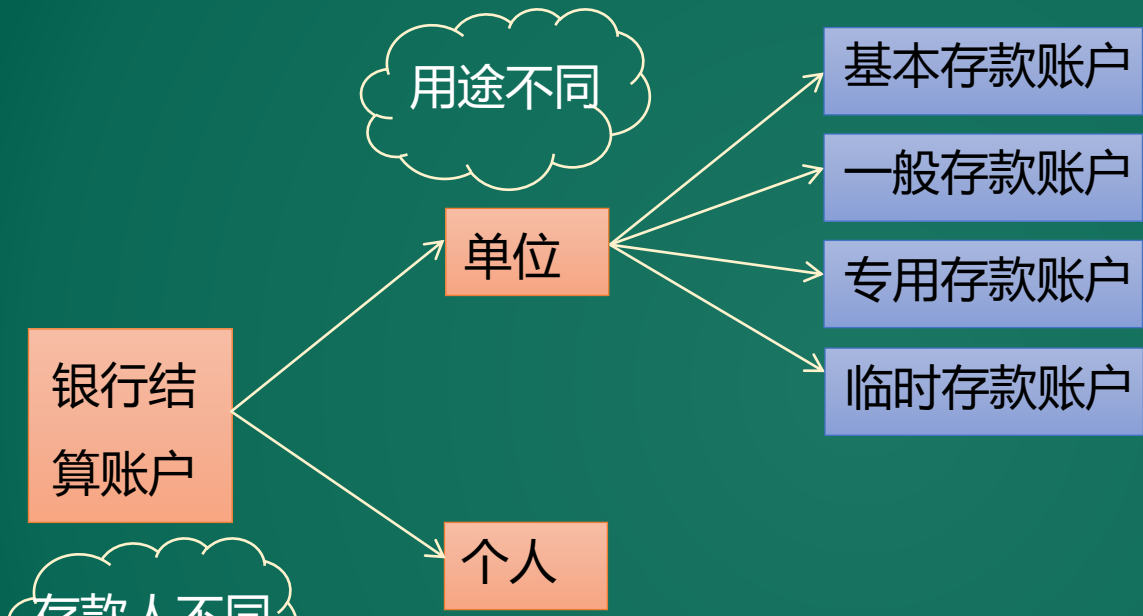


考点2：银行结算账户的概念和种类

一、银行结算账户的概念 ★

银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的活期存款账户。

二、银行结算账户的分类 ★



个体工商户凭**营业执照**以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列单位银行结算账户中，属于按用途分类的有（ ）。

- A.一般存款账户
- B.预算单位零余额账户
- C.专用存款账户
- D.基本存款账户

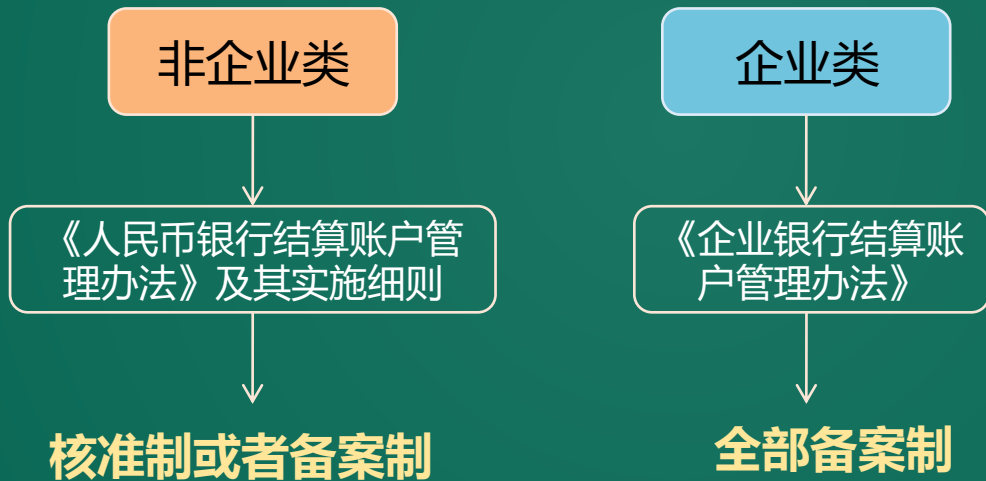
【答案】 ACD



考点3：银行结算账户的开立、变更和撤销

一、银行结算账户的开立 ★★

(一) 单位银行结算账户现行管理办法



企业包括：企业法人、非法人企业、个体工商户

开户许可证

核准号: J4930009405401

编号: 4910-01771155

经审核, 洛阳耐普特新材料科技有限公司

符合开户条件, 准予

开立基本存款账户。

法定代表人(单位负责人) 董德新

开户银行 中国工商银行股份有限公司洛阳新区支行

账号 1705221209200007621

发证机关(盖章)

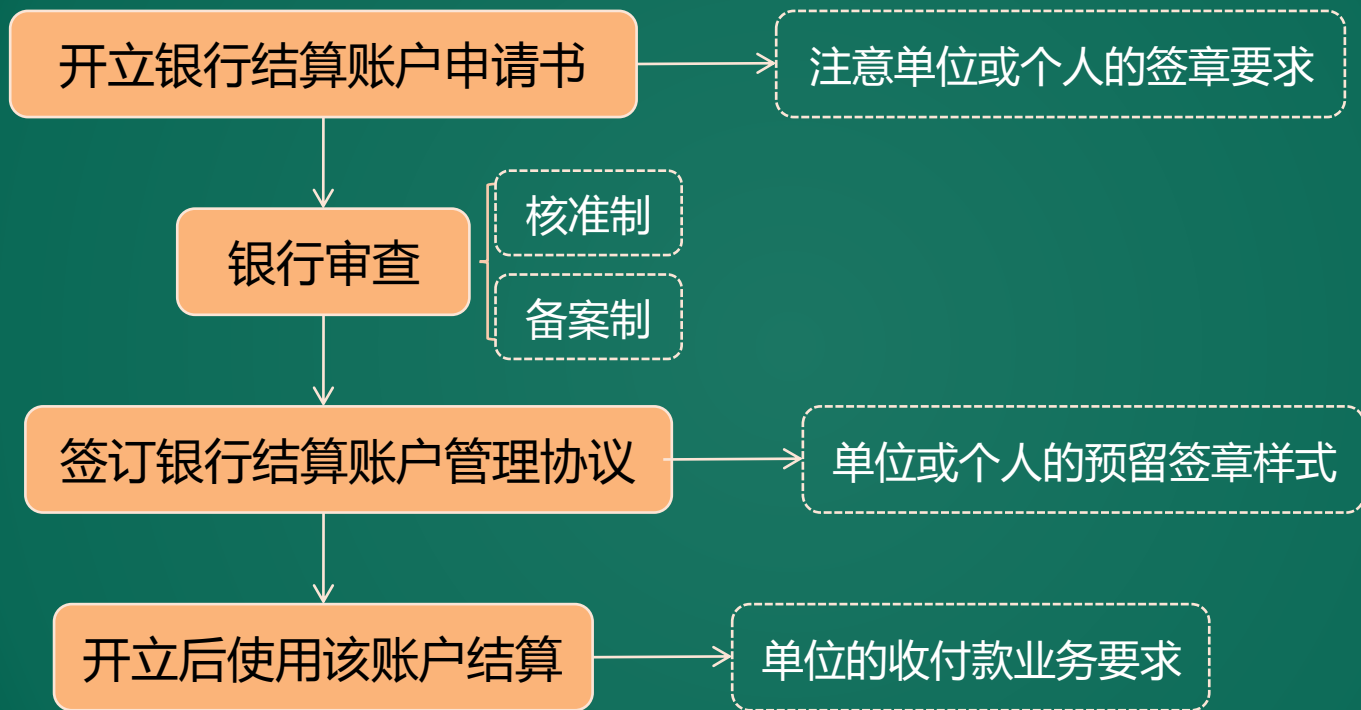
2015 年 01 月 26 日

【例题·单选题】（2020年）根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，于2020年1月在银行开立基本存款账户，无需核发开户许可证的是（ ）。

- A.丁居民委员会
- B.丙市人民医院
- C.乙公司
- D.甲县市场监督管理局

【答案】 C

(二) 单位或个人银行结算账户开立程序



开立银行结算账户申请书

1. 开户申请书中的签章要求

(1) 单位银行结算账户

公章和法定代表人（单位负责人）或其授权代理人的签名或者盖章。

(2) 个人银行结算账户

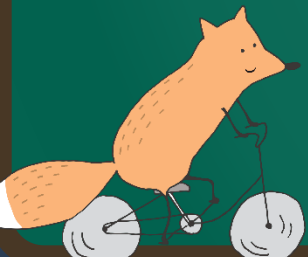
加盖**个人**签章。

银行审查

2. “非企业类”存款人和个人银行结算账户的核准制与备案制

核准制	备案制
<ul style="list-style-type: none">①基本存款账户；②临时存款账户（除注册验资和增资验资外；③预算单位专用存款账户；④合格境外机构投资者QFII专用存款账户	<ul style="list-style-type: none">①一般存款账户；②注册验资、增资验资开立的临时存款账户；③其他专用账户；④个人银行结算账户

【杉杉妙招】 预Q基临无验资

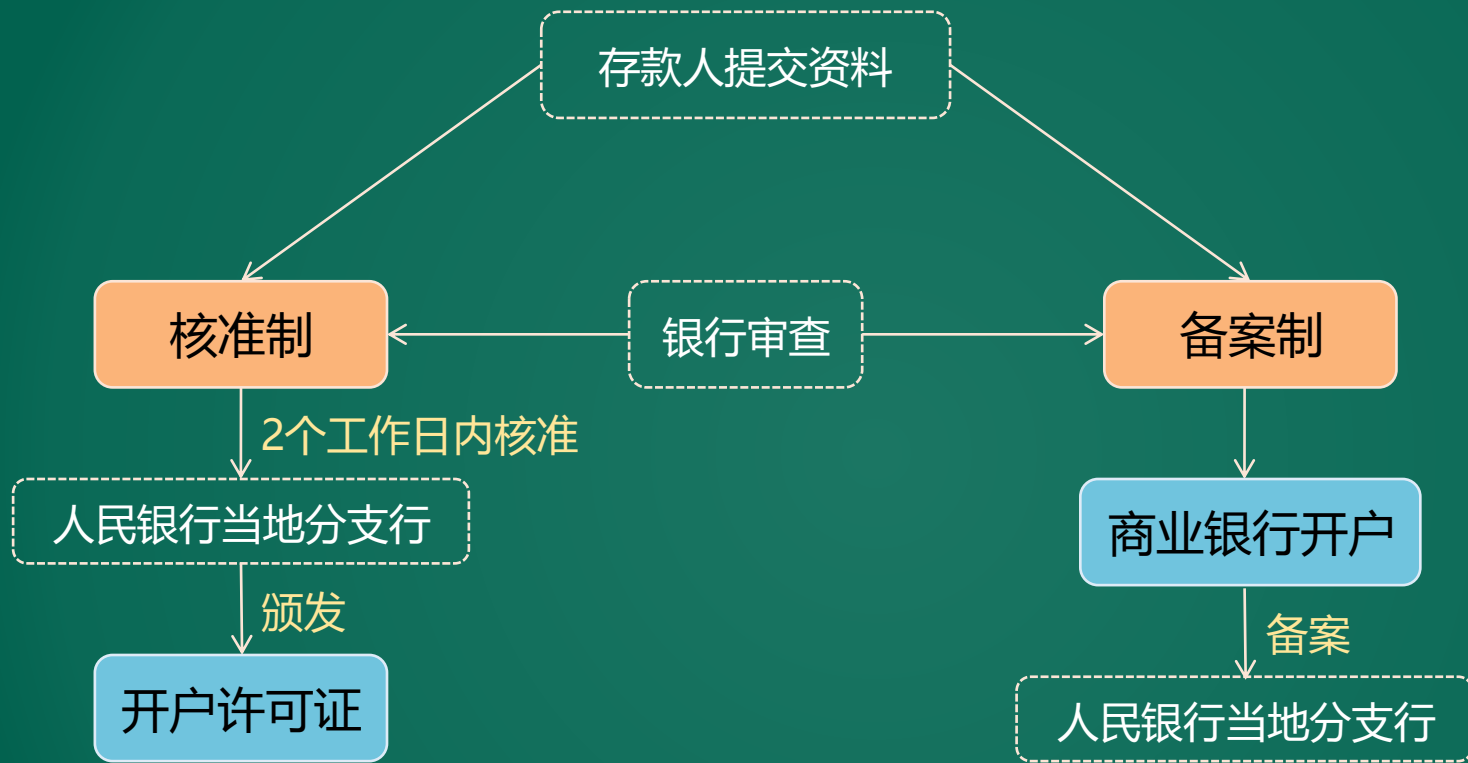


【例题·单选题】 下列存款人开立的银行结算账户中，须经中国人民银行分支机构核准的是（ ）。

- A. 张某在银行开立的个人 I 类银行账户
- B. 甲公司在银行开立的一般存款账户
- C. 乙公安局在银行开立的预算单位专用存款账户
- D. 丙公司在银行开立的用于注册验资的临时存款账户

【答案】 C





【例题·单选题】据相关规定，中国人民银行当地分支行应于规定时间内对开户银行报送的核准类账户的开户资料的合规性予以审核，符合开户条件的，予以核准，颁发基本存款账户开户许可证。该规定时间为（ ）。

- A.10个工作日
- B.2个工作日
- C.5个工作日
- D.1个工作日

【答案】 B

签订银行结算账户管理协议

3.单位或个人银行结算账户管理协议

(1) 开立银行结算账户时，银行应与存款人签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。

(2) 对存在“法定代表人或者单位负责人”对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等情况的单位，银行应当与其法定代表人或者单位负责人“面签”银行结算账户管理协议，并留存视频、音频资料等，开户初期原则上不开通“非柜面”业务，待后续了解后再审慎开通。

(3) 预留签章

存款人为单位的，其预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名或者盖章。

存款人为个人的，其预留签章为该个人的签名或者盖章。



开立后使用该账户结算

(三) 单位银行结算账户办理付款业务的时间

1. “企业类”存款人

“企业”银行结算账户，自“**开立之日起**”即可办理收付款业务。

2. “非企业类”存款人

(1) 一般规定

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”，方可办理“付款”业务。

(2) 除外规定（不用等3个工作日）

- ①注册验资临时存款账户转为基本存款账户。
- ②因借款转存开立的一般存款账户。

央行核准日期

办理开户手续的日期

核准制

备案制

正式开立之日

可以付款

3个工作日



【例题·单选题】甲事业单位因结算需要向P银行申请开立基本存款账户。甲事业单位使用该账户办理付款业务的起始时间是（ ）。

- A.P银行为甲事业单位办理开户手续之日起
- B.中国人民银行当地分支行核准之日起
- C.正式开立该账户之日起3个工作日后
- D.正式开立该账户之日起5个工作日后

【答案】 C



【杉杉妙招】

银行结算 账户开立

开户申请书中的签章要求

单位 2个 公章+老板章
个人 1个 个人签章

银行审查

企业 备案制

非企业

核准制 豫Q基临无验资 2个工作日内核准
备案制 其他

签订账户管理协议

面签

老板一问三不知

注册地和经营地均在异地

预留签章

单位 2个 公章或财务专用章+老板章
个人 1个 个人签章

开立后办理付款业务的时间

企业 开立之日起

3个工作日

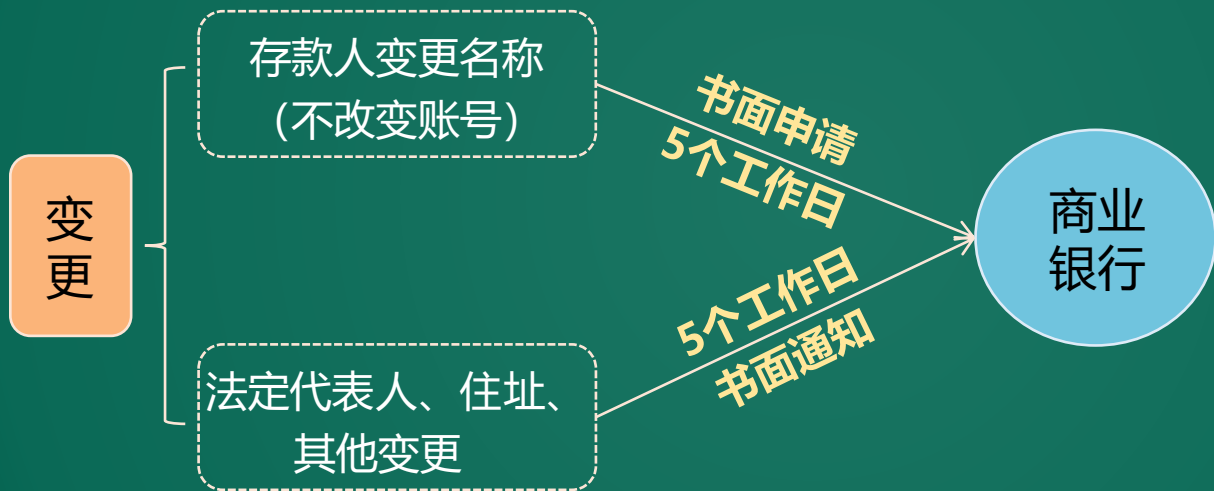
非企业

注册验资临时户转为基本户
一般存款账户

不用等3天

二、单位银行结算账户的变更 ★

(一) 单位银行结算账户变更的一般程序



【杉杉妙招】

公司改名，换人，换地——5个工作日

(二) 企业类存款人账户变更的特殊要求

(1) 银行发现企业名称、法定代表人或者单位负责人发生变更的，应当及时通知企业办理变更手续。企业自“通知送达之日”起在合理期限内仍未办理变更手续，且未提出合理理由的，银行有权采取措施适当**“控制账户交易”**。

(2) 企业营业执照名称、法定代表人或者单位负责人有效身份证件列明有效期限的，银行应当于到期日前提示企业及时更新，有效期到期后，在合理期限内企业仍未更新，且未提出合理理由的，银行应当按规定**“中止其办理业务”**。

【例题·单选题】甲公司营业执照到期，经开户银行提示后在合理期限内仍未更新银行结算账户信息，且未提出合理理由的，其开户银行应采取的措施是（ ）。

- A.将甲公司账户内资金转入久悬未取专户管理
- B.请求主管部门给予甲公司行政处罚
- C.中止甲公司账户办理业务
- D.要求甲公司期限撤销账户

【答案】 C

三、单位银行结算账户的撤销 ★★

(一) 强制撤销的法定情形

- (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；



【提示】5个工作日内提出申请。

- (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。

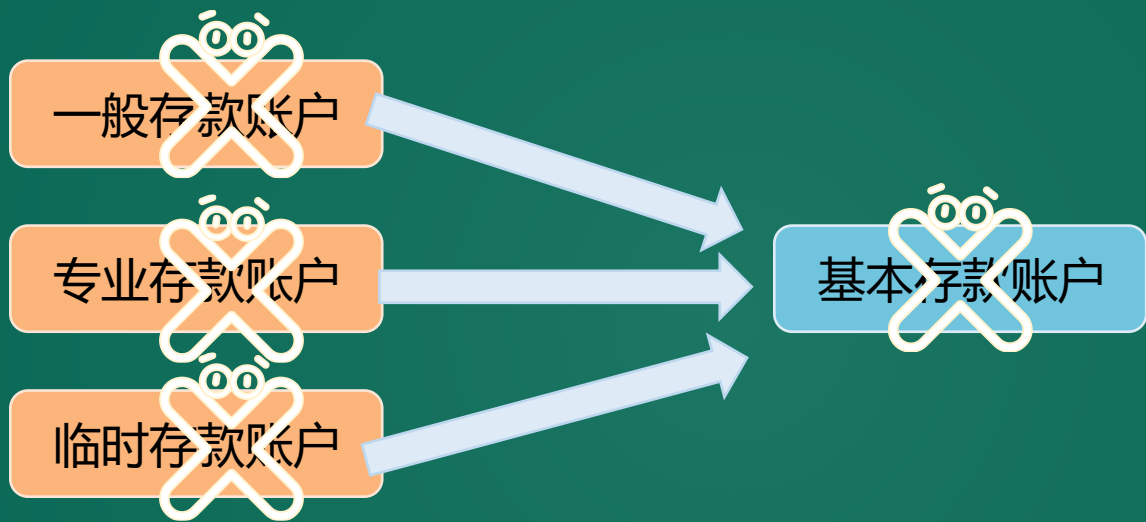


【提示】需要重新开立基本存款账户的，应在撤销其原基本存款账户后10日内申请重新开立基本存款账户。

(二) 撤销的流程

(1) 存款人撤销银行结算账户时，必须与开户银行**核对**银行结算账户存款余额，**交回**各种重要空白票据及结算凭证和开户许可证（如果有），银行核对无误后方可办理销户手续。

(2) 撤销银行结算账户时，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。



【杉杉妙招】

开立时,先开基本, 再开其他

撤销时, 先撤其他, 再撤销基本户

(3) 存款人“尚未清偿”其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。

(4) 对于按规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自“发出通知之日”起“30日内”办理销户手续；逾期视同自愿销户，未划转款项列入“久悬未取专户”管理。

【例题·单选题】 甲公司因长期经营不善被宣告破产，撤销在银行开立的结算账户时，其应当最后撤销的是（ ）。

- A. 临时存款账户
- B. 专用存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 基本存款账户

【答案】 D

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，对于应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该账户的存款人在法定期限内办理销户手续，逾期视同自愿销户。该期限是（ ）。

- A.自银行发出通知之日起10日内
- B.自银行发出通知之日起5日内
- C.自银行发出通知之日起30日内
- D.自银行发出通知之日起2日内

【答案】 C



【杉杉妙招】

银行结算账户 变更和撤销

变更

时间 5个工作日

特殊要求

企业名称、老板变更、逾期不更新 控制账户交易

证件到期 中止其办理业务

撤销

情形

企业没了 5个工作日

因迁址需要变更开户银行的 先撤（10日内）后开

最后撤基本户 【注意】开的时候先开基本户

流程

“尚未清偿”债务的，不得撤销

逾期视同自愿销户

“发出通知之日”起“30日内”

未划转款项列入“久悬未取专户”