

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。2025 年本章变动较小，“支付业务”及“支付机构的网络支付”等内容有部分表述调整。
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。2025 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。

- 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

【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。

【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。

【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。

【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

(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

(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。

【考题·判断题】个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名或盖章。（ ）（2020年）

答案：√

解析：个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名或盖章。

【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。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据欺诈行为中，属于伪造票据的是（ ）。（2012年）

- A. 假冒出票人在票据上签章
- B. 涂改票据号码
- C. 对票据金额进行挖补篡改
- D. 修改票据密押

答案：A

解析：(1) 选项A：属于票据的伪造；

(2) 选项BCD：属于票据的变造。

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	出票日期必须使用中文大写 【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：壹一玖、壹拾、贰拾、叁拾，前面要加“零” 拾壹一拾玖，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 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。

【例题·单选题】2023年10月8日，甲公司签发了一张票据，该票据的出票日期应记载为（ ）（2024年）

- A. 贰零贰叁年壹拾月捌日
- B. 贰零贰叁年零壹拾月零捌日
- C. 贰零贰叁年壹拾月零捌日
- D. 贰零贰叁年零壹拾月捌日

答案：B

解析：月为“壹”“贰”和“壹拾”的，在其前加“零”；日为“壹”至“玖”的，在其前加“零”。

【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。

【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

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。

【考题·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（ ）。（2021年）

- 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：A

解析：为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，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”。

【考题·多选题】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（ ）。（2018年）

- 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

解析：（1）选项A：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。

- (2) 选项 B: 出票金额、出票日期、收款人名称不得更改, 更改的票据无效。
- (3) 选项 C: 票据的出票日期必须使用中文大写。
- (4) 选项 D: 票据和结算凭证上的签章, 为签名、盖章或者签名加盖章。