

第三章 支付结算法律制度

【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（ ）。

- 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：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”。

2022年3月1日星期二，甲公司的法定代表人发生变更，甲公司应当书面通知开户银行并提供有关证明的最晚时间为（ ）。

- A. 3月11日
- B. 3月8日
- C. 3月4日
- D. 3月6日

答案：B

解析：单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于5个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

甲公司在M银行开立基本存款账户，预留签章为财务专用章和法定代表人董某的个人名章。2021年10月7日，甲公司会计机构负责人刘某为公司需要签发一张支票，关于该支票出票的下列事项中，不符合法律规定的是（ ）。

- A. 出票日期填写为贰零贰壹年零壹拾月零柒日
- B. 出票人签章加盖财务专用章和刘某的个人名章
- C. 付款行名称填写M银行
- D. 收款人填写甲公司

答案：B

解析：支票上的出票人的签章，出票人为单位的，为与该单位在银行预留签章一致的财务专用章或者公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 背书人可以将票据金额部分背书转让给被背书人

- B. 出票人记载“不得转让”字样的，票据不得背书转让
- C. 背书人可以将票据金额分别转让给两个被背书人
- D. 背书附有条件的，所附条件具有票据上的效力

答案：B

解析：（1）选项AC：将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给两人以上的，背书无效。

（2）选项D：背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，属于商业汇票**相对记载事项**的是（ ）。

- A. 付款人名称
- B. 付款日期
- C. 出票人签章
- D. 出票日期

答案：B

解析：选项ACD：属于商业汇票必须记载事项。

根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的是（ ）。

- A. 背书未记载背书日期，背书无效
- B. 承兑未记载承兑日期，承兑无效
- C. 保证未记载保证日期，保证无效
- D. 出票人未记载出票日期，票据无效

答案：D

解析：（1）选项A：背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

（2）选项B：汇票上未记载承兑日期的，应当以收到提示承兑的汇票之日起3日内的最后一日为承兑日期。

（3）选项C：保证人在票据或者粘单上未记载“保证日期”的，出票日期为保证日期。

根据支付结算法律制度的规定，票据的持票人行使追索权，应当将被拒绝事由书面通知其前手，通知的期限是（ ）。

- A. 自收到有关证明之日起5日内
- B. 自收到有关证明之日起7日内
- C. 自收到有关证明之日起3日内
- D. 自收到有关证明之日起10日内

答案：C

解析：持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手；其前手应当自收到通知之日起3日内书面通知其再前手。

甲公司持有一张出票人为乙公司、承兑人为M银行、到期日为2021年6月5日的汇票，由于财务人员工作失误一直未主张票据权利。甲公司对乙公司和M银行的票据权利消灭的日期是（ ）。

- A. 2022年12月5日
- B. 2021年12月5日
- C. 2023年6月5日
- D. 2022年6月5日

答案：C

解析：持票人对远期汇票的出票人、承兑人的权利自票据到期日起2年。

甲公司持有的一张由M银行承兑的商业汇票不慎丢失，拟采取补救措施。下列措施中，**不被法律认可**的是（ ）。

- A. 普通诉讼
- B. 公示催告
- C. 挂失止付
- D. 声明作废

答案：D

解析：票据丧失的补救措施共3种：挂失止付、公示催告、普通诉讼。

周某持有一张M银行的借记卡，2021年3月1日，周某在M银行ATM机上查询该卡活期存款余额为人民币5万元，当日该卡在该ATM机上可以提款的上限为人民币（ ）。

- A. 5万元
- B. 1万元
- C. 3万元
- D. 2万元

答案：D

解析：发卡银行应当对借记卡持卡人在ATM机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过2万元人民币。

【考题·多选题】甲公司在P银行开立基本存款账户，2022年10月15日，甲公司会计机构负责人刘某为公司需要签发一张支票，下列关于办理支票支付结算基本要求的表述中，正确的有（ ）。

- A. 预留签章可以为财务专用章和法定代表人的个人名章
- B. 出票日期填写为贰零贰贰年零壹拾月壹拾伍日

- C. 支票的出票金额出现中文大写和阿拉伯数码不一致时，以中文大写为准
- D. 支票的出票日期不得更改，更改后票据无效

答案：ABD

解析：选项C：票据出票金额的中文大写和阿拉伯数码必须一致，不一致的票据无效。

甲服装加工厂在创立时申请开立了基本存款账户和一般存款账户，根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户的开立和使用的表述中，正确的有（ ）。

- A. 基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户
- B. 基本存款账户可以办理现金支取业务
- C. 一般存款账户可以办理现金缴存和支取
- D. 可在基本存款账户开户银行申请开立一般存款账户

答案：AB

解析：（1）选项C：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取；

（2）选项D：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。

甲公司向M银行申请签发一张银行本票交付乙公司，乙公司收票后应当审查的票据事项有（ ）。

- A. 出票金额大小写是否一致
- B. 本票上必须记载的事项是否齐全
- C. 收款人是否为乙公司
- D. M银行的签章是否符合规定

答案：ABCD

解析：收款人受理银行本票时，应审查下列事项：

- （1）收款人是否确为本单位或本人；
- （2）银行本票是否在提示付款期限内；
- （3）必须记载的事项是否齐全；
- （4）出票人签章是否符合规定，大小写出票金额是否一致；
- （5）出票金额、出票日期、收款人名称是否更改，更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明。

根据支付结算法律制度的规定，支票的下列记载事项中，可以由出票人**授权补记**的有（ ）。

- A. 出票人名称
- B. 确定的金额
- C. 收款人名称
- D. 出票日期

答案：BC

解析：支票的“金额”、“收款人名称”，可以由出票人授权补记。

甲公司委派李某一次性实名购买2万元预付卡。下列信息中，预付卡发卡机构应当登记的信息包括（ ）。

- A. 预付卡卡号、金额
- B. 李某的姓名、有效身份证件号码
- C. 甲公司名称
- D. 购卡数量、总金额

答案：ABCD

解析：使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记购卡人姓名或单位名称、单位经办人姓名、有效身份证件名称和号码、联系方式、购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额等信息。

【考题·判断题】通过**手机银行**受理个人银行结算账户开户申请的，银行可为申请人开立Ⅱ类或Ⅲ类账户。
()

答案：√

解析：通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

未填写实际结算金额的银行汇票不得背书转让。()

答案：√

解析：未填写实际结算金额的银行汇票不得背书转让。

票据被拒绝承兑后背书转让的，背书人不承担票据责任。()

答案：×

解析：票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任。

付款人承兑汇票可以附有条件。()

答案：×

解析：付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

持票人可以对出票人、背书人、承兑人和保证人中的任何一人、数人或者全体行使追索权。()

答案：√

解析：持票人可以对出票人、背书人、承兑人和保证人中的任何一人、数人或者全体行使追索权。

汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。（ ）

答案：×

解析：汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

【考题·不定项选择题】2021年1月5日，赵某、钱某和孙某成立甲合伙企业（以下简称“甲企业”），从事咨询业务。甲企业因为规模较小，没有设置会计机构，也没有配备会计人员，而与合法代理记账机构乙公司签订了代理记账协议。

2021年2月9日，甲企业为向乙公司支付代理记账服务费，由甲企业签发一张金额为5万元的商业承兑汇票，收款人为乙公司。

2021年3月10日，甲企业因为业务需要招聘了周某、吴某、郑某和王某四位员工，担任咨询助理，同时签订了四份劳动合同。四份劳动合同的期限分别为2个月、6个月、1年和3年，其中约定的试用期分别为7天、1个月、2个月和3个月。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

1. 根据法律主体的分类，甲企业属于（ ）。

- A. 社会团体
- B. 非法人组织
- C. 营利法人
- D. 特别法人

答案：B

解析：非法人组织包括个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构等。

2. 乙公司作为代理记账机构，应具备的条件是（ ）。

- A. 主管代理记账业务的负责人是专职从业人员
- B. 有健全的代理记账业务内部规范
- C. 专职从业人员不少于5名
- D. 取得代理记账许可证书

答案：ABD

解析：（1）申请代理记账资格的机构应当同时具备以下条件：①属于依法设立的企业（包括但不限于合伙企业）；②专职从业人员不少于3名；③主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作不少于3年，且为专职从业人员；④有健全的代理记账业务内部规范。

（2）除会计师事务所以外的机构从事代理记账业务，应当经县级以上人民政府财政部门批准，领取由财政部统一规定样式的代理记账许可证书。

3. 甲企业签发商业承兑汇票时，应当在汇票上记载的事项是（ ）。

- A. 出票日期
- B. 收款人名称
- C. 付款人名称
- D. 确定的金额

答案：ABCD

解析：签发商业承兑汇票必须记载下列事项：表明“商业承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。

4. 下列四份劳动合同中，试用期的约定符合法律规定的是（ ）。

- A. 甲企业与王某的劳动合同
- B. 甲企业与郑某的劳动合同
- C. 甲企业与吴某的劳动合同
- D. 甲企业与周某的劳动合同

答案：ABC

解析：选项D：以完成一定工作任务为期限的劳动合同或者劳动合同期限不满3个月的，不得约定试用期。