



主讲老师：龚丽

注册会计师

经济法

深度精讲



第九章

票据与支付结算法律制度



第九章 票据与支付结算法律制度

第一节 支付结算概述

第二节 票据法律制度

第三节 非票据结算方式



第一节

支付结算概述



【考点1】支付结算概述（★）

（一）支付结算的概念

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、信用证、电子支付**”等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。



【考点1】支付结算概述（★）

（二）支付结算工具分类

标准	分类	具体结算方式
适用范围	同城	银行本票
	异地	银行汇票、托收承付
	同城和异地	商业汇票、汇兑、委托收款、银行卡、支票
功能	贷记支付工具	汇兑、委托收款、托收承付
	借记支付工具	银行汇票、银行本票、支票
法律特征	票据结算方式	汇票、本票、支票
	非票据结算方式	汇兑、托收承付、委托收款、国内信用证、银行卡、预付卡、电子支付



【考点1】支付结算概述（★）

【例题·单选题】下列属于同城和异地均可使用的结算方式是（ ）。

- A.托收承付
- B.银行本票
- C.银行汇票
- D.商业汇票

答案：D

解析：选项AC，属于异地结算方式；选项B，属于同城结算方式。



【考点1】支付结算概述（★）

【例题·单选题】下列情形属于借记支付工具的是（ ）。

- A. 汇兑
- B. 托收承付
- C. 委托收款
- D. 支票

答案：D

解析：选项ABC，属于贷记支付工具。



【考点1】支付结算概述（★）

（三）支付结算的中介机构

1.包括：

（1）**银行**（包括农村信用社）是支付结算和资金清算的主要中介机构。

（2）除银行业金融机构外，在我国境内设立，并取得支付业务许可的有限公司或股份公司，可从事根据收款人或付款人提交的电子支付指令转移货币资金等支付业务。（**支付机构**）



【考点1】支付结算概述（★）

2. 不包括

非银行金融机构和其他单位未经中国人民银行批准不得作为中介机构经营支付结算业务。

3. 监管

(1) 中国人民银行依法对非银行支付机构实施监督管理。

(2) 中国人民银行的分支机构根据中国人民银行的授权，履行监督管理职责。



【考点1】支付结算概述（★）

【例题·单选题】支付结算和资金清算的主要中介机构是（ ）。

- A. 第三方支付机构
- B. 证券公司
- C. 小额贷款公司
- D. 银行

答案：D



【考点1】支付结算概述（★）

（四）办理支付结算的原则

- 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



【考点2】银行结算账户（★）

（一）银行结算账户的概念和种类

1. 概念

银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

2. 自主开户原则

除法律、行政法规和国务院规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。



【考点2】银行结算账户（★）

3. 银行结算账户的分类

（1）按存款人分类。

单位银行结算账户、个人银行结算账户。

【提示】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的账户属于单位户。

（2）单位户按用途分类。

基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。



【考点2】银行结算账户（★）

（二）银行结算账户开立与撤销

1. 开立

（1）开立银行结算账户的核准与备案。

制度	机关、实行预算管理的事 业单位	企业
核准制	基本户、临时户、预算单位专用存款账户	——
备案制	其他账户	所有账户

（2）基本户编号替代开户许可证。



【考点2】银行结算账户（★）

2. 银行结算账户的撤销

（1）应当撤销银行结算账户的法定情形。

- ①被撤并、解散、宣告破产或关闭；
- ②注销、被吊销营业执照；
- ③因“迁址”需变更开户行。



【考点2】银行结算账户（★）

（2）交回空白票据。

①存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证，银行核对无误后方可办理销户手续。

②存款人未按规定交回各种重要空白票据及结算凭证，应出具证明，造成损失由其自行承担。



【考点2】银行结算账户（★）

（3）撤销顺序。

存款人因主体资格终止而撤销银行结算账户，应先撤销一般户、专用户、临时户，将资金转入基本户后，方可办理基本户的撤销。



【考点2】银行结算账户（★）

（4）强制撤销。

考点	具体规定
适用情形	①存款人应撤销而未办理销户手续的单位户； ②1年未发生收付活动且未欠开户行债务的单位户
撤销通知	银行应通知单位自发出通知日起30日内办理销户手续，逾期视同自愿销户
未划转款项处理	列入久悬未取专户管理



【考点2】银行结算账户（★）

（三）具体银行结算账户

1.基本户

（1）开户资格

- ①基本户属于“单位户”
- ②“**团级**”以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队
- ③异地“**常设**”机构
- ④单位设立“**独立核算**”的附属机构



【考点2】银行结算账户（★）

（2）性质和数量。

单位户的存款人只能在银行开立“一个”基本户，是其主办账户。

（3）用途。

办理存款人日常转账结算和现金收付。



【考点2】银行结算账户（★）

2. 一般户

（1）开户行要求。

在“**基本户开户行以外**”的银行营业机构开立。

（2）用途。

①办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。

②“可办理现金缴存”，**不得办理现金支取**。

【提示】开立一般户“无数量限制”。



【考点2】银行结算账户（★）

3.专用户

（1）对存款人特定资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

（2）合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户（QFII）纳入专用户管理。



【考点2】银行结算账户（★）

4.临时户

（1）适用范围。

①**设立临时机构**：如设立工程指挥部、摄制组、筹备领导小组等。

②**异地临时经营活动**：如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动。

③**注册验资**。

④**境外（含港澳台地区）机构在境内从事经营活动**。



【考点2】银行结算账户（★）

(2) 开户数量。

①存款人为临时机构，只能在其驻在地开立1个临时户，不得开立其他银行结算账户；

②存款人在异地从事临时活动的，只能在其临时活动地开立1个临时户；

③建筑施工及安装单位在异地同时承建多个项目的，可依建筑施工及安装合同开立不超过项目合同个数的临时户。

(3) 有效期：≤2年。



【考点2】银行结算账户（★）

5. 个人账户

（1）开立方式。

自然人可申请开立个人户，也可在已开立的储蓄账户中选择并向开户行申请确认为个人户。



【考点2】银行结算账户（★）

(2) 分类及功能。

项目类型		I类	II类	III类
消费和缴费		√	限额	限额
转账业务	向非绑定账户转“出”	√	限额	限额
	从非绑定账户转“入”	√	经银行工作人	×
现金业务	存入	√	员现场面对面	×
	支取	√	确认身份	×
购买投资理财等金融产品		√	√	×



【考点2】银行结算账户（★）

(3) 开户数量。

同一银行法人为同一个人开立Ⅱ、Ⅲ类户的数量原则上分别 ≤ 5 个。



【考点2】银行结算账户（★）

【例题·多选题】下列关于个体工商户开立的账户的表述正确的有（ ）。

- A. 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
- B. 个体工商户可以申请开立基本存款账户
- C. 个体工商户可以申请开立一般存款账户
- D. 个体工商户可用银行结算账户存入定期存款

答案：ABC

解析：银行结算账户是活期存款账户，与定期存款账户不同。



【考点2】银行结算账户（★）

【例题·单选题】存款人注册验资需要开立的银行账户是（ ）

。

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

答案：D



【考点2】银行结算账户（★）

【例题·单选题】下列关于银行结算账户的表述中，正确的是（ ）。

- A. 在个人银行结算账户中，Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户、Ⅲ类银行账户均可用于存取现金
- B. 银行结算账户是银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币定期存款账户
- C. 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
- D. 单位银行结算账户的存款人可以在银行开立多个基本存款账户

答案：C



【考点2】银行结算账户（★）

【例题·多选题】下列关于银行结算账户的表述中，正确的有（ ）。

- A. 临时存款账户的有效期限不得超过2年
- B. 一般存款账户可以办理现金缴存和支取
- C. 一般存款账户是存款单位的主办账户
- D. 银行结算账户分为单位银行结算账户和个人银行结算账户

答案：AD

解析：选项B，一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取；选项C，基本存款账户是存款人的主办账户。



【考点2】银行结算账户（★）

【例题·单选题】个人可以开立的银行结算账户是（ ）。

- A. 一般存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 异地存款账户
- D. 专用存款账户

答案：C

解析：选项ABD，属于单位银行结算账户，个人不能开立。