

第三章

支付结算法律制度



本章基本要求 ▶

1. 了解办理支付结算的原则和基本要求
2. 熟悉银行结算账户的管理
3. 掌握银行卡账户和交易、银行卡计息和收费
4. 了解预付卡管理和票据防伪方法
5. 掌握汇兑、托收承付、委托收款结算方式
6. 掌握票据权利与责任、票据行为
7. 掌握银行汇票、商业汇票、银行本票和支票
8. 熟悉结算纪律与法律责任



本章预测考点 ▶

根据 2014 年初级会计职称《经济法基础》考试大纲,本章预测考点主要有:支付结算的概念、办理支付结算使用的主要支付工具、办理支付结算的原则、办理支付结算的基本要求、银行结算账户的概念及种类、银行结算账户的开立变更与撤销、各类银行结算账户的开立和使用、银行结算账户的管理、银行卡的基本分类、银行卡账户和交易、银行卡计息和收费、预付卡、汇兑、托收承付、委托收款、国内信用证、票据的概念、票据权利与责任、票据行为、票据追索、票据防伪、银行汇票、商业汇票、银行本票、支票、票据结算法律责任。

第一节 支付结算概述



预测考点 1 支付结算的概念

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、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。银行是支付结算和资金清算的中介机构。



预测考点 2 办理支付结算使用的主要支付工具

我国目前使用的人民币非现金支付工具如下。



- (1) “三票一卡”: 汇票、本票、支票、银行卡。
- (2) 结算方式: 汇兑、托收承付、委托收款。



预测考点 3 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。



预测考点 4 办理支付结算的基本要求

- (1) 单位、个人和银行办理支付结算, 必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证。
- (2) 单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。
- (3) 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。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。票据和结算凭证上的签章, 为签名、盖章或者签名加盖章。有关提示如表 3-1 所示。

表 3-1 四点提示

要 点	内 容
关于伪造、变造	“伪造”是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为, 例如伪造出票签章、背书签章、承兑签章和保证签章等 “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
无效票据的三种情况	① 更改三项: 出票日期、金额、收款人名称 ② 出票人签章不符合规定 ③ 票据金额大小写不一致
票据的可更改项目	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
关于签章	票据和结算凭证上的签章, 为签名、盖章或者签名加盖章。单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章, 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盖章。个人在票据和结算凭证上的签章, 应为该个人本名的签名或盖章



【例题 1】票据上的金额和用途不得更改, 更改的票据无效。()

【答案】对



【例题 2】根据我国《支付结算办法》的规定, 下列属于票据和结算凭证上可以更改的项目是()。

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

【答案】D

【解析】本题考核票据和结算凭证上签章和其他记载事项的规定。我国《支付结算办法》规定, 在票据和结算凭证上, 不得更改的项目包括: 金额、收款人名称和出票日期。

- (4) 填写各种票据和结算凭证应当规范：
- ① 关于收款人名称：全称或规范化简称。
 - ② 关于出票日期：票据的出票日期必须使用中文大写；月、日的填写要求，如表 3-2 所示。

表 3-2 票据日期的填写要求

实际日期	票据日期
月为“壹”、“贰”和“壹拾”的(1、2、10 月)	前加“零”
日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”(1~9、10、20、30 日)	
日为“拾壹”至“拾玖”(11~19 日)	前加“壹”

 **【例题 3】** (2011 年考题) 某票据的出票日期为“2011 年 3 月 15 日”，其规范写法是()。

- A. 贰零壹壹年零叁月壹拾伍日
- B. 贰零壹壹年叁月壹拾伍日
- C. 贰零壹壹年零叁月拾伍日
- D. 贰零壹壹年叁月拾伍日

【答案】 B

③ 关于金额：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，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。

提示：阿拉伯小写金额数字前面应填写人民币符号 ¥。

 **【例题 4】** (2009 年考题) 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据填写要求的表述中，不正确的是()。

- A. 单位名称应当记载全称或者规范化简称
- B. 银行名称应当记载全称或者规范化简称
- C. 出票日期可以选择使用中文大写或阿拉伯数码
- D. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

【答案】 C

【解析】 本题考核点是填写票据和结算凭证时应注意的事项。根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写，不可以使用阿拉伯数字。

 **【例题 5】** 下列说法中，正确的有()。

- A. 对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时由原记载人视情况在更改处签章证明
- B. 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
- C. 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
- D. 单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证

【答案】 BCD

【解析】 对于票据和结算凭证上的可以更改的记载事项，如若更改，应由原记载人签章证明，而不是“视情况”签章证明，故 A 不对。

 **【例题 6】** 根据规定，下列各项中，属于无效票据的有()。

- A. 更改签发日期的票据
- B. 更改收款人名称的票据
- C. 更改金额的票据
- D. 更改用途的票据



【答案】 ABC

【解析】 票据的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改,更改的票据无效。

✍️【例题 7】 变更票据上的金额的,属于票据的伪造,不属于票据的变造。()

【答案】 错

【解析】 票据的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变更的行为。例如,变更票据上的到期日、付款日、付款地、金额等。

✍️【例题 8】 某公司签发一张商业汇票。根据《票据法》的规定,该公司的下列签章行为中,正确的是()。

- A. 公司盖章
- B. 公司法定代表人李某盖章
- C. 公司法定代表人李某签名加盖章
- D. 公司盖章加公司法定代表人李某盖章

【答案】 D

✍️【例题 9】 根据支付结算法律制度的规定,下列表述中,正确的是()。

- A. 出票金额、出票日期、收款人名称不得更改,更改的票据无效
- B. 票据金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载,二者必须一致,不一致的票据无效
- C. 票据的出票日期必须使用中文大写
- D. 票据上的签章和其他记载事项应当真实,不得伪造、变造

【答案】 ABCD

第二节 银行结算账户管理



预测考点 1 银行结算账户的概念及种类

- (1) 银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付的人民币活期存款账户。
- (2) 银行结算账户种类,如表 3-3 所示。

表 3-3 银行结算账户种类

划分标准	类 型
按存款人分	单位银行结算账户
	个人银行结算账户
按用途分	基本存款账户
	一般存款账户
	专用存款账户(包括零余额账户)
	临时存款账户



预测考点 2 银行结算账户的开立、变更与撤销

- 1. 银行结算账户的开立
- 存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户。符合异地开户条件的,也可以在异地开

立银行结算账户。

(1) 核准制:中国人民银行核准的账户有四个:①基本存款账户;②临时存款账户(因注册验资和增资验资开立的除外);③预算单位专用存款账户;④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(简称 QFII 专用存款账户)。

(2) 备案制:中国人民银行备案的账户有三个:①一般存款账户;②其他专用存款账户;③个人银行结算账户。

 【例题 1】下列银行账户中,需要报中国人民银行当地分支行核准的有()。

- A. 个人银行结算账户
- B. 基本存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 临时存款账户(注册验资和增资验资开立的除外)

【答案】BD

(3) 开立银行结算账户时:①签订银行结算账户管理协议;②建立存款人预留签章卡片;存款人为单位的,其预留签章为两个章:一是该单位的公章或财务专用章;二是法定代表人(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。

(4) 开户许可证是中国人民银行依法准予申请人在银行开立核准类银行结算账户的行政许可证件,是核准类银行结算账户合法性的有效证明。

2. 银行结算账户的变更

需要办理变更的情形:①存款人的账户名称;②单位的法定代表人或主要负责人;③地址等其他开户资料。存款人更改以上信息的,应于 5 个工作日内向开户银行提出相关变更申请。

3. 银行结算账户的撤销

有下列情形之一的,存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请: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;③因迁址需要变更开户银行的。

提示:

- (1) 存款人尚未清偿其开户银行债务的,不得申请撤销银行结算账户。
- (2) 开立、变更与撤销的时间,如表 3-4 所示。

表 3-4 开立、变更与撤销的时间

环 节	时 间
开立时	中国人民银行应于 2 个工作日内,对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
开立后	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,方可使用该账户办理付款业务,但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外
撤销时	① 对于符合销户条件的,应在 2 个工作日内办理撤销;存款人撤销基本存款账户后,需要重新开立基本存款账户的,应在撤销其原账户后 10 日内申请重新开立基本账户 ② 对于按照账户管理规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户,银行自发出通知之日起 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 2】（2011 年考题）甲公司因结算需要，向 W 银行申请开立一般存款账户。W 银行为该账户办理付款业务的起始时间是（ ）。

- A. 正式开立该账户之日起
- B. 向中国人民银行当地分支行备案之日起
- C. 正式开立该账户之日起 3 个工作日后
- D. 向中国人民银行当地分支行备案之日起 5 个工作日后

【答案】 C

【解析】 本题考核银行结算账户的开立使用。根据规定，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，方可使用该账户办理付款业务。



预测考点 3 各类银行结算账户的开立和使用

七类账户：基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、预算单位零余额账户、临时存款账户、个人银行结算账户、异地银行结算账户，如表 3-5 所示。

表 3-5 七类账户的适用范围及注意事项

账户种类	开户审批方式	适用范围	特别注意
基本存款账户	核准制	资金收付；存款人的工资、奖金支取；现金的支取	一个单位只能开立一个基本存款账户
一般存款账户	备案制	存款人借款转存；借款归还；其他结算的资金收付；现金缴存	一般存款账户不得支取现金
专用存款账户	预算单位专用存款账户、QFII 账户，开户核准制；其他开户备案制	共 15 项，关注以下项目： (1) 基本建设资金； (2) 住房基金、社会保障基金； (3) 财政预算外资金； (4) 单位银行卡备用金； (5) 证券交易结算资金； (6) 党、团、工会设在单位的组织机构经费等预算单位零余额账户等	① 单位银行卡账户：资金必须由基本存款账户转入，该账户不得办理现金收付； ② 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，不得支取现金
预算单位零余额账户	属于专用存款账户的一种，是实行财政国库集中支付的预算单位在商业银行开设的账户	(1) 财政授权支付，可以办理转账、提取现金等； (2) 可向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴、财政部批准的特殊款项	① 一个基层预算单位开设一个零余额账户； ② 不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金
临时存款账户	除注册验资和增资验资临时账户外，其他核准制开户	(1) 设立临时机构（如工程指挥部、摄制组）； (2) 异地临时经营活动（如建筑施工及安装活动）； (3) 注册验资、增资	① 有效期最长不得超过 2 年； ② 注册验资的临时存款账户在验资期间不得提现，即“只收不付”； ③ 除注册验资临时存款账户外，其他的临时存款账户可提现

续表

账户种类	开户审批方式	适用范围	特 别 注 意
个人银行 结算账户		个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项,每笔超过 5 万元(不包含 5 万元),应向其开户银行提供相关的付款依据	区别于储蓄账户:储蓄账户仅限于办理现金存取业务,不得办理转账结算
异地银行 结算账户		(1) 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域(跨省、市、县)需要开立基本存款账户的; (2) 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的	

 **【例题 3】** (2010 年考题) 甲公司成立后在某银行申请开立了一个用于办理日常转账结算和现金收付的账户,该账户性质属于()。

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

【答案】 A

【解析】 本题考核基本存款账户的规定。根据规定,基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。

 **【例题 4】** 一般存款账户既可办理现金缴存,也可办理现金支取。()

【答案】 错

【解析】 本题考核一般存款账户的使用范围。根据规定,一般存款账户只能办理现金缴存,不得办理现金支取。

 **【例题 5】** 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,下列有关银行结算账户的表述中,正确的有()。

- A. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- B. 异地常设机构可以申请开立基本存款账户
- C. 现金缴存可以通过一般存款账户办理
- D. 现金支付不能通过一般存款账户办理

【答案】 ABCD

【解析】 选项 A,一个单位只能开立一个基本存款账户;选项 C、D,一般存款账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取。

 **【例题 6】** 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,预算单位零余额账户可以()。

- A. 办理转账、提取现金等结算业务
- B. 向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金
- C. 向上级主管单位账户划拨资金
- D. 向所属下级单位账户划拨资金



【答案】AB

 【例题 7】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,下列款项中,可以转入个人银行结算账户的有()。

- A. 出版单位支付给个人的稿费 5 万元
- B. 期货公司退还个人交存的交易保证金 10 万元
- C. 保险公司向个人支付的理赔款 15 万元
- D. 单位向个人支付的薪酬

【答案】ABCD

 【例题 8】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,下列情形中,可以申请开立异地银行结算账户的是()。

- A. 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域需要开立基本存款账户的
- B. 办理异地借款需要开立一般存款账户的
- C. 存款人附属的非独立核算单位发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的
- D. 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的

【答案】ABCD

 【例题 9】根据支付结算法律制度的规定,下列各项中,可以用于办理现金支取的是()。

- A. 单位卡
- B. 一般存款账户
- C. 预算单位零余额账户
- D. 临时存款账户

【答案】CD

【解析】选项 A,单位卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算,但不得透支,并一律不得支取现金;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,预算单位零余额账户用于财政授权支付,可以办理转账、提取现金等结算业务;选项 D,临时存款账户支取现金,应当按规定办理。



预测考点 4 银行结算账户的管理

四项管理:实名制管理、账户变更事项的管理、存款人预留银行签章的管理、对账管理。具体如表 3-6 所示。

表 3-6 银行结算账户的管理

类 型	要 求
实名制管理	存款人应按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务,不得出租、出借银行结算账户,不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动
账户变更事项的管理	存款人申请临时存款账户展期,变更、撤销单位银行结算账户以及补(换)发开户许可证时,可由法定代表人或单位负责人直接办理,也可授权他人办理
存款人预留银行签章的管理	(1) 单位遗失预留公章或财务专用章:应向开户银行出具书面申请、开户许可证、营业执照等相关证明文件;更换预留公章或财务专用章时,应向开户银行出具书面申请、原预留公章或财务专用章等相关证明文件; (2) 个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人:应向开户银行出具经签名确认的书面申请,以及原预留印章或签字人的身份证件

续表

类 型	要 求
银行结算账户的对账管理	银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务

 **【例题 10】**（2007 年考题）关于存款人银行结算账户管理的下列表述中，不符合法律规定的的是（ ）。

- A. 存款人应以实名开立银行结算账户
- B. 存款人不得出租银行结算账户
- C. 存款人可以出借银行结算账户
- D. 存款人不得利用银行结算账户套取银行信用

【答案】 C

【解析】 本题考核银行结算账户的使用。根据规定，存款人不得出租和出借银行存款账户，因此选项 C 的说法是错误的。

第三节 银 行 卡



预测考点 1 银行卡的基本分类

银行卡是指经批准由商业银行(含邮政金融机构)向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。银行卡的分类，如表 3-7 所示。

表 3-7 银行卡的分类

分 类			用 途
按是否具有透支功能	信用卡 (可以透支)	贷记卡	是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度,持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡
		准贷记卡	是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金,当备用金账户余额不足支付时,可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡
	借记卡 (不能透支)	转账卡	是实时扣账的借记卡,具有转账结算、存取现金和消费的功能
		专用卡	是具有专门用途、在特定区域使用的借记卡,具有转账结算、存取现金的功能
		储值卡	是发卡银行根据持卡人要求将其资金转至卡内储存、交易时直接从卡内扣款的预付钱包式借记卡
	按照币种不同		分为人民币卡、外币卡
按发行对象不同		分为单位卡(商务卡)、个人卡	
按信息载体不同		分为磁条卡、芯片(IC)卡	



【例题 1】（2006 年考题）根据《银行卡业务管理办法》的规定，发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的银行卡是（ ）。

- A. 贷记卡 B. 专用卡 C. 转账卡 D. 储值卡

【答案】 A

【解析】 贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

【例题 2】（2011 年考题）根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡分类中，以是否具有透支功能划分的是（ ）。

- A. 人民币卡与外币卡 B. 单位卡与个人卡
C. 信用卡与借记卡 D. 磁条卡与芯片卡

【答案】 C

【解析】 本题考核银行卡的分类。银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡，前者可以透支，后者不具备透支功能。



预测考点 2 银行卡账户和交易

掌握有关环节的要求，如表 3-8 所示。

表 3-8 银行卡使用的要求

环 节	要 求
开立时	(1) 银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借； (2) 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。严禁将单位的款项转入个人卡账户存储
银行卡交易时	(1) 单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，不得透支、不得提现； (2) 发卡银行对贷记卡的取现应当每笔授权，每卡每日累计取现不得超过 2 000 元人民币。发卡银行应当对借记卡持卡人在自动柜员机(ATM 机)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。储值卡的面值或卡内币值不得超过 1 000 元人民币； (3) 准贷记卡的透支期限最长为 60 天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%
销户时	(1) 持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，可申请办理销户； (2) 销户时，单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户，单位外币卡账户的资金应当转回其相应的外汇账户，不得提取现金

【例题 3】（2008 年考题）下列关于单位人民币卡结算使用的表述中，不符合法律规定的有（ ）。

- A. 单位人民币卡账户的资金可以与其他存款账户自由转账
B. 单位人民币卡账户销户时，其资金余额可以提取现金
C. 用单位人民币卡办理商品和劳务结算时，可以透支结算
D. 不得将销货收入直接存入单位人民币卡账户

【答案】 ABC

【解析】 本题考核银行卡账户和交易。单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户

转账存入;销户时,单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户,单位外币卡账户的资金应当转回其相应的外汇账户,不得提取现金;单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算,但不得透支;不得将销售货物收入存入单位卡账户。



预测考点 3 银行卡计息和收费

准贷记卡及借记卡(不含储值卡)账户内的存款,按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡(含 IC 卡的电子钱包)内的币值不计付利息。

(1) 免息还款期待遇。免息还款期最长为 60 天。

(2) 最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的,可按照发卡银行规定的最低还款额还款。

(3) 贷记卡持卡人享受免息还款期待遇的情形:

- ① 选择最低还款额方式或超过发卡银行批准的信用额度用卡;
- ② 支取现金、准贷记卡透支。

(4) 贷记卡持卡人支取现金、准贷记卡透支,不享受免息还款期和最低还款额待遇,并按规定利率计算的透支利息。贷记卡透支按月记收复利,准贷记卡透支按月计收单利,透支利率为日利率万分之五。

(5) 银行卡收费情况如下。

① 商业银行应当按下列标准向商户收取结算手续费:宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业不得低于交易金额的 2%;其他行业不得低于交易金额的 1%。

② 持卡人在他行自动取款机取款应向发卡行按规定标准缴纳手续费;持卡人在其领卡城市内取款,每笔交易手续费不超过 2 元人民币;持卡人在其领卡城市以外取款,每笔交易手续费为 2 元加取款金额的 0.5%~1%(由发卡银行确定)。

 **【例题 4】**(2011 年考题)贷记卡透支按月计收复利,准贷记卡透支按月计收单利。()

【答案】对

【解析】本题考核银行卡计息。贷记卡透支按月记收复利,准贷记卡透支按月计收单利,透支利率为日利率万分之五,并根据中国人民银行的此项利率调整而调整。

 **【例题 5】**(2010 年考题)关于银行卡账户及交易管理要求的下列表述中,不正确的是()。

- A. 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入
- B. 单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C. 单位人民币卡账户不得存取现金
- D. 单位人民币卡账户可以存入销货收入

【答案】D

【解析】本题考核单位卡账户的规定。根据规定,单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,不得存取现金,不得将销货收入存入单位卡账户。所以选项 D 错误,当选。单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入,不得在境内存取外币现钞。



 **【例题 6】** 下列关于银行卡的说法中,正确的有()。

- A. 个人银行卡账户可以出租、出借
- B. 临时存款账户的有效期限最长不得超过 2 年
- C. 单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入,不得办理现金收付业务
- D. 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金

【答案】 BCD

【解析】 银行结算账户不得出租、出借,个人银行卡账户属于个人银行结算账户的范畴,因此也不能出租、出借,故不能选择 A。

 **【例题 7】** A 企业某会计人员于 2013 年 11 月在其开户银行 B 银行为单位开了一个单位人民币借记卡账户,并从基本账户转入款项 100 万元。2013 年 12 月 3 日,异地 C 企业业务人员随身携带现金 4 万元来与 A 企业洽谈生意。洽谈结束后,C 企业按照洽谈意见,需要预付货款 5 万元。C 企业业务人员交付携带的 4 万元现金后,A 企业授意其将剩余的 1 万元从 C 企业的异地账户直接汇入 A 企业银行卡账户。2013 年 12 月 10 日,A 企业银行卡中收到 C 企业的 1 万元预付货款,同日 A 企业会计人员到开户银行 B 银行将银行卡账户中的 2 万元转入该企业总经理在 D 银行开立的个人银行卡账户。分析以上做法中哪些违反了银行卡业务管理的有关规定。

【答案】

(1) 单位的销货收入不得转入单位银行卡账户。单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入,不得存取现金,不得将销货收入存入单位卡账户。

(2) 单位的银行卡资金不得转入个人银行账户。个人人民币卡账户的资金以其持有的现金存入或以其工资性款项、属于个人的合法的劳务报酬、投资回报等收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

 **【例题 8】** 王某使用银行卡支付宾馆住宿费 1 万元。根据银行卡业务管理规定,银行办理该银行卡收单业务收取的结算手续费应不得低于()元。

- A. 20
- B. 50
- C. 100
- D. 200

【答案】 D

【解析】 根据《银行卡业务管理办法》的规定,宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业,银行办理收单业务的手续费不得低于交易金额的 2%。所以此题结算手续费不得低于 $10\,000 \times 2\% = 200$ (元)。

第四节 预 付 卡



预测考点 1 预付卡定义及分类

预付卡是指发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值。

预付卡的分类如下:

- (1) 按是否记载持卡人身份信息,分为记名预付卡和不记名预付卡。记名预付卡是指预

付卡业务处理系统中记载持卡人身份信息的预付卡。不记名预付卡是指预付卡业务处理系统中不记载持卡人身份信息的预付卡。

(2) 按信息载体不同,分为磁条卡、芯片卡。



预测考点 2 预付卡使用要求

(1) 发卡机构发行的预付卡应当以人民币计价,单张记名预付卡资金限额不超过 5 000 元,单张不记名预付卡资金限额不超过 1 000 元。

(2) 记名预付卡应当可挂失,可赎回,不得设置有效期。不记名预付卡不挂失,不赎回,本办法另有规定的除外。不记名预付卡有效期不得低于 3 年。预付卡不得具有透支功能。

(3) 个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的,应当使用实名并提供有效身份证件。

(4) 单位一次性购买预付卡 5 000 元以上,个人一次性购买预付卡 5 万元以上的,应当通过银行转账等非现金结算方式购买,不得使用现金。购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

(5) 采用银行转账等非现金结算方式购买预付卡的,付款人银行账户名称和购卡人名称应当一致。

(6) 发卡机构应当通过实体网点发行销售预付卡。除单张资金限额 200 元以下的预付卡外,不得采取代理销售方式。

(7) 预付卡只能通过银行转账方式进行充值。同时获准办理“互联网支付”业务的发卡机构,还可通过持卡人在本发卡机构开立的实名网络支付账户进行充值。不得使用信用卡为预付卡充值。办理一次性金额 5 000 元以上预付卡充值业务的,不得使用现金。单张预付卡充值后的资金余额不得超过规定限额。

(8) 预付卡现金充值应当通过发卡机构网点进行,但单张预付卡同日累计现金充值在 200 元以下的,可通过自助充值终端、销售合作机构代理等方式充值,收取的现金应当直接存入发卡机构备付金银行账户。

(9) 发行可在公共交通领域使用的预付卡发卡机构,其在公共交通领域实现的当年累计预付卡交易总额不得低于同期发卡总金额 70%;其发行的不记名预付卡,单张卡片余额在 100 元以下的,可按约定赎回。

预付卡赎回应当使用银行转账方式,由发卡机构将赎回资金退至原购卡银行账户。用现金购买或原购卡银行账户已撤销的,赎回资金应当退至持卡人提供的与购卡人同名的单位或个人银行账户。单张预付卡赎回金额在 100 元以下的,可使用现金。

 **【例题】** 预付卡发卡机构取得的客户预付资金不是其自有资金,应开立(),并与开户银行签订存管协议,接受银行监督。

- A. 基本存款账户
- C. 专用存款账户

- B. 一般存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 C

【解析】 多用途预付卡发卡人必须在商业银行开立备付金专用存款账户存放预付资金。



第五节 结算方式



预测考点 1 汇兑

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式,包括信汇、电汇。

(1) 汇兑使用范围:一般在异地结算中使用,单位和个人的各种款项的结算,均可使用汇兑结算方式。

(2) 收款确认凭据: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;收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

(3) 汇入银行退汇的两种情形:①收款人拒绝;②向收款人发出取款通知,经过 2 个月无法交付的汇款,应主动办理退汇。

 **【例题 1】** (2008 年考题)采用汇兑结算方式的,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】 错

【解析】 本题考核汇兑的程序。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。

 **【例题 2】** 根据《支付结算办法》的规定,汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式是()。

A. 汇兑结算方式

B. 信用证结算方式

C. 托收承付结算方式

D. 委托收款结算方式

【答案】 A

【解析】 根据支付结算办法的规定,汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式为汇兑结算方式。



预测考点 2 托收承付

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式。

(1) 结算起点:托收承付结算款项的每笔金额起点为 10 000 元,新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。

(2) 结算业务。

① 办理托收承付结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项;代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算;

② 收付双方使用托收承付结算必须签有符合《合同法》规定的购销合同,并在合同上订明使用托收承付结算方式。

(3) 使用单位要求——单位之间异地商品交易使用:使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位,必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好,并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

提示:托收承付、商业汇票、国内信用证仅限于单位使用(个体工商户和个人不得使用);汇兑、委托收款、银行汇票、银行本票、支票:单位和个人均可使用。

(4) 承付期。

① 验单付款的承付期为 3 天,自付款人开户银行发出承付通知的次日起计算;

② 验货付款的承付期为 10 天,自运输部门向付款人发出提货通知的次日起计算。

(5) 付款人拒绝付款的理由。

① 没有签订购销合同或者购销合同未订明托收承付结算方式的款项;

② 未经双方事先达成协议,收款人提前交货或因逾期交货付款人不再需要该项货物的款项;

③ 未按合同规定的到货地址发货的款项;

④ 代销、寄销、赊销商品的款项;

⑤ 验单付款,发现所列货物的品种、规格、数量、价格与合同规定不符;或者货物已到,经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项;

⑥ 验货付款,经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项;

⑦ 货款已经支付或计算错误的款项。

(6) 重办托收:收款人对被无理拒绝付款的托收款项,在收到退回的结算凭证及其所附单证后,需要委托银行重办托收。经开户银行审查,确属无理拒绝付款,可以重办托收。

(7) 收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的,收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收;付款人累计 3 次提出无理拒付的,付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

 **【例题 3】**(2010 年考题)关于托收承付结算方式使用要求的下列表述中,不正确的是()。

A. 托收承付只能用于异地结算

B. 收付双方使用托收承付结算方式必须签有合法的购销合同

C. 收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的,收款人开户银行暂停收款人办理所有托收业务

D. 付款人累计 3 次提出无理拒付的,付款人开户银行应暂停其向外办理托收

【答案】 C

【解析】 此题采用排除法进行选择。选项 C,收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的,责任不在收款人,“暂停收款人办理所有托收业务”是不正确的。

 **【例题 4】**(2009 年考题)2009 年 3 月 1 日,甲公司销售给乙公司一批化肥,双方协商采取托收承付验货付款方式办理货款结算。3 月 4 日,运输公司向乙公司发出提货单。乙公司在承付期内未向其开户银行表示拒绝付款。已知 3 月 7 日、8 日、14 日和 15 日为法定休假日。则乙公司开户银行向甲公司划拨货款的日期为()。

A. 3 月 6 日

B. 3 月 9 日

C. 3 月 13 日

D. 3 月 16 日

【答案】 D

【解析】 本题考核点是办理托收承付的程序。在托收承付结算方式中,验货付款的承付期为 10 天,从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。付款人在承付期内,未向银行表示拒绝付款,银行即视作承付,并在承付期满的次日(遇法定休假日顺延)上午银行开始营业时,将款项划给收款人。本题中,3 月 4 日发出提货通知,从 3 月 5 日开始计算,10 天后是 3 月



14日,因为3月14日和15日为法定节假日,所以乙公司开户银行向甲公司划货款的日期为3月16日。注意,只有到截止日时遇到法定节假日才谈得上“顺延”,中间出现的法定节假日并不中止计算。

 **【例题5】**根据支付结算制度的有关规定,采用托收承付结算方式的,在承付期内付款人可作为向银行提出全部或部分拒绝付款正当理由的有()。

- A. 未经双方事先达成协议,收款人提前交货的
- B. 因收款人逾期交货,付款人不再需要该项货物的
- C. 未按合同规定的到货地址发货的
- D. 货款计算有误的

【答案】 ABCD



预测考点3 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

(1) 使用范围:委托收款单位、个人,在同城、异地均可以使用。

(2) 办理委托收款的程序:①收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关的债务证明;②以付款银行作为付款人的,银行应当在当日将款项主动支付给收款人;③付款人应当于接到通知的当日书面通知银行付款,如果付款人未在接到通知的次日起3日内通知银行付款的,视为同意付款。

 **【例题6】**根据支付结算管理的有关规定,下列各项中,属于当事人签发委托收款凭证时必须记载的事项有()。

- A. 收款日期
- B. 委托日期
- C. 收款人名称和收款人签章
- D. 委托收款凭据名称及附寄单证张数

【答案】 BCD

【解析】签发委托收款凭证时必须记载的事项中不包括收款日期。

 **【例题7】**甲公司委托乙银行向丙企业收取款项,丙企业开户银行在债务证明到期日办理划款时,发现丙企业存款账户不足支付的,可以采取的行为是()。

- A. 直接向甲公司出具拒绝支付证明
- B. 应通过乙银行向甲公司发出未付款通知书
- C. 先按委托收款凭证及债务证明标明的金额向甲公司付款,然后向丙企业追索
- D. 应通知丙企业存足相应款项,如果丙企业在规定的时间内未存足款项的,再向乙银行出具拒绝支付证明

【答案】 B

【解析】根据委托收款的有关规定,银行在办理划款时,发现付款人存款账户不足支付的,应通过被委托银行向收款人发出未付款通知书。

 **【例题8】**根据支付结算法律制度的规定,下列有关委托收款的表述中,正确的是()。

- A. 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式
- B. 委托收款在同城、异地均可使用
- C. 以银行以外的单位为付款人的,委托收款凭证必须记载付款人开户银行名称

- D. 付款人应当于接到通知的当日书面通知银行付款,如果付款人未在发出通知的次日起 3 日内通知银行付款的,视为同意付款

【答案】 ABC

【解析】 选项 D,如果付款人未在“接到”(而非发出)通知的次日起 3 日内通知银行付款的,视为同意付款。



预测考点 4 国内信用证

国内信用证是指开证银行依照申请人(购货方)的申请向受益人(销货方)开出一定金额并在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

(1) 只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算。信用证与作为其依据的购销合同相互独立,银行在处理信用证业务时,不受购销合同的约束。

(2) 只能用于转账结算,不得支取现金。

(3) 我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。

提示: 不可撤销信用证,是指信用证开具后在有效期内,非经信用证各有关当事人(即开证银行、开证申请人和受益人)的同意,开证银行不得修改或者撤销的信用证;不可转让信用证是指受益人不能将信用证的权利转让给他人的信用证。

(4) 注意“四个要点”。

① 开证行在决定受理该项业务时,应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金,并可根据申请人的资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。

② 信用证有效期为受益人向银行提交单据的最迟期限,最长不得超过 6 个月。

③ 议付:仅限于延期付款信用证。

④ 申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的,开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。

 **【例题 9】** (2007 年考题) 我国国内信用证开具后,在有效期内,非经信用证各有关当事人的同意,开证银行不得修改或者撤销。()

【答案】 对

【解析】 本题考核我国信用证的概念。我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证。

 **【例题 10】** (2009 年考题) 下列关于国内信用证办理和使用要求的表述中,符合支付结算法律制度规定的是()。

- A. 信用证结算方式可以用于转账,也可以支取现金
- B. 开证行应向申请人收取不低于开证金额 30% 的保证金
- C. 信用证到期不获付款的,议付行可从受益人账户收取议付金额
- D. 申请人交存的保证金和存款账户余额不足支付的,开证行有权拒绝付款

【答案】 C

【解析】 本题考核国内信用证。信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算,并且只能用于转账结算,不得支取现金,选项 A 错误;开证行在决定受理申请人开证申请,应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金,而并非是 30%,选项 B 错误;信用证到期不获付款的,议付行可从受益人账户收取议付金额,选项 C 正确;申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的,开证行仍应在规定的付款时间内付款,对不足支付的部分作逾期



贷款处理,选项 D 错误。

 **【例题 11】** (2008 年考题) 关于国内信用证特征的表述中, 不符合法律规定的是()。

- A. 国内信用证为不可撤销信用证
- B. 受益人可以将国内信用证权利转让给他人
- C. 国内信用证结算方式只适用于国内企业商品交易的货款结算
- D. 国内信用证只能用于转账结算, 不得支取现金

【答案】 B

【解析】 我国信用证为不可撤销、不可转入的跟单信用证。不可转让信用证, 是指受益人不能将信用证的权利转让给他人的信用证。

第六节 票据的一般规定



预测考点 1 票据的概念

票据是由出票人签发的、约定自己或委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

(1) 票据种类(3 种): 汇票、本票和支票。

(2) 票据当事人: 基本当事人和非基本当事人, 如表 3-9 所示。

表 3-9 票据当事人

类 型	具 体 内 容	
基本当事人	票据基本当事人是指在票据作成和交付时就已经存在的当事人, 包括出票人、付款人和收款人三种。汇票和支票的基本当事人有出票人、付款人与收款人; 本票的基本当事人有出票人与收款人	
非基本当事人	承兑人	承兑人是指接受汇票出票人的付款委托, 同意承担支付票款义务的人, 是汇票主债务人
	背书人	背书人与被背书人: 背书人是指在转让票据时, 在票据背面或粘单上签字或盖章, 并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。背书后, 被背书人成为票据新的持有人, 享有票据的所有权利
	被背书人	
	保证人	保证人是指为票据债务提供担保的人, 由票据债务人以外的第三人担当。保证人在被保证人不能履行票据付款责任时, 以自己的金钱履行票据付款义务, 然后取得持票人的权利, 向票据债务人追索

 **【例题 1】** (2009 年考题) 下列各项中, 属于票据基本当事人的有()。

- A. 出票人
- B. 收款人
- C. 付款人
- D. 保证人

【答案】 ABC

【解析】 本题考核票据的基本当事人。根据规定, 票据的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。票据的保证人属于票据的非基本当事人。

 **【例题 2】**（2010 年考题）2009 年 3 月 11 日，甲公司签发一张商业汇票，收款人为乙公司，到期日为 2009 年 9 月 11 日，甲公司的开户银行 P 银行为该汇票承兑。

2009 年 6 月 30 日，乙公司从丙公司采购一批货物，将该汇票背书转让给丙公司，丙公司 9 月 30 日持该汇票到其开户银行 Q 银行办理委托收款，Q 银行为丙公司办理了委托收款手续，P 银行收到委托收款凭证后，拒绝付款。回答下列问题。

- （1）该汇票的付款人是（ ）。
A. 甲公司 B. P 银行 C. 乙公司 D. Q 银行

【答案】 B
【解析】 根据规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任，即成为付款人。

- （2）在不考虑委托收款背书的情况下，关于确定该汇票非基本当事人的下列表述中，正确的是（ ）。
A. 背书人是乙公司 B. 被背书人是丙公司
C. 承兑人是 Q 银行 D. 保证人是 P 银行

【答案】 AB
【解析】 本题中，收款人乙公司将票据背书给丙公司，则乙公司是背书人，丙公司是被背书人；Q 银行是接受“委托收款背书”的人，不是承兑人；P 银行是承兑人，不是保证人。

- （3）票据的特征和功能：
① 票据的特征，如表 3-10 所示。

表 3-10 票据的特征

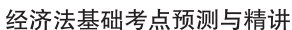
特 征	含 义
票据是“完全有价证券”	票据又是“设权证券”、“提示证券”、“交付证券”、“缴回证券”
票据是“文义证券”	一切票据权利义务必须严格依照票据记载的文义而定。 提示：即使文义记载有错，也不得用票据之外的其他证明方法变更或补充
票据是“无因证券”	持票人不必证明取得票据的原因，仅以票据文义请求履行票据权利。 提示：持票人应当对自己持票的合法性负责举证，三种情形：①认为持票人是以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据；②明知有上述情形出于恶意取得票据；③因为重大过失取得票据
票据是“金钱债权证券”	票据上体现的权利性质是财产权，财产权的内容是请求支付一定的金钱而不是物品
票据是“要式证券”	票据的制作、形式、文义都有规定的格式和要求
票据是“流通证券”	票据可以流通转让。 提示：票据权利的转让灵活简便，无须通知债务人，通过背书行为直接转让

- ② 票据的功能：支付功能、汇兑功能、信用功能、结算功能、融资功能。



预测考点 2 票据权利与责任

1. 票据的权利
票据的权利，如表 3-11 所示。



票据的权利	含 义	顺 序
付款请求权	持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利 提示:持票人可以是票据记载的收款人或最后的被背书人;担负付款义务的主要是主债务人	第一顺序权利
票据追索权	票据当事人行使付款请求权遭到拒绝或有其他法定原因存在时,向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利 提示:当事人除票据记载的收款人和最后被背书人外,还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人	第二顺序权利

A. 付款请求权
B. 利益返还请求权
C. 票据追索权
D. 票据返还请求权

【解析】 本题考核票据权利。付款请求权,是指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利,是第一顺序权利。

【答案】 错

2. 票据权利的取得

表 3-12 票据权利的取得

要 点	内 容
票据的取得,必须给付对价,即应当给付票据双方当事人认可的相对应的代价	例外情形:因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的,则不受给付对价的限制
取得票据享有票据权利的情形	(1) 依法接受出票人签发的票据; (2) 依法接受背书转让的票据; (3) 因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据
取得票据不享有票据权利的情形	(1) 以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的,或者明知有前列情形,出于恶意取得票据的; (2) 持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据

A. 张三明知李四偷来一张支票,李四向其转让,张三欣然接受
B. 甲单位以支票形式向地震灾区某小学捐款,该小学接受该支票
C. 作为收款人,王五依法接受一张银行本票

D. 作为最后持票人,刘六持有一张银行汇票且背书连续

【答案】BCD

3. 票据权利的行使与保全

(1) 票据权利的行使是指持票人请求票据的付款人支付票据金额的行为,例如行使付款请求权以获得票款,行使追索权以请求清偿法定的金额和费用等。

(2) 票据权利的保全是指持票人为了防止票据权利的丧失而采取的措施,例如依据《票据法》的规定,按照规定期限提示承兑、要求承兑人或付款人提供拒绝承兑或拒绝付款的证明以保全追索权等。

(3) 票据应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行,票据当事人无营业场所的,应当在其住所进行。

4. 票据权利丧失的补救

票据权利丧失是指票据因灭失(如不慎被烧毁)、遗失(如不慎丢失)、被盗等原因而使票据权利人脱离其对票据的占有。票据权利丧失后,可以采取三种形式进行补救:挂失止付、公示催告和普通诉讼。

(1) 挂失止付:失票人通知付款人或代理付款人暂停支付。

提示:

① 只有确定付款人或者代理付款人的票据丧失时才可以进行挂失止付。

② 挂失止付不是票据丧失后采取的必经措施,是一种暂时的预防措施,最终要申请公示催告或提起普通诉讼。

③ 付款人或者代理付款人收到挂失止付通知书时,应当立即暂停支付。付款人或者代理付款人自收到挂失止付通知书之日起 12 日内没有收到人民法院的止付通知书的,自第 13 日起,挂失止付通知书失效。

(2) 公示催告:失票人请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利,逾期未申报者,则权利失效,并由法院通过除权判决宣告所丧失的票据无效。

提示:

① 失票人应当在通知挂失止付后的 3 日内,也可以在票据丧失后,依法向票据支付地人民法院申请公示催告。

② 申请公示催告的主体必须是可以背书转让的票据的最后持票人。

③ 人民法院决定受理公示催告申请,应当同时通知付款人及代理付款人停止支付,并自立案之日起 3 日内发出公告,催促利害关系人申报权利。付款人或者代理付款人收到人民法院发出的止付通知,应当立即停止支付,直至公示催告程序终结。非经发出止付通知的人民法院许可,擅自解付的,不得免除票据责任。

例如,某基层法院在人民法院报上刊登一则公示催告,公告甲银行网点承兑的一张 300 万元的银行承兑汇票丢失,公告期间为 2008 年 3 月 1 日至 5 月 1 日;4 月 3 日,该网点突然收到异地乙银行网点发来的该银行承兑汇票的委托收款,此时由于恰好在公示催告期间,甲银行网点不能对委托收款发来的银行承兑汇票付款,只能根据法院的止付通知要求拒绝付款。

④ 公告应当在全国性的报刊上登载。公示催告的期间:国内票据自公告发布之日起 60 日,涉外票据可根据具体情况适当延长,但最长不得超过 90 日。

⑤ 在公示催告期间,转让票据权利的行为无效。



(3) 普通诉讼:以失票人为原告,以承兑人或出票人为被告,请求法院判决其向失票人付款的诉讼活动。

提示:

① 如果利害关系人不确定,此时失票人去申请公示催告,如果利害关系人在公示催告期内向法院申报,法院在收到申报后应当裁定终结公示催告程序。申请人(失票人)或申报人(利害关系人)可以向法院起诉(普通诉讼),以主张自己的权利。在这个过程中,公示催告是必经程序。

② 如果与票据上的权利有利害关系的人是“明确”的,则无须公示催告,可以按一般的票据纠纷直接向法院提起诉讼(即普通诉讼)。

 **【例题 6】** (2010 年考题)下列票据中,在丧失后可以挂失止付的有()。

- A. 银行承兑汇票
- B. 支票
- C. 商业承兑汇票
- D. 未填明“现金”字样的银行本票

【答案】 ABC

【解析】 本题考核票据的挂失止付。根据规定,已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票丧失,可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及未填明“现金”字样的银行本票丧失,不得挂失止付。

 **【例题 7】** 挂失止付不是票据丧失后采取的必经措施,是一种暂时的预防措施,最终要申请公示催告或提起普通诉讼。()

【答案】 对

 **【例题 8】** 下列说法中,正确的是()。

- A. 申请公示催告必须先申请挂失止付
- B. 办理挂失止付应有确定的“付款人”,因此未填明代理付款人的银行汇票不得挂失止付
- C. 银行网点营业时间终止后,因为紧急情况可以到该银行网点负责人的家中提示付款
- D. 公示催告可以在当地晚报上刊发

【答案】 B

【解析】 挂失止付不是公示催告的必经程序,因此 A 说法错误;行使和保全票据权利,应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行,故 C 不对;公示催告应在全国性的报刊上刊登,故 D 不正确。

5. 票据权利的时效

票据权利的时效是指票据权利在时效期间内不行使,即引起票据权利丧失。票据权利时效划分为 2 年、6 个月、3 个月。票据权利的时效,如表 3-13 所示。

表 3-13 票据权利的时效

票 据 权 利	时 效
持票人对票据的出票人和承兑人的权利	自票据到期日起 2 年(针对“商业汇票”);见票即付的汇票、本票自出票日起 2 年
持票人对支票出票人的权利	自出票日起 6 个月
持票人对前手的追索权	在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月
持票人对前手的再追索权	自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月

 【例题 9】下列说法中,正确的是()。

- A. 票据权利时效期间是指提示付款期间
- B. 持票人对支票出票人的权利,自出票日起 3 个月
- C. 持票人对前手的再追索权,自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月
- D. 持票人对前手的追索权,在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 3 个月

【答案】 C

【解析】 票据权利时效期间和提示付款期间是两个概念,不应混为一谈,故 A 不对;B 和 D 分别应为 6 个月。

6. 票据责任

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务。

(1) 票据债务人承担票据义务一般有四种情况:①汇票承兑人因承兑而应承担付款义务;②本票出票人因出票而承担自己付款的义务;③支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务;④汇票、本票、支票的背书人,汇票、支票的出票人、保证人,在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务。

(2) 关于提示付款的期限:①见票即付的票据(银行汇票、银行本票、支票),自出票日起 1 个月内向付款人提示付款;②定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的票据,自到期日起 10 日内向承兑人提示付款。

(3) 相关银行的责任:①持票人委托的收款银行的责任:限于按票据上记载事项将票据金额转入持票人账户;②付款人委托的付款银行的责任:限于按票据上记载事项从付款人账户支付票据金额。



预测考点 3 票据行为

票据行为包括四种:出票、背书、承兑和保证。

1. 出票

出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。出票包括两个行为:一是作成票据;二是交付票据。这两者缺一不可。

票据的记载事项和效力,如表 3-14 所示。

表 3-14 票据的记载事项和效力

要 点	内 容	
票据记载事项	必须记载事项(绝对记载事项)	如不记载,票据行为即为无效
	相对记载事项	如果未记载,并不影响票据的效力
	任意记载事项	不记载时不影响票据效力,记载时则产生票据效力的事项(如“不得转让”字样)
	不产生效力的记载事项	可记可不记,记载了也不产生任何效力
出票的效力	出票人签发票据后,即承担该票据承兑或付款的责任	

 【例题 10】(2010 年考题)汇票上可以记载《票据法》规定事项以外的其他出票事项,

但该记载事项不具有汇票上的效力。()



【答案】对

✎【例题 11】（2009 年考题）甲公司收到乙公司一张支票，该支票记载了“不得转让”字样，该记载事项不影响甲公司将该支票背书转让。（ ）

【答案】错

【解析】本题考核票据的任意记载事项。“不得转让”事项为“任意记载事项”，根据规定，任意记载事项，不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项。本题中，支票上已经记载了“不得转让”字样，那么该支票就是不得转让的。

2. 背书

背书是在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。

（1）背书种类，如表 3-15 所示。

表 3-15 背书种类

种 类		含 义
转让背书		转让背书是指持票人将票据权利转让给他人而作出的一种背书方式
非转让背书	委托收款背书	委托收款背书是背书人委托被背书人行使票据权利的背书。委托收款背书的被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利。但是，被背书人不得再以背书转让票据权利
	质押背书	质押背书是以担保债务而在票据上设定质权为目的的背书。被背书人依法实现其质权时，可以行使票据权利

（2）背书记载事项。

① 背书人签章和背书日期。

提示：背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

② 被背书人名称。

提示：未记载被背书人名称即将票据交付他人的，持票人在票据被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

③ 委托收款背书应记载“委托收款”字样、被背书人和背书人签章。

④ 票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。

（3）背书连续及其效力。

① 背书连续，即签章前后衔接。

② 背书连续的效力：以背书转让的票据，背书应当连续。持票人以背书的连续，证明其票据权利。

（4）不得进行的背书有四项：条件背书、部分背书、限制背书、期后背书。

（5）背书效力：背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任。

✎【例题 12】（2010 年考题）甲公司将一张银行汇票背书转让给乙公司，该汇票需加附粘单，甲公司为粘单上的第一记载人，丙公司为甲公司的前手，丁公司为汇票记载的收款人，下列公司中，应当在汇票和粘单的粘连处签章的是（ ）。

A. 甲公司

B. 乙公司

C. 丙公司

D. 丁公司

【答案】 A

【解析】 本题考核背书转让的规定。根据规定,票据凭证不能满足背书人记载事项的需要,可以加附粘单,粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人,应当在汇票和粘单的粘接处签章。

 **【例题 13】** (2010 年考题) 甲公司将一张银行承兑汇票转让给乙公司,乙公司以质押背书方式向 W 银行取得贷款。贷款到期,乙公司偿还贷款,收回汇票并转让给丙公司。票据到期后,丙公司作成委托收款背书,委托开户银行提示付款。下列背书中,属于非转让背书的有()。

- A. 甲公司背书给乙公司
- B. 乙公司质押背书给 W 银行
- C. 乙公司背书给丙公司
- D. 丙公司委托收款背书

【答案】 BD

【解析】 本题考核票据的背书。根据规定,背书是指,持票人可以将汇票权利转让给他人或者将一定的汇票权利授予他人行使的行为;背书会导致“票据权利”转移。而“票据质押”是一种担保行为,票据权利不一定转移;“委托收款”是持票人授予受托人代理权,让其代为收取票据款项,票据权利人还是“持票人本身”,所以并没有导致“票据权利转移”。

3. 承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为。承兑仅适用于商业汇票。

(1) 提示承兑时间

- ① 定日付款或出票后定期付款的汇票,持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑。
- ② 见票后定期付款的汇票,持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑。

提示: 汇票未按照规定的期限提示承兑的,持票人丧失对其前手的追索权。

(2) 承兑效力

付款人承兑汇票,不得附有条件;承兑附有条件的,视为拒绝承兑。付款人承兑汇票后,应当承担到期付款的责任。

 **【例题 14】** (2008 年考题) 下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中,符合法律规定的有()。

- A. 商业汇票的提示承兑期限,为自汇票到期日起 10 日内
- B. 定日付款的商业汇票,持票人应该在汇票到期日前提示承兑
- C. 出票后定期付款的商业汇票,提示承兑期限为自出票日起 1 个月内
- D. 见票后定期付款的商业汇票,持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑

【答案】 BD

【解析】 本题考核商业汇票的基本知识。汇票到期日起 10 日内,是商业汇票的提示付款期限,而不是承兑期限,所以 A 选项错误;出票后定期付款的商业汇票,持票人应该在汇票到期日前向付款人提示承兑,所以选项 C 错误。

4. 保证

保证是指票据债务人以外的人,为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

提示: 除了经国务院批准外,国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体、企业法人的



分支机构和职能部门作为票据保证人的,票据保证无效。

(1) 记载事项

① 保证人在票据或者粘单上未记载“被保证人名称”的:已承兑的票据,承兑人为被保证人;未承兑的票据,出票人为被保证人。

② 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。

③ 保证人未在票据或者粘单上记载“保证”字样而另行签订保证合同或者保证条款的,不属于票据保证。

(2) 保证责任的承担

被保证的票据,保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。票据到期后得不到付款的,持票人有权向保证人请求付款,保证人应当足额付款。保证人为2人以上的,保证人之间承担连带责任。

(3) 保证效力

① 保证人对合法取得票据的持票人所享有的票据权利,承担保证责任。但是,被保证人的债务因票据记载事项欠缺而无效的除外。

② 保证不得附有条件;附有条件的,不影响对票据的保证责任。

③ 保证人清偿票据债务后,可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

 **【例题 15】(2011 年考题)**根据支付结算法律制度的规定,关于票据保证的下列表述中,正确的有()。

- A. 票据上未记载保证日期的,被保证人的背书日期为保证日期
- B. 保证人未在票据或粘单上记载被保证人名称的已承兑票据,承兑人为被保证人
- C. 保证人为两人以上的,保证人之间承担连带责任
- D. 保证人清偿票据债务后,可以对被保证人及其前手行使追索权

【答案】BCD

【解析】本题考核票据的保证。根据规定,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,因此选项 A 的说法错误。

 **【例题 16】(2009 年考题)**关于票据签章当事人的下列表述中,正确的有()。

- A. 票据签发时,由出票人签章
- B. 票据转让时,由被背书人签章
- C. 票据承兑时,由承兑人签章
- D. 票据保证时,由保证人签章

【答案】ACD

【解析】本题考核点是票据签章。根据规定,票据签发时,由出票人签章;票据转让时,由背书人签章;票据承兑时,由承兑人签章;票据保证时,由保证人签章。



预测考点 4 票据追索

票据追索适用的情形、追索内容及效力,如表 3-16 所示。

表 3-16 票据追索须注意的要点

要 点	相 关 内 容
适用的情形	(1) 包括到期后追索、到期前追索; (2) 到期前追索的情形:①汇票被拒绝承兑的;②承兑人或者付款人死亡、逃匿的;③承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的

续表

要 点	相 关 内 容
被追索人的确定	(1) 票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任； (2) 持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权； (3) 持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他票据债务人仍可以行使追索权
追索的内容	(1) 持票人行使追索权，可以请求被追索人支付下列金额和费用：①被拒绝付款的票据金额；②利息；③取得有关拒绝证明和发出通知书的费用； (2) 被追索人依照前条规定清偿后，可以向其他票据债务人行使再追索权
追索的效力	被追索人依照规定清偿债务后，其责任解除，与持票人享有同一权利

 【例题 17】关于票据追索的下列说法中，正确的有()。

- A. 票据追索只能要求偿还票据金额
- B. 持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的，丧失对其前手的追索权
- C. 票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任，都有可能成为追索对象
- D. 发出追索通知没有时间要求

【答案】BC

【解析】票据追索可以要求支付票据金额的利息和取得证明或发出通知的相关费用，故 A 不对；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，因此发出追索通知有明确的时间要求，故 D 也不对。

 【例题 18】银行汇票被拒绝承兑后，持票人即使未按照规定期限通知其前手，该持票人仍可向其前手行使追索权。()

【答案】对

 【例题 19】根据《票据法》的规定，被追索人在向持票人支付有关金额及费用后，可以向其他汇票债务人行使再追索权。下列各项中，属于被追索人可请求其他汇票债务人清偿的款项有()。

- A. 被追索人已清偿的全部金额
- B. 被追索人发出追索通知书的费用
- C. 被追索人已清偿的全部利息
- D. 持票人因票据金额被拒绝支付而导致的利润损失

【答案】ABC

【解析】根据规定，被追索人行使再追索权，可以请求其他汇票债务人支付下列金额和费用：已清偿的全部金额及其自清偿日起至再追索清偿日止，按照中国人民银行规定的流动资金贷款利率计算的利息；发出通知书的费用。因此，选项 D 中所说的利润损失是不包括的。



第七节 汇票、银行本票和支票



预测考点 1 银行汇票

银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

(1) 银行汇票是出票银行签发的,出票人、付款人(代理付款人)均是银行。

(2) 单位和个人各种款项结算,均可使用银行汇票。

(3) 银行汇票可以用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

(4) 银行汇票的绝对应记载事项:表明“银行汇票”的字样、无条件支付的承诺、出票金额、付款人名称、收款人名称、出票日期、出票人签章。

(5) 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月,持票人超过付款期限提示付款的,代理付款银行不予受理。

(6) 收款人可以将银行汇票背书转让。

(7) 银行汇票退款和丧失。

① 申请人缺少解讫通知要求退款的,出票银行应于银行汇票提示付款期满一个月后办理。

② 银行汇票丧失,失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明,向出票银行请求付款或退款。

 **【例题 1】** 根据《支付结算办法》的规定,银行汇票的提示付款期限是()。

A. 自出票日起 1 个月

B. 自出票日起 2 个月

C. 自出票日起 3 个月

D. 自出票日起 4 个月

【答案】 A



预测考点 2 商业汇票

商业汇票是出票人签发的、委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

(1) 商业汇票种类,按照承兑人可分为:商业承兑汇票和银行承兑汇票。

① 商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑;

② 银行承兑汇票由银行承兑;

③ 商业汇票的最终付款人为承兑人。

(2) 商业汇票适用范围:只是单位之间使用,自然人不适用;同城、异地均可使用。

(3) 商业汇票中有以下几个期限。

① 付款期限:商业汇票的付款期限,最长不得超过 6 个月。

② 提示付款期限:自汇票到期日起 10 日内。

③ 提示承兑期限:见票后定期付款的汇票,持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑。

④ 付款人在接到开户银行的通知日的次日起 3 日内(遇法定假日顺延)未通知银行付款的,视同付款人承诺付款。

提示:提示承兑期与提示付款期是不同的概念。

(4) 银行承兑汇票的两个“万分之五”:

① 银行承兑汇票的承兑银行,应按票面金额向出票人收取“万分之五”的手续费。

② 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额缴存票款的,承兑银行仍应向持票人无条件付款,但对出票人尚未支付的汇票金额按照每天“万分之五”计收利息。

(5) 商业汇票的付款:

① 持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。

② 持票人超过提示付款期限提示付款的,持票人开户银行不予受理,但在作出说明后,承兑人或付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

(6) 商业汇票贴现:贴现是指票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。

提示:

① 贴现只存在于商业汇票,承兑也只存在于商业汇票。

② 通过贴现,贴现银行获得票据的所有权。

① 贴现利息的计算。贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。承兑人在异地的,贴现的期限和贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期。

② 贴现的收款。贴现到期,贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的,贴现银行应向其前手追索票款。贴现银行追索票款时可从贴现申请人的存款账户直接收取票款。

 **【例题 2】**(2008 年考题)下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中,符合法律规定的有()。

- A. 商业汇票的提示承兑期限,为自汇票到期日起 10 日内
- B. 定日付款的商业汇票,持票人应该在汇票到期日前提示承兑
- C. 出票后定期付款的商业汇票,提示承兑期限为自出票日起 1 个月内
- D. 见票后定期付款的商业汇票,持票人应该自出票日起 1 个月内提示承兑

【答案】 BD

【解析】 本题考核商业汇票的基本知识。汇票到期日起 10 日内,是商业汇票的提示付款期限,而不是承兑期限,所以 A 选项错误;出票后定期付款的商业汇票,持票人应该在汇票到期日前向付款人提示承兑,所以选项 C 错误。

 **【例题 3】**(2010 年考题)2009 年 3 月 11 日,甲公司签发一张商业汇票,收款人为乙公司,到期日为 2009 年 9 月 11 日,甲公司的开户银行 P 银行为该汇票承兑。

2009 年 6 月 30 日,乙公司从丙公司采购一批货物,将该汇票背书转让给丙公司,丙公司 9 月 30 日持该汇票到其开户银行 Q 银行办理委托收款,Q 银行为丙公司办理了委托收款手续,P 银行收到委托收款凭证后,拒绝付款。要求:根据上述资料,回答下列问题:

(1) 丙公司应去银行办理该汇票提示付款的期限是()。

- A. 自该汇票转让给丙公司之日起 10 日内
- B. 自该汇票转让给丙公司之日起 1 个月内
- C. 自该汇票到期日起 10 日内



D. 自该汇票到期日起 1 个月内

【答案】 C

【解析】 根据规定,商业汇票的提示付款期限是自汇票到期日起 10 日内。

(2) 该汇票的付款人是()。

A. 甲公司

B. P 银行

C. 乙公司

D. Q 银行

【答案】 B

【解析】 根据规定,付款人承兑汇票后,应当承担到期付款的责任,即成为付款人。

【例题 4】(2010 年考题)2009 年 3 月 11 日,甲公司签发一张商业汇票,收款人为乙公司,到期日为 2009 年 9 月 11 日,甲公司的开户银行 P 银行为该汇票承兑。

2009 年 6 月 30 日,乙公司从丙公司采购一批货物,将该汇票背书转让给丙公司,丙公司 2009 年 9 月 30 日持该汇票到其开户银行 Q 银行办理委托收款,Q 银行为丙公司办理了委托收款手续,P 银行收到委托收款凭证后,拒绝付款。根据上述资料,分析回答下列问题:

(1) 关于银行是否应受理该汇票并承担付款责任的下列判断中,正确的是()。

A. Q 银行不应受理

B. Q 银行应当受理

C. P 银行不再承担付款责任

D. P 银行仍应承担付款责任

【答案】 AD

【解析】 根据规定,持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。持票人超过提示付款期限提示付款的,持票人开户银行不予受理,所以选项 A 正确,选项 B 错误;持票人未按照规定期限提示付款的,在作出说明后,承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任,所以选项 D 正确,选项 C 错误。

(2) 丙公司委托收款被 P 银行拒绝后,正确的做法是()。

A. 向甲公司进行追索

B. 向乙公司进行追索

C. 出具书面说明,再次要求 Q 银行发出委托收款

D. 出具书面说明,直接到 P 银行提示付款

【答案】 D

【解析】 持票人未按照规定期限提示付款的,在作出说明后,承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

【例题 5】7 月 15 日,为筹集资金,汇明公司将一张银行承兑汇票向甲银行申请办理贴现。该汇票出票日期为 2014 年 4 月 25 日,到期日为 2014 年 7 月 25 日,金额 100 000 元。汇明公司将实际获得的贴现票据款存入其在甲银行的基本存款账户。

要求:计算汇明公司办理银行承兑汇票贴现时,向银行支付的贴现利息和实际获得的贴现金额,并列出计算过程(已知同期银行年贴现率为 2.16%,一年按 360 天计算,贴现银行与承兑银行在同一城市)。

【答案】 支付给银行的贴现利息 = $100\,000 \times 2.16\% \div 360 \times 10 = 60$ (元);

汇明公司实际获得的贴现金额 = $100\,000 - 60 = 99\,940$ (元)。

【例题 6】(2008 年考题)甲公司向乙企业购买一批原材料,开出一张票面金额为 30 万元的银行承兑汇票。出票日期为 2 月 10 日,到期日为 5 月 10 日。4 月 6 日,乙企业持此汇票

及有关发票和原材料发运单据复印件向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据票据法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（ ）元。

- A. 301 680
B. 298 980
C. 298 950
D. 298 320

【答案】 B

【解析】 本题考核商业汇票贴现的计算。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。本题中贴现日是 4 月 6 日, 汇票到期前 1 日是 5 月 9 日, 一共是 34 天。企业从银行取出的金额 = $300\,000 - 300\,000 \times 3.6\% \times (34 \div 360) = 298\,980$ (元)。



预测考点 3 银行本票

银行本票是“银行”签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

(1) 签发银行本票必须记载下列事项:表明“银行本票”的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。

(2) 银行本票可以用于转账,注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

提示:“现金”字样的银行本票,票据丧失后,可以采取“挂失止付”形式补救。

(3) 单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项,均可以使用银行本票。

(4) 银行本票可以交付收款人,也可以背书转让。

(5) 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。

提示:银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月。

持票人超过提示付款期限不获付款的,在票据权利时效内向出票银行作出说明,并提供本人身份证件或单位证明,可持银行本票向出票银行请求付款。

(6) 银行本票限于见票即付,在持票人提示见票时,出票人(银行)必须承担付款的责任。



 **【例题 7】** (2007 年考题) 下列关于银行本票性质的表述中, 不正确的是()。

- A. 银行本票的付款人在见票时必须无条件付款给持票人
B. 持票人超过提示付款期限不获付款的,可向出票银行请求付款
C. 银行本票不可以背书转让
D. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

【答案】 C

【解析】 本题考核银行本票的相关规定。根据规定,银行本票可以背书转让。



预测考点 4 支票

支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

(1) 单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算,均可以使用支票。

(2) 记载事项:

① 必须记载下列事项:表明“支票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、



出票日期、出票人签章。

② 授权补记:支票的金额、收款人名称,可以由出票人授权补记。未补记前,不得背书转让和提示付款。

③ 更改:票据上的金额、出票日期(或者签发日期)、收款人名称不得更改,更改的票据无效。

(3) 支票种类:分为现金支票、转账支票和普通支票三种(目前只有前两种)。普通支票可以用于支取现金,也可以用于转账。

(4) 支票金额:

① 支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。

② 出票人在付款人处的存款不足以支付支票金额时,则属于签发空头支票行为,应承担法律责任。

(5) 支票出票人的签章:

① 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。

② 出票人为个人的,为与该个人在银行预留签章一致的签名或者盖章。

(6) 提示付款期限:支票的提示付款期限是自出票日起 10 日内。

持票人委托开户银行收款时,应做委托收款的背书。

(7) 支票丧失补救措施:挂失支付、公示催告、普通诉讼。

汇票、本票、支票的比较,如表 3-17 所示。

表 3-17 汇票、本票、支票的比较

票据种类	出票人	提示付款期限	用 途
银行汇票	银行	出票日起 1 个月内	可用于转账,填明“现金”字样也可提现
商业汇票(自然人不得使用)	收款人 付款人	汇票到期日起 10 日内 提示:付款期限最长不得超过 6 个月	转账
银行本票	银行	出票日起最长不得超过 2 个月	可用于转账,注明“现金”字样的也可提现
支票	单位 个人	出票日起 10 日内	普通支票可用于提现,也可用于转账

 **【例题 8】**(2011 年考题)根据支付结算法律制度的规定,关于支票的下列表述中,正确的有()。

- A. 支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人
- B. 支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记
- C. 出票人不得在支票上记载自己为收款人
- D. 支票的付款人是出票人的开户银行

【答案】 ABD

【解析】 本题考核支票的相关规定。出票人可以在支票上记载自己为收款人。

 **【例题 9】**(2011 年考题)根据支付结算法律制度的规定,下列票据中,属于见票即付

的有()。

- A. 转账支票
- B. 银行汇票
- C. 银行承兑汇票
- D. 商业承兑汇票

【答案】 AB

【解析】 本题考核见票即付的票据。见票即付的票据包括支票、本票、银行汇票。

 **【例题 10】** (2010 年考题) 根据支付结算法律制度的规定, 下列票据中, 允许个人使用的有()。

- A. 支票
- B. 银行承兑汇票
- C. 银行本票
- D. 银行汇票

【答案】 ACD

【解析】 本题考核票据的使用主体。根据规定, 银行汇票、银行本票、支票, 单位与个人均可使用。而商业汇票的出票人, 是“在银行开立存款账户的法人以及其他组织”, 不能是“个人”。商业汇票包括“商业承兑汇票与银行承兑汇票”。所以个人不允许使用银行承兑汇票。

 **【例题 11】** (2009 年考题) 根据支付结算法律制度的规定, 下列关于票据提示付款期限的表述中, 不正确的是()。

- A. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起 1 个月内
- B. 商业汇票的提示付款期限为自出票日起 10 日内
- C. 银行本票的提示付款期限为自出票日起最长不得超过 2 个月
- D. 支票的提示付款期限为自出票日起 10 日内

【答案】 B

【解析】 本题考核票据提示付款期限。根据规定, 商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起 10 日内, 而并非是出票日起 10 日内。银行汇票、银行本票和支票的提示付款期限表述均是正确的。



预测考点 5 票据防伪

(1) 2010 版票据的特征为: ①票据号码为 16 位; ②统一支票底纹颜色, 不再按行别分色; ③统一汇票底纹颜色; ④本票主题图案为菊花; ⑤所有票据小写金额栏分割线由实线改为虚线。

(2) 汇票纸张防伪办法: ①采用专用防涂改纸张。②满版“HP”和梅花图案的黑白水印。黑白相间, 定向不定位。③纸张中含有不规则分布的彩色安全纤维和无色荧光纤维。

(3) 汇票油墨防伪办法: ①水溶性油墨: 大写金额栏采用水溶性红色荧光油墨印制的十条水平线, 主要特征是颜色均匀、间隔整齐、线条粗细一致, 在紫外光下发出微弱的红色荧光, 涂改后的红水线表面会发生变化。②渗透油墨: 票据号码采用渗透油墨, 特征是独特的渗透性使得票据的背面有明显的红色效果。③红外保护: 添加特殊成分的印刷油墨, 多用于货币印刷, 在特殊的光谱下呈现不同的效果。④有色荧光油墨。⑤无色荧光油墨。

(4) 印刷防伪办法: ①微缩文字: 是防止彩色复印和快速扫描等电子分色制版的防伪方法; ②专色线条图案: 采用的专色印刷, 所有图案都是一种颜色的线条组成; ③变幻曲线: 线条



密而不乱;④凸版印刷:应用在号码的印刷,放大观察有明显油墨挤压效果,号码的背面也有纸张凸起效果;⑤彩虹印刷;⑥安全线。

 **【例题 12】** 现金支票的主题图案为()。

- A. 梅花
- B. 兰花
- C. 竹
- D. 菊花

【答案】 A

【解析】 2010 版票据中,现金支票的主题图案为梅花。

 **【例题 13】** 以下()是 2010 版汇票、非清分机本票新加入的防伪特征。

- A. 安全线
- B. 变形曲线
- C. 微缩文字
- D. 变色油墨

【答案】 A

【解析】 2010 版汇票、非清分机本票的安全线是新加入的防伪特征,属于全埋式金属安全线。

第八节 结算纪律与法律责任



预测考点

法律责任

1. 空头支票的法律责任

定义:支票的出票人签发支票的金额超过“付款时”在付款人处实有的存款金额的,属于签发空头支票的行为。

法律责任:出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票,银行应予以退票,并按票面金额处以 5%但不低于 1 000 元的罚款;持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2%的赔偿金。

2. 无理拒付,占用他人资金的行为的法律责任

商业承兑汇票的付款人对见票即付或到期的票据,故意压票、拖延支付的,按照规定处以压票、拖延支付期间内每日票据金额万分之七的罚款。

银行机构违反票据承兑等结算业务规定,不予兑现,不予收付入账。压单、压票或违反规定退票的,由国务院银行业监督管理机构责令其改正。有违法所得的,没收违法所得。违法所得在 5 万元以上的,并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下的罚款。没有违法所得或者违法所得不足 5 万元的,处 5 万元以上 50 万元以下的罚款。

3. 违反账户规定的行为的法律责任

(1) 存款人开立、撤销银行账户违反规定的,存款人伪造、变造、私自印制开户许可证的,属于非经营性存款人的,处 1 000 元的罚款;属于经营性存款人的,处 1 万元以上 3 万元以下的罚款。

(2) 存款人使用银行结算账户违反规定的法律责任,如表 3-18 所示。

表 3-18 存款人使用银行结算账户违反规定的法律责任

类 型	责 任
违反规定将单位款项转入个人银行结算账户	非经营性存款人:给予警告并处 1 000 元罚款 经营性存款人:给予警告并处 5 000 元以上 3 万元以下的罚款
违反规定支取现金	
利用开立银行结算账户逃废银行债务	
出租、出借银行结算账户	
从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或将现金存入单位信用卡账户	
法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	给予警告并处 1 000 元罚款

4. 票据欺诈等行为的法律责任

票据欺诈等行为的法律责任如表 3-19 所示。

表 3-19 存款人实施票据欺诈等行为的法律责任

类 型	责 任	
伪造、变造票据、托收凭证、汇款凭证、信用证, 伪造信用卡的		处 5 年以下有期徒刑或拘役, 并处或单处 2 万元以上 20 万元以下罚金
	情节严重的	处 5 年以上 10 年以下有期徒刑, 并处 5 万元以上 50 万元以下罚金
	情节特别严重的	处 10 年以上有期徒刑或无期徒刑, 并处 5 万元以上 50 万元以下罚金或者没收财产
妨害信用卡管理的		处 3 年以下有期徒刑或拘役, 并处或单处 1 万元以上 10 万元以下罚金
	数量巨大或者有其他严重情节的	处 3 年以上 10 年以下有期徒刑, 并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
进行信用卡诈骗活动	数额较大的	处 5 年以下有期徒刑或拘役, 并处 2 万元以上 20 万元以下罚金
	数额巨大或者有其他严重情节的	处 5 年以上 10 年以下有期徒刑, 并处 5 万元以上 50 万元以下罚金
	数额特别巨大或者有其他特别严重情节的	处 10 年以上有期徒刑或无期徒刑, 并处 5 万元以上 50 万元以下罚金或者没收财产

 **【例题 1】** 甲公司向乙公司开出面值 15 000 元的支票支付货款, 但甲公司账面无款支付, 属于空头支票。如能确定甲公司不是以骗取财物为目的, 人民银行应当对甲公司处以的罚款额为()元。

- A. 1 000 B. 750 C. 500 D. 300

【答案】 A

【解析】 出票人签发空头支票, 银行按票面金额对其处以 5% 但不得低于 1 000 元的罚款; 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。



【例题 2】（2009 年考题）洪鑫公司持汇明公司开具的 B 支票到洪鑫公司的开户银行办理支票转账，开户银行审核 B 支票时发现汇明公司银行存款账户余额不足以支付支票金额，遂将支票退还给洪鑫公司，并提请中国人民银行对汇明公司予以处罚。要求回答以下问题：

（1）汇明公司银行存款账户余额不足，仍然签发 B 支票给洪鑫公司导致洪鑫公司不能如期取得 B 支票款项，属于什么行为？

（2）中国人民银行可以对汇明公司予以何种处罚？

（3）洪鑫公司是否有权要求汇明公司予以赔偿？说明理由。

【答案】

（1）汇明公司银行存款账户余额不足，仍然签发 B 支票给洪鑫公司，导致洪鑫公司不能如期取得 B 支票款项，属于签发空头支票的行为。

（2）根据规定，单位和个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1 000 元的罚款。

（3）持票人可以要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金，所以洪鑫公司有权要求汇明公司给予赔偿。

【例题 3】（2011 年考题）2010 年 4 月 6 日，甲公司为履行与乙公司的买卖合同，签发一张由本公司承兑的商业汇票交付乙公司，汇票收款人为乙公司，到期日为 10 月 6 日。4 月 14 日，乙公司将该汇票背书转让给丙公司。9 月 8 日，丙公司持该汇票向其开户银行 Q 银行办理贴现。该汇票到期后，Q 银行向异地的甲公司开户银行 P 银行发出委托收款，P 银行于收到委托收款的次日通知甲公司付款，甲公司以乙公司一直未发货为由拒绝付款。

要求：根据上述资料，分析回答下列第 1～5 小题。

1. 该汇票的付款人是（ ）。

- A. 甲公司 B. 乙公司 C. P 银行 D. Q 银行

【答案】 A

【解析】 汇票的付款人是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。商业承兑汇票的承兑人为付款人，本题承兑人为甲公司，因此付款人为甲公司。

2. 下列各项中，属于转让背书行为的是（ ）。

- A. 甲公司将汇票交付乙公司 B. 乙公司将汇票转让给丙公司
C. 丙公司持汇票向 Q 银行办理贴现 D. 汇票到期 Q 银行办理委托收款

【答案】 BC

【解析】 背书分为转让背书和非转让背书，转让背书是指以转让票据权利为目的的背书。本题中，只有乙公司背书行为和丙公司贴现行为都是以转让票据权利为目的的，是属于转让背书。选项 A 的表述是出票行为，并非背书行为；选项 D 的表述是“委托收款”，不属于转让背书行为。

3. 下列当事人中，属于该汇票债务人的是（ ）。

- A. 甲公司 B. 乙公司 C. 丙公司 D. P 银行

【答案】 ABC

【解析】 汇票债务人包括出票人、承兑人、背书人。

4. Q 银行为丙公司办理该汇票贴现时，计算贴现利息的贴现天数是（ ）。

- A. 28 天 B. 29 天 C. 30 天 D. 31 天

【答案】 D

【解析】 根据规定, 实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。承兑人在异地的, 贴现的期限以及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期。本题中, 由于是在异地, 贴现天数应该再另加 3 天的划款日期, 即在 9 月 8 日至 10 月 5 日的基础上再加 3 天, 一共是 31 天。

5. 关于该汇票付款责任的下列判断中, 正确的是()。
- A. 乙公司未发货, 甲公司可以拒绝付款
 - B. 乙公司应当对 Q 银行承担第一付款责任
 - C. Q 银行是善意持票人, 甲公司不得拒绝付款
 - D. Q 银行遭拒付后, 可从丙公司的存款账户直接收取票款

【答案】 CD

【解析】 根据规定, 票据债务人不得以基础关系的抗辩事由对抗善意持票人, 选项 A 的表述错误, 选项 C 的表述正确。甲公司作为承兑人应当对 Q 银行承担第一付款责任, 因此选项 B 的说法错误。贴现到期, 贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的, 贴现银行应向其前手追索票款。贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款, 因此选项 D 的说法正确。

第三章自测题

一、单项选择题

1. 甲公司向乙公司开出面值 150 万元的支票, 支付前欠货款, 但甲公司账面无款支付, 属于空头支票。根据票据法规定, 金融管理部门有权对甲公司处以() 万元的罚款。
 - A. 7.5
 - B. 3
 - C. 10.5
 - D. 0.3
2. 根据《票据法》的规定, 关于支票的说法正确的是()。
 - A. 支票的出票日期可以由出票人授权补记
 - B. 划线支票只能用于转账, 不得支取现金
 - C. 支票的提示付款期限为出票日起 1 个月内
 - D. 持票人提示付款时, 支票的出票人账户金额不足的, 银行应先向持票人支付票款
3. 甲公司从异地乙公司购进彩电一批, 于 2014 年 4 月 20 日开出了 10 万元的见票后 3 个月付款的银行承兑汇票支付该笔货款。乙公司于 4 月 28 日提示承兑, 则乙公司最迟于 2014 年() 向承兑人提示付款。
 - A. 5 月 20 日
 - B. 6 月 20 日
 - C. 7 月 30 日
 - D. 8 月 8 日
4. 票据的持票人行使追索权, 应当自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 3 日内
 - B. 自收到有关证明之日起 5 日内
 - C. 自收到有关证明之日起 7 日内
 - D. 自收到有关证明之日起 10 日内
5. 接受汇票出票人的付款委托同意承担支付票款义务的人是指()。
 - A. 被背书人
 - B. 背书人
 - C. 承兑人
 - D. 保证人



6. 见票即付的汇票和银行本票的持票人对出票人的权利时效为()。
A. 自票据到期日起 2 年
B. 自票据出票日起 2 年
C. 自票据到期日起 6 个月
D. 自票据出票日起 3 个月
7. 下列各项中,属于出票行为的有()。
A. 出票人签发票据并将其交付给收款人的行为
B. 持票人在票据背面记载有关事项并签章的行为
C. 汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为
D. 票据债务人以外的人为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为
8. 根据票据法律制度的规定,下列各项中,不属于票据基本当事人的是()。
A. 出票人
B. 收款人
C. 付款人
D. 保证人
9. 关于国内信用证特征的表述中,不符合法律规定的是()。
A. 国内信用证可以用于转账结算,也可以支取现金
B. 国内信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证
C. 国内信用证结算方式只适用于国内企业商品交易的货款结算
D. 国内信用证申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的,开证行仍应在规定的付款时间内进行付款
10. 根据《支付结算办法》的规定,下列各项中,属于收款人根据购销合同发货后委托银行向异地付款人收取款项,付款人向银行承认付款的结算方式是()。
A. 汇兑
B. 托收承付
C. 委托收款
D. 国内信用证
11. 根据《支付结算办法》的规定,汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式是()。
A. 汇兑结算方式
B. 信用证结算方式
C. 托收承付结算方式
D. 委托收款结算方式
12. 根据支付结算法律制度的规定,下列有关汇兑的表述中,不正确的是()。
A. 汇兑分为信汇和电汇两种
B. 汇兑每笔金额起点是 1 万元
C. 汇兑适用于单位和个人各种款项的结算
D. 汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式
13. 牛某使用银行卡支付宾馆住宿费 5 000 元。根据《银行卡业务管理办法》的规定,银行办理该银行卡收单业务收取的结算手续费应不得低于()元。
A. 40
B. 100
C. 200
D. 400
14. 赵某使用银行卡支付宾馆住宿费 1 万元。根据《银行卡业务管理办法》的规定,银行办理该银行卡收单业务收取的结算手续费应不得低于()元。
A. 20
B. 50
C. 100
D. 200
15. 根据《银行卡业务管理办法》的规定,发卡银行给予持卡人一定的信用额度,持卡人可在信用额度内先消费、后还款的银行卡是()。
A. 贷记卡
B. 专用卡
C. 转账卡
D. 储值卡
16. 由收款人定期对付款人的开户银行发起的,委托付款人开户银行按照约定扣划付款人的款项给收款人的资金转账业务是()。

- A. 借记卡 B. 定期借记 C. 定期贷记 D. 信用卡
17. 根据支付结算法律制度的规定,临时存款账户的有效期限最长不得超过()。
- A. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 5 年
18. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定,存款人开立专用存款账户一定时间后,方可使用该账户办理付款业务。该一定时间是()。
- A. 自正式开立之日起 1 个工作日 B. 自正式开立之日起 2 个工作日后
- C. 自正式开立之日起 3 个工作日后 D. 自正式开立之日起 5 个工作日后
19. 一般存款账户的存款人,不能通过该账户办理()。
- A. 现金支取 B. 现金缴存 C. 借款转存 D. 转账结算
20. 根据《银行账户管理办法》的规定,企业支取现金用于工资、奖金发放,只能通过规定的银行账户办理,该银行账户是()。
- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 临时存款账户 D. 专用存款账户
21. 下列有关基本存款账户的说法中,错误的是()。
- A. 单位设立的独立核算的附属机构可以申请开立基本存款账户
- B. 居民委员会、村民委员会、社区委员会均可以申请开立基本存款账户
- C. 基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户
- D. 企业法人开立基本存款账户的,应出具企业法人营业执照副本
22. 某预算单位的原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销,经同级财政部门批准,该单位零余额账户可以作为()账户进行管理。
- A. 临时存款账户 B. 基本存款账户
- C. 专用存款账户 D. 一般存款账户
23. 某出纳在 10 月 20 日填写支票的出票日期,下列填写正确的是()。
- A. 零拾月零贰拾日 B. 零壹拾月贰拾日
- C. 零壹拾月零贰拾日 D. 拾月零贰拾日
24. 根据规定,存款人因主体资格中止后而撤销银行结算账户的顺序是()。
- A. 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
- B. 先撤销基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户,将账户资金转入临时存款账户,方可办理临时存款账户的撤销
- C. 先撤销基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户,将账户资金转入专用存款账户,方可办理专用存款账户的撤销
- D. 先撤销基本存款账户、专用存款账户、临时存款账户,将账户资金转入一般存款账户后,方可办理一般存款账户的撤销

二、多项选择题

1. 单位银行结算账户按用途可以分为()。
- A. 基本存款账户 B. 一般存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
2. 下列有关单位银行卡账户的资金管理,不符合《银行账户管理办法》规定的是()。
- A. 由其基本存款账户转账存入 B. 由其临时存款账户转账存入



- 104 <<<

- C. 收款人逾期交货,付款人认为已不需要该项货物的
D. 代销商品
15. 根据规定,签发汇兑凭证必须记载的事项有()。
A. 无条件支付的委托 B. 付款人名称
C. 委托日期 D. 汇款人签章
16. 下列属于委托收款凭证必须记载事项是()。
A. 确定的金额和付款人名称 B. 委托收款凭据名称和附寄单证张数
C. 收款人名称和收款人签章 D. 收款日期
17. 下列业务中,国有企业之间不能采用托收承付结算方式的有()。
A. 商品寄销 B. 由商品交易产生的劳务供应
C. 商品赊销 D. 商品代销
18. 票据权利包括()。
A. 付款请求权 B. 利益返还请求权
C. 追索权 D. 票据返还请求权
19. 票据的功能有()
A. 支付功能 B. 汇兑功能 C. 信用功能 D. 结算功能
20. 本票的基本当事人包括()。
A. 出票人 B. 保证人 C. 收款人 D. 背书人
21. 根据《中华人民共和国票据法》的规定,下列选项中,属于票据权利消灭的情形有()。
A. 持票人对本票出票人的权利,自票据到期日起2年未行使
B. 持票人对支票出票人的权利,自出票日起6个月未行使
C. 持票人对前手的追索权,自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月未行使
D. 持票人对前手的再追索权,自清偿日或者被提起诉讼之日起6个月未行使
22. 根据《票据法》的规定,下列人员中,对行使付款请求权的持票人负有付款义务的有()。
A. 汇票的承兑人 B. 银行本票的出票人
C. 支票的付款人 D. 汇票的背书人
23. 根据票据法律制度的规定,下列各背书情形中,属于背书无效的有()。
A. 将汇票金额全部转让给甲某
B. 将汇票金额的一半转让给甲某
C. 将汇票金额分别转让给甲某和乙某
D. 将汇票金额转让给甲某但要求甲某不得对背书人行使追索权
24. 在我国,商业承兑汇票的出票人必须符合的条件包括()。
A. 是在银行开立存款账户的法人及其他组织
B. 与付款人具有真实的委托付款关系
C. 必须具有法人资格
D. 具有支付汇票金额的可靠资金来源
25. 下列各项中,属于违反支付结算规定的行为有()。
A. 银行对到期的票据故意压票、拖延支付的



- B. 出票人签发无资金保证的汇票、本票
 - C. 单位签发空头支票
 - D. 出租、出借银行结算账户
26. 下列表述不正确的是()。
- A. 银行承兑汇票的出票人是商业主体
 - B. 商业承兑汇票的承兑人是银行
 - C. 银行本票不允许背书转让
 - D. 签发支票的印章与在银行预留签章不符的支票是空头支票
27. 根据票据法律制度的规定,票据持票人应在法定期限内向付款人提示付款。关于票据提示付款期限的下列表述中,正确的有()。
- A. 商业汇票自到期日起 1 个月内提示付款
 - B. 银行汇票自出票日起 2 个月内提示付款
 - C. 银行本票自出票日起 2 个月内提示付款
 - D. 支票自出票日起 10 日内提示付款

三、判断题

- 1. 支票限于见票即付,另行记载付款日期的,支票无效。()
- 2. 甲公司向乙公司签发一张出票日期为 2014 年 4 月 1 日的银行本票,则该银行本票的付款期限的最后日期为 2014 年 6 月 1 日。()
- 3. 银行汇票可用于转账,填明“现金”字样的银行汇票也可以支取现金。()
- 4. 背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的,该票据无效。()
- 5. 持票人在行使追索权时,应按照出票人、背书人、承兑人、保证人的先后顺序对汇票债务人进行追索。()
- 6. 甲开出一张汇票用以支付乙的货款,如果甲发现乙的货物不符合约定,甲可以拒绝乙的付款请求。()
- 7. 汇票持票人的付款请求权被拒绝之后,自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月内不行使追索权的,该项权利消灭。()
- 8. 信用证结算方式适用于国内企业之间商品和劳务交易产生的货款结算,而且只能用于转账结算,不得支取现金。()
- 9. 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式,无论是同城还是异地,都可以使用。()
- 10. 确定金额、付款人名称、收款人名称均属于签发委托收款托收凭证必须记载的事项。()
- 11. 个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时,应向开户银行出具经签名确认的书面申请,以及原预留印章或签字人的个人身份证件。()
- 12. 个体工商户和个人不能通过托收承付结算方式进行结算。()
- 13. 汇款回单既能作为汇出银行受理汇款的依据,又能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。()
- 14. 支取现金的,信汇、电汇凭证上必须有按规定填明的“现金”字样,才能办理。未填明“现金”字样需要支取现金的,由汇入银行按照国家现金管理规定审查支付。()

15. 持有单位卡的信用卡用户不能向单位卡账户交存现金,但可从单位卡账户支取现金。()

16. 银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务。存款人收到对账单或对账信息后,应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。()

17. 贷记卡透支按月记收单利,准贷记卡透支按月计收复利,透支利率为日利率万分之五,并根据中国人民银行的此项利率调整而调整。()

18. 发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为,应当分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的5%收取滞纳金和超限费。()

19. 注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。()

20. 收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外,只收不付,不得支取现金。()

21. 一般存款账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取,而基本存款账户既可以支取现金,也可以缴存现金。()

22. 法人和其他单位在票据和结算凭证上的签章,为该法人或单位的公章或财务专用章,加上其法定代表人或者其授权的代理人的签名或盖章。()

23. 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。()

四、不定项选择题

1. 2013年3月20日,A公司和B公司于3月20日签订买卖合同,根据合同约定,B公司于3月25日发出100万元的货物,A公司将一张出票日期为4月1日、金额为100万元、见票后3个月付款的银行承兑汇票交给B公司。

4月10日,B公司向承兑人甲银行提示承兑,承兑日期为4月10日。B公司在与C公司的买卖合同中,将该汇票背书转让给C公司。5月25日,C公司将该汇票背书转让给D公司。

7月12日,持票人D公司提示付款时,承兑人甲银行以A公司未能足额交存票款为由,拒绝付款,并于当日签发拒绝证明。7月20日,D公司向A公司、B公司、C公司发出追索通知。

要求:根据以上材料并结合规定,分析回答下列第(1)~(5)小题:

(1) 下列关于B公司向甲银行提示承兑的说法中,正确的有()。

- A. B公司提示承兑的时间符合规定
- B. B公司提示承兑的时间不符合规定
- C. B公司向承兑人甲银行提示承兑的提示承兑期限是4月1日至4月10日
- D. 对见票后定期付款的汇票,持票人应当自出票之日起1个月内向付款人提示承兑

(2) 下列关于D公司提示付款的说法中,不正确的有()。

- A. D公司提示付款的时间符合规定
- B. D公司提示付款的时间不符合规定
- C. D公司向承兑人甲银行提示付款的提示付款期限为7月10日至7月20日
- D. 见票后定期付款的汇票,自到期日起30日内提示付款

(3) 根据规定,持票人应当自收到被拒绝承兑或是被拒绝付款的有关证明文件之日起()内,向前手发出追索通知。

- A. 3
- B. 7
- C. 10
- D. 15



(4) 下列关于甲银行拒绝付款的说法中正确的有()。

- A. 甲银行拒绝付款的理由成立
- B. 甲银行应该足额支付票款
- C. 承兑银行应在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款
- D. 承兑银行存在合法抗辩事由拒绝支付的,应自接到商业汇票的次日起3日内,做成拒绝付款证明,连同银行承兑汇票邮寄到持票人开户银行,由该银行转交持票人

(5) 下列关于票据背书的说法中不正确的是()。

- A. 背书是在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为
- B. 出票人记载“不得转让”的,票据不得背书转让
- C. 以背书转让的票据,背书应当连续
- D. 以背书转让或者以背书将一定的票据权利授予他人行使时,可以不用记载背书人名称

2. 甲企业的有关情况如下:

(1) 2014年1月,甲企业为支付A企业的货款,向A企业签发一张100万元的转账支票。出票日期为1月10日,付款人为乙银行。持票人A企业于1月18日到乙银行提示付款时,乙银行以出票人甲企业的存款账户资金不足100万元为由拒绝付款。

(2) 2014年2月,甲企业为支付B企业的货款,向B企业签发一张出票后2个月付款的银行承兑汇票,出票日期为2月10日,金额为500万元,承兑人为乙银行。甲企业在申请承兑时,向乙银行存入了50%的保证金250万元。4月10日,银行承兑汇票到期,承兑申请人未按期足额存入剩余的250万元。4月15日,持票人B企业向乙银行提示付款,乙银行以出票人甲企业的存款账户资金不足500万元为由拒绝付款。

(3) 2014年3月,甲企业为支付C企业的货款,向其开户银行乙银行申请办理600万元的国内信用证。乙银行向申请人甲企业收取了150万元的保证金后,为甲企业办理了信用证。4月10日,C企业请求付款时,开证行乙银行以甲企业缴存的保证金和其存款账户余额不足为由,拒绝付款。要求:根据支付结算法律制度的规定,分别回答下列第(1)~(5)小题:

(1) 根据本题要点(1)所提示的内容,分析下列关于甲企业的行为的说法中,正确的是()。

- A. 甲企业的行为属于签发空头支票
- B. 中国人民银行有权对甲企业处以5万元的罚款
- C. 由于支票上记载了“无条件支付的委托”,因此乙银行不得拒绝付款
- D. A企业有权要求甲企业支付2万元的赔偿金
- E. A企业提示付款的期限超过了法定的期限,银行应以此为理由拒绝付款

(2) 下列关于商业汇票的说法中,正确的是()。

- A. 商业汇票分为见票即付的汇票、银行承兑汇票和商业承兑汇票
- B. 商业汇票的最长付款期限为6个月
- C. 见票后定期付款的汇票提示承兑期限为出票日起1个月
- D. 商业汇票可以申请向银行贴现
- E. 商业承兑汇票和银行承兑汇票均需要由银行承兑后才可以提示付款

(3) 根据本题要点(2)所提示的内容,下列关于商业汇票、持票人 B 企业提示付款和银行拒绝付款情况的观点中,正确的是()。

- A. B 企业提示付款的时间符合规定
- B. 乙银行拒绝付款的做法符合规定
- C. 相关当事人应该在 4 月 10 日之前向乙银行提示承兑
- D. 乙银行应向 B 企业付款,对甲企业全部的汇票金额 500 万元按照每天万分之五计收利息
- E. 乙银行应向 B 企业付款,对甲企业未付款的部分 250 万元按照每天万分之五计收利息

(4) 下列关于我国信用证的说法中,错误的是()。

- A. 我国信用证为不可撤销、不可转让的跟单信用证
- B. 开证申请人使用信用证时,应委托其开户银行办理开证业务
- C. 议付是信用证指定的议付行在单证相符条件下,扣除议付利息后向受益人给付对价的行为
- D. 申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的,开证行不得进行付款
- E. 信用证结算方式只能用于转账结算,不得支取现金

(5) 根据本题要点(3)所提示的内容,下列选项中说法正确的是()。

- A. 乙银行在受理开证时,向甲企业收取保证金的数额不符合规定
- B. 该信用证的有效期最长不得超过 6 个月
- C. 乙银行拒绝付款的做法不符合规定
- D. C 企业不能支取现金
- E. 乙银行可以拒绝付款