

2009年会计从业辅导：支付结算法律制度（1）会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c42_646651.htm id="tb42" class="mar10"> 第一节

支付结算概述 (一)支付结算 1、支付结算的定义 是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、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。主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。主体包括银行以及单位和个人 2、支付结算的方式 包括支票、银行本票、银行汇票、商业汇票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡、信用证。 3、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. 主要在于维护存款人对存款资金的所有权，保证其对资金支配的自主权 (3)银行不垫款原则。 主要在于保护银行资金的所有权和安全 【应用举例】 下列各项中，属于支付结算时应遵循的原则有（ ） (04) A.恪守信用，履约付款原则 B.谁的钱进谁的账原则 C.谁的钱由谁支配原则 D.银行不垫款原则 答案：ABCD 4、支付结算的基本要求 重点掌握以下几项： (1)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)票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、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。 (3)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，否则银行不予受理。 应用举例 1.根据《支付结算办法》的规定，签发票据时，可以更改的项目是（

) (05) A.出票日期B.收款人名称C.票据金额D.用途 答案：D

解析：票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效. 2.根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。(05) A.更改签发日期的票据 B.更改收款单位名称的票据 C.中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据 D.使用的签章与预留银行签章不符的票据 答案：ABCD 3、下列各项属于无效支票的有（ ）(06)

A.更改签发日期的支票 B.更改收款单位名称的支票 C.中文大写金额和阿拉伯数字金额不一致的支票 D.由出票人授权补记金额的支票 答案：ABC 解析：支票的金额可以由出票人授权补记 4.根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）(07) A.更改签发日期的票据 B.更改收款单位名称的票据 C.中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据 D.使用的签章与预留银行签章不符的票据 答案：ABCD

第二节 银行结算账户 一、银行结算账户的概念和种类 1、概念：银行结算账户是存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。 2、种类 银行结算账户按照存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户 单位存款账户有四类：基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。个体工商户凭营业执照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 邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入个人银行结算账户管理。 07多选.

单位银行结算账户按用途分为（ ） 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 答案：ABCD 二、银行结算账户的开立、变更和撤销 1、开立 存款人要填制开户申请书，符合开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位专

用存款账户条件的，经中国人民银行当地分支行，核准后办理开户手续 符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行办理开户手续，并于开户日5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。银行为存款人办理基本存款账户开户手续后，应给存款人出具开户登记证 2、变更存款人更改名称，但不改变开户银行以及账号，应于5个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请 银行接到存款人变更通知后，应及时办理变更手续，并于2个工作日内向中国人民银行报告。 3、撤销 撤销情形：(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 (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 注意：存款人尚未清偿开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户。开户银行对已开户一年，但未发生任何业务的账户，应通知存款人自发出通知30日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com