



第7讲 支付结算概述

一、教材变化分析

2021 年教材的主要变化

银行承兑汇票的承兑手续费率不再固定，而是实行市场调节价。

【考点 01】办理支付结算的基本要求

1. 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**，结算凭证银行不予受理。

2. 更改

(1) 票据和结算凭证上的 **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。

(2) 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。

【相关链接】原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证 **金额** 有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

3. 签章

(1) 单位、银行在票据和结算凭证上的签章，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 **签名或者盖章**。

(2) 个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本人的 **签名或者盖章**。

4. 出票日期

(1) 出票日期必须使用 **中文大写**。

(2) 月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应当在其前加“**零**”。

(3) 日为“拾壹”至“拾玖”的，应当在其前加“**壹**”。

【解释】(1) “1 月 18 日”的规范写法：零壹月壹拾捌日；(2) “10 月 20 日”的规范写法：零壹拾月零贰拾日。

【例题 1·单选题】某票据的出票日期为“2011 年 3 月 15 日”，其规范写法是（ ）。

（2011 年）

- 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

【例题 2·单选题】某票据的出票日期为“2013 年 7 月 15 日”，其规范写法是（ ）。

（2014 年）

- A. 贰零壹叁年零柒月壹拾伍日
- B. 贰零壹叁年柒月壹拾伍日
- C. 贰零壹叁年零柒月拾伍日
- D. 贰零壹叁年柒月拾伍日

【答案】B



【例题 3·判断题】在填写票据出票日期时，“10 月 20 日”应写成“壹拾月零贰拾日”。（ ）（2018 年）

【答案】×

【例题 4·多选题】根据支付结算法律制度的规定，票据的下列内容中，不得更改的有（ ）。（2013 年）

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

【答案】ABC

【例题 5·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，后发现填写有误。根据支付结算法律制度的规定，该支票记载的下列事项中，可以由原记载人更改的是（ ）。（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】（1）选项 ABC：票据上的出票金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；（2）选项 D：票据上的其他记载事项，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。

【例题 6·判断题】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，银行不予受理。（ ）（2018 年）

【答案】√

【例题 7·判断题】办理支付结算时，单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称。（ ）（2015 年）

【答案】√

【例题 8·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】选项 C：票据的出票日期必须使用中文大写。

5. 票据的伪造和变造



(1) 票据的伪造，是指无权限人假冒他人或者虚构他人名义 **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。

(2) 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改变的行为。

【解释】 (1) 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通过剪

接、挖补、覆盖、涂改等形式偷偷摸摸地加以非法改变，属于违法行为；(2) 原记载人有权对出票金额、出票日期、收款人名称以外的记载事项（如付款人名称）进行合法更改，更改时由原记载人在更改处签章证明即可。

【例题 1·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，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】 选项 BCD：属于票据的变造。

【例题 2·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列行为中，属于伪造票据的是（ ）。
（2013 年）

- A. 挖补票据金额
- B. 覆盖票据到期日
- C. 涂改票据收款人名称
- D. 假冒票据签章

【答案】 D

【解析】 选项 ABC：属于票据的变造。

【例题 3·多选题】 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据行为的有（ ）。（2014 年）

- A. 涂改出票金额
- B. 假冒他人在票据上签章
- C. 原记载人更改付款人名称并在更改处签章证明
- D. 剪接票据非法改变票据记载事项

【答案】 AD

【解析】 (1) 选项 B：属于票据的伪造；(2) 选项 C：属于合法更改。

如果违背了这些要求会怎么样？会承担怎样的法律责任

(一) 签发空头支票、印章与其预留印鉴不符、使用支付密码但支付密码错误的支票，不以骗取财物为目的：

1. 由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款；
2. 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金；
3. 对屡次签发空头支票的，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务。



（二）无理拒付，占用他人资金的法律责任

1. 商业承兑汇票的付款人对见票即付或到期的票据，故意押票、退票、拖延支付的，按规定处以压票、拖延支付期间内每日票据金额万分之七的罚款。
2. 银行机构违反规定不予兑现，不予收付入账，压单、压票或者违反规定退票的，由国务院银行保险监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得超过 5 万元以上的，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下的罚款；没有违法所得或违法所得不足 5 万元的，处 5 万元以上 50 万以下的罚款。

（三）违反账户规定行为的法律责任

1. 存款人开立、撤销银行结算账户违反规定：

- （1）违反规定开立银行结算账户；
- （2）伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户；
- （3）违反规定不及时撤销银行结算账户。

属于非经营性存款人的，给予警告并处以 1000 元的罚款；属于经营性存款人的，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

2. 存款人使用银行结算账户违反规定：

- （1）违反规定将单位款项转入个人银行结算账户；
- （2）违反规定支取现金；
- （3）利用开立银行结算账户逃废银行债务；
- （4）出租、出借银行结算账户；
- （5）从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户；
- （6）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。

非经营性的存款人有上述第（1）至（5）项行为的，给予警告并处以 1000 元罚款；经营性的存款人有上述第（1）至（5）项行为的，给予警告并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款；存款人有上述所列第（6）项行为的，给予警告并处以 1000 元的罚款。

3. 伪造、变造、私自印制开户许可证的存款人，属非经营性的处以 1000 元罚款，属经营性的处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（四）票据欺诈等行为的法律责任

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 年以下有期徒刑或者拘役，并处或单处 2 万元以上 20 万元以下的罚款；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。

单位犯上述罪行的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他责任人员，依照上述规定处罚。

【考点 02】票据的基本概念

1. 票据包括汇票、本票和支票。
2. 本票仅限于 银行本票，谈不上商业本票的问题。
3. 根据出票人的不同，汇票分为银行汇票和商业汇票。



4. 票据行为包括出票、背书、承兑和保证。

【解释】银行汇票、银行本票和支票（包括现金支票和转账支票）均为 见票即付，谈不上“提示承兑”的问题。

5. 票据当事人

（1）基本当事人：出票人、付款人和收款人

（2）非基本当事人：承兑人、背书人、被背书人、保证人

【解释】（1）汇票、支票的基本当事人包括出票人、收款人和付款人；（2）银行本票的基本当事人包括出票人和收款人。

【例题 1·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据行为的有（ ）。
（2017 年）

- A. 出票
- B. 背书
- C. 承兑
- D. 付款

【答案】 ABC

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据基本当事人的有（ ）。（2009 年）

- A. 出票人
- B. 背书人
- C. 付款人
- D. 保证人

【答案】 AC

【例题 3·多选题】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. 现金支票
- B. 转账支票
- C. 银行汇票
- D. 银行本票

【答案】 ABCD



请关注公众号、听更多免费直播