

会计出纳基本知识问题集锦100问（十六）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_ti2020/587/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_87_BA_E7_c42_587959.htm

70 . 填写银行结算凭证的基本要求是什么？由于各种结算凭证是办理转账结算和现金收付的重要依据，直接关系到资金结算的准确性、及时性和安全性，同时各种结算凭证还是银行、单位和个人记录经济业务、明确经济责任的书面证明，因此各单位和有关人员必须按照规定认真填写银行结算凭证。各单位在填写银行结算凭证时，必须做到：（1）认真、完整填写凭证内容。

对于结算凭证上所列的收、付款人和开户单位名称、日期、账号、大小写金额、收付款地点、用途等应逐项认真填写，不得省简或遗漏。（2）规范填写凭证金额数字。在填写票据和凭证时，必须做到：要素齐全，内容真实，数字正确，字迹清楚，不潦草，不错漏，严禁涂改。单位和银行的名称用全称（异地结算应冠以有省（自治区、直辖市）、县（市）字样）等要求。军队一类保密单位使用的银行结算凭证可免填用途。在填写票据和结算凭证时，银行对结算凭证的金额大小写要求极为严格，不按规范填写，银行将不予受理。金额数字的填写可参见第一篇中的有关内容。

71 . 单位和个人应该遵守的结算纪律的内容有哪些？银行结算纪律是指通过银行办理转账结算的单位或个人以及银行在办理具体结算过程中，应当遵守的行为规范。根据《支付结算办法》及有关规定，单位和个人必须遵守的结算纪律可以归纳为三条：第一，不准套取银行情用，签发空头支票、印章与预留印鉴不符支票和远期支票；第二，不准无理拒付，任意占用卖方

资金；第三，不准利用多头开户转移资金、逃避债务。这“三不准”要求单位和个人只准在银行账户余额内按照规定向收款单位和个人支付款项；对应该支付其他单位的款项必须依约履行义务；遵守国家有关账户管理的规定，严守信用，信守合同等。

72. 银行应该遵守的结算纪律的内容有哪些？

银行是办理结算的主体，是维护结算秩序的重要环节，银行必须严格按照结算制度办理结算。银行应该遵守的结算纪律主要包括以下几条：第一，不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和他行资金、受理无理拒付、不扣少扣滞纳金；第二，不准在结算制度之外规定附加条件，影响汇路畅通；第三，不准违反规定开立账户；第四，不准拒绝受理、代理他行正常结算业务；第五，不准放弃对企业单位违反结算纪律的制裁；第六，不准违章承兑、贴现商业汇票和逃避承兑责任，拒绝支付已承兑的商业汇票票款；第七，不准超额占用联行汇差资金、转嫁资金矛盾；第八，不准逃避向人民银行转汇大额汇划款项和清算大额银行汇票资金。银行除了严格遵守上述纪律之外，为了保证结算质量，还必须严格遵守规定的办理结算的时间标准。根据《关于加强银行结算工作的决定》，向外发出的结算凭证，必须于当天至迟次日寄发；收到的结算凭证，必须及时将款项支付给收款人。结算的时间，同城一般不超过2天；异地全国或省内直接通汇行之间，电汇一般不超过4天，信汇般不超过7天。

73. 银行在办理结算过程中，如果违反银行结算制度应负什么结算责任？

银行在办理结算过程中，如果违反银行结算制度应负的结算责任主要包括以下几个方面：（1）工作差错责任。银行因工作差错，延压、误投结算凭证、误划、错解结算款项，

延长结算时间，影响客户和他行资金使用的，按存（贷）款利率计付赔偿金。因错付发生冒领造成资金损失的，负责资金赔偿。（2）违反结算规定责任。这类责任包括：延压、挪用、截留结算金额，影响客户和他行资金使用的、按延压结算金额每天万分之五计付赔偿金。任意压票、退票、截留、挪用结算资金，按结算金额对其处以每天万分之七罚款。受理无理拒付、擅自拒付退票和有款不扣拖延付款以及不扣、少扣赔偿金的，除按结算金额每天万分之五替付款单位承担赔偿金外，要对其处以2000元至5000元罚款。银行签发空头银行汇票、本票和办理空头汇款，要追回垫付资金，并按垫付的金额对其处以每天千分之一的罚款。银行采用欺骗手段，向外签发未办汇款的回单、帮助客户骗取银行承兑汇票或套取银行贴现资金的，对其处以5000元至10000元罚款。银行未按规定通过人民银行办理大额转汇、清算大额银行汇票资金或将大额汇划款项和银行汇票化整为零的，对其处以每笔2000元至5000元罚款。银行签发50万元以上的银行汇票，未及时向人民银行移存资金的，按延误天数和金额对其处以每天万分之七的罚款；三次以上未及时移存资金的，对其进行通报，情节严重的，应停止其向外签发银行汇票。汇票解讫划回签发地人民银行后，签发行仍未移存资金的，按票面金额对其处以5%的罚款。银行在结算制度之外规定附加条件，影响汇路畅通的，要限期纠正，并对其处以5000元至10000元罚款。银行结算管理混乱，经常发生违规违纪问题，人民银行要对其发出警告，限期纠正。不顾警告，拒不纠正或屡查屡犯的，要在全辖或全国范围内通报批评，直至暂停其办理部分或全部结算业务。除银行承担

上述有关责任外，还必须追究银行有关人员的责任，包括经济责任、行政责任和刑事责任。74. 票据是怎样分类的？我国票据法规定的票据有哪几种？按照我国票据法的规定，票据包括汇票、本票和支票。票据可以从不同的角度进行不同的分类。票据按照付款时间分类，可以分为即期票据和远期票据。即期票据是指付款人见票后必须立即付款给持票人，如支票及见票即付的汇票、本票。远期票据是付款人见票后在一定期限或特定日期付款的票据。票据按受款人记载方式不同可以分为记名票据和不记名票据。记名票据是指在票据上注明受款人姓名可由受款人以背书方式转让，付款人只能向受款人或其指定的人付款的票据。不记名票据是指票面上不记载受款人姓名，可不经背书而直接以交付票据为转让，付款人可以对任何持票人付款的票据。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 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