

2009年财经法规与职业道德支付结算法律制度(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\\_ti2020/588/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_B4\\_A2\\_c42\\_588516.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E8_B4_A2_c42_588516.htm)

## 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 5、填写票据和结算凭证的基本要求 (1)中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。(2)中文大写数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”(或“正”)字，在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”(或“正”)字。(3)中文大写数字金额前应标明“人民币”字样，大写数字金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。(4)阿拉伯小写金额数字中有“0”时，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。例子：阿拉伯数字中间有“0”时，中文大写金额要写“零”字。  
¥ 1409.50，写成人民币壹仟肆佰零玖元伍角整 阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写中间只写一个“零”字。如 ¥ 6007.14，人民币陆仟零柒元壹角肆分 阿拉伯数字万位或元

位是“0”，或者数字中间连续几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”，中文大写金额中可以只写一个“零”字，也可以不写零字。¥1680.32，写成人民币壹仟陆佰捌拾元叁角贰分，或人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分。¥107000.53，写成人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分或者人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分 阿拉伯数字角位是“0”，而分位不是“0”时，中文大写金额元后面应写零。

¥16409.02写成壹万陆仟肆佰零玖元零贰分 (5)阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。(6)票据的出票日期必须使用中文大写。在填写月、日时，月位壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”，日为壹拾至拾玖的，应在其前加“壹” 2月12日，写成零贰月壹拾贰日 10月20，写成零壹拾月零贰拾日 (7)票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。 [应用举例] 1. 使用小写填写出票日期的票据，银行可予受理。 ( ) (05) [答案] × [解析] 票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。 2. 在填写票据的出票日期时，下列各项中，将“10月20日”填写正确的是( )。 (05) A. 拾月拾日 B. 零拾月零拾日 C. 壹拾月拾日 D. 零壹拾月零拾日 答案：D 解析：在填写月日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加零，日为壹至拾玖的应在其前加“壹” 3. 某出票人于2月12日签发一张现金支票，根据《支付结算办法》的规定，对该支票“出票日期”中“月”“日”的下列填法中，符合规定的是( ) A. 贰月拾贰日 B. 贰月壹拾贰日 C. 零贰月拾贰日 D. 零贰月壹拾贰日 答案：D 4、如果票据和结算

凭证上的阿拉伯数字金额为¥16409.02，则其中文大写数字金额应写为：人民币壹万陆仟肆佰玖元贰分( ) (06) 答案：错 解析：¥16409.02，则其中文大写数字金额应写为：人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分 5. 下列关于票据的各项表述中，符合规定的有( )。 (05) A. 票据的中文大写金额数字应用正楷或行书填写 B. 票据的中文大写金额数字前应标明“人民币”字样 C. 票据的出票日期应使用小写填写 D. 票据中的中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”(或“正”)字 答案

：ABD 解析：票据的出票日期必须使用中文大写 6. 下列关于票据的各项表述中，符合规定的有( ) A. 票据中的中文大写金额数字应用正楷或行书填写 B. 票据中的中文大写金额数字前应标明“人民币”字样 C. 票据的出票日期可以使用小写填写 D. 票据中的中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”字 答案：ABD 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](http://www.100test.com)