

资产评估师辅导：支付结算的种类资产评估师考试 PDF转换  
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/645/2021\\_2022\\_\\_E8\\_B5\\_84\\_E4\\_BA\\_A7\\_E8\\_AF\\_84\\_E4\\_c47\\_645761.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_B5_84_E4_BA_A7_E8_AF_84_E4_c47_645761.htm) class="mar10"

id="htiy">（一）银行卡 1.银行卡的概念和种类。银行卡是指由商业银行（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。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。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）（1）转账卡是实时扣账的借记卡，只有转账结算、存取现金和消费功能；（2）专用卡是具有专门用途（特指在百货、餐饮、饭店、娱乐行业以外的用途）、在特定区域使用的借记卡，具有转账结算、存取现金功能；（3）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。 2.银行卡业务审批、计息和收费标准。审批商业银行开办银行卡业务必须具备一定的条件，并应办理相应的报批手续，否则不得发行银行卡。计息 发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照规定的同期间档次存款利率及计息办法计付利息； 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。收费标准 商业银行办理银行卡收单业务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%。 如果

跨行交易则执行下列分配比例： 未建信息交换中心的城市，从商户所得结算手续费，按发卡行90%、收单行10%的比例进行分配；商业银行也可以通过协商，实行机具分摊、相互代理、互不收费的方式进行跨行交易。 已建信息交换中心的城市，从商户所得结算手续费，按发卡行80%、收单行10%、信息交换中心10%的比例进行分配。持卡人在ATM机跨行取款的费用由其本人承担，并执行如下收费标准：持卡人在其领卡城市之内取款，每笔收费不得超过2元人民币；持卡人在其领卡城市以外取款，每笔收费不得低于8元人民币。从ATM机跨行取款所得的手续费，按机具所有行70%、信息交换中心30%的比例进行分配。商业银行代理境外银行卡收单业务应当向商户收取结算手续费，其手续费标准不得低于交易金额的4%。境内银行与境外机构签订信用卡代理收单协议，其利润率按境内银行与境外机构分别占商户所交手续费的37.5%和62.5%执行。

【例题单选题】某公民在的某美食城就餐时（该美食城所在城市属于未建信息交换中心的城市），使用中国工商银行牡丹灵通卡（借记卡）通过中国建设银行在该美食城设置的POS机刷卡支付500元餐费。根据规定，在此笔交易中，中国建设银行的结算收益至少是（ ）元。

A.1 B.2 C.5 D.10 [答案]A [解析]本题考核点是银行卡的收费标准。宾馆、餐饮、娱乐、旅游等行业结算手续费不得低于交易金额的2%，所以此笔交易结算手续费是10元。未建信息交换中心的城市，从商户所得结算手续费，按发卡行90%、收单行10%的比例进行分配，所以此笔交易中国建设银行（收单行）的结算收益是是1元。

### 3.银行卡的申领、账户及交易管理。

（1）个人申领银行卡（储值卡除外），应当向发卡银

行提供公安部门规定的本人有效身份证件，经发卡银行审查合格后，为其开立记名账户。（2）凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡；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。（3）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。（4）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。（5）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；超过中国人民银行规定起点（10万元）的，应当经中国人民银行当地分行办理转汇。（6）银行卡通过联网的各类终端交易的原始单据至少保留两年备查。

#### 4.银行卡风险管理。

（1）同一持卡人单笔透支发生额个人卡不得超过2万元（含等值外币）、单位卡不得超过5万元（含等值外币）；（2）同一账户月透支余额个人卡不得超过5万元（含等值外币），单位卡不得超过发卡银行对该单位综合授信额度的3%；无综合授信额度可参照的单位，其月透支余额不得超过10万元（含等值外币）；（3）外币卡的透支额度不得超过持卡人保证金（含储蓄存单质押金额）的80%；（4）从《银行卡业务管理办法》施行之日起新发生的180天（含180天）以上的月均透支余额不得超过月均总透支余额的15%。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%。

#### （二）汇兑 1.汇兑的概念和种类。

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。单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑分

为信汇、电汇两种，由汇款人选择使用。2.汇兑的规则。签发汇兑凭证必须记载下列事项：（1）表明“信汇”或“电汇”的字样；（2）无条件支付的委托；（3）确定的金额；（4）收款人名称；（5）汇款人名称；（6）汇入地点、汇入行名称；（7）汇出地点、汇出行名称；（8）委托日期；（9）汇款人签章。欠缺前述记载事项之一的，银行不予受理。3.汇兑的撤销和退汇（1）汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销，对已经汇出的款项可以申请退汇。但转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。注意：所谓“转汇”是汇款人因某种原因致使汇入地不再需要该款项，请求汇入银行重新办理汇兑手续，将款项汇往其他地方。（2）汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇；对于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。【例题多选题】汇兑的退汇是指汇款人申请退回汇款的行为，下列情形可以办理退汇的有（ ）。A.汇款尚未汇出汇出银行 B.汇款已汇出汇出银行 C.收款人拒绝接受的汇款 D.经过两个月无法交付的汇款 [答案]BCD [解析]本题考核点是汇兑的退汇。退汇是指汇款人对汇出银行已经汇出的款项申请退回汇款的行为。A选项属于可以办理汇兑撤销的情形。（三）托收承付 1.托收承付的概念和适用范围。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）使用托收承付结算方式的收款、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。（2）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。【例题单选题】根据《支付结算办法》的有关规定，下列款项中，可以使用托收承付方式办理结算的是（ ）。  
A.供销社与国有企业之间的商品交易款项 B.供销社为国有企业代销商品应支付的款项 C.集体所有制企业向国有企业提供劳务应收取的款项 D.集体所有制企业向国有企业赊销商品应收取的款项 [答案]A [解析]本题考核点是托收承付的适用范围。办理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。 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)