

06年《金融专业知识与实务》大纲第七章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022_06_E5_B9_B4_E3_80_8A_E9_87_c49_83255.htm

第七章 国内支付结算业务 考试目的 通过本章考试，检验考生对我国的《票据法》和中国人民银行依据法律、法规而制定的现行《支付结算办法》的有关制度、办法、原则、规定和对各种具体结算方式的了解、熟悉和掌握情况，考核考生运用上述制度、办法、规定处理各种结算业务的基本技能。通过考试促使考生提高支付结算业务理论水平和专业水平。 考试内容（一）支付结算的原则、纪律和基本规定 掌握办理支付结算的三方面基本规定：一是掌握银行结算账户管理的规定，包括单位银行结算账户和个人银行结算账户，以及单位银行结算账户中的基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户的规定。二是掌握结算凭证及票据使用的规定：签发凭证和凭证规格的规定、在凭证或票据上签章的规定、对凭证或票据上原记载内容进行更改的规定。凭证与票据上金额大小写的规定、凭证和票据上签章与记载事项真实性的规定、凭证和票据挂失止付的规定、办理支付结算有效身份证件的规定。三是掌握结算存款权益的保护规定：我国《支付结算办法》和《商业银行法》对保护结算存款人权益的规定；对查询、冻结、扣划单位存款的规定；依法有权冻结、扣划客户存款的机构及规定；金融机构协助有关方面查询、冻结、扣划客户存款的法定程序和义务、责任；冻结、扣划单位存款遇有问题的处理原则。 熟悉办理支付结算的三方面的基本内容：一是要熟悉转账结算三原则的基本内容和三原则之间的关系。二

是要熟悉支付结算过程中的纪律及违纪处理的规定。三是要熟悉支付结算的管理体制：集中统一的表现；政策性银行和商业银行总行、分行及各级基层银行结算管理权限的划分；建立与健全支付结算管理体制的意义。了解支付结算的概念和分类：支付结算的概念；支付结算按不同标准的分类。了解支付结算的性质、作用 and 任务。（二）支付结算的主要方式掌握银行汇票结算的概念、适用对象、范围及条件；银行汇票结算的基本程序和主要规定：客户申请、银行签发汇票、汇票的交付及背书转让、客户受理汇票、汇票提示付款的基本规定、构成银行汇票无效的行为、银行不得受理的票据和其他规定。掌握商业汇票结算的概念、适用对象、范围及条件；商业汇票结算的基本程序和主要规定：商业汇票签发和承兑、商业汇票背书、转让与贴现、提示付款过程的主要规定。掌握银行本票结算的概念、适用对象、范围及条件；银行本票结算的基本程序和主要规定：客户申请、银行签发本票、本票的交付与转让、客户受理本票和本票提示付款的主要规定和其他规定。掌握支票结算的概念、适用对象、范围及条件；支票结算的基本程序和主要规定：出票、背书转让、提示付款的主要规定及其他规定。熟悉银行卡结算的概念、适用对象、范围及条件；银行卡结算的基本程序和主要规定：申请、计息、提现、透支、续存的主要规定和销户、挂失的规定。熟悉汇兑结算的概念、种类、适用对象和范围；汇兑结算的基本程序和主要规定：申请汇款、解付汇款、转汇、退汇、撤销汇款和汇款回单作用的规定。了解托收承付结算的概念、适用对象、范围及条件；托收承付结算的基本程序和主要规定：托收、承付、逾付、拒付、重办货款托

收的规定。了解委托收款结算的概念、种类、适用对象及条件；委托收款结算的基本程序和主要规定：委托、付款、拒付的主要规定和其他规定。了解国内信用证结算的概念、适用对象、范围及条件；国内信用证结算的基本程序和主要规定：客户申请、银行开证、通知行的确定、议付、到期付款的规定。了解结算方式与商品交易、劳务供应的关系，20世纪50年代我国高度集中统一的计划经济体制下结算方式的特点，20世纪80年代“三票一卡”结算方式的建立，20世纪90年代我国又相继推出国内信用证结算，从而形成了“三票一卡一证”为主体的结算构架。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