

第二章 金融法律制度

第一节 金融法律制度概述

一、金融概念与金融法律制度

(一) 金融概念（了解）

金融，是指货币资金的借贷和流通，即以银行为中心的各种信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。

(二) 金融法律制

金融法律制度，是指国家权力机关（全国人民代表大会）和行政机关（国务院）制定的各种金融规范性文件的总称，是调整金融关系的法律规范。

金融法律制度调整的金融关系一般可分为两类：

一类是金融管理关系，即主要指在中央银行对各类金融机构和各种金融活动实施的监督、管理过程中，以及金融机构内部管理中发生的经济关系；中央银行对商业银行管理

另一类是金融经营关系，即主要指以金融企业为中心的在金融市场的各项融资活动中发生的经济关系。商业银行吸收企业、公民存款。

融资：是一个企业的资金筹集的行为与过程，向投资者和债权人筹集资金。

(三) 我国金融法律制度构成

(1) 金融机构组织法律制度。即规范和调整我国金融机构组织关系的法律规范总称。我国没有专门的金融机构组织法，它的外在表现形式主要散见于《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资金融机构管理条例》等法律、行政法规之中。

(2) 银行业务法律制度。是金融法律制度最基本的内容。如《现金管理暂行条例》、《金银管理条例》、《储蓄管理条例》等

(3) 外汇管理法律制度

(4) 票据法律制度。如：《票据法》、《支付结算办法》

(5) 证券法律制度。《证券法》

(6) 信托法律制度

(7) 保险法律制度

二、我国金融机构与金融体系 p89

(一) 金融机构概念

金融机构，是指依法设立的从事金融业务活动的各类信用机构的总称。(了解)

(二) 我国金融体系构成 p90

我国初步形成了以中央银行即中国人民银行为**核心**、以国有商业银行为**主体**、政策性银行与商业银行相分离、多种金融机构并存的分工协作的心的金融体系。

1、中央银行，是指国家控制与调节货币流通和信用的中心机构，是我国金融体系的核心，享有国家法律赋予的各种职权，是国家的货币发行银行，负责制定和执行国家金融方针、政策法令，并对国内整个金融体系和金融活动实行管理和监督。(了解)

中央银行，是指国家控制与调节货币流通和信用的中心机构，是我国金融体系的核心，享有国家法律赋予的各种职权，是国家的货币发行银行，负责制定和执行国家金融方针、政策法令，并对国内整个金融体系和金融活动实行管理和监督。(了解)

中央银行前身：华北银行、北海银行、西北农民银行基础上合并组成的。

中国人民银行是我国的中央银行，在国务院的领导下制定和实施货币政策，实施对金融业的监督管理。在中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会成立后，证券和期货金融机构由中国证券监督管理委员会监管，保险金融机构由中国保险监督管理委员会监管。

2、政策性银行，是指由政府设立的、专门从事某一方面的政策性货币信用业务，并不以营利为目的的金融机构。我国的政策性银行包括**国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行**。(多选题)

3、我国的商业银行主要有：

中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等。(四大银行)

非银行金融机构：是指中央银行、政策性银行和商业银行以外的金融机构：农村信用社、城市信用社、保险公司、信托投资公司、财务公司、租赁公司、证券公司等。

第二节 现金管理的法律制度（3个考点）

一、现金及现金管理 p91

（一）现金概念

现金，是指具备现实购买力或者法定清偿力的通货。现金包括铸币、纸币和信用货币。我国的现金是指人民币（包括纸币和金属辅币）。

（二）现金管理

现金管理，是现金管理机关按照国家的方针政策和有关规定管理各单位的现金收入、支出和库存的一种管理活动，是国家的一项重要财经管理活动。

二、现金管理基本原则

（1）凡在银行和其他金融机构（以下简称开户银行）开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位（以下简称开户单位）必须依照规定收支和使用现金，接受开户银行的监督。

（2）国家鼓励开户单位和个人在经济活动中采取转账方式进行结算，减少使用现金。

（3）开户单位之间的经济往来，除按规定的范围可以使用现金外，应当通过开户银行进行转账结算。

（4）中国人民银行各级机构严格履行金融主管机关职责，负责对开户银行执行现金管理情况进行监督和稽核。

（5）开户银行负责现金管理的具体实施，对开户单位收支使用现金进行监督管理。

三、现金使用范围规定 p92

（1）职工工资、津贴；（2）个人劳务报酬；（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各项奖金；（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款；（6）出差人员必须随身携带的差旅费；（7）结

算起点 1000 元以下的零星支出；（8）中国人民银行确定需要制度现金的其他支出。

在①、②、③、④、⑦和⑧项中，开户单位支付给个人的款项超过结算起点 1000 元的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。

【例题·多选题】现金的使用范围符合规定的有（ ）

- A. 职工工资、退休金
- B. 出差人员差旅费
- C. 2 万元的零星支出
- D. 国家规定对个人的其他支出

『正确答案』 ABD

四、现金管理基本要求 p93

（1）开户单位在购销活动中不得对现金结算给予比转账结算优惠的待遇；不得只收现金而拒收支票、银行本票和其他转账结算凭证。

（2）开合单位必须严格遵守开户银行核定的库存现金限额；库存现金限额由开户银行根据开户单位 3~5 的日常零星支出所需要的现金核定。

（3）开户单位应当建立健全现金账目。逐笔记载现金支付。账目应当日清月结，账款相符；不准单位之间相互借用现金，不准谎报用途套用现金，不准利用存款账户代其他单位和个人存入或者取现金；

（4）一个单位在几家银行开户的，只能在一家开户银行开设一个基本存款账户，一般存款账户不得办理现金支付。

（5）实行大额现金支付登记备案制度。

（6）开户单位应当按照下列要求办理现金收支：

①开户单位现金收入应当于当日送存开户银行；当日送存有困难

的，由开户银行确定送存时间。

②开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）

③开户单位在规定的现金使用范围内从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

④因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应当向开户银行申请，由班单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

【例题·判断题】开户单位支付现金，从刚收到的一笔款项中直接支付（ ）。

『正确答案』错

『答案解析』不得坐支现金，如特殊情况需要坐支应事先报开户银行审查批准。

【例题·多选题】下列选项中符合现金管理的基本原则的有（ ）

A. 现金收入应当于次日送存银行

B. 应当对采用现金结算给予高于转账结算的优惠

C. 开户单位应当建立健全现金账目，逐笔记载现金支付

D. 开户单位在规定的现金使用范围内从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；

『正确答案』CD

第三节 支付结算的法律制度（39个考点）

一、支付结算概述

（一）支付结算的概念 p95

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用现金、票据、银行卡和结算凭证进行货币给付及其资金清算的行为。（了解）

功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。银行、城市信用合作社、农村信用合作社以及单位（含个体工商户）和个人，是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介结构。

（二）支付结算的原则（多选题）

- 1、恪守信用、履约付款原则。
- 2、谁的款进谁的账、由谁支配原则
- 3、银行不垫款原则

（三）办理支付结算的基本要求

办理支付结算时应符合下列基本要求：

1. 单位、个人和银行办理支付结算，必须使用中国人民银行（央行）统一规定印刷的票据和结算凭证。票据和结算凭证是办理支付结算的工具。未使用按中国人民银行统一规定印刷的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。

2. 单位、个人和银行应按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。

3. 票据和结算凭证上的签章和其它记载事项应当真实，不得伪造、变造。

“伪造”，是指无权限人假冒他人或虚构人名义签章的行为。

“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。

伪造、变造票据属于欺诈行为，应追究其刑事责任。

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。

对票据和结算凭证上的其它记载事项，原记载人可以更改。更改时应有原记载人在更改处签章证明。



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、银行的盖章加其法定代表人或授权的代理人的签名或盖章。

个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名或盖章。

【例题·单选题】根据《票据法》的规定，该公司的下列签章行为中，正确的是（ ）。

A. 公司盖章

B. 公司法定代表人李某盖章

C. 公司法定代表人李某签名加盖章

D. 公司盖章加公司法定代表人李某盖章

『正确答案』D

『答案解析』本题考核票据上签章的规定。根据《支付结算办法》的规定，单位在票据上的签章，应为该单位的财务专用章或公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章。

4. 填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全，数字正确，字迹清晰，不错不漏，不潦草，防止涂改。

票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

【例题·多选题】根据支付结算办法的规定，下列各项中，符合支付结算基本要求的有（ ）。

A. 单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证

B. 单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户

C. 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造

D. 填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全，数字正确，字迹清晰，不错不漏，不潦草，防止涂改

『正确答案』ABCD

【例题·单选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，不会导致票据无效的是（ ）。

- A. 原记载人更改金额，并在更改处签章证明
- B. 原记载人更改出票日期，并在更改处签章证明
- C. 原记载人更改票据用途，并在更改处签章证明
- D. 原记载人更改收款人名称，并在更改处签章证明

『正确答案』C

【例题·多选题】根据《支付结算办法》的规定，签发票据时，不可以更改的项目是（ ）。

- A. 出票日期
- B. 收款人名称
- C. 票据金额
- D. 用途

『正确答案』ABC

【例题·判断题】对金额、出票日期、收款人名称进行更改的票据，为无效票据。（ ）

『正确答案』对

【例题·判断题】变更票据上的金额的，属于票据的伪造，不属于票据的变造。

『正确答案』×

『答案解析』本题考核点是票据的变造。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变更的行为。例如，变更票据上的到期日、付款日、付款地、金额等。

(四) 填写票据和结算凭证的基本要求 p96

(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。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

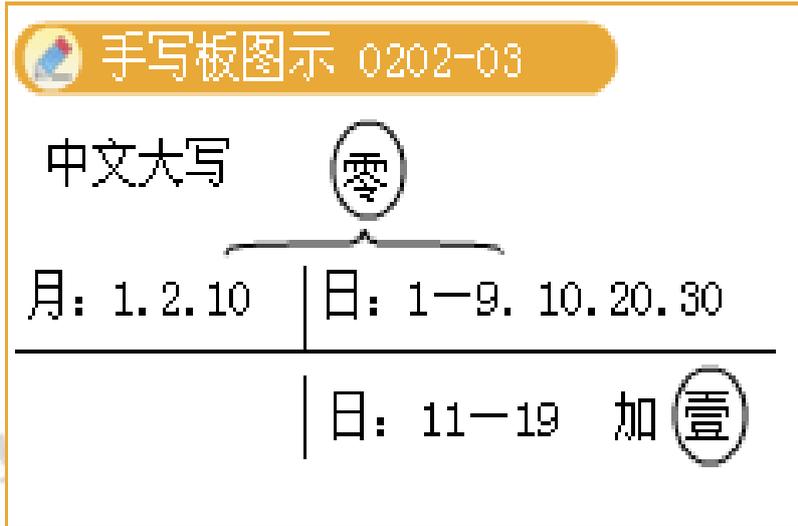
壹贰叁肆伍陆柒捌玖拾佰仟万 亿 零 元 整 正
壹 贰 叁 肆 伍 陆 柒 捌 玖 拾 佰 仟 万 亿 零 元 整 正

(2) 中文大写金额数字到“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) 中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的，应加填填“人民币”三字。

(4) 阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号。

(5) 票据的出票日期必须使用中文大写。为防止变造票据的出票日期，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”；若为拾壹至拾玖的，应在其前面加“壹”。票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按规定要求填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。（掌握）


手写板图示 0202-03
 中文大写 **零**
 月：1. 2. 10 | 日：1-9. 10. 20. 30

 | 日：11-19 加 **壹**

练习：

序号	小写日期	大写日期
1	1月5日	零壹月零伍日
2	2月12日	零贰月壹拾贰日
3	10月20日	零壹拾月零贰拾日
4	10月19日	零壹拾月壹拾玖日
5	11月11日	拾壹月壹拾壹日
6	11月19日	拾壹月壹拾玖日
7	3月4日	叁月零肆日
8	12月31日	拾贰月叁拾壹日
9	8月21日	捌月贰拾壹日
10	9月18日	玖月壹拾捌日

注意一个原则就是前面不能有再填写数字的写法。比如 2 月 3 日要写成零贰月零叁日，如果 3 月就不用了，因为改不成 13 月。

【例题·多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）。

- 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. 票据的出票日期为小写的

『正确答案』 ABC

【例题·单选题】根据有关规定，票据金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者不一致的（ ）。

A. 以票据上较小的金额为准

B. 票据无效

C. 以中文大写为准

D. 以数码记载为准

『正确答案』 B

【例题·判断题】票据和结算凭证金额应以中文大写和阿拉伯数码同时记载，两者必须一致，否则银行不予受理。（ ）

『正确答案』 对

【例题·判断题】票据出票日期使用小写的，银行可以受理，但由此造成的损失由出票人承担。（ ）

『正确答案』 错

【例题·单选题】某单位于 2003 年 10 月 19 开出一张支票。下列有关支票日期的写法中，符合要求的是（ ）。

A. 贰零零叁年拾月玖日

B. 贰零零叁年壹拾月壹拾玖日

C. 贰零零叁年零壹拾月拾玖日

D. 贰零零叁年零壹拾月壹拾玖日

『正确答案』 D

【例题·单选题】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（ ）。

A. 拾月贰拾日

B. 零拾月零贰拾日

C. 壹拾月贰拾日

D. 零壹拾月零贰拾日

『正确答案』 D

【例题·单选题】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

『正确答案』 D

【例题·多选题】下列各项中，表述正确的有（ ）。

- 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”或“正”字

『正确答案』 ABD

【例题·单选题】根据《支付结算办法》的规定，出票日期“3月20日”的规范写法是（ ）。（2007年）

- A. 零叁月零贰拾日
- B. 零叁月贰拾日
- C. 叁月零贰拾日
- D. 叁月贰拾日

『正确答案』 C

【例题·多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有（ ）

- 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金额不一致的票据
- D. 更改金额的票据

『正确答案』 ABCD

『答案解析』 本题考核票据无效的情形。ABD 属于不得更改的事项，进行更改的，票据无效。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。

【例题·多选题】 下列说法中，正确的有（ ）。

A. 对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时由原记载人视情况在更改处签章证明

B. 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

C. 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造

D. 单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证

『正确答案』 BCD

『答案解析』 对于票据和结算凭证上的可以更改的记载事项，如若更改，应由原记载人签章证明，而不是“视情况”签章证明，故 A 不对。

【例题·单选题】 （2010 年） 甲公司成立后在某银行申请开立了一个用于办理日常转账结算和现金收付的账户，该账户性质属于（ ）。

A. 基本存款账户

B. 一般存款账户

C. 专用存款账户

D. 临时存款账户

『正确答案』 A

『答案解析』 本题考核基本存款账户的规定。根据规定，基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。所以答案是 A。

【例题·多选题】（2005 年）根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，属于一般存款账户使用范围的有（ ）。

A. 办理借款转存

B. 办理借款归还

C. 办理现金支取

D. 办理现金缴存

『正确答案』 ABD

【例题·判断题】（2007 年）一般存款账户既可办理现金缴存，也可办理现金支取。（ ）

『正确答案』 ×

『答案解析』 本题考核一般存款账户的使用范围。根据规定，一般存款账户只能办理现金缴存，不得办理现金支取。

二、银行结算账户

(一) 银行结算账户的概念和种类

1、银行结算账户的概念

银行结算账户是指存款人在银行办理的资金收付结算的**活期存款账户**。其中，银行是指在中国境内经批准经营支付结算业务的政策性银行、商业性银行、城市信用合作社、农村信用合作社这四个。

2、银行解散账户的种类

银行结算账户按**存款人**不同，分为**单位银行结算账户**和**个人银行结算账户**。

单位银行结算账户按**用途**不同，分为**基本存款账户**、**一般存款账户**、**专用存款账户**、**临时存款账户**。

个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户，纳入单位银行结算账户管理。存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户，为个人银行结算账户。

(二) 银行结算账户的开立、变更和撤销

1、银行结算账户的开立

存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户。

2、银行结算账户的变更

(1) 存款人的账户名称

(2) 单位的法定代表人或主要负责人

(3) 地址、邮编、电话等其他开户资料。

存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于**5个工作日内**向开户银行提出银行结算账户的变更申请。

3、银行结算账户的撤销

存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对银行结算账户存款余额，交回各种重要**空白票据**及**结算凭证**和**开户登记证**，银行核对无误后方可办理销户手续。(多选)

(1) 被撤并、解散、宣告破产或关闭的

(2) 注销、被吊销营业执照的；

(3) **因迁址需要变更开户银行的；**

(4) 其他原因需要撤销银行结算账户的。

(三) 基本存款账户 p100

1、概念

基本存款账户是指存款人办理日常转账结算和现金收付而开立的银行结算账户，是存款人在银行的主要存款账户。

2、使用范围

存款人日常经营活动的资金收付、以及存款人的工资、奖金和现金的支取。

3、开户要求

(1) (了解)

(2) 应提交的证明文件

①企业法人。应出具企业法人营业执照正本。

②非法人企业，应出具企业营业执照正本。

③个体工商户，应出具个体工商户营业执照正本。

上述存款人如果是从事生产、经营活动纳税人的，还应出具税务部门颁发的税务登记证。

注意：一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户

基本户开户许可证样式：



【例题·单选题】根据我国金融法律制度的规定，存款人的工资、奖金等现金的支取，应通过（ ）办理。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 专用存款账户

『正确答案』A

（四）一般存款账户

1、概念

一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

2、使用范围

办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

3、开户要求

存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和下列证明文件：

- （1）存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；
- （2）存款人因其他结算需要，应出具有关证明。

【例题·多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具下列证明文件（ ）。

- A. 开立基本存款账户规定的证明文件
- B. 基本存款账户开户登记证
- C. 存款人因向银行借款需要，应出具借款合同
- D. 存款人因其他结算需要，应出具有关证明

『正确答案』 ABCD

(五) 专用存款账户

1、概念

专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

2、使用范围

专用存款账户适用于基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金等专项管理和使用的资金。

3、开户要求（了解）

4、使用规定

(1) 单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务。

(2) 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，不得支取现金。

(3) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。

(4) 粮、棉、油收购资金，社会保障基金，住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。银行应按照国家对粮、棉、油收购资金使用管理的规定加强监督，不得办理不符合规定的资金收付和现金支取。

(5) 收入汇缴资金和业务支出资金，是指基本存款账户存款人附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入和支出的资金。收入汇

缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。

【例题 判断题】单位开设的工会经费账户属于专用存款账户。

()

答案：对

【例题·多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具下列证明 ()。

- A. 开立基本存款账户规定的证明文件
- B. 基本存款账户开户登记证
- C. 粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文
- D. 期货交易保证金，期货管理部门的证明。

『正确答案』 ABCD

(六) 临时存款账户

- 1、临时存款账户的概念 (了解)
- 2、临时存款账户的使用范围

设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资。

最长不得超过 2 年，临时存款账户支取现金，按规定办理。

注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

3. 临时存款账户开户要求

存款人申请开立临时存款账户时，应向开户银行出具下列证明文件：

(1) 临时机构，应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文。

(2) 异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同。

(3) 异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文。

(4) 注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

第(2)、(3)项还应出具其基本存款账户开户登记证。

【例题·多选题】下列情况的，可以申请开立临时存款账户()。

- A. 设立临时机构
- B. 异地临时经营活动
- C. 党、团、工会设在单位的组织机构经费
- D. 注册验资

『正确答案』 ABD

【例题·判断题】企业申请开立注册验资资金临时存款账户，应向银行出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。()

『正确答案』 对

★四个单位银行结算账户对现金适用的区分：

基本存款账户：能存能取

一般存款账户：只存不取

专用存款账户：一般情况不存不取

临时存款账户：能存能取，验资期间只收不付。

（七）个人银行结算账户

1、概念

个人银行结算账户是指存款人因投资、消费、结算等需要而凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。

自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

2、使用范围（了解）

- （1）工资、奖金收入。
- （2）稿费、演出费等劳务收入。
- （3）债券、期货、信托等投资的本金和收益。
- （4）个人债权或产权转让收益。
- （5）个人贷款转存。
- （6）证券交易结算资金和期货交易保证金。
- （7）继承、赠予款项。
- （8）保险理赔、保费退还等款项。
- （9）纳税退还。
- （10）农、副、矿产品销售收入。
- （11）其他合法款项。

【例题·单选题】自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户称为（ ）。

- A. 临时存款账户 B. 个人银行结算账户
C. 专用存款账户 D. 一般存款账户

『正确答案』 B

【例题·判断题】个人储蓄账户的用途主要是办理个人现金存取，但也可以办理个人转账收付结算。（ ）

『正确答案』错

单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过5万元的，应向其开户银行提供付款依据。

（八）异地银行结算账户

1、概念（了解）

2、使用范围

单位的“基本户”“一般户”“专用户”“临时户”和个人结算账户都能办理异地结算。

3、开户要求

（1）经营地与注册地不在同一行政区域的存款人在异地开立基本存款账户的，应出具注册地中国人民银行分支行的未开立基本存款账户的证明。

（2）异地借款的存款人在异地开立一般存款账户的，应出具在异地取得贷款的借款合同。

（3）因经营需要在异地办理收入汇缴和业务支出的存款人在异地开立专用存款账户的，应出具隶属单位的证明。

【例题 多选题】异地银行结算账户可以开立的银行账户种类有（ ）。

A. 基本存款账户 B. 一般存款账户

C. 专用存款账户 D. 临时存款账户

『正确答案』ABCD

【考题·多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，属于一般存款账户适用范围的有（ ）。（2005年考题）

- A. 办理借款转存
- B. 办理借款归还
- C. 办理现金支取
- D. 办理现金缴存

『正确答案』ABD

『答案解析』本题考核一般存款账户的适用范围。一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付，该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，存款人日常经营活动的资金收付，以及工资、奖金和现金的支取，只能通过规定的账户办理。该账户是（ ）。（2006年考题）

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

『正确答案』A

『答案解析』本题考核基本存款账户的使用范围。根据规定，基本存款账户的使用范围包括存款人日常经营活动的资金收付，以及存款人的工资、奖金等现金的支取。

【考题·单选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户是（ ）。（2007年考题）

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专项存款账户
- D. 临时存款账户

『正确答案』C

『答案解析』本题考核银行结算账户的开立。根据规定，“专用存款账户”是存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。

【考题·判断题】一般存款账户既可办理现金缴存，也可办理现金支取。（ ）（2007年考题）

『正确答案』×

『答案解析』本题考核一般存款账户的使用范围。根据规定，一般存款账户只能办理现金缴存，不得办理现金支取。

【例题·单选题】根据规定，下列存款人不能申请开立基本存款账户的是（ ）。

- A. 单位附属独立核算的食堂

B. 外国驻华机构

C. 个人独资企业

D. 自然人

『正确答案』D

『答案解析』本题考核点是开立基本存款账户的资格。自然人不可以开立基本存款账户。

【例题·单选题】下列专用银行账户中可以提取现金的是（ ）。

A. 财政预算外资金

B. 工会经费专用账户

C. 证券交易结算资金

D. 信托基金专用存款账户

『正确答案』B

『答案解析』本题考核信用证的相关规定。财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，不得支取现金。

【例题·多选题】根据人民币银行结算账户管理的有关规定，下列款项中，可以转入个人银行结算账户的有（ ）。

A. 出版单位支付给个人稿费 5 万元

B. 期货公司退还个人交存的交易保证金 10 万元

C. 保险公司向个人支付的理赔款 15 万元

D. 单位向个人支付的薪酬 2 万元

『正确答案』 ABCD

『答案解析』 本题考核点是个人存款账户的用途。根据《账户管理办法》的规定，下列款项可以转入个人银行结算账户：（1）工资、奖金收入；（2）稿费、演出费等劳务收入；……（6）证券交易结算资金和期货交易保证金；……（8）保险理赔、保费退还等款项。

三、票据结算

（一）票据概述

1、票据的概念、种类及特征

票据是由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

第一个“或”：①出票人约定自己付款：本票

②出票人委托付款人付款：汇票、支票

第二个“或”：①本票、支票、银行汇票，见票即付

②商业汇票有指定日期，一般 3 个月和 6 个月

第三个“或” ①如果票据没有被背书转让，向收款人付款

②如果票据背书转让了，向持票人付款

在我国，票据包括：汇票、本票和支票，其中：汇票包括银行汇票和商业汇票，商业汇票又包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

【考题·单选题】下列票据中，不属于《票据法》调整范围的是（ ）。

（2007 年考题）

A. 汇票

B. 本票

C. 支票

D. 发票

『正确答案』D

『答案解析』本题考核《票据法》的调整范围。根据规定，我国《票据法》的调整范围包括汇票、本票和支票。选项D不属于《票据法》的调整范围。

票据的特征：

- (1) 票据以支付一定金额为目的。
- (2) 票据是出票人依法签发的有价证券。
- (3) 票据所表示的权利与票据不可分离。(一旦票据丢失，票据权利也丧失。)
- (4) 票据所记载的金额由出票人自行支付或委托他人支付。
- (5) 票据的持票人只要想付款人提示付款，付款人即应无条件向持票人或收款人支付票据金额。票据是一种**无因证券**。(只要票据本身没有问题，就得支付。)
- (6) 票据是一种可转让证券。我国《票据法》规定，票据均为记名票据，必须通过**背书转让**或**交付转让**的方式予以流通转让。

2、票据的功能

- (1) **支付功能**，即票据可以充当支付工具，代替现金使用。
- (2) **汇兑功能**，即票据可以代替货币在不同地方之间的运送，方便异地之间的支付。
- (3) **信用功能**，即票据当事人可以凭借自己的信誉，将未来才能获得的金钱作为现在的金钱来使用。
- (4) **结算功能**，即债务抵消功能。
- (5) **融资功能**，即融通资金或调度资金。票据的融资功能是通过票据的**贴现**、**转贴现**、**再贴现**实现的。(曾经考过小题)

3、票据当事人

票据当事人，是指票据法律关系中享有票据权利、承担票据义务

的主体。票据当事人可分为**基本当事人**和**非基本当事人**。

(1) 基本当事人，是指在票据做成和交付时就已经存在的当事人，包括**出票人、付款人和收款人**。在汇票及支票中有出票人、付款人和收款人；在本票中有出票人和收款人。**基本当事人不存在或不完整，票据法律关系就不成立，票据就无效。**

①出票人，是指依法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人。

②收款人，是指票据到期后有权收取票据所载金额的人，又称票据权利人。

③付款人，是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。

汇票的付款人有两种：商业承兑汇票的付款人是合同中应给付款项的一方当事人，也是该汇票的承兑人；银行承兑汇票的付款人是承兑银行，但是其款项来源还是与该票据有关的合同中应付款方的存款人；支票的付款人是出票人的开户银行；**本票的付款人是出票人。**

票据	出票人	收款人	付款人
银行汇票	银行 银行	收款人	银行（出票人）
银行本票		收款人	银行（出票人）
商业汇票	单位	收款人	承兑人（银行或单位）
支票	单位或个人	收款人	出票人的开户行

(2) 非基本当事人，是指在票据作成并交付后，通过一定的票据行为加入票据关系而享有一定权利、义务的当事人，包括**承兑人、背书人、被背书人、保证人**。汇票中的付款人在承兑汇票后称为**承兑人**，**第一次背书中的被背书人就是第二次背书中的背书人**。

①承兑人，是指接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付款项义务的人，它是汇票的主债务人。

②背书人，是指在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人。

③被背书人，是指被记名受让票据或接受票据转让的人。背书后，被背书人成为票据新的持有人，享有票据的所有权利。

【考题 1·判断题】以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。

该转账支票背书连续，背书有效。（ ）（2009 年考题）

被背书人：甲公司	被背书人：乙公司	被背书人：丙公司
 	 	 

『正确答案』√

『答案解析』本题考核点是背书。以背书转让的票据，背书应当连续。背书连续，是指在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接。

④保证人，是指为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的第三个担当。保证人在被保证人不能履行票据付款责任时，以自己的金钱履行票据的付款义务，然后取得持票人的权利，向票据债务人追索。

并非所有的票据当事人一定同时出现在某一张票据上，除基本当事人外，非基本当事人是否存在，完全取决于相应票据行为是否发生。不同票据上可能出现的票据当事人也有所不同。（注意判断）

4、票据签章

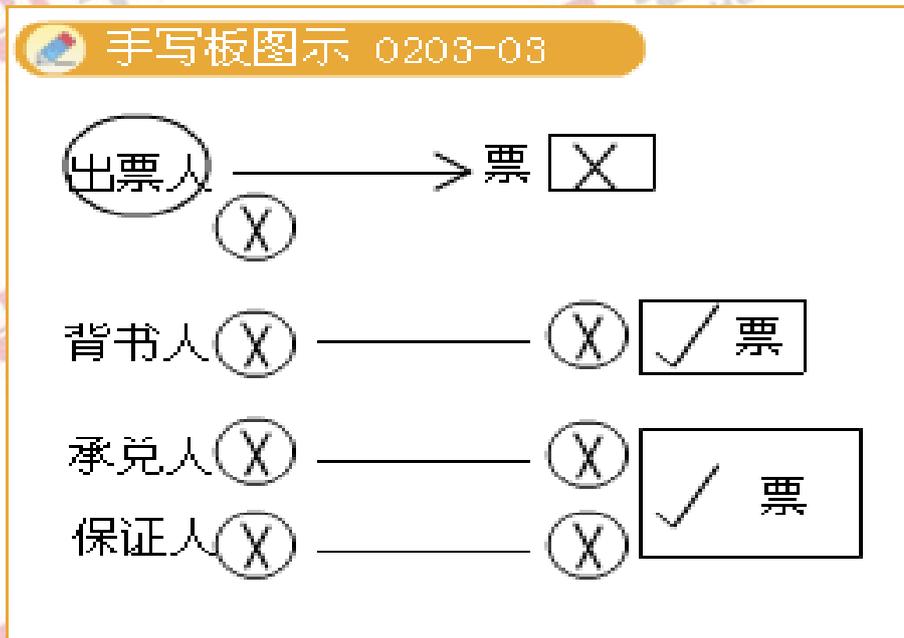
票据签章是指票据有关当事人在票据上签名、盖章或签名加盖章的行为。票据签章是票据行为生效的重要条件，也是票据行为表现形

式中必须记载的事项。

出票人在票据上的签章不符合法律规定的，**票据无效**；

背书人在票据上的签章不符合法律规定的，其**签章无效**，但不影响其前手符合规定签章的效力；

承兑人、保证人在票据上的签章不符合法律规定的，其**签章无效**，但不影响其他符合规定签章的效力。（掌握几种考核方式）



5、票据记载事项（判断）

绝对记载事项、相对记载事项、任意记载事项、不产生效力的记载事项。（四个记载事项要理解记忆）

绝对记载事项，是指按照《票据法》的规定**必须记载的，如不记载，票据即为无效的事项**。如表明票据种类的事项，必须记明“汇票”、“本票”、“支票”，否则票据无效。

相对记载事项，是指除了必须记载事项外，《票据法》规定的其他应记载的事项。相对记载事项可以记载，也可以不记载。如汇票未记载付款日期的，视为见票即付，属于相对记载事项。

任意记载事项，是指《票据法》不强制当事人必须记载而允许当事人自行选择，**不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项。**如出票人在汇票记载“不得转让”字样，汇票不得转让，“**不得转让**”这一事项即为任意记载事项。（掌握）

不产生效力的记载事项，是指除了绝对记载事项、相对记载事项、任意记载事项外，票据上还可以记载的其他一些事项，但这些事项不具有票据效力。【举例】张先生开出一张支票给母亲，支票上注明“**祝母亲生日快乐**”。这就属于不产生任何效力的记载事项。

票据的记载事项

必须记载事项	如不记载，票据行为即为无效（各类票据有具体的必须记载事项） （1）出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效； （2）承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效， <u>但不影响其他符合规定签章的效力；</u> （3）背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效， <u>但不影响其前手符合规定签章的效力。</u>
相对记载事项	如果未记载，由法律另做相应规定予以明确，并不影响票据的效力（未约定，按法定）
任意记载事项	不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力
不发生票据法上效力的事项	不具有票据效力，银行不负审查责任

【例题·多选题】根据《票据法》的规定，下列各项中，不会导致票据失效的是（ ）。

A. 未记载付款日期

B. 未记载付款地

C. 未记载“不得转让”字样

D. 未记载出票人签章

『正确答案』 ABC

【考题1·判断题】汇票上可以记载《票据法》规定事项以外的其他出票事项，但该记载事项不具有汇票上的效力。（ ）（2010年）

『正确答案』 √

票据行为的综合性例题：

【考题·多选题】关于票据签章当事人的下列表述中，正确的有（ ）。（2009年）

A. 票据签发时，由出票人签章

B. 票据转让时，由被背书人签章

C. 票据承兑时，由承兑人签章

D. 票据保证时，由保证人签章

『正确答案』 ACD

『答案解析』本题考核点是票据签章。根据规定，票据签发时，由出票人签章；票据转让时，由背书人签章；票据承兑时，由承兑人签章；票据保证时，由保证人签章。

【例题·多选题】下列票据记载事项中，属于相对记载事项的有（ ）。

A. 背书日期

B. 承兑日期

C. 保证日期

D. 被保证人

『正确答案』 ABCD

『答案解析』 以上事项在没有记载时，《票据法》均做出了推定。

（二）银行汇票

1、概念

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

【例题·单选题】出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据是（ ）。

A. 银行汇票

B. 银行本票

C. 商业承兑汇票

D. 银行承兑汇票

『正确答案』 A

2、使用范围

单位和个人

同城、异地、同一票据交换区域

转账、支取现金

3、记载事项

表明“银行汇票”的字样；无条件支付的承诺；出票金额；收款人名称；出票日期；出票人签章；付款人名称等。（同支票的记载事项对比记忆）

4、提示付款期限

自出票日起1个月。持票人超过提示付款期限提示付款的，代理

付款人不予受理。

【例题·单选题】银行汇票的持票超过提示付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。该提示付款期限是（ ）

- A. 自出票日起 1 个月
- B. 自出票日起 2 个月
- C. 自出票日起 3 个月
- D. 自出票日起 6 个月

『正确答案』A

5、办理和使用要求

（1）办理的基本程序。

① 申请人使用银行汇票，应向出票银行填写“银行汇票申请书”

② 出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并用压数机压印出票金额，将银行汇票和解讫通知一并交给申请人。

③ 签发转账银行汇票，不得填写代理付款人名称，**签发现金银行汇票，申请人和收款人必须均为个人，（判断）**收妥申请人交存的现金后，在银行汇票“出票金额”栏先填写“现金”字样，后填写出票金额，并填写代理付款人名称。**申请人或者收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行汇票。（判断）**

④ 申请人应将银行汇票和解讫通知一并交付给汇票上记明的收款人。

【例题·单选题】银行汇票持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和（ ）。

- A. 进账单

B. 解讫通知

C. 个人身份

D. 支款凭证

『正确答案』 B

(2) 使用(兑付)的基本要求 (注意银行不予受理的五种情形。)

①收款人受理银行汇票时,应审查下列事项:银行汇票和解讫通知是否齐全、汇票号码和记载的内容是否一致;收款人是否确为本单位或本人;银行汇票是否在提示付款期限内;必须记载的事项是否齐全;出票人签章是否符合规定,是否有压数机压印的出票金额,并与大写金额一致;出票金额、出票日期、收款人名称是否更改,更改的其他记载事项是否由原记载人签章证明, **否则银行不予受理 1。**

②未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的, **银行不予受理 2。**

③银行汇票的实际结算金额不得更改,更改实际结算金额的银行汇票无效。 **(银行不受理 3)**

【例题·判断题】甲企业向乙企业购买一批原材料,为其开具了一张 100 万元的银行汇票,该汇票的收款人为乙企业,付款人为丙银行。由于受市场供需关系的影响,这项经济业务的实际结算金额为 150 万元。甲企业在汇票上签了章,并写明了出票日期等有关内容。乙企业接受此银行汇票后,到丙银行请求兑付时,丙银行有权拒绝。

()

『正确答案』 对

【例题·多选题】根据《票据法》的规定，下列各项中，当事人使用银行汇票办理结算时银行有权不予受理的情形有（ ）。

- A. 只填明结算金额未填明多余金额的
- B. 只填明多余金额未填明结算金额的
- C. 实际结算金额超过出票金额的
- D. 支付银行汇票的申请人写出“不得转让”字样的

『正确答案』ABC

④收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人。

⑤被背书人受理银行汇票时，除审查上述收款人应审查的事项外，还应审查：**背书是否连续**，背书不连续，**银行不受理**。

【考题1·判断题】以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。该转账支票背书连续，背书有效。（ ）（2009年考题）

被背书人：甲公司	被背书人：乙公司	被背书人：丙公司
 A公司财 务专用章  张三 印章	 甲公司财 务专用章  李四 印章	 乙公司财 务专用章  王五 印章

『正确答案』√

『答案解析』本题考核点是背书。以背书转让的票据，背书应当连续。背书连续，是指在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接。

⑥持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，**银行不予受理**。

⑦自己看看。

⑧**转账支付的银行汇票，该账户的款项只能转入单位或个体工商户的存款账户，严禁转入储蓄和银行卡账户。**

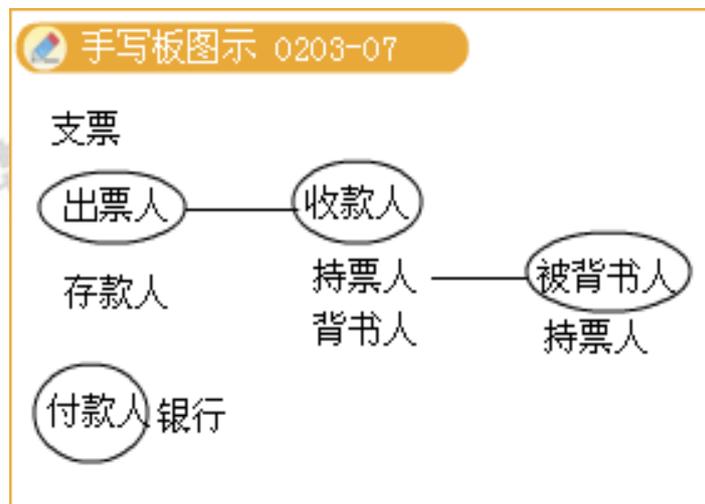
银行汇票和解讫通知同时提交的 3 种情形

- 1、出票银行受理银行汇票申请书，收妥款项后签发银行汇票，并用压数机压印出票金额，将**银行汇票和解讫通知**一并交给申请人。
- 2、收款人受理银行汇票时，应审查事项之一为**银行汇票和解讫通知**是否齐全
- 3、持票人向银行提示付款时，必须同时提交**银行汇票和解讫通知**。

(三) 支票

1、种类

支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。（掌握）出票人是即存款人，是在批准办理支票业务的银行机构开立可以使用支票的存款账户的单位和个人；付款人是出票人的开户银行；持票人是票面上填明的收款人，也可以是经背书转让的被背书人。



支票分为**现金支票、转账支票和普通支票**三种。支票上印有“现金”

字样的为现金支票，**现金支票只能用于支取现金，不得背书转让**。支票上印有“转账”字样的为转账支票，**转账支票只能用于转账**。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，**普通支票既可以用于支取现金，也可以用于转账**。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，**划线支票只能用于转账，不得支取现金**。（掌握）

使用功能的总结：

可以转账：转账、普通、划线

只能转账：转账、划线

可以现金：现金、普通

只能现金：现金

2、使用范围

单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算。均可使用支票

3、记载事项

表明“支票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；出票日期；出票人签章。

缺少以上记载事项的，支票无效。支票的金额、收款人名称可由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

4、提示付款期限

自出票日起 10 日。超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不受理，付款人不予付款。

5、支票办理要求

(1) 签发。支票的出票人签发支票的金额不得超过**付款时在付款人处实有的存款金额**。**禁止签发空头支票**。（掌握）

支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据。出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票。（掌握）

(2) 提示付款。持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。**用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款**。

(3) 付款。出票人必须按照签发的支票金额承担保证向该持票人付款的责任。出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

【例题·单选题】以下有关转帐支票的叙述中，正确的是（ ）

- A. 可用于提现
- B. 可用于转账
- C. 可用于转账结算，也可用于支取现金
- D. 只能在付款人所在票据交换区域内使用

『正确答案』B

【例题·判断题】现金支票只能用于支取现金，不能办理转账结算。（ ）

『正确答案』对

【例题·多选题】可支取现金的支票有（ ）

- A. 现金支票
- B. 转帐支票
- C. 普通支票
- D. 划线支票

『正确答案』AC

【例题·单选题】下列有关支票的表述中，正确的是（ ）。

- A. 转账支票可以用于支取现金，也可用于转账
- B. 现金支票可以用于支取现金，也可用于转账
- C. 普通支票可以用于支取现金，也可用于转账
- D. 用于支取现金的支票可以背书转让

『正确答案』C

【例题·单选题】在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票可以当作（ ）使用。

- A. 普通支票
- B. 现金支票
- C. 转账支票
- D. 以上三种均可

『正确答案』C

【例题·单选题】根据《支付结算办法》的规定，既可以用于支取现金，又可以用于转账的支票是（ ）。

- A. 普通支票中非划线支票
- B. 现金支票
- C. 普通支票中划线支票
- D. 转账支票

『正确答案』A

【例题·多选题】根据《中华人民共和国票据法》的规定，下列各项中，属于支票上可以由出票人授权补记的事项有（ ）。

- A. 金额
- B. 收款人名称

C. 付款人名称

D. 出票日期

『正确答案』 AB

【例题·单选题】根据《支票结算办法》的规定，签发票据时，可以更改的项目是（ ）

A. 出票日期

B. 收款人名称

C. 票据金额

D. 用途

『正确答案』 D

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，不属于支票绝对应记载事项的是（ ）。

A. 无条件支付的委托

B. 付款人名称

C. 出票地

D. 出票日期

『正确答案』 C

4. 支付提示付款期限

支票的提示付款期限为自出票日起 10 日。超过提示付款期限提

示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。

【例题·单选题】下列关于支票的提示付款期限的表述中，正确的是（ ）。

- A. 自出票日起 10 日内
- B. 自出票日起 20 日内
- C. 自出票日起 30 日内
- D. 自出票日起 60 日内

『正确答案』A

【例题·判断题】支票的提示付款期限为自出票日起 15 日。（ ）

『正确答案』错

【例题·单选题】在下列有关支票签发的表述中，符合我国有关规定的是（ ）。

- A. 支票金额不得超过签发时出票人在付款人处实有的存款金额
- B. 支票金额不得超过付款时出票人在付款人处实有的存款金额
- C. 支票金额不得超过签发时付款人实有的存款金额
- D. 支票金额不得超过付款时付款人实有的存款金额

『正确答案』B

本章部分知识点总结：

一、下列不得背书转让的票据是：

1. 现金支票 2. 填明现金的银行本票 3. 填明现金的银行汇票 4. 支票的金额、收款人的名称未补记的支票 5. 超过提示付款期限的支票、汇票 6. “实际结算金额”大于出票金额的银行汇票 7. 未填明“实际计算金额”的银行汇票 8. 票据记载“不得转让”字样的

二、“可以背书转让”的票据是：

1. 转账支票 2. 银行汇票（未填明现金）

三、“可以提取现金”的票据是：

1. 现金支票 2. 普通支票（未划线）3. 填明现金的银行汇票 4. 填明现金的银行本票

四、下列票据、结算凭证“银行不予受理

1. 出票日期小写的 2. 银行汇票和解讫通知缺少其一的 3. 未使用中国人民银行统一格式的结算凭证 4. 超过提示付款期限的票据 5. 未填明实际结算金额或实际结算金额大于出票金额的银行汇票

五、“以下”无效“的票据是

1. 未使用中国人民银行统一规定印制的票据 2. 更改日期、收款人、金额的票据 3. 欠缺基本当事人的票据（出票、付款、收款） 4. 绝对记载事项欠缺的票据（银行汇票 7 个、支票 6 个） 5. 更改银行汇票实际结算金额的票据

六、绝对记载的事项：

-----欠缺记载事项之一的，票据无效。

一、签发银行汇票必须记载下列事项： 7 项

表明“银行汇票”的字样；

无条件支付的承诺；

出票金额；

付款人名称；

收款人名称；

出票日期；

出票人签章。

二、签发支票必须记载下列事项： 6项

表明“支票”的字样；

无条件支付的委托；

确定的金额；

付款人名称；

出票日期；

出票人签章。

票据票样:

一、银行汇票

中国建设银行 银行汇票 2 XX00000000

出票日期 壹拾玖年零壹月壹拾日 代理付款行 行号

收款人 深圳市××公司

出票金额 人民币 壹拾玖万柒仟元整 (大写) 壹拾玖万柒仟元整 (压数机压印出票金额)

实际结算金额 人民币 壹拾玖万柒仟元整 (大写) 壹拾玖万柒仟元整

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							5	6	0

申请人 广东省××公司 账号或住址 XXX-XXX-XX

出票行 建行 行号 33000

备注 商业

汇票专用章 5XXXX 谢华

科目(借) 对方科目(贷) 兑付日期 年 月 日 复核 记账

二、商业汇票

银行承兑汇票 2 XX00000000

出票日期 壹拾玖年零壹月壹拾日

出票人全称 北京市××工厂	收款人全称 南京市××工厂
出票人账号 XXX-XXX-XX	收款人账号 XXX-XXX-XX
付款行全称 工行北京市双安分理处 行号 XXX	开户行 农行南京市双安分理处 行号 33000

汇票金额 人民币 壹拾玖万柒仟元整 (大写) 壹拾玖万柒仟元整

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							1	8	0

汇票到期日 壹拾玖年零壹月壹拾日

承兑协议编号

科目(借) 对方科目(贷) 承兑日期 年 月 日 复核 记账

出票人签章 郭群 1997年9月10日

承兑行签章 张怡 1997年9月12日



四、支票




汇票、本票、支票相关项目比较

票据种类	适用地域	出票人	提示付款期	用途
银行汇票	同城、异地	银行	出票日起 1 个月	可用于转账，填明“现金”字样也可提现-个人
商业汇票（自然人不得使用）	异地、同城	单位	汇票到期日起 10 日 (提示：付款期限最长不得超过 6 个月)	转账
		商业承兑汇票		
银行本票	同一票据交换区域	银行	出票日起最长不得超过 2 个月	可用于转账，注明“现金”字样的也可提现-个人
支票	同一票据交换区域	单位、个人	出票日起 10 日内	现金支票用来支取现金；转账支票用来转账；普通支票可用于提现，也可用于转账