第三章

基础训练

一、单项选择题

1．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

【答案】A 【解析】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。

2．甲公司因结算需要，向W银行申请开立一般存款账户。W银行为该账户办理付款业务的起始时间是（ )。

A．正式开立该账户之日起

B．向中国人民银行当地分支行备案之日起

C．正式开立该账户之日起3个工作日后

D．向中国人民银行当地分支行备案之日起5个工作日后

【答案】C【解析】根据规定，存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

3．下列银行结算账户中，不能支取现金的是( )。

A．党、团、工会经费专用存款账户

B．个人银行结算账户

C．预算单位零余额账户

D．单位银行卡账户

【答案】D【解析】单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存人，该账户不得办理现金收付业务。

4．根据支付结算法律制度的规定，预算单位应向（ ）申请开立零余额账户。

A．中国人民银行

B．财政部门

C．上级主管部门

D．社保部门

【答案】B【解析】预算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向财政部门提出设立零余额账户的申请，财政部门同意预算单位开设零余额账户后通知代理银行。

5．下列票据中，不属于《票据法》中规定的票据是（ )。

A．银行汇票

B．银行本票

C．支票

D．增值税专用发票

【答案】D 【解析】《票据法》规定的票据包括汇票、本票和支票。

6．根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于一定期限向其开户银行提出银行结算账户的变更申请，该期限是（ )。

A.5个工作日内

B.3个工作日内

C.3日内

D.5日内

【答案】A【解析】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。

7．根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的是（ )。

A．存款人被宣告破产的

B．存款人因迁址需要变更开户银行的

C．存款人被吊销营业执照、被撤并的

D．以上都是

【答案】D【解析】本题考点是应当撤销银行结算账户的情形。

8．下列关于票据特征的表述中，正确的是( )。

A．票据所表示的权利与票据可分离

B．票据出票人作出的付款承诺是有条件的

C．票据是一种有价证券，具有一定的票面金额

D．票据权利的转让必须交付票据，故票据又是"设权证券"

【答案】C【解析】票据所表示的权利与票据不可分离；票据出票人作出的付款承诺是无条件的；票据又是"交付证券"。

9．根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据提示付款期限的表述中，正确的是( )。

A．支票的提示付款期限是自出票日起1个月

B. 银行汇票的提示付款期限是自出票日起1个月

C．商业汇票的提示付款期限是自到期日起1个月

D．银行本票的提示付款期限是自出票日起1个月

【答案】B【解析】支票的提示付款期限是自出票日起10日。远期商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起10日。即期商业汇票的提示付款期限是自出票日起1个月。银行本票的提示付款期限，是自出票日起最长不得超过2个月。

10.《支付结算办法》对银行本票的最长付款期限的明确规定是（ ）个月。

A. 1 B. 3

C. 6 D. 2

【答案】D【解析】银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过2个月。

11．商业汇票的提示付款期限自出票日起最长不得超过（ ）个月。

A. 1 B. 6

C. 3 D. 2

【答案】B【解析】商业汇票的付款期限最长不得超过6个月。

12．根据支付结算法律制度的规定，下列各项中属于必须记载事项的是（ )。

A．承兑日期 B．保证日期

C．出票日期 D．背书日期

【答案】C【解析】根据支付结算法律制度的规定，出票日期属于必须记载的事项。

13．某公司出纳人员不慎将支票遗失，向人民法院申请公示催告，根据票据法律制度的规定，受理该公示催告申请的人民法院是（ )。

A．票据收款地法院

B．票据支付地法院

C．失票人所在地法院

D．出票人所在地法院

【答案】B【解析】失票人应当在通知挂失止付后的3日内，也可以在票据丧失后，依法向票据支付地人民法院申请公示催告。票据丧失后，票据权利有三种补救措施：挂失止付、公示催告和普通诉讼。

14．根据票据法律制度的规定，下列关于票据追索的表述，不正确的是（ )。

A．票据追索适用于两种情形，分别为到期后追索和到期前追索

B．被追索人只能是持票人的前手

C．持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手

D．持票人行使追索权的内容包括票据金额、利息和费用

【答案】B【解析】选项B，票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。到期后追索，是指票据到期被拒绝付款的，持票人对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使的追索。

1. 根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的有关论述，正确的是（ )。

A．记名预付卡的有效期不得低于3年

B．不记名预付卡的资金限额不得超过1000元

C．预付卡可以透支

D．超过有效期尚有资金余额的预付卡，其卡废止

【答案】B【解析】预付卡以人民币计价，不具有透支功能。记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期；不记名预付卡不挂失，不赎回，有效期不得低于3年。超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用。

二、多项选择题

1、根据票据法律制度的规定，下列各项所述票据丢失后，可以挂失止付的有（ ）。

A．已承兑的商业汇票

B．空白支票

C．现金支票

D．填明"现金"字样的银行本票

【答案】ACD 【解析】只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可进行挂失止付，具体包括已承兑的商业汇票、支票、填明"现金"字样和代理付款人的银行汇票以及填明"现金"字样的银行本票四种。

2．甲企业申请出票银行签发银行汇票用于结算与乙企业的货款。下列表述中，正确的有（ )。

A．该银行汇票只能用于转账，不得用于支取现金

B．该银行汇票可以用于转账，也可以用于支取现金

C．甲企业在银行汇票记载"不得转让",导致该银行汇票无效

D．若该银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具除权判决书，向出票银行请求付款

【答案】AD 【解析】选项A、B，银行汇票可以用于转账，填明"现金"字样的银行汇票也可以用于支取现金。申请人或者收款人为单位的，不得在"银行汇票申请书"上填明"现金"字样。申请人和收款人均为个人的，可以在"出票金额"栏填写现金。题目中甲企业申请签发银行汇票是用于结算货款的，只能用于转账，不得支取现金。选项C，出票人在汇票上记载"不得转让"事项为任意记载事项，不影响银行汇票的效力。选项D，银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

3．下列有关银行账户的表述中，正确的有（ )。

A．一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户

B．一个单位可以在多家银行开立多个专用存款账户

C．现金缴存可以通过一般存款账户办理

D．现金支取不能通过一般存款账户办理

【答案】ABCD【解析】一般存款账户只能办理现金缴存，不能办理现金支取。

4．下列关于存款人撤销基本存款账户的表述中，正确的有（ )。

A．将各种重要空白结算凭证、票据和开户许可证交回银行

B．应先撤销在银行开立的一般存款账户

C．应与开户银行核对账户存款余额

D．应将一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户中账户资金转入基本存款账户

【答案】ABCD 【解析】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许可证，银行核对无误后方可办理销户手续。撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转人基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销。

5．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户的有（ )。

A．营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的

B．办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的

C．存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的

D．异地临时经营活动需要开立临时存款账户的

【答案】ABCD 【解析】除所述四项外，自然人根据需要也可以在异地开立个人银行结算账户。

6．根据《票据法》规定，下列各项中，属于 票据行为的有（ )。

A．出票 B．背书

C．承兑 D．保证

【答案】ABCD 【解析】我国《票据法》规定，票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的的、以在票据上签名或盖章为权利义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。

7、商业汇票持票人按期提示请求付款，被拒绝付款的，可以行使第二顺位权利追索权。根据支付结算法律制度的规定，可以追索的对象有（ )。

A．出票人 B．背书人

C．保证人 D．付款人

【答案】ABC【解析】票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。

8．下列各项有关汇票与支票相互区别的表述，正确的有（ )。

A．汇票可以背书转让，支票不能背书转让

B．汇票有即期汇票与远期汇票，支票则均为见票即付

C．汇票的票据权利时效为2年，支票则为6个月

D．汇票上的收款人名称可以经出票人授权予以补记，支票上的收款人名称，则不能补记

【答案】BC【解析】三类票据都可以背书转让，所以选项A不正确。只有支票上的收款人名称可授权补记，汇票和本票都不允许，收款人名称是三类票据的绝对记载事项之一，选项D不正确。

9．甲公司将一张银行承兑汇票转让给乙公司，乙公司以质押背书方式向丁银行取得贷款。贷款到期，乙公司偿还贷款，收回汇票并转让给丙公司。票据到期后，丙公司作成委托收款背书，委托开户银行提示付款。根据票据法律制度的规定，上述汇票转让中属于背书转让的有（ )。

A．甲公司背书给乙公司

B．乙公司质押背书给丁银行

C．乙公司背书给丙公司

D．丙公司委托收款背书

【答案】AC【解析】选项B、D是非转让背书包括委托收款背书和质押背书。

10．根据支付结算法律制度的规定，下列关于支付结算基本要求的表述中，正确的有（ )。

A．结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

B．票据上出票金额、收款人名称不得更改

C．票据的出票日期可以使用阿拉伯数字记载

D．票据上的签章为签名、盖章或者签名加盖章

【答案】ABD【解析】选项C，票据的出票日期必须使用中文大写。

三、判断题

1．基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户。 （ ）

【答案】√【解析】基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户。

2．个人银行结算账户的II类户可以配发银行卡实体卡片。 （ ）

【答案】√【解析】个人银行账户分为I类银行账户、II类银行账户和III类银行账户，其中，II类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务，可以配发银行卡实体卡片。

3．开户许可证是中国人民银行依法准予申请人在银行开立备案类银行结算账户的行政许可证件。 （ ）

【答案】x【解析】开户许可证是中国人民银行依法准予申请人在银行开立核准类银行结算账户的行政许可证件。

4．甲公司向乙公司签发一张商业汇票，甲公司在该票据上的签章只需盖甲公司自己的公章，不用法定代表人签章。 （ ）

【答案】x【解析】单位、银行在票据上的签章和单位、银行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其授权的代理人的签名或盖章。

5．保证是指票据债务人为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。 （ ）

【答案】x【解析】保证是指票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

6．付款人自收到提示承兑的汇票之日起5日内不作出承兑与否表示的，视为拒绝承兑。 （ ）

【答案】x【解析】付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或者拒绝承兑。

7．预付卡以人民币计价，不得透支。 （ ）

【答案】√【解析】预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

8.单张不记名预付卡资金限额不得超过5000元，单张记名预付卡资金限额不得超过1000元。 （ ）

【答案】x【解析】单张不记名预付卡资金限额不得超过1000元，单张记名预付卡资金限额不得超过5000元。

9.银行本票的出票人和付款人均为银行。 （ ）

【答案】√【解析】银行本票的出票人和付款人均为银行。

10.预付卡一律采用记名方式。 （ ）

【答案】x【解析】预付卡包括记名预付卡和不记名预付卡。

提升演练

一、单项选择题

1．甲公司因结算需要，向W银行申请开立一般存款账户。W银行为该账户办理付款业务的起始时间是（ )。

A．正式开立该账户之日起

B．向中国人民银行当地分支行备案之日起

C．正式开立该账户之日起3个工作日后

D．向中国人民银行当地分支行备案之日起5个工作日后

【答案】C【解析】根据规定，存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

2．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( )。

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

【答案】C【解析】该账户为专用存款账户。

3．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

【答案】B【解析】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账户称为个人银行结算账户。

4．对银行报送的基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户的开户资料，中国人民银行应于（ ）个工作日内进行合规性审核，符合开户条件的，予以核准。

A. 2 B. 3

C. 5 D. 7

【答案】A【解析】规定应于2个工作日内完成。

5．下列存款人开立的银行结算账户中，须经中国人民银行分支机构核准的是（ ）。

A．乙公安局在银行开立的预算单位专用存款账户

B．丙公司在银行开立的用于注册验资的临时存款账户

C．张某在银行开立的个人I类银行账户

D．甲公司在银行开立的一般存款账户

【答案】A【解析】预算单位专用存款账户属于核准类账户，需要中国人民银行当地分支机构核准。

6．根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于一定期限向其开户银行提出银行结算账户的变更申请，该期限是（ )。

A.5个工作日内

B.3个工作日内

C.3日内

D.5日内

【答案】A【解析】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。

7．根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的是（ )。

A．存款人被宣告破产的

B．存款人因迁址需要变更开户银行的

C．存款人被吊销营业执照、被撤并的

D．以上都是

【答案】D【解析】本题考点是应当撤销银行结算账户的情形。

8．符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行办理( ）手续，并向中国人民银行当地分支行备案。

A．开户 B．变更

C．撤销 D．备案

【答案】A【解析】根据《人民币银行结算账户管理办法》等的规定，银行应办理开户手续，并向中国人民银行当地分支行备案。

9．下列有关汇兑的表述中，不正确的是( )。

A．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

B．汇兑分为信汇和电汇两种

C．汇兑适用于单位和个人各种款项的结算

D．汇兑每笔金额起点为1万元

【答案】D【解析】汇兑没有金额起点的限制，故本题为选项D。

10．下列关于II类银行账户的说法中不正确的是（ )。

A．可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品

B．可以进行限额消费和缴费

C．转账和支取现金

D．可以配发银行卡实体卡片

【答案】C 【解析】II类银行账户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务，可以配发银行卡实体卡片。因此选项A、B、D不符合题目要求。

11．下列情形不可以开立临时存款账户的是( )。

A．设立临时机构

B．异地临时经营活动

C．期货交易保证金

D．注册验资

【答案】C 【解析】根据规定，存款人有下列情况的，可以申请开立临时存款账户：设立临时机构；异地临时经营活动；注册验资。而选项C的期货交易保证金，应当属于可以申请开立专用存款账户的情形。

12．某票据的出票日期为"2011年3月15日"，其规范写法是（ )。

A．贰零壹壹年零叁月壹拾伍日

B．贰零壹壹年叁月壹拾伍日

C．贰零壹壹年零叁月拾伍日

D．贰零壹壹年参月拾伍日

【答案】B 【解析】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、叁拾的，应在其前加"零"；日为拾壹至拾玖的，应在其前加"壹"。

13．下列银行结算账户中，不能支取现金的是（ )。

A．党、团、工会经费专用存款账户

B．个人银行结算账户

C．预算单位零余额账户

D．单位银行卡账户

【答案】D【解析】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。

14．存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户是（ )。

A．一般存款账户

B．基本存款账户

C．专用存款账户

D．临时存款账户

【答案】D【解析】本题考核的是临时存款账户的定义，选项D正确。

15．存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起（ ）个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

A.2 B.3

C.5 D.10

【答案】B 【解析】存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

16．票据金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，两者必须一致，两者不一致时其结果是（ )。

A．票据无效

B．以中文大写为准

C．以阿拉伯数码为准

D．以中文大写和阿拉伯数码中较小的为准

【答案】A【解析】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；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

17．下列银行结算账户中，不得支取现金的是（ )。

A．基本存款账户

B．一般存款账户

C．个人银行结算账户

D．党、团、工会经费专用存款账户

【答案】B【解析】个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取；一般存款账户可以办理现金缴存，但是不得办理现金支取；基本存款账户可以办理日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取；党、团、工会经费专用存款账户支取现金应按国家现金管理的规定办理。

18．根据支付结算法律制度的规定，预算单位应向（ ）申请开立零余额账户。

A．中国人民银行

B．财政部门

C．上级主管部门

D．社保部门

【答案】B【解析】预算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向财政部门提出设立零余额账户的申请，财政部门同意预算单位开设零余额账户后通知代理银行。

19．根据票据法律制度的规定，下列票据承兑的表述不正确的是（ )。

A．承兑仅适用于商业汇票

B．付款人承兑汇票的，应当在汇票背面记载"承兑"字样和承兑日期并签章

C．汇票上未记载承兑日期的，应当以收到提示承兑的汇票之日起3日内的最后一日为承兑日期

D．承兑附有条件的，视为拒绝承兑

【答案】B【解析】选择B，付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并盖章。

20. 甲企业签发一张商业汇票给乙企业，用于结算工程款。为保证该票据到期获得支付，丙公司担任了保证人。据此，下列表述中不正确的是（ )。

A. 丙公司在票据上记载如果甲企业法定代表人变更则不再承担保证责任，该记载导致保证无效

B．因票据上未记载保证日期的，则以甲企业的出票日期为保证日期

C．丙公司未在票据上记载被保证人名称，已承兑的票据，承兑人为被保证人

D．丙公司清偿票据债务后，可以向甲企业行使追索权

【答案】A【解析】选项A，保证不得附有条件，附有条件的，不影响对票据的保证责任。选项B，票据上未记载保证日期的，以出票日期为保证日期。选项C，保证人在票据或者粘单上未记载"被保证人名称"的，已承兑的票据，承兑人为被保证人。选项D，保证人清偿票据债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

21．下列方法中，( ）是我国《票据法》未予认可的票据权利补救方法。

A．公示催告 B．声明作废

C．挂失止付 D．普通诉讼

【答案】B【解析】票据丧失后，可以采取挂失止付、公示催告、普通诉讼三种形式进行补救。

22. 甲遗失一张汇票，在其通知挂失止付后( ）日内，可依法向法院申请公示催告。

A. 3 B. 5

C. 12 D. 15

【答案】A【解析】根据《票据法》的规定，失票人应当在通知挂失止付后的3日内，依法向票据支付地人民法院申请公示催告。

23.2022年11月1日，李某在与甲公司交易中获得一张到期日为11月30日的商业承兑汇票（承兑人乙公司在异地）,11月10日，李某持该汇票到丙银行申请贴现。根据支付结算法律制度的规定，下列有关贴现利息的计算公式中，正确的是( )。

A．贴现利息＝票面金额x年利率x贴现日至到期日天数

B．贴现利息＝票面金额x年利率x（贴现日至到期日天数＋3)

C．贴现利息＝票面金额x日利率x贴现日至到期日前1日的天数

D．贴现利息＝票面金额x日利率x（贴现日至到期日前1日的天数＋3)

【答案】D【解析】实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。承兑人在异地的纸质商业汇票，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3天的划款日期。

24．下列关于银行本票的表述中，不正确的是（ )。

A．银行本票的付款人是出票人

B．银行本票可以用于转账，不得支取现金

C．银行本票可以背书转让

D．持票人超过提示付款期限不获付款的，可向出票银行请求付款

【答案】B【解析】选项A，本票是指出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；即银行出票、银行付款。选项B，银行本票可以用于转账，注明"现金"字样的银行本票可以用于支取现金。选项C，银行本票可以背书转让。选项D，持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

25．关于委托收款的下列表述中，不符合法律规定的是（ )。

A．单位和个人均可使用委托收款的结算方式

B．委托收款在同城、异地均可使用

C．委托收款以单位为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人

D．付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款

【答案】C【解析】选项C，委托付款以付款银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给付款人；以单位为付款人的，付款银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。

26．根据支付结算法律制度的规定，下列票据当事人中，应在票据和粘单的粘接处签章的是（ )。

A．粘单上第一背书的背书人

B．票据上最后一手背书的背书人

C．票据上第一手背书的背书人

D．粘单上第一手背书的被背书人

【答案】A【解析】粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。

27．出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为是（ )。

A．出票 B．背书

C．承兑 D．保证

【答案】A【解析】出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。

28．临时存款账户的有效期最长不得超过( ）年。

A. 1 B. 2

C. 3 D. 5

【答案】B【解析】临时存款账户的有效期最长不得超过2年。

29．下列关于支票提示付款期限的表述中，正确的是（ )。

A．自出票日起10日

B．自出票日起20日

C．自出票日起30日

D．自出票日起60日

【答案】A 【解析】支票的提示付款期限自出票日起10日。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。

30．下列关于普通支票的使用范围的表述中，错误的是（ )。

A．划线普通支票只能用于支取现金

B．普通支票既可用于转账结算，也可用于支取现金

C．转账支票只能用于转账

D．现金支票只能用于支取现金

【答案】A【解析】根据规定，划线普通支票只能用于转账，不能用于支取现金。

31．下列属于银行汇票可以更改的事项是( )。

A．确定的金额

B．收款人名称

C．付款日期

D．出票日期

【答案】B【解析】银行汇票的收款人可以通过背书进行更改。

32．甲公司委托乙银行向丙企业收取款项，丙企业开户银行在债务证明到期日办理划款时，发现丙企业存款账户不足支付的，可以采取的行为是（ )。

A．直接向甲公司出具拒绝支付证明

B．应通过乙银行向甲公司发出未付款通知书

C．先按委托收款凭证及债务证明标明的金额向甲公司付款，然后向丙企业追索

D．应通知丙企业存足相应款项，如果丙企业在规定的时间内未存足款项的，再向乙银行出具拒绝支付证明

【答案】B【解析】银行在办理划款时，发现付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款通知书。

33．甲公司将一张银行汇票背书转让给乙公司，该汇票需加附粘单，甲公司为粘单上的第一记载人，丙公司为甲公司的前手，丁公司为汇票记载的收款人，下列公司中，应当在汇票和粘单的粘连处签章的是（ )。

A．甲公司 B．乙公司

C．丙公司 D．丁公司

【答案】A 【解析】票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。

34．甲公司持有一张商业汇票，到期委托开户银行向承兑人收取票款。甲公司行使的票据权利是（ )。

A．付款请求权

B．利益返还请求权

C．票据追索权

D．票据返还请求权

【答案】A【解析】付款请求权，是指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利，是第一顺序权利。

35．根据票据法律制度的规定，下列事项中，属于票据保证行为的相对记载事项的是（ ）。

A．保证字样

B．保证人名称

C．被保证人名称

D．保证日期

【答案】C【解析】保证人在票据或者粘单上未记载"被保证人名称"的，已承兑的票据，承兑人为被保证人；未承兑的票据，出票人为被保证人。保证人在票据或者粘单上未记载"保证日期"的，出票日期为保证日期。

36．根据支付结算法律制度的规定，下列关于商业汇票付款期限记载形式的表述中，不正确的是（ )。

A．见票后定期付款

B．定日付款

C．出票后定期付款

D．见票即付

【答案】D【解析】商业汇票的付款期限记载有3种形式：定日付款的商业汇票，在汇票上记载具体的到期日；出票后定期付款的商业汇票，付款期限自出票日起按月计算，并在汇票上记载；见票后定期付款的商业汇票，付款期限自承兑或者拒绝承兑日起按月计算，并在汇票上记载。

37．根据票据法律制度的规定，下列关于银行汇票出票金额和实际结算金额的表述中，正确的是（ )。

A．如果出票金额低于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算

B．如果出票金额低于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算

C．如果出票金额高于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算

D．如果出票金额高于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算

【答案】D【解析】选项A、B，实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。选项C、D，实际结算金额低于出票金额的，银行应按照实际结算金额办理结算，多余金额由出票银行退交申请人。

38．下列选项中，属于可以背书转让汇票的情形是（ ）。

A．汇票未记载付款地的

B．汇票超过付款提示期限的

C．汇票被拒绝承兑的

D．汇票被拒绝付款的

【答案】A 【解析】票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让。

39．根据票据法律制度的规定，下列选项中不得向前手行使追索的表述正确的是（ ）。

A．汇票的持票人未按照规定期限提示承兑的，丧失对其前手的追索权

B．本票持票人未按照规定提示付款的，丧失对前手的追索权

C．持票人行使追索权应按期通知其前手，若未按照规定期限通知的，则丧失对前手的追索权

D．持票人未首先向直接前手行使追索权，不得向其他前手追索

【答案】B 【解析】选项B，本票持票人未按照规定提示付款的，丧失对出票人以外的前手的追索权。选项C，未按照规定期限通知的，持票人仍可以行使追索权。因延期通知给其前手或者出票人造成损失的，由没有按照规定期限通知的票据当事人，承担对该损失的赔偿责任，但是所赔偿的金额以汇票金额为限。选项D，持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何﹣人、数人或者全体行使追索权。

40.《支付结算办法》对商业汇票的最长付款期限有明确的规定。该期限是（ ）个月。

A. 1 B. 3

C. 6 D. 9

【答案】C【解析】根据《支付结算办法》的规定，商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。

41．下列关于银行本票性质的表述中，不正确的是（ )。

A．银行本票的付款人见票时必须无条件付款给持票人

B．持票人超过提示付款期限不获付款的，可向出票银行请求付款

C．银行本票不可以背书转让

D．注明"现金"字样的银行本票可以用于支取现金

【答案】C【解析】根据规定，银行本票可以背书转让，因此选项C的说法是错误的。

42．下列说法中，正确的是（ )。

A．票据权利时效期间是指提示付款期间

B．持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月

C．持票人对前手的再追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月

D．持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起3个月

【答案】B【解析】票据权利时效期间和提示付款期间是两个概念，选项A错误。持票人对前手的再追索权，为自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起3个月，选项C错误。选项D错误，应为6个月。

43．根据《票据法》的规定，下列关于支票的说法中正确的是（ )。

A．支票的收款人可由出票人授权补记

B．支票不可以背书转让

C．支票的提示付款期限为出票日起1个月

D．持票人提示付款时，支票的出票人账户金额不足的，银行应先向持票人支付票款

【答案】A 【解析】支票可以背书转让，因此选项B不正确；支票的提示付款期限应该为出票日起10日，因此选项C不正确；支票的出票人账户金额不足的，应该按照签发空头支票处理，银行不垫款，因此选项D不正确。

44．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

【答案】C【解析】支票分为现金支票、转账支票和普通支票三种。现金支票只能用于支取现金。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。

45．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（ )。

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

【答案】C【解析】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。

46．下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是（ )。

A．票据的出票日期使用阿拉伯数码填写

B．中文大写金额数字书写中使用繁体字

C．阿拉伯小写金额数码前面，均应填写人民币符号

D．将出票日期2月12日写成"零贰月壹拾贰日"

【答案】A【解析】根据《支付结算办法》的规定，票据的出票日期必须用中文大写填写。

47．下列关于汇兑特征的表述中，不符合法律规定的是（ )。

A．单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式

B．汇款回单作为该笔汇款已转入收款人T账户的证明

C．汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销

D．汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理退汇

【答案】B【解析】汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

48．根据支付结算法律制度的规定，下列有关汇兑的表述中，不正确的是（ ）。

A．汇兑分为信汇和电汇两种

B．汇兑每笔金额1万元起

C．汇兑适用于单位和个人各种款项的结算

D．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

【答案】B 【解析】汇兑没有金额起点的限制。

49．单位、个人、银行在票据上签章时，必须按照规定进行，下列签章不符合国家规定的是（ )。

A．单位在票据上使用该单位的财务专用章

B．个人在票据上使用该个人的签名

C．商业承兑汇票的承兑人在票据上使用指其预留银行的签章

D．银行本票的出票人在票据上使用经中国人民银行批准使用的该银行本票专用章加法定代理人的签名或盖章

【答案】A【解析】单位在票据上应该使用该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或者授权的代理人的签名或者盖章。

50．下列关于信用卡的表述中，不正确的是( )。

A．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

B．发卡银行对准贷记卡账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息

C．年满18周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民可以申请办理贷记卡

D．贷记卡的免息还款期须按中国人民银行的统一规定执行

【答案】D【解析】持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由发卡机构自主确定。

51．接受汇票出票人的付款委托同意承担支付票款义务的人，是指（ )。

A．被背书人 B．背书人

C．承兑人 D．保证人

【答案】C【解析】承兑人，是指接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票款义务的人，它是汇票的主债务人。

52．下列各项中，不属于票据行为的是( )。

A．出票人签发票据并将其交给收款人的行为

B．票据遗失向银行挂失止付的行为

C．票据付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为

D．票据债务人以外的人在票据上记载有关事项并签章的行为

【答案】B【解析】选项A属于出票行为；选项C属于承兑行为；选项D属于保证行为，这三项都属于票据行为。选项B属于票据的丧失及补救措施，不是票据行为。

53．下列各项中，信用卡持卡人可以使用单位卡的情形是（ )。

A．购买价值9万元的电脑

B．存入销货收入的款项

C．支付12万元的劳务费用

D．支取现金

【答案】A【解析】在单位卡的使用过程中，其账户的资金一律从其基本存款账户转账存人，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡的持卡人不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款结算，并一律不得支取现金，所以只有选项A是正确的。

54．票据记载事项是指依法在票据上记载票据相关内容的行为，下列关于票据记载事项的表述中，正确的是（ )。

A．票据记载事项只有必须记载事项

B．票据记载事项可分为必须记载事项和相对记载事项

C．票据记载事项可分为任意记载事项和必须记载事项

D．票据记载事项可分为必须记载事项、相对记载事项、任意记载事项和记载不产生票据法上效力的事项

【答案】D【解析】所谓票据记载事项是指依法在票据上记载的票据相关内容。票据记载事项一般分为必须记载事项、相对记载事项、随意记载事项和记载不产生票据法上效力的事项等。

55．根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的有关论述，正确的是（ )。

A．记名预付卡的有效期不得低于3年

B．不记名预付卡的资金限额不得超过1000元

C．预付卡可以透支

D．超过有效期尚有资金余额的预付卡，其卡废止

【答案】B【解析】预付卡以人民币计价，不具有透支功能。记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期；不记名预付卡不挂失，不赎回，有效期不得低于3年。超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用。

二、多项选择题

1、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

【答案】ABCD【解析】选项A、B、C、D均是办理支付结算的基本要求。

2．下列各项中，有关银行承兑汇票出票人资格的表述正确的有（ )。

A．出票人必须是在承兑银行开立存款账户的法人、其他组织或个人

B．出票人必须与承兑银行具有真实的委托付款关系

C．出票人必须资信状况良好

D．出票人必须具有支付汇票金额的可靠资金来源

【答案】BCD 【解析】选项A，银行承兑汇票的出票人必须是在承兑银行开立存款账户的法人以及其他组织，没有个人。

3．银行结算账户按用途不同可分为（ )。

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

【答案】ABCD 【解析】银行结算账户按用途不同可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

4．下列关于银行结算账户的表述，错误的有( )。

A．基本存款账户主要办理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

B．一般存款账户用于办理各项资金的收付

C．专用存款账户可以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

D．临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付

【答案】BC【解析】根据规定，一般存款账户可以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；专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

5．下列各项中，可以通过网上银行办理业务的有（ )。

A．赵某向其妻子的银行结算账户转款

B．张某为儿子的信用卡还款

C．王某在某宝购物向商家支付货款

D．刘某兑换日元

【答案】ABCD【解析】个人网上银行的主要业务功能有：(1）账户信息查询；(2）人民币转账业务（选项A);(3）银证转账业务（选项B);(4）外汇买卖业务（选项D);(5）账户管理业务；(6)B2C 网上支付（选项C)。

6．根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理支付结算基本要求的表述中，正确的有（ ）。

A．票据和结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

B．票据和结算凭证上的出票金额书写错误，可以使用红线更正法更正

C．票据和结算凭证上的收款人名称必须记载全称

D．票据和结算凭证上的签章为签名、盖章或者签名加盖章

【答案】AD 【解析】选项B，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。选项C，单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称。

7．银行结算账户的变更主要包括（ ）的变更。

A．存款人名称

B．单位法定代表人

C．单位主要负责人

D．住址

【答案】ABCD 【解析】银行结算账户的变更是指开户资料发生变更，包括存款人名称、单位法定代表人或主要负责人、住址等发生变。

8．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立基本存款账户，应向银行出具的证明文件包括（ )。

A．机关和实行预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书

B．民办非企业组织，应出具民办非企业登记证书

C．外国驻华机构，应出具国家登记机关颁发的登记证

D．独立核算的附属机构，应出具其主管部门的基本存款账户开户登记证和批文

【答案】BD【解析】机关和实行预算管理的事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书和财政部门同意其开户的证明；外国驻华机构，应出具国家有关主管部门的批文或证明。

9．根据票据法律制度的规定，持票人的票据权利在时效期间内不行使，会引起票据权利丧失的后果，下列有关票据权利时效的表述中，正确的有（ )。

A．持票人对票据的出票人和承兑人的权利自票据到期日起2年不行使而消灭

B．持票人对支票出票人的权利，自到期日起6个月不行使而消灭

C．持票人对银行本票的出票人的权利自票据出票日起2年不行使而消灭

D．持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起3个月不行使而消灭

【答案】ACD【解析】选项B，持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月不行使而消灭。

10．下列存款人中，可以申请开立基本存款账户的有（ )。

A．企业法人

B．单位附属独立核算的食堂

C．个体工商户

D．自然人

【答案】ABC【解析】凡是具有民事权利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可开立基本存款账户。另外，有些单位虽然不是法人组织，但具有独立核算资格、有自主办理资金结算的需要、包括非法人企业、外国驻华机构、个体工商户、单位设立的独立核算的附属机构等，也可以开立基本存款账户。

11．根据《票据法》的规定，支票的（ )可以由出票人授权补记。未补记前，不得背书转让和提示付款。

A．支票金额 B．出票日期

C．付款人名称 D．收款人名称

【答案】AD【解析】支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记。未补记前，不得背书转让。

12．一般存款账户的使用范围包括办理（ ）。

A．借款转存 B．借款归还

C．现金缴存 D．现金支取

【答案】ABC 【解析】一般存款账户的使用范围包括：借款转存、借款归还、现金缴存。一般存款账户不得办理现金支取。

13．下列关于专用存款账户使用范围的表述中，正确的有（ )。

A．证券交易结算资金账户，可以支取现金

B．单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入

C．基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发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

D．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

【答案】BCD【解析】证券交易结算资金账户作为专用存款账户不得支取现金。

14．根据票据法律制度的规定，下列不以转让票据权利为目的的背书有（ )。

A．委托收款背书 B．连续背书

C．质押背书 D．记名背书

【答案】AC【解析】转让背书是指以转让票据权利为目的的背书；非转让背书是指以授予他人行使一定的票据权利为目的的背书。非转让背书包括委托收款背书和质押背书。

15．根据支付结算法律制度的规定，下列关于商业汇票贴现的表述中，正确的有（ ）。

A．贴现是一种非票据转让行为

B．贴现人办理纸质票据贴现时，发现纸质票据必须记载事项与已登记承兑信息不一致的，不得办理贴现

C．贴现利息的计算期限从其贴现之日起至汇票到期日止

D．贴现到期不获付款的，贴现银行可从贴现申请人的存款账户直接收取票款

【答案】BC【解析】选项A，贴现是指票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。选项D，贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款。

16．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列款项可以转入个人银行结算账户的有（ )。

A．债券、期货、信托等投资的本金和收益

B．证券交易结算资金和期货交易保证金

C．农、副矿产品销售收入

D．保险理赔、保费退还等款项

【答案】ABCD【解析】可以转入个人银行结算账户的款项包括：工资、奖金收人；稿费、演出费等劳务收人；债券、期货、信托等投资的本金和收益；个人债权或产权转让收益；个人贷款转存；证券交易结算资金和期货交易保证金；继承、赠与款项；保险理赔、保费退还等款项；纳税退还以及农、副、矿产品销售收入等。

17．下列项目中可以通过I类账户办理的业务有（ )。

A．存款

B．购买投资理财产品

C．转账和支取现金

D．消费和缴费支付

【答案】ABCD【解析】银行可通过I类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。四个选项均正确。

18．根据票据法律制度的规定，商业汇票的持票人在提示付款期内提示付款，承兑人或付款人的下列做法正确的有（ )。

A．持票人在提示付款期内提示付款的，承兑人应当在提示付款当日进行应答或者委托其开户行进行应答

B．承兑人存在合法抗辩事由拒绝付款的，应当在提示付款当日出具或者委托其开户行出具拒绝付款证明，并通知持票人

C．承兑人或者承兑人开户行在提示付款当日未作出应答的，视为拒绝付款

D．承兑人或者承兑人开户行在提示付款当日未作出应答的，视为同意付款

【答案】ABC【解析】选项D，承兑人或者承兑人开户行在提示付款当日未作出应答的，视为拒绝付款。

19．下列有关银行汇票的陈述中，正确的有( )。

A．填明"现金"字样的银行汇票可以提取现金

B．填明"现金"字样和代理付款人的银行汇票可以挂失止付

C．填明"现金"字样的银行汇票可以背书转让

D．填明"现金"字样的银行汇票不可以背书转让

【答案】ABD 【解析】银行汇票可以背书转让，但填明"现金"字样或银行汇票正面记载"不得转让"字样的，不得背书转让。

20．下列关于票据签章的表述中，正确的有( )。

A．票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章

B．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其授权的代理人的签名或盖章

C．个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本人的签名或盖章

D．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

【答案】ABCD 【解析】选项A、B、C、D均是对票据和结算凭证的签章的基本规定。

21．持票人甲公司在P银行办理商业汇票贴现必须具备的条件有

( )。

A．该汇票未到期

B．甲公司在P银行开立了存款账户

C．甲公司与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系

D．该汇票未记载"不得转让"事项

【答案】ABCD 【解析】四个选项均为票据贴现的条件。

22．下列支票中，可支取现金的支票有( )。

A．现金支票 B．转账支票

C．普通支票 D．划线支票

【答案】AC 【解析】转账支票和划线支票只能用于转账，不得支取现金。

23．根据票据法律制度的规定，下列有关在票据上签章效力的表述中，不正确的有( )。

A．出票人在票据上签章不符合规定的，票据无效

B．承兑人在票据上签章不符合规定的，其签章无效，但影响其他符合规定签章的效力

C．保证人在票据上签章不符合规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力

D．保证人在票据上签章不符合规定的，其签章无效，但影响其他符合规定签章的效力

【答案】BD【解析】出票人（基本当事人)在票据上的签章不符合法律规定的票据无效；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。

24．根据《票据法》的规定，票据背书的必须记载事项有（ )。

A．背书的日期

B．被背书人签章

C．背书人签章

D．背书的原因

【答案】BC 【解析】背书人和被背书人签章，是票据背书的必须记载事项，背书日期是票据背书的相对记载事项，背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。背书的原因是票据背书的任意记载事项。

25．发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径有（ )。

A．扣减持卡人保证金

B．依法处理抵押物和质物

C．向背书人追索透支款项

D．通过司法机关的诉讼程序进行追偿

【答案】ABD 【解析】发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物；向保证人（而不是背书人）追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。因此正确答案应为选项A、B、D。

26．根据支付结算法律制度的规定，关于票据保证的下列表述中，正确的有（ )。

A．票据上未记载保证日期的，被保证人的背书日期为保证日期

B．保证人未在票据或粘单上记载被保证人名称的已承兑票据，承兑人为被保证人

C．保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任

D．保证人清偿票据债务后，可以对被保证人及其前手行使追索权

【答案】BCD【解析】根据规定，保证人在票据或者粘单上未记载"保证日期"的，出票日期为保证日期，因此选项A 的说法错误。

27．根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡办理的说法中，错误的有( )。

A．单位或个人购买预付卡，一律应当采用实名制

B．个人可以使用信用卡购买预付卡

C．单位一次性购买预付卡5000元以上，不得使用现金

D．代理他人购买预付卡的，发卡机构应当留存代理人和被代理人的有效身份证件的复印件或影印件

【答案】AB【解析】个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡1万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件。购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

28．下列各项中，属于违反支付结算规定的行为有（ )。

A．企业法人内部独立核算的单位以其名义在银行开立基本存款账户

B．单位签发没有真实债权债务关系的商业承兑汇票

C．银行办理空头汇款

D．单位签发没有资金保证的支票

【答案】BCD 【解析】企业内部独立核算单位可以开立基本存款账户。

29．关于票据追索的下列说法中，正确的有( )。

A．票据追索只能要求偿还票据金额

B．持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的，丧失对其前手的追索权

C．票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任，都有可能成为追索对象

D．发出追索通知没有时间要求

【答案】BC 【解析】票据追索可以要求支付票据金额的利息和取得证明或发出通知的相关费用，故选项A错误；持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手；其前手应当自收到通知之日起3日内书面通知其再前手，因此发出追索通知有明确的时间要求，故选项D也错误。

30．根据《票据法》的规定，下列各项中，属于票据权利消灭情形的有（ ）。

A．持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起3个月未行使

B．持票人对前手的追索权，在被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起6个月未行使

C．持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月未行使

D．见票即付的汇票、本票自出票日起2年未行使

【答案】ABCD 【解析】选项A、B、C 表述正确。根据规定，见票即付的汇票、本票自出票日起2年未行使票据权利，该权利消灭，选项D表述正确。

31．行为人可通过某些方式取得票据权利，这些方式有（ )。

A．从持有票据的人处依法受让票据

B．依法继承而从被继承人处获得票据

C．直接从出票人处合法获得票据

D．依法征税而从纳税人处获得票据

【答案】ABCD【解析】根据规定，当事人取得票据主要有以下几种情况：(1）从出票人处取得。(2）从持有票据的人处受让票据。(3）依税收、继承、赠与、企业合并等方式获得票据。

32．下列取得票据的情形，持票人享有票据权利的有（ )。

A．甲明知乙偷盗一张支票，仍然接受转让

B．明华公司交付价值3万元货物后，接受华夏公司签发的票面3万元的支票

C．新星公司的出纳人员因重大过失取得一张出票人签章不符合《票据法》规定的汇票

D．光明小学接受丙企业捐赠款的一张支票

【答案】BD【解析】选项A属于以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，出于恶意取得票据的情形，不享有票据权利。选项C属于持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据，不享有票据权利。

33．下列是存款人应向开户提出撤销银行结算账户的有（ )。

A．甲股份有限责任公司股东大会决定解散的

B．乙企业法人被人民法院宣告破产的

C．丙有限责任公司违反行政法律的规定被吊销营业执照的

D．丁合伙企业因迁址需要变更开户银行的

【答案】ABCD 【解析】有下列情形之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：被撤并、解散、宣告破产或关闭的；注销、被吊销营业执照的；因迁址需要变更开户银行的。以上选项均符合法律规定。

34．甲公司将一张银行承兑汇票转让给乙公司，乙公司以质押背书方式向W银行取得贷款。贷款到期，乙公司偿还贷款，收回汇票并转让给丙公司。票据到期后，丙公司作成委托收款背书，委托开户银行提示付款。下列背书中，属于非转让背书的有（ )。

A．甲公司背书给乙公司

B．乙公司质押背书给W银行

C．乙公司背书给丙公司

D．丙公司委托收款背书

【答案】BD【解析】非转让背书包括委托收款背书和质押背书，选项B、D正确。

35．根据支付结算法律制度的规定，下列票据丧失后，可以挂失止付的有（ )。

A．未承兑的商业汇票

B．支票

C．填明"现金"字样和代理付款人的银行汇票

D．填明"现金"字样的银行本票

【答案】BCD 【解析】未承兑商业汇票尚未发生支付效力，可以直接作废。

36．汇票到期日前，持票人可以行使追索权的情形有（ )。

A．付款人死亡的

B．汇票被拒绝承兑的

C．保证人被依法宣告破产的

D．承兑人因违法被责令终止业务活动的

【答案】ABD【解析】追索权行使的情形包括：(1）汇票到期被拒绝付款；(2）汇票在到期日前被拒绝承兑；(3）在汇票到期日前，承兑人或付款人死亡、逃匿的；(4）在汇票到期日前，承兑人或付款人被依法宣告破产或因违法被责令终止业务活动。保证人被依法宣告破产不是持票人行使追索权的情形。

37．根据支付结算法律制度的规定，下列款项中，可以转入个人银行结算账户的有( )。

A．工资、奖金收人

B．证券交易结算资金

C．个人劳务报酬

D．继承、赠与款项

【答案】ABCD 【解析】个人合法收人均可以转入个人银行结算账户。选项A、B、C、D均符合法律规定。

38.下列票据中，在丧失后可以挂失止付的有（ )。

A．银行承兑汇票

B．支票

C．商业承兑汇票

D．未填明"现金"字样的银行本票

【答案】ABC【解析】根据规定，已承兑的商业汇票、支票、填明"现金"字样和代理付款人的银行汇票以及填明"现金"字样的银行本票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明"现金"字样和代理付款人的银行汇票以及未填明"现金"字样的银行本票丧失，不得挂失止付。

39．根据《票据法》的规定，下列有关票据背书的表述中，正确的有（ )。

A．背书人在背书时记载"不得转让"字样的，被背书人再背书转让无效

B．背书附条件的，背书无效

C．部分转让票据权利的背书无效

D．分别转让票据权利的背书无效

【答案】CD【解析】根据规定，背书人在背书时记载"不得转让"字样的，如果收款人或持票人将出票人作此背书的汇票转让，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任，选项A错误。背书不得附条件，否则所附条件不具有汇票上的效力，选项B错误。将汇票金额的一部分转让或者将汇票金额分别转让给2人以上的背书无效，选项C、D正确。

40．下列各项中，属于银行汇票相对记载事项的有（ )。

A．付款日期 B．付款地

C．出票地 D．出票人签章

【答案】ABC 【解析】出票人签章为签发汇票必须记载事项，否则汇票无效。

41．根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据的有（ )。

A．变更票据金额

B．变更票据上的到期日

C．变更票据上的签章

D．变更票据上的付款日

【答案】ABD【解析】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（如变更票据上的到期日、付款日、付款地、金额）。

42．甲公司将取得的商业汇票背书转让给乙公司，但未记载背书日期。关于甲公司未记载背书日期行为效力的下列表述中，正确的有（ )。

A．该背书无效

B．该背书有效

C．该票据无效

D．视为到期日前背书

【答案】BD 【解析】背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

43．下列关于商业汇票提示承兑期限的表述中，符合法律规定的有（ )。

A．商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起10日内

B．定日付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前提示承兑

C．出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起1个月内

D．见票后定期付款的商业汇票，持票人应该自出票日起1个月内提示承兑

【答案】BD 【解析】汇票到期日起10日内，是商业汇票的提示付款期限，而不是承兑期限，所以选项A错误；出票后定期付款的商业汇票，持票人应该在汇票到期日前向付款人提示承兑，所以选项C错误。

44．下列关于存款人申请开立银行结算账户名称的表述中，正确的有（ )。

A．单位开立银行结算账户的名称应与其提供的申请开户的证明文件的名称全称一致

B．有字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，应与其营业执照的字号相一致

C．无字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，由"个体户"字样和营业执照记载的经营者姓名组成

D．自然人开立银行结算账户的名称，应与其提供的有效身份证件中的名称全称一致

【答案】ABCD【解析】选项A、B、C、D均是对开户名称的基本要求。

45．下列各项中，属于支票必须记载事项的有（ )。

A．表明"支票"的字样

B．付款地

C．出票地

D．确定的金额

【答案】AD【解析】签发支票必须记载下列事项：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。

46．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，发生下列事由之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的有（ )。

A．被撤并、解散、宣告破产或关闭的

B．注销、被吊销营业执照的

C．单位法定代表人被撤销

D．因迁址需要变更开户银行的

【答案】ABD 【解析】单位法定代表人被撤销，可以申请更换银行印鉴。

47．根据《中华人民共和国票据法》的规定，支票的（ ）可以由出票人授权补记。未补记前，不得背书转让和提示付款。

A．支票金额 B．出票日期

C．付款人名称 D．收款人名称

【答案】AD【解析】支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记。未补记前，不得背书转让和提示付款。

48．根据规定，汇款人签发汇兑凭证时，必须记载的事项有（ )。

A．表明"信汇"或"电汇"的字样

B．无条件支付的委托

C．确定的金额

D．委托日期

【答案】ABCD【解析】本题考核汇兑的签发格式的规定。根据规定，汇款人签发汇兑凭证时，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）汇人地点、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。

49．根据《支付结算办法》的规定，当事人签发委托收款凭证时，下列选项中，属于必须记载的事项有（ )。

A．确定的金额和付款人名称

B．委托收款凭据名称及附寄单证张数

C．收款人名称和收款人签章

D．收款日期

【答案】ABC【解析】当事人签发委托收款凭证时必须记载下列事项：(1）表明"委托收款"的字样；(2）确定的金额；(3）付款人名称；(4）收款人名称；(5）委托收款凭据名称及附寄单证张数；(6）委托日期；(7）收款人签章。

50．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，可以申请开立基本存款账户的有（ )。

A．机关事业单位

B．社会团体

C．个体工商户

D．居民委员会、村民委员会、社区委员会

【答案】ABCD【解析】可以申请开立基本存款账户的存款人主要有：企业法人；非企业法人；机关、事业单位；团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；社会团体；民办非企业组织；异地常设机构；外国驻华机构；个体工商户；居民委员会、村民委员会、社区委员会；单位设立的独立核算的附属机构；其他组织。

51．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

【答案】ABD 【解析】一般存款账户可以办理现金缴存，但不能办理现金支取。

52．下列关于银行卡的表述中，符合规定的有（ )。

A．单位卡可以存入现金

B．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

C．银行卡按发行对象不同分为单位卡和个人卡

D．单位人民币卡可以透支

【答案】BC【解析】单位人民币卡不得存取现金，也不得透支。

53．根据我国有关规定，信用卡持卡人有下列行为之一的，可以追究刑事责任的有( )。

A．恶意透支

B．骗领、冒用信用卡

C．伪造、变造银行卡

D．利用银行卡及其机具欺诈银行资金

【答案】ABCD 【解析】此为我国《银行卡业务管理办法》规定的四种需要追究刑事责任的行为。

54．根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，对下列资金的管理与使用，存款人可以申请开立专用存款账户的有( )。

A．证券交易结算资金

B．粮、棉、油收购资金

C．期货交易保证金

D．注册验资

【答案】ABC 【解析】注册验资应当申请开立临时存款账户。

D均是对开户名称的基本要求。

55．下列预付卡的购买和充值办理，可以使用现金的有( )。

A．某公司一次性购买预付卡6000元

B．小张为其预付卡充值3000元

C．某公司为其记名预付卡充值3000元

D．小李为其预付卡充值4000元

【答案】BCD 【解析】预付卡通过现金或银行转账方式进行充值，不得使用信用卡为预付卡充值。一次性充值金额5000元以上的，不得使用现金。

56．根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的有关论述，不正确的有（ ）。

A．记名预付卡的有效期不得低于3年

B．不记名预付卡的资金限额不得超过1000元

C．预付卡可以透支

D．超过有效期尚有资金余额的预付卡，此卡废止

【答案】ACD 【解析】预付卡以人民币计价，不具有透支功能。记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期；不记名预付卡不挂失，不赎回，有效期不得低于3年。超过有效期且尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用。

57.下列说法中，符合法律规定的有（ )。

A．个人存款账户可以出租、出借

B．临时存款账户的有效期限最长不得超过2年

C．一个基层预算单位开设一个零余额账户

D．一般存款账户可以用于支取现金

【答案】BC【解析】银行结算账户不得出租、出借，个人存款账户属于个人银行结算账户的范畴，因此也不能出租、出借，选项A不正确。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。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取，选项D不正确。

58．存款人违反规定，伪造、变造开户登记证，对于其处罚，下列表述正确的有（ )。

A．非经营性的存款人，处以1000元的罚款

B．经营性的存款人，给予警告并处以1万元以上3万元以下的罚款

C．非经营性的存款人，给予警告并处以1万元以上3万元以下的罚款

D．构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任

【答案】ABD 【解析】本题考核违反银行结算账户管理制度的罚则。

59．下列关于票据特征的表述中，正确的有（ ）。

A．票据所表示的权利与票据不可分离

B．票据出票人作出的付款承诺是无条件的

C．票据是一种有价证券，具有一定的票面金额

D．票据是出票人作出的到期向持票人支付一定金额的承诺

【答案】ABCD 【解析】选项A、B、C、D表述均正确。

60．下列关于汇兑的表述中，符合法律制度规定的有（ )。

A．单位和个人均可使用汇兑

B．汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销

C．汇兑以收账通知为汇出银行受理汇款的依据

D．汇兑以汇款回单为银行将款项确已收入收款人账户的凭据

【答案】AB 【解析】汇款回单为汇出银行受理汇款的依据；收账通知为银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

三、判断题

1．在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权关系，才能使用商业汇票。 ( )

【答案】√【解析】在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权关系，才能使用商业汇票。

2．法人和其他单位在票据和结算凭证上的签章，为该法人或单位的公章或财务专用章，加上其法定代表人或者其授权的代理人的签名或盖章。 （ ）

【答案】√【解析】《支付结算办法》规定了办理支付结算的基本要求。关于签章的基本要求是签名、盖章或者签名加盏章，法人和其他单位在票据和结算凭证上的签章，为该法人或单位的公章或财务专用章，加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。

3．票据伪造仅限于"签章" （ ）

【答案】√【解析】票据的伪造仅限于"签章"，更改票据属于票据的变造。

4．根据《支付结算办法》的规定，未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构经营支付结算业务。 （ ）

【答案】√【解析】银行是支付结算和资金清算的中介机构，非银行金融机构未经批准不得作为中介机构办理支付结算业务。

5．持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其出票地进行。 （ )

【答案】x【解析】持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行。

6．根据票据法律制度的规定，只有最后的持票人才可以行使票据追索权。 （ ）

【答案】x【解析】行使追索权的当事人除票据记载的收款人和最后被背书人外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。

7．票据贴现、转贴现的计息期限，从贴现、转贴现之日起至票据到期日止，到期日遇法定节假日的顺延至下一工作日。 ( )

【答案】√【解析】票据贴现、转贴现的计息期限，从贴现、转贴现之日起至票据到期日止，到期日遇法定节假日的顺延至下一工作日。该表述符合法律规定。

8．单位在同城、异地结算均可使用委托收款；个人同城结算可以使用委托收款。 （ ）

【答案】x【解析】单位和个人均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用。

9．无权限人假冒他人名义出票签章的行为是票据变造行为。 ( )

【答案】x【解析】伪造是指无权限人假冒他人或者虚构他人名义签章的行为，例如伪造出票签章、背书签章、承兑签章和保证签章等。

10．根据票据法律制度的规定，银行汇票使用中未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的银行汇票，银行应予受理。 ( )

【答案】x【解析】实际金额不明或超过出票金额的银行汇票，银行不予受理。

11．为了便于结算，一个单位可能同时在多家金融机构开立银行基本存款户 。 （ ）

【答案】x【解析】基本存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个基本存款账户。

12．存款人只能在注册地开立一个基本存款账户，不得异地开立银行结算账户。 （ ）

【答案】x【解析】单位和个人只要符合相关条件，均可根据需要在异地开立相应的银行结算账户。

13．存款人尚未清偿开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户。（ ）

【答案】√【解析】该表述正确。

14．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。 （ ）

【答案】√【解析】根据我国《票据法》规定，票据金额、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。

15．年满18周岁的个人可以有条件申请贷记卡。 ( )

【答案】√【解析】年满18周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民可以申请贷记卡。本题说法正确。

16．票据结算包括银行本票、汇兑和支票三种结算方式。 （ ）

【答案】x【解析】我国《票据法》中的"票据"包括汇票、银行本票和支票，票据结算指使用这三种票据的结算。

17．出票人在填制票据时，必须以中文和阿拉伯数字同时记载票据金额，二者不一致时，以中文记载金额为准。 （ ）

【答案】x【解析】出票人在填制票据时，必须以中文和数码同时记载票据金额，二者不一致时，票据无效。

18．出票、背书和承兑是各种票据共有的票据行为。 （ ）

【答案】x 【解析】承兑是汇票独有的票据行为。

19．票据当事人提示付款遭到拒绝或有其他法定原因存在时，向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利是付款请求权。 （ ）

【答案】x【解析】票据当事人提示付款遭到拒绝或有其他法定原因存在时，向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利是追索权。

20．票据背书附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。 （ ）

【答案】√【解析】背书不得附有条件，《票据法》规定，背书附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

21．预付卡具有透支功能，可以通过信用卡对其进行充值。 （ ）

【答案】x【解析】预付卡不可以透支，其充值只能通过现金或银行转账办理。

22．代为清偿票据债务的保证人和背书人不是行使票据追索权的当事人。 （ ）

【答案】x【解析】根据规定，汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。行使追索权的当事人除票据记载的收款人和最后被背书人外，还可能是代为清偿票据债务的保证人、背书人。

23．企业申请电子银行承兑汇票贴现的，应向金融机构提供合同、发票等资料。 （ ）

【答案】x【解析】企业申请电子银行承兑汇票贴现的，无须向金融机构提供合同、发票等资料。

24．信用卡持卡人通过ATM等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币2000元。 （ ）

【答案】x【解析】信用卡持卡人通过ATM机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币1万元。

25．商业承兑汇票既可以由付款人签发，也可以由收款人签发，但银行承兑汇票只能由付款人签发。 （ ）

【答案】√【解析】商业承兑汇票是指由收款人签发、经付款人承兑，或由付款人签发并承兑的票据；银行承兑汇票是由在承兑银行开立账户的"付款人"签发，由开户银行承兑付款的票据。

26．发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。 （ ）

【答案】√【解析】发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。

27. 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款的，承兑银行可以向持票人拒绝付款。 （ ）

【答案】x【解析】银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

28.代为清偿票据债务的出票人和背书人是行使票据追索权的当事人。 （ ）

【答案】x【解析】保证人和背书人代为清偿票据债务后，即成为行使票据追索权的当事人。

29．支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票可用于支取现金，也可进行转账；转账支票只能用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。 （ ）

【答案】x【解析】现金支票只能用于支取现金，不能用于转账。

30．支票上的收款人名称不得更改，更改的支票无效。 （ ）

【答案】√【解析】支票上的收款人名称不得更改，更改的支票无效。但支票的金额和收款人名称可由出票人授权补记。

31．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。 （ ）

【答案】√【解析】除绝对记载事项、相对记载事项、任意记载事项外，票据上还可以记载其他一些事项，但这些事项不具有票据效力，银行不负责审查。

32．背书人甲将一张汇票背书转让给乙，并注明"乙不得对甲行使追索权"。该背书无效。 （ ）

【答案】x【解析】根据规定，背书不得附条件，否则所附条件不具有汇票上的效力，但该背书转让有效。

33．委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的一种结算方式，只能在同城使用。 （ ）

【答案】x【解析】同城或异地均可以使用。

34．根据《支付结算办法》的规定，未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，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。

（ ）

【答案】√【解析】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。

35．根据规定，银行可以为任何单位或者个人查询账户情况，但不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。 （ ）

【答案】x【解析】除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

36．企业法人的内部单位均不得申请开立基本存款账户。 （ ）

【答案】x【解析】企业法人的内部单位，如果是单独核算的，可以申请开立基本存款账户。

37．单位的工资、奖金等现金的支取可以通过一般存款账户办理。 （ ）

【答案】x【解析】单位的工资、奖金等现金的支取只能通过基本存款账户办理。

38．开户申请人通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立I类户。 ( )

【答案】x【解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立II类户或III类户。

39．存款人可通过绑定本人I类户、信用卡账户以及在非银行支付构开立的支付账户，开立II类户或III类户。 （ ）

【答案】x【解析】银行通过电子渠道非面对面为个人开立II类户或III类户时，应当向绑定账户开户行验证II类户或III类户与绑定账户为同一人开立，绑定账户为本人I类户或者信用卡账户，不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。

40．注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。 （ ）

【答案】√【解析】临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

四、不定项选择题

1．甲公司向乙公司购买货物，于2022年5月20日签发一张转账支票给乙公司用于支付货款。甲公司出票时，在金额栏内填写"不大于5000元"，并且该支票上未记载收款人名称，约定由乙公司自行填写。乙公司派人取支票时，提出金额的填写不符合法律规定，甲公司当即重新签发了一张支票。乙公司取得支票后，在支票收款人处填写上本公司名称，并于5月22日将该支票背书转让给丙公司。

丙公司于6月5日向付款银行提示付款。甲公司在付款银行的存款足以支付支票金额，但银行仍然拒绝向丙公司付款。

要求：根据上述资料，分析回答下列问题。

(1）关于付款银行能否拒绝向丙公司付款的问题，下列说法正确的是（ ）。

A．支票的提示付款期限自出票日起10日

B．甲公司签发的支票不能向付款银行支取现金

C．支票的提示付款期限自到期日起10日

D．付款银行可以拒绝向丙公司付款

【答案】ABD 【解析】根据规定，支票的提示付款期限为自出票日起10日内，选项C错误；转账支票只能用于转账，不能用于支取现金，选项B 正确；丙公司于6月5日向银行提示付款，已经超过了法定的提示期限，故银行可以拒绝付款，选项D正确。

(2）下列关于甲公司第一次出票时记载金额的说法中，正确的是（ )。

A．由于支票的金额可以授权补记，因此甲公司对该金额的记载是正确的

B．签发支票必须记载事项之一是"确定的金额"，甲公司该记载方式不正确

C．确定的金额是相对必要记载事项，因此甲公司对该金额的记载是错误的

D．签发支票必须记载事项之一是"金额"，该金额可以是确定的，也可以是不确定的，因此甲公司的记载方式正确

【答案】B【解析】甲公司第一次出票时，金额的填写不符合法律规定。根据规定，签发支票必须记载事项之一是"确定的金额"，虽然金额可以授权补记，但出票时金额处必须是空白的，而不是这种不确定的记载。

(3）关于甲公司签发的未记载收款人名称支票的有效性，下列说法正确的是( )。

A．收款人名称和金额都是可以授权补记的事项

B．甲公司签发的未记载收款人名称的支票无效

C．甲公司签发的未记载收款人名称的支票有效

D．乙公司在提示付款时补记的，该支票可以得到付款

【答案】ACD【解析】甲公司签发的未记载收款人名称的支票有效。根据规定，支票的收款人名称和金额，可以由出票人授权补记。

(4）下列关于普通支票的使用范围的表述中，错误的是（ )。

A．划线普通支票只能于支取现金

B．普通支票既可用于转账结算，也可用于支取现金

C．转账支票只能用于转账

D．现金支票只能用于支取现金

【答案】A【解析】根据规定，划线普通支票只能用于转账，不能用于支取现金。

2．甲建筑有限责任公司（以下称甲公司）2022年发生了下列相关业务：3月在A市承接一项为期2年的建筑工程项目。5月10日向乙企业签发一张支票用于结算劳务款项。乙企业于5月13日将支票背书转让给丁公司；丁公司于5月22日提示付款被付款银行拒绝。6月18日委托其开户银行向丙公司电汇100万元用于结算材料款。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

(1）甲公司在A市承接一项为期2年的建筑工程项目可以开立的银行结算账户是（ )。

A．基本存款账户

B．预算单位专用存款账户

C．一般存款账户

D．临时存款账户

(1)【答案】D【解析】临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

(2）丁公司提示付款的期限，下列说法不正确的是（ )。

A．支票的提示付款期限自出票日起10日

B．支票的提示付款期限自票据到期日起10日

C．支票的提示付款期限自收到票据之日起10日

D．支票的提示付款期限自提示付款之日起10日

【答案】BCD 【解析】支票的提示付款期限自出票日起10日。

(3）丁公司被付款银行拒绝后，( ）应当对丁公司承担票据责任。

A．出票人

B．付款人

C．背书人

D．承兑人

【答案】A 【解析】支票持票人超过提示付款期限提示付款的，付款人可以不予付款，付款人不予付款的，出票人仍应对持票人承担票据责任。

(4）甲公司6月18日委托其开户银行向丙公司电汇100万元的结算方式是( )。

A．委托付款

B．委托收款

C．汇兑

D．托收承付

【答案】C【解析】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。汇兑分为信汇、电汇两种。

3.2022年4月11日，A公司签发一张商业汇票，收款人为B公司，到期日为2022年9月11日，A公司的开户银行C银行为该汇票承兑。2022年6月30日，B公司从D公司采购一批货物，将该汇票背书转让给D公司，D公司7月30日持该汇票到其开户银行E银行办理委托收款，E 银行为丙公司办理了委托收款手续。

要求：根据上述资料，分析回答下列问题。

(1)D公司应去银行办理该汇票提示付款的期限是（ )。

A．自D公司受让该汇票之日起10日内

B．自D公司受让该汇票之日起1个内

C．自该汇票到期日起10日

D．自该汇票到期日起1个月

(1)【答案】C【解析】根据规定，商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。

(2）该汇票的付款人是（ )。

A.A公司 B.C银行

C.B公司 D.E银行

【答案】B【解析】根据规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任，即成为付款人。

(3）在不考虑委托收款背书的情况下，关于确定该汇票非基本当事人的下列表述中，正确的是（ )。

A.B公司是背书人

B.D公司是被背书人

C.C银行是承兑人

D.E银行是保证人

【答案】ABC 【解析】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、承担一定义务的当事人，包括承兑人（C银行）、背书人（B公司）、被背书人（D公司）、保证人等。E银行是接受"委托收款背书"的人，不是保证人。

(4）下列属于办理委托收款结算的必须记载事项的是（ )。

A．确定的金额

B．付款人名称

C．收款人住所

D．委托日期

【答案】ABD 【解析】办理委托收款凭证必须记载下列事项：表明"委托收款"的字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；委托日期；收款人签章。欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。

4.2022年3月11日，甲公司签发一张商业汇票，收款人为乙公司，到期日为2023年9月11日，甲公司的开户银行P银行为该汇票承兑。

2023年6月30日，乙公司从丙公司采购一批货物，将该汇票背书转让给丙公司，丙公司9月30日持该汇票到其开户银行Q 银行办理委托收款，Q银行为丙公司办理了委托收款手续，P银行收到委托收款凭证后，拒绝付款。

要求：根据上述资料，分析回答下列问题。

(1）丙公司应去银行办理该汇票提示付款的期限是（ )。

A．自该汇票转让给丙公司之日起10日内

B．自该汇票转让给丙公司之日起1个月内

C．自该汇票到期日起10日

D．自该汇票到期日起1个月

【答案】C【解析】根据规定，商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。

(2）该汇票的付款人是（ )。

A．甲公司 B. P银行

C．乙公司 D. Q银行

【答案】B【解析】根据规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任，即成为付款人。

(3）在不考虑委托收款背书的情况下，关于确定该汇票非基本当事人的下列表述中，正确的是（ )。

A．背书人是乙公司

B．被背书人是丙公司

C．承兑人是Q银行

D．保证人是P银行

【答案】AB【解析】收款人乙公司将票据背书给丙公司，则乙公司是背书人，丙公司是被背书人；Q银行是接受"委托收款背书"的人，不是承兑人；P银行是承兑人，不是保证人。

(4）关于银行是否应受理该汇票并承担付款责任的下列判断中，正确的是( )。

A.Q银行不应受理

B.Q银行应当受理

C.P银行不再承担付款责任

D.P银行仍应承担付款责任

【答案】AD【解析】根据规定，持票人应在提示付款期限内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。持票人超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理。所以选项A正确、选项B错误。持票人未按照规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。所以选项D正确、选项C错误。

5.2022年4月6日，甲公司为履行与乙公司的买卖合同，签发一张由本公司承兑的商业汇票交付乙公司，汇票收款人为乙公司，到期日为10月6日。4月14日，乙公司将该汇票背书转让给丙公司，9月8日，丙公司持该汇票向其开户银行Q银行办理贴现，该汇票到期后，Q银行向异地的甲公司开户银行P银行发出委托收款，P银行于收到委托收款的次日通知甲公司付款，甲公司以乙公司一直未发货为由拒绝付款。

要求：根据上述资料，分析回答下列问题。

(1）该汇票的付款人是（ )。

A．甲公司 B．乙公司

C. P银行 D. Q银行

【答案】A【解析】汇票的付款人是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。商业承兑汇票的承兑人为付款人，本题中的承兑人为甲公司，因此付款人为甲公司。

(2）下列各项中，属于转让背书行为的是（ ）。

A．甲公司将汇票交付乙公司

B．乙公司将汇票转让给丙公司

C．丙公司持汇票向Q银行办理贴款

D．甲公司持汇票到Q银行办理委托收款

【答案】BC 【解析】背书分为转让背书和非转让背书，转让背书是指以转让票据权利为目的的背书。本题中，只有乙公司背书行为和丙公司贴现行为都是以转让票据权利为目的的，属于转让背书。选项A的表述是出票行为，并非背书行为；选项D的表述是"委托收款"，是背书人委托被背书人行使票据权利的背书。

(3）下列当事人中，属于该汇票债务人的是（ ）。

A．甲公司 B．乙公司

C．丙公司 D. P银行

【答案】ABC【解析】汇票债务人包括出票人、承兑人、背书人。

(4)Q银行为丙公司办理该汇票贴现时，计算贴现利息的贴现天数是（ )天。

A.28 B.29

C.30 D.31

【答案】D【解析】根据规定，实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。承兑人在异地的，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加3天的划款日期，本题中，由于是在异地，贴现天数应该再另加3天的划款日期，即9月8日至10月5日的基础上再加3天，一共是31天。

(5）关于该汇票付款责任的下列判断中，正确的是（ )。

A．乙公司未发货，甲公司可以拒绝付款

B．乙公司应当对Q银行承担第一付款责任

C.Q银行是善意持票人，甲公司不得拒绝付款

D.Q银行遭拒付后，可从丙公司的存款账户直接收取票款

【答案】CD【解析】根据规定，票据债务人不得以基础关系的抗辩事由对抗善意持票人，选项A错误、选项C正确；甲公司作为承兑人应当对Q银行承担第一付款责任，选项B错误；贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款。不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款。贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款，选项D正确。

6.2022年5月10日，甲公司向乙公司签发一张金额为50万元、出票后1个月付款的银行承兑汇票，经其开户银行P银行承兑后交付乙公司。5月15日，乙公司将该票据背书转让给丙公司。5月20日，丙公司将该票据背书转让给丁公司，并在票据上记载"不得转让"字样；5月25日，丁公司在票据上记载"只有戊公司交货后，该背书转让方发生效力"的字样，将该票据背书转让给戊公司。6月12日，戊公司向P银行提示付款时，P银行以甲公司存款不足为由拒绝付款。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题。

(1）关于该票据当事人的下列表述中，正确的是（ )。

A．甲公司为出票人

B．乙公司为收款人

C．戊公司为最后一手背书的被背书人

D. P银行为付款人

【答案】ABCD【解析】甲公司为出票人；乙公司为收款人；戊公司为最后一手背书的被背书人；P银行为付款人。选项A、B、C、D均正确。

(2）下列票据当事人中，丙公司应对其承担保证付款责任的是（ )。

A．丁公司 B．甲公司

C. P银行 D．戊公司

【答案】A【解析】选项A、D，根据规定，背书人在汇票上记载"不得转让"字样，其后手再背书转让的，原背书人（丙公司）对后手（丁公司）的被背书人（戊公司）不承担保证责任。选项B、C，甲公司是出票人，P银行是承兑人，他们应当向丙公司承担票据责任。

(3）关于丁公司附条件背书在票据上效力的下列表述中，正确的是（ )。

A．所附条件无效，该票据无效

B．所附条件有效，该背书有效

C．所附条件无效，该背书有效

D．所附条件有效，该票据有效

【答案】C【解析】背书不得附条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力，即背书有效，所附条件无效。

(4）关于该汇票付款的下列表述中，正确的是（ )。

A.P银行应于6月12日足额支付

B.P银行对甲公司尚未支付的汇票金额按照日利率万分之五计收利息

C.P银行有权以甲公司存款不足为由拒绝付款

D.甲公司应于6月10日前将票据款足额交付P银行

【答案】ABD【解析】选项A、C,P银行已经对该汇票承兑，承兑后便成为承兑人，是该票据上的主债务人；商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。在本题中，出票日期是2022年5月10 日，汇票到期日是2022年6月10日。因此，持票人在规定的期限内向承兑人提示付款，承兑人不得以出票人未足额存款为由拒绝付款，承兑人应当付款。选项B、D，银行承兑汇票的出票人应于汇票到期前将票款足额缴存其开户银行；未能足额缴存的，承兑银行除凭票向持票人无条件付款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。