

第二单元 银行结算账户

【考点 6】预算单位零余额账户（2014年单选题；2015年单选题）

1. 基本概念

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”审核同意后通知代理银行。

2. 账户数量

一个基层预算单位开设“一个”零余额账户。

3. 账户使用

（1）可以办理转账、提取现金等结算业务；

（2）可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴，以及财政部门批准的特殊款项；

（3）不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预算单位零余额账户使用的表述中，正确的是（ ）。（2014年）

- A. 不得支取现金
- B. 可以向所属下级单位账户划拨资金
- C. 可以向上级主管单位账户划拨资金
- D. 可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费

【答案】 D

【例题 2·单选题】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。（2015年）

- 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

【考点 7】临时存款账户（2014年单选题；2015年单选题、多选题；2017年单选题）

【解释】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。

1. 适用范围

（1）设立临时机构（如工程指挥部、摄制组）；

（2）异地临时经营活动（如建筑施工及安装单位在异地的临时经营活动）；

（3）注册（增资）验资；

（4）军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾，应对突发事件等临时任务。

【提示】因注册验资和增资验资开立的临时存款账户属于备案类账户。

2. 临时存款账户的使用

（1）临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

（2）临时存款账户可以支取现金，但应当按国家现金管理的规定办理。

（3）注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

【例题 1·单选题】甲公司异地临时机构因需要在 P 银行开立了临时存款账户。根据支付结算法律制度的规定，该账户有效期最长不得超过（ ）。（2014年、2015年）

- A. 5 年
- B. 1 年
- C. 2 年
- D. 6 个月

【答案】 C

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列账户中，可以支取现金的有（ ）。（2015年）

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 临时存款账户
- D. 单位人民币卡账户

【答案】 AC

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，企业临时到外地进行摄影 3 个月，可以开设的账户为（ ）。（2016年回忆版）

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

【答案】 D

【解析】 设立临时机构，例如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等，因临时需要并在规定期限内使用，可以申请开立临时存款账户。

【考点 8】个人银行结算账户（2013年单选题；2014年单选题、多选题；2017年单选题）

【解释】 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。

1. 银行账户分类

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（以下分别简称 I 类户、II 类户和 III 类户）。

（1）账户功能

	I 类户 (全能账户)	II 类户 (电子账户)	III 类户 (电子账户)
办理存款	√	√	-
购买理财产品	√	√	-
转账	√	限额转账	限额转账
消费和缴费	√	限额消费和缴费	限额消费和缴费
存取现金	√	√（有限额）	-
实体卡	√	√	-

（2）限额额度

II 类户	转入资金、存入现金	(1) 日累计限额合计为 1 万元 (2) 年累计限额合计为 20 万元 (3) 发放贷款和贷款资金归还，不受转账限额规定
	消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金	
III 类户	非绑定账户资金转入资金	(1) 日累计限额为 5000 元 (2) 年累计限额为 10 万元 (减半)
	消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金	
	III 类户账户余额不得超过 1000 元	

【提示 1】 经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，II 类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。

【提示 2】 经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，III 类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。

2. 个人银行账户的开户方式

（1）柜面开户

通过柜面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、II 类户或 III 类户。

（2）自助机具开户

通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具受理银行账户开户申请，银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的，银行可为其开立 I 类户；银行工作人员未现场核验开户申请人身份信息的，银行可为其开立 II 类户或 III 类户。

（3）电子渠道开户

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。

3. 个人银行结算账户的使用

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。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；
- （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、赠与款项；
- （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。

【巧记】凡是属于个人的“合法”的“人民币”收入均可以转入其个人银行结算账户。

【提示】从单位银行结算账户向个人银行结算账户支付款项单笔超过 5 万元人民币时，付款单位若在付款用途栏或备注栏注明事由，可不再另行出具付款依据，但付款单位应对支付款项事由的真实性、合法性负责。

【例题 1·多选题】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（以下分别简称“I 类户、II 类户、III 类户”），关于 II 类户银行可提供的主要服务种类的说法中，正确的有（ ）。

- A. 提供限额向非绑定账户转出资金业务
- B. II 类户可以通过自助设备办理存取现金，无需银行工作人员面对面确认身份
- C. 经银行柜面，II 类户可以办理非绑定账户资金转入业务
- D. 银行可以为 II 类户可以配发银行卡实体卡片

【答案】ACD

【解析】选项 BC：经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，II 类户可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。

【例题 2·多选题】II 类户可以办理限额向非绑定账户转出资金和转入资金业务。下列关于上述业务中限额额度表述中，正确的有（ ）。

- A. 向非绑定账户转入资金日累计限额合计为 1 万元
- B. 向非绑定账户转出资金年累计限额合计为 20 万元
- C. 银行可以向 II 类户发放本银行贷款资金并通过 II 类户还款，发放贷款资金日累计限额合计为 1 万元
- D. 银行可以向 II 类户发放本银行贷款资金并通过 II 类户还款，贷款资金归还年累计限额合计为 20 万元

【答案】AB

【解析】II 类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务，非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元。银行可以向 II 类户发放本银行贷款资金并通过 II 类户还款，发放贷款和贷款资金归还，不受转账限额规定。

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列款项不可以转入个人人民币银行结算账户的是（ ）。（2014 年）

- A. 工资、奖金收入
- B. 个人投资股票所得
- C. 持有的外币
- D. 纳税退还

【答案】C

【解析】个人银行结算账户包括人民币账户和外币账户，个人持有的外币可以存入其外币账户，而不能存入其人民币账户。

【例题 4·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于个人银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。（2017 年回忆版）

- A. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供单笔无限额的存取现金服务
- B. 银行可以通过 III 类银行账户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务
- C. 银行可以通过 I 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务
- D. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

【答案】A

【解析】选项 A：II 类户还可以办理存取现金，存入现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元；取出现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元。

银行结算账户的开立与使用

账户		存现	取现	核准 or 备案
基本存款账户		√	√	核准
一般存款账户		√	×	备案
专用存款账户	单位银行卡账户	×	×	(1) 核准：预算单位专用存款账户、合格境外机构投资
	证券交易结算资金	√	×	
	期货交易保证金	√	×	
	信托基金	√	×	

	收入汇缴	√	×	投资者在境内从事证券投资开立的账户；（2）备案：其他专用存款账户
	业务支出	×	√	
预算单位零余额账户		×	√	核准
临时存款账户	验资	√	×	备案
	其他	√	√	核准
个人银行结算账户（Ⅰ类、Ⅱ类户）		√	√	备案（所有个人银行结算账户）

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行结算账户中，不能支取现金的是（ ）。 （2012年）

- A. 党、团、工会经费专用存款账户
- B. Ⅱ类个人银行账户
- C. 预算单位零余额账户
- D. 单位银行卡账户

【答案】 D

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。 （2013年）

- A. 注册验资的临时存款账户，在验资期间只收不付
- B. Ⅰ类个人银行账户可用于办理个人转账收付和现金存取
- C. 一般存款账户可用于支取现金
- D. 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，将其账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销

【答案】 ABD

【解析】一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【例题 3·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行结算账户中，可以支取现金的有（ ）。 （2015年）

- A. 因设立临时机构开立的临时存款账户
- B. 收入汇缴专用存款账户
- C. 一般存款账户
- D. Ⅰ类个人银行账户

【答案】 AD

【考点 9】银行结算账户的管理（2014年单选题； 2016年多选题； 2017年单选题）

1. 实名制

存款人应以实名开立银行结算账户，并对其出具的开户（变更、撤销）申请资料实质内容的真实性负责，法律、行政法规另有规定的除外。

2. 禁止情形

存款人应按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务，不得出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动。

3. 银行结算账户变更事项的管理

存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户以及补（换）发开户许可证时，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。

4. 存款人预留银行签章的管理

（1）单位存款人申请更换预留公章或财务专用章但无法提供原预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具原印鉴卡片、开户许可证、营业执照正本、司法部门的证明等相关证明文件。

（2）单位存款人申请变更预留公章（财务专用章）和预留个人签章，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。

【例题 1·多选题】甲公司法定代表人为李某，其授权的代理人为张某，下列关于甲公司到开户银行办理银行结算账户的表述中，正确的有（ ）。 （2016年回忆版）

- A. 申请临时存款账户展期，张某不能办理
- B. 变更银行结算账户事项，可由张某办理
- C. 申请补发开户许可证，可由张某办理
- D. 撤销单位银行结算账户，张某不能办理

【答案】 BC

【解析】存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户以及补（换）发开户许可证时，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。（2017年回忆版）

- A. 存款人可以出借银行结算账户
- B. 存款人应当以实名开立银行结算账户
- C. 存款人不得利用银行结算账户洗钱
- D. 存款人不得出租银行结算账户

【答案】 A

【解析】存款人应当按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务，不得出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动。

5. 违反银行结算账户管理的法律责任（ P109）

具体违法情形		经营性存款人	非经营性存款人
开立撤销	①违反规定开立银行结算账户	给予“警告”并处“ 1万元以上 3万元”以下的罚款	给予“警告”并处“ 1000元”的罚款
	②伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户		
	③违反规定不及时撤销银行结算账户		
使用	①违反规定将单位款项转入个人银行结算账户	给予“警告”并处“ 5000元以上 3万元以下”的罚款	给予“警告”并处“ 1000元”的罚款
	②违反规定支取现金		
	③利用开立银行结算账户逃避银行债务		
	④出租、出借银行结算账户		
	⑤从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户		
变更	法定代表人、主要负责人、存款人地址及其他开户资料的变更事项未按规定通知银行	给予“警告”并处“ 1000元”的罚款	给予“警告”并处“ 1000元”的罚款

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于经营性存款人违反账户结算的行为中，适用给予警告并处以 5000元以上 3万元以下罚款的是（ ）。（2014年）

- A. 出租、出借银行结算账户
- B. 违反规定不及时撤销银行结算账户
- C. 伪造、变造开户许可证
- D. 伪造、变造证明文件欺骗银行开立结算账户

【答案】 A

【解析】（ 1）选项 BD：经营性存款人适用给予警告并处以 1万元以上 3万元以下的罚款；（ 2）选项 C：经营性存款人适用处以 1万元以上 3万元以下的罚款。

【小结】

