

## 第一单元 银行结算账户

### 考点 3: 各类具体银行结算账户的开立和使用(★★★)

#### (一) 预算单位零余额账户

1. 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**。

2. 一个基层预算单位开设 **一个** 零余额账户。

3. 使用要求

(1) 预算单位零余额账户 **用于财政授权支付**;

(2) 可以办理 **转账、提取现金** 等结算业务;

(3) 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;

(4) 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, 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

【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。

【例题 2·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

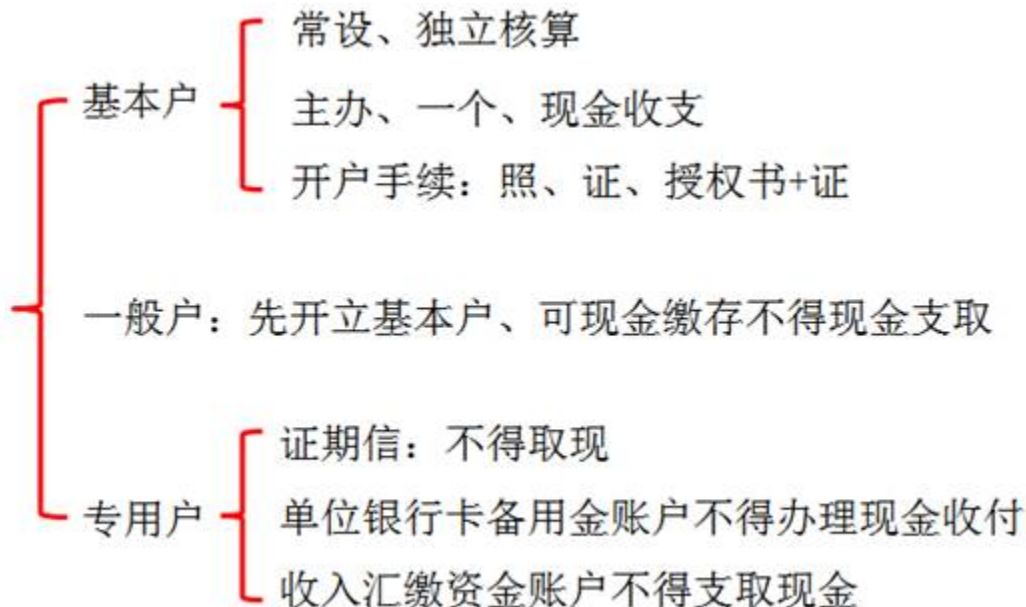
B. 可以向所属下级单位账户划拨资金

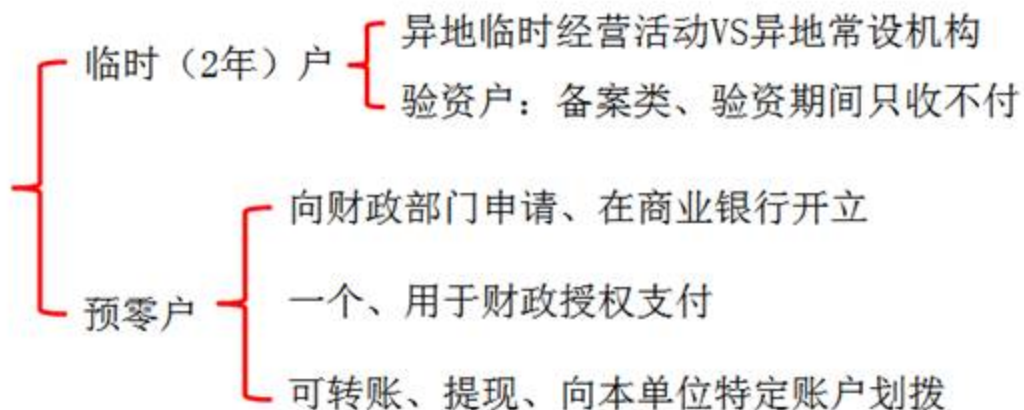
C. 可以向上级主管单位账户划拨资金

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

【解析】预算单位零余额账户用于财政授权支付, 可以办理转账、提取现金等结算业务(选项 A 错误), 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(选项 D 正确), 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(选项 BC 错误)。





## （二）异地银行结算账户

1. 存款人应在注册地或者住所地开立银行结算账户，符合异地开户条件的，也可以在异地开立银行结算账户。

### 2. 适用范围

- （1）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；
- （2）办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的；
- （3）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；
- （4）异地临时经营活动需要开立临时存款账户的；
- （5）自然人根据需要异地开立个人银行结算账户的。

【提示】不得办理现金支取的账户有：

- （1）一般存款账户；
- （2）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；
- （3）单位银行卡账户；
- （4）收入汇缴账户；
- （5）验资账户；
- （6）III类个人银行账户。

【例题·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

【答案】AC

【解析】（1）选项 A：基本存款账户可以支取现金；（2）选项 B：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取；（3）选项 C：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；（4）选项 D：单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得支取现金。