

### 专题三 “银行” 那些事

#### 一、银行结算账户（该内容2018年教材涉及调整）



##### 1. 什么是银行结算账户？



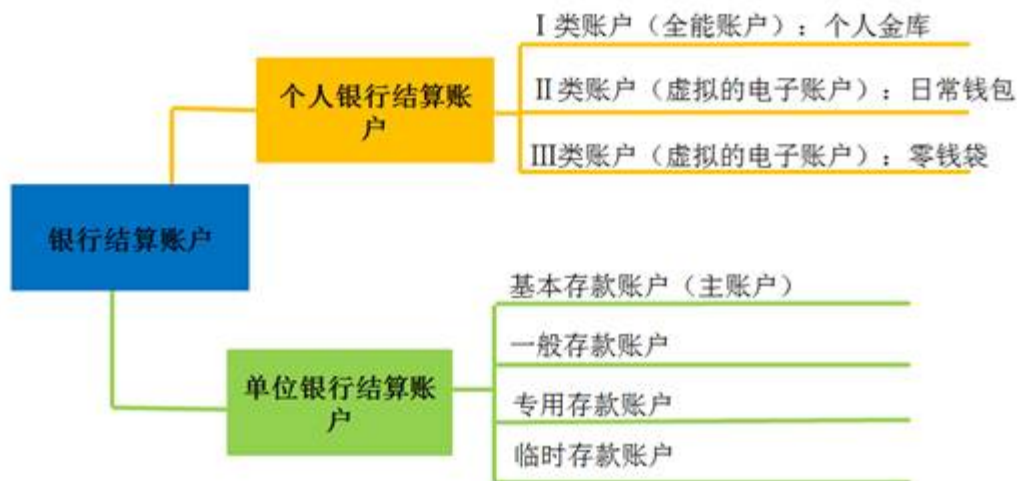
【解释】银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的活期存款账户。

【其他链接】

个人储蓄账户：

储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算，其开立目的是获取利息收入。

##### 2. 银行结算账户类型



**【解释】**

（1）基本存款账户是指存款人因办理“日常转账结算和现金收付”需要开立的银行结算账户，一个单位只能开立一个基本存款账户。

（2）一般存款账户是指存款人因借款或者其他结算需要，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。

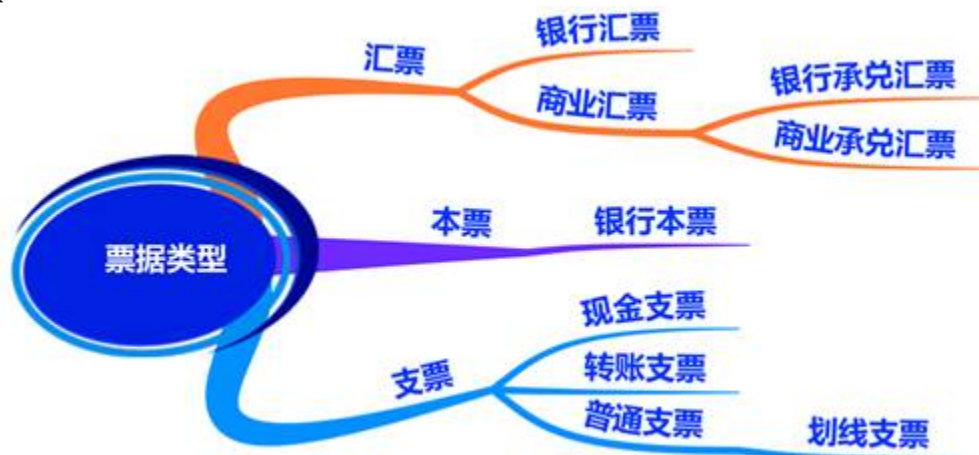
（3）专用存款账户是存款人因对特定用途资金进行专项管理和使用而开立的账户。

（4）临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内（**2年内**）使用而开立的银行结算账户。

**二、票据结算方式**



**1. 票据类型**



**【银行汇票】**

付款期限 壹个月	 <b>华夏银行</b> <b>银行汇票</b>	2	GA 0100000000																					
出票日期 (大写)			年 月 日	代理付款行	行号																			
收款人		账号																						
出票金额 人民币 (大写)																								
实际结算金额 人民币 (大写)		<table border="1"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分															
申请人		账号或住址																						
出票行		行号																						
备注																								
凭票付款		科目(借)																						
出票行签章		对方科目(贷)																						
		兑付日期 年 月 日																						
		复核 记账																						

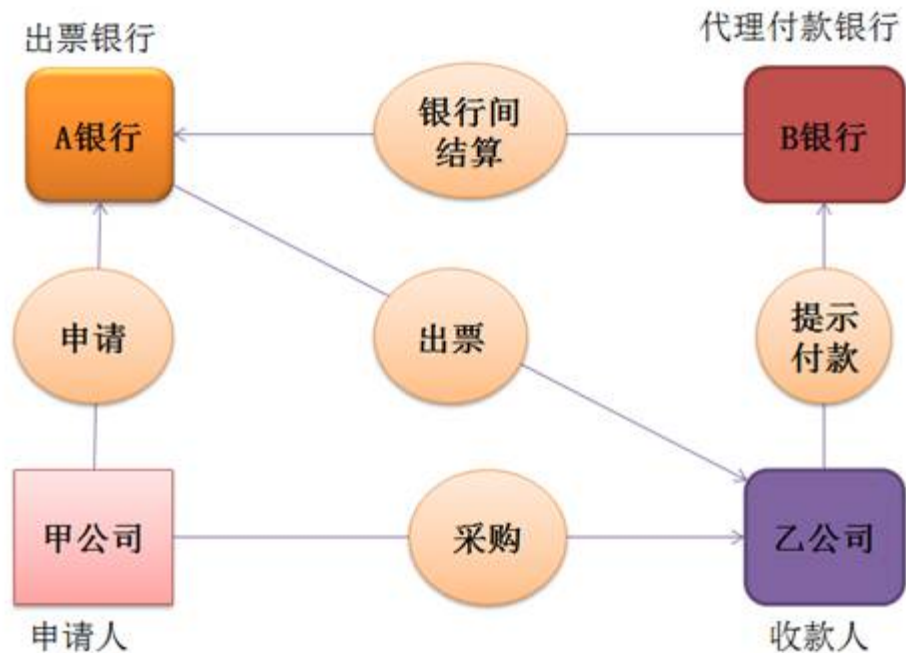
上海票据市场(2001)第1号

此票代理付款行付款后作联行往账附件

2017. 6. 20 零贰拾日  
 东奥教育集团  
 www.dongao.com  
 三〇一七·六·二一  
 贰零壹柒 陆

【银行汇票结算】





【商业汇票—银行承兑汇票】

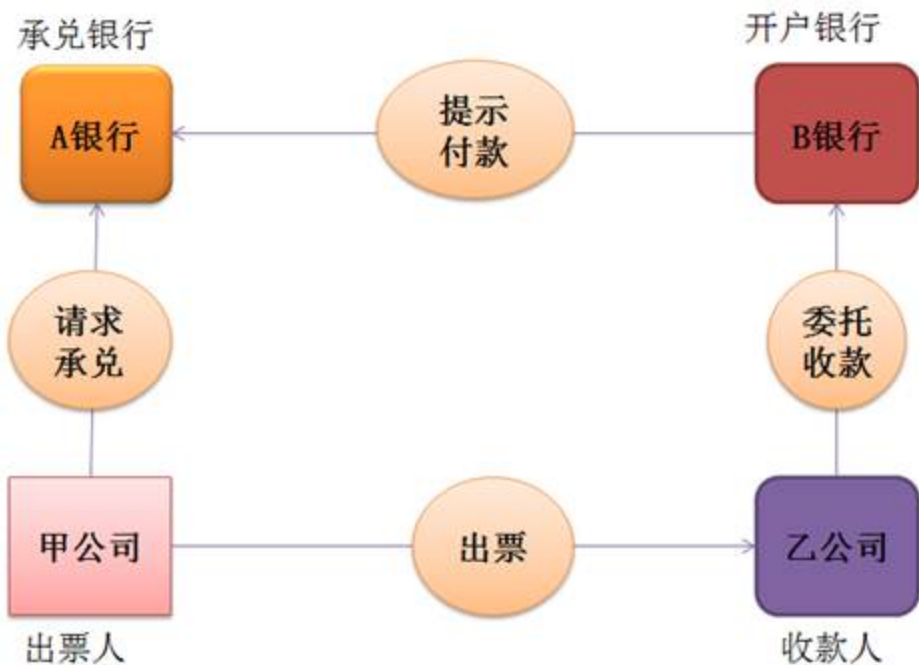
**票样**

**银行承兑汇票**

出票日期 贰零零陆年 壹拾贰月 壹拾玖日      9000000000507

出票人全称 深圳市天音通信发展有限公司	收款人 广东物资集团有限公司
出票人账号 1802014140001784	账号 0301014170012347
付款行全称 深圳分行	开户银行 广州
出票金额 人民币 壹万元整	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
汇票到期日 贰零零柒年零陆月零壹日	行号 1802
承兑协议号	地址 深圳市
本汇票请行承兑, 到期无条件付款	本汇票已承兑, 到期日由本行付款
出票人签章	承兑日期 肆400年 月 日
备注	复核 记账

【银行承兑汇票结算】



【商业汇票—商业承兑汇票】

**商业承兑汇票** 2 XX 00000000

出票日期 壹玖玖玖年 壹月 壹拾日 票号

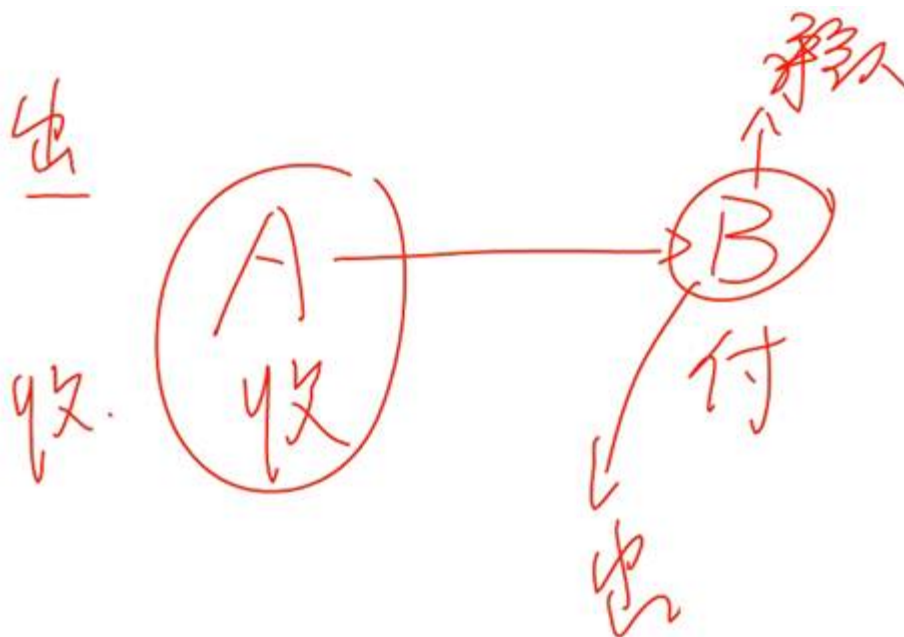
付款人	名称 北京XX公司	收款人	名称 天津市XX公司
账号	XXX-XXX-XXX	账号	XXX-XXX-XXX
开户行	中行北京市XX办事处	开户行	中行天津市XX办事处
行号	310001	行号	310001
出票金额	人民币 伍拾万元整	金额	¥ 50,000.00
汇票到期日	壹玖玖玖年 壹月 壹拾日	交付日期	XXXX

本汇票已经承兑 承兑日期 壹玖玖玖年 壹月 壹拾日

承兑人签章 出票人签章

承兑日期 997年 6月 10日

财务专用章 财务专用章

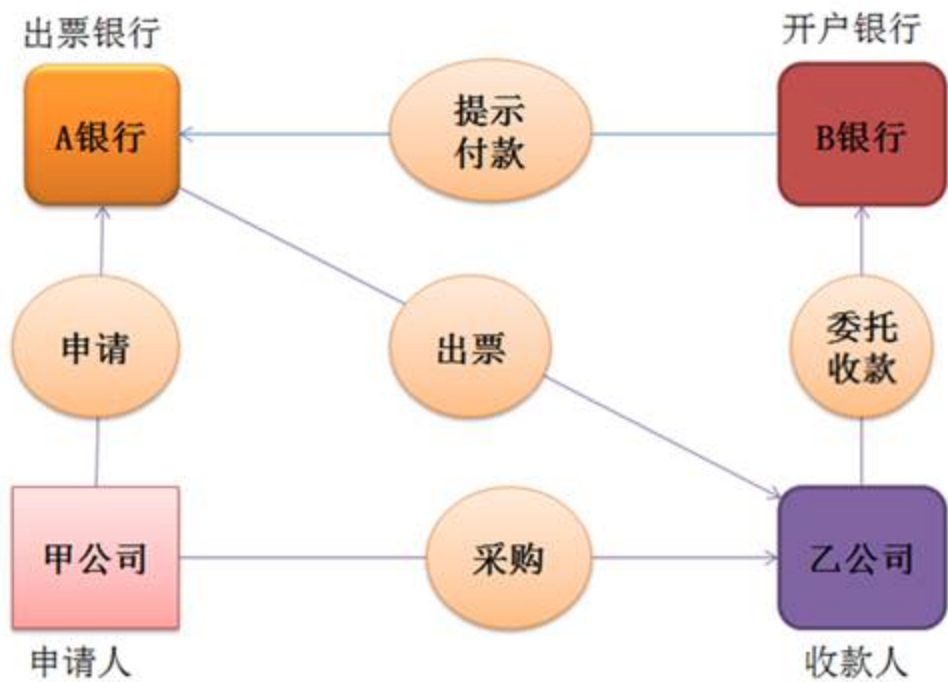


### 【银行本票】

付款期限 或 个 月		招商 银 行 票		地名 2	WM00000000
出票日期 (大写) 壹玖 玖 玖 年 零 肆 月 零 贰 拾 日		第 号			
收款人: 李各					
凭票即付 人民币 (大写) 壹万陆仟肆佰叁拾元 玖角玖分		票样 (低版机压印小写金额)			
转账	现金	科目(借)		对方科目(贷)	
备注		付款日期 年 月 日		出 纳 复 核 经 办	
本票专用章 XXXXX		出票行签章			

此票出票行结清本票时作借方凭证

### 【银行本票结算】



### 【支票—转账支票】

**招商银行 转账支票 (粤)** XW02218504

出票日期(大写) 贰零零伍年 零壹月 零壹日 付款行名称: (847) 天河支行  
收款人: 广州东润网络科技有限公司 出票人帐号: 3602041709000552669

人民币 (大写) 叁仟捌佰捌拾捌元整

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
								3	8	8
								0	0	0

用途 支付中国食通网会费

上列款项请从 我帐户内支付

出票人签章

科目(借)..... 变  
对方科目(贷)..... 码

转帐日期 年 月 日

复核 记帐

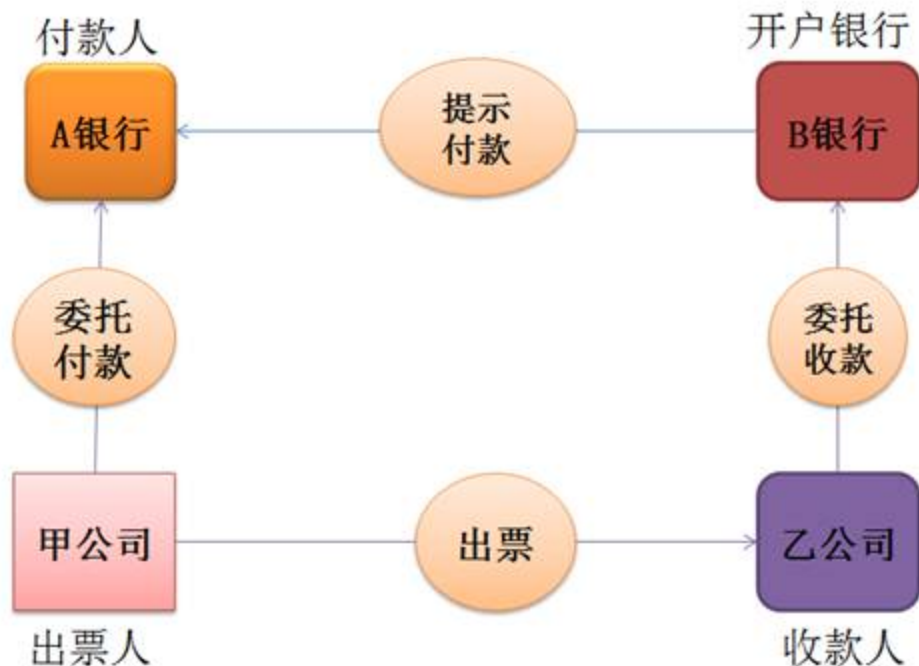
公司财务章 人名章

本支票付款期限十天

⑈ 2 18 504 ⑈ ⑆ 0 08084 70 ⑆ 0 2 18 10696 1000 1 ⑈ 00

### 【支票结算】





### 【支票—现金支票】

**中国农业银行 现金支票 (滇)** CX 08459653

出票日期(大写): 贰零壹零年零伍月拾叁日 付款行名称: 昆明市农行营业部

收款人: 出票人账号: 0000000000000000

人民币 (大写)	玖佰壹拾叁万元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	9	1	3	0	0	0	0	0	0	0

用途: 福利彩票双色球奖金

上列款项请从我账户内支付

出票人签章: [财务专用章]

支现票金

103754013985

复合 记账

本支票付款期限十天

### 【支票—普通支票】

**中国工商银行 支票 (粤)** 66 1309 8888

出票日期(大写): 付款行名称:

收款人: 出票人账号:

人民币 (大写)	叁万元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
		¥	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0

用途: 奖金

上列款项请从我帐户内支付

出票人签章:

科目(借):

对方科目(贷):

复核 记账

本支票付款期限十天