

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）基本存款账户

1. 下列存款人，可以申请开立基本存款账户：

- （1）企业法人；
- （2）非法人企业；
- （3）机关、事业单位；
- （4）团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；
- （5）社会团体；
- （6）民办非企业组织；
- （7）异地 **常设机构**；
- （8）外国驻华机构；
- （9）个体工商户；
- （10）居民委员会、村民委员会、社区委员会；
- （11）单位设立的 **独立核算**的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；
- （12）其他组织（如业主委员会、村民小组等）。

2. 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。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**，应通过基本存款账户办理。

3. 开立基本存款账户需要的证明文件（以企业法人为例）

- （1）企业法人营业执照正本；
- （2）法定代表人身份证件；
- （3）法定代表人授权书、代办人员身份证件（如果委托办理）。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于基本存款账户的下列表述中，不正确的是（ ）。 （2017年）

- A. 基本存款账户可以办理现金支取业务
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 单位设立的独立核算的附属机构不得开立基本存款账户
- D. 基本存款账户是存款人的主办账户

【答案】 C

【解析】（1）选项 ABD：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；存款人的日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取，应通过基本存款账户办理。（2）选项 C：单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园，可以申请开立基本存款账户。

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列存款人，不得开立基本存款账户的是（ ）。 （2015年）

- A. 临时机构
- B. 非法人企业
- C. 异地常设机构
- D. 单位设立的独立核算的附属机构

【答案】 A

【解析】选项 A：基本存款账户用于满足“日常”银行结算的需要；设立临时机构，可以申请开立临时存款账户。

（二）一般存款账户

1. 存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证和 **借款合同或者其他有关证明**。

2. 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**。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于存款人在开立一般存款账户之前必须开立的账户是（ ）。 （2014年、2013年）

- A. 基本存款账户
- B. 单位银行卡账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 A

【解析】（1）一般存款账户是存款人在基本存款账户开户银行之外的银行营业机构开立的；（2）存款人申请开立一般存款账户应当向银行出具开立基本存款账户的证明文件、基本存款账户开户许可证和借款合同或者其他有关证明。

（三）专用存款账户

1. 开户证明文件

存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证和其他相关证明文件（例如，主管部门的批文）。

2. 适用范围和使用要求

	适用范围	使用要求
(1)	基本建设资金	对应专用存款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
	更新改造资金	
	政策性房地产开发资金	
(2)	证券交易结算资金	对应专用存款账户 不得支取现金
	期货交易保证金	
	信托基金	
(3)	粮、棉、油收购资金	对应专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理
	住房基金	
	社会保障基金	
	党、团、工会经费等	
(4)	单位银行卡备用金	资金（备用金）必须由基本存款账户转账存入，该账户 不得办理现金收付业务
(5)	收入汇缴资金	收入汇缴账户除向其基本存款账户或者预算外资金财政专用存款账户划缴款项外， 只收不付，不得支取现金
(6)	业务支出资金	业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理

（四）临时存款账户

1. 适用范围

（1）设立临时机构；

（2）异地 **临时** 经营活动；

（3）注册（增资）验资；（备案类）

（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。

2. 临时存款账户的 **有效期最长不得超过 2 年**。

3. 用于验资的临时存款账户，在验资期间只收不付；其他临时存款账户支取现金时应按国家现金管理的规定办理。

【例题 1 · 单选题】某电影制作企业临时到外地拍摄，其在外地设立的摄制组可以开立的账户为（ ）。（2016 年）

- 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】 该电影制作企业在外地临时设立摄制组属于“设立临时机构”，可以开立临时存款账户。

【例题 2 · 单选题】 根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期最长不得超过（ ）。（2015 年）

- A. 6 个月
- B. 1 年
- C. 2 年
- D. 3 年

【答案】 C

【解析】 临时存款账户的有效期最长 不得 超过 2 年。