

第一单元 银行结算账户

【提示】老师视频中说的单元测验的试题可以去随堂练习中找，也可以等待本讲课件结束会自动弹出

考点 3：各类具体银行结算账户的开立和使用（★★★）

（五）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

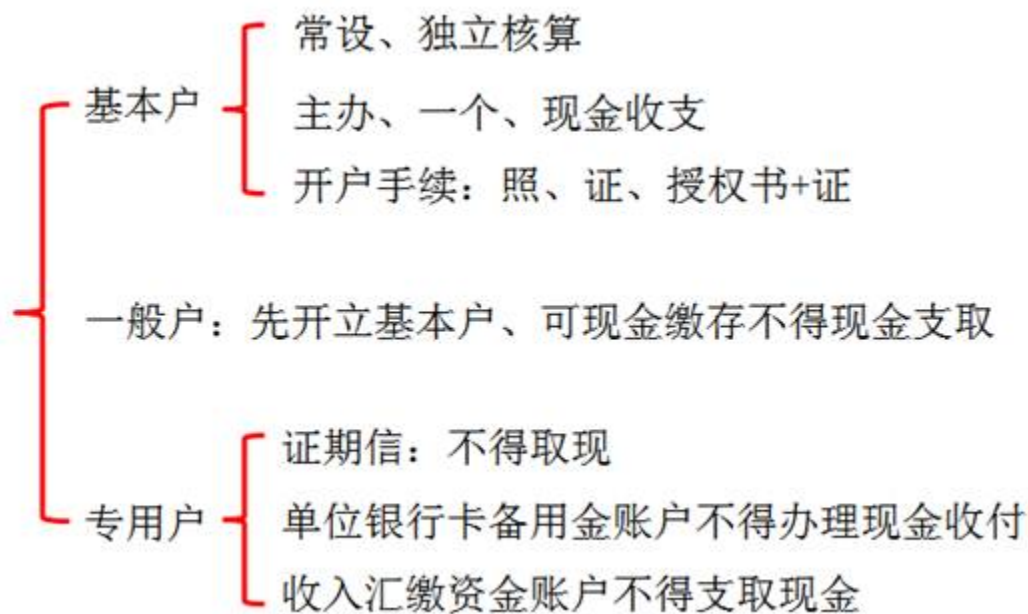
B. 可以向所属下级单位账户划拨资金

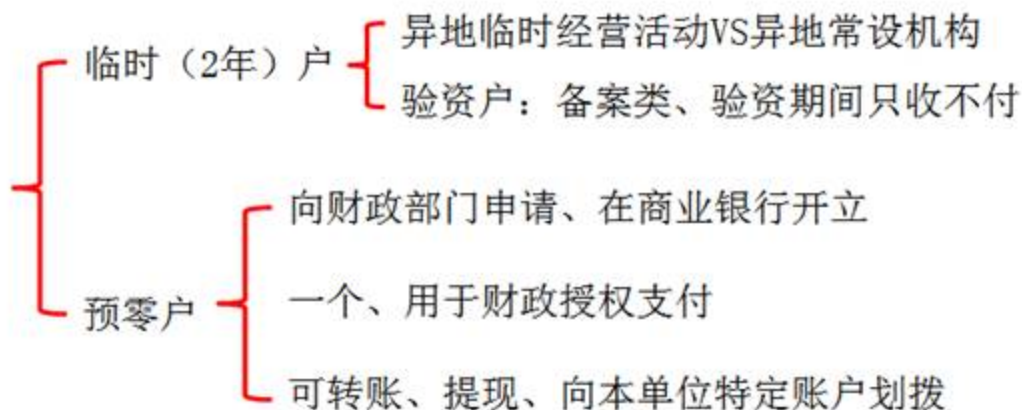
C. 可以向上级主管单位账户划拨资金

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）。





（六）个人银行结算账户

1. 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（可以分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户）。

2. Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户的开立（2018年调整）

（1）开立渠道

	银行柜面	自助机具	网上银行和手机银行等电子渠道
Ⅰ类户	√	经银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的，可以开立	×
Ⅱ类户	√	√	√
Ⅲ类户	√	√	√

（2）电子渠道开户的风险防范

①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**。

②开户时，银行应当要求开户申请人登记验证的手机号码与绑定账户使用的手机号码保持一致。

3. Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户（2018年调整）

（1）Ⅰ类户（“金库”）

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。

（2）Ⅱ类户（“钱包”）

①Ⅱ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。

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，Ⅱ类户还可以办理**限额**存取现金、**限额**非绑定账户资金转入业务，可以配发银行卡实体卡片。

【提示 1】Ⅱ类户消费和缴费、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。

【提示 2】Ⅱ类户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。

（3）Ⅲ类户（“零钱包”）

①可以办理**限额**消费和缴费、**限额**向非绑定账户转出资金业务。

【提示 1】Ⅲ类户**账户余额不得超过 1000元**。

【提示 2】消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为 5000元，年累计**限额**合计为 10万元。

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**限额**非绑定账户资金转入业务。

【提示】非绑定账户资金转入日累计限额为 5000元，年累计限额为 10万元。

Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户的功能简表

	Ⅰ类户 （“金库”）	Ⅱ类户 （“钱包”）	Ⅲ类户 （“零钱包”）

存款	√	√	账户余额不得超过1000元
购买投资理财产品等金融产品	√	√	×
消费和缴费支付	√	限额	限额
向非绑定账户转出资金	√	限额	限额
非绑定账户资金转入	√	经确认、限额	经确认、限额
存取现金	√	经确认、限额	×
配发银行卡实体卡片	√	√	×

【例题 1·判断题】个人可以通过开立的 I 类银行账户存取现金。（ ）（2017年）

【答案】√

【例题 2·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）

- 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；II 类户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。

4. 代理开户

（1）由他人代理开户

①开户申请人开立个人银行账户或者办理其他个人银行账户业务，原则上应当由开户申请人本人亲自办理；符合条件的，可以由他人代理办理。

②他人代理开立个人银行账户的，银行应要求代理人出具代理人、被代理人的有效身份证件以及合法的委托书等。银行认为有必要的，应要求代理人出具证明代理关系的公证书。

（2）所在单位代理开户

①存款人开立代发工资、教育、社会保障（如社保、医保、军保）、公共管理（如公共事业、拆迁、捐助、助农扶农）等特殊用途个人银行账户时，可由所在单位代理办理。

②单位代理个人开立银行账户的，应提供 **单位证明材料、被代理人有效身份证件的复印件或影印件**。

③单位代理开立的个人银行账户，在被代理人持本人有效身份证件到开户银行办理身份确认、密码设（重）置等 **激活手续前，该银行账户只收不付**。

5. 开户证明文件

根据个人银行账户实名制的要求，存款人申请开立个人银行结算账户时，应向银行出具本人 **有效身份证件**，银行通过有效身份证件仍无法准确判断开户申请人身份的，应要求其出具辅助身份证明材料。

6. 个人银行结算账户的使用

（1）下列款项（**个人的合法收入**）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个人债权或股权转让收益；
- 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。

（2）单位向个人银行结算账户付款的特殊要求

①单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，**每笔超过 5 万元（不包含 5 万元）**的，应向其开户银行提供相应的付款依据。但付款单位若 **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。

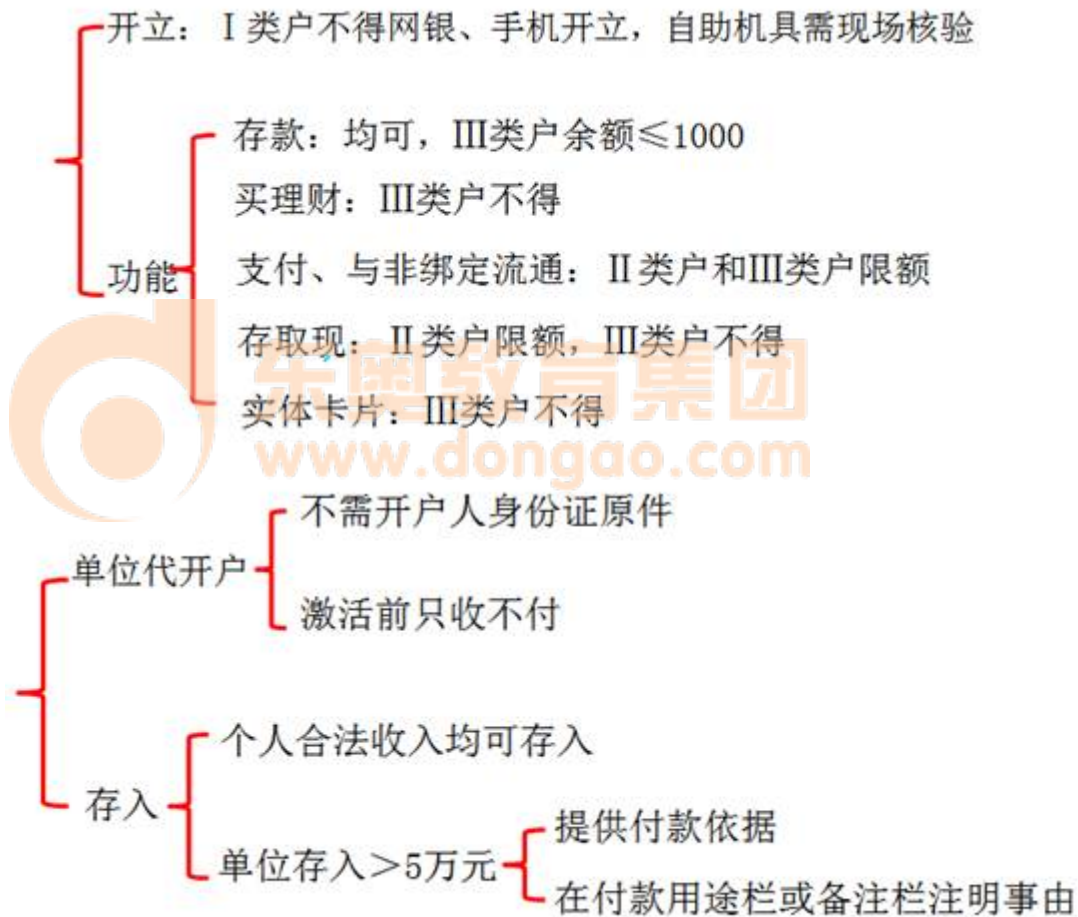
②当个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款，将款项转入其个人银行结算账户的，或者个人持申请人为单位的银行汇票和银行本票向开户银行提示付款，将款项转入其个人银行结算账户的，个人应当出具有关收款依据。存款人应对其提供的收款依据或付款依据的正确性、合法性负责。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列资金中，可以转入个人人民币卡账户的有（ ）。（2015年）

- A. 个人合法的劳务报酬
- B. 个人合法的投资回报
- C. 工资性款项
- D. 单位的款项

【答案】 ABC

【解析】 个人人民币卡账户的资金以其持有的现金存入或以其工资性款项、“属于个人”的合法的劳务报酬、投资回报等收入转账存入。



（七）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）自然人根据需要在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。

考点4：银行结算账户的管理(★)

(一) 实名制管理

1. 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. 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。

(二) 对账管理

银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务。存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并**在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息**。

(三) 违反银行结算账户规定的法律责任

类型	具体行为	法律责任
开立、撤销过程中的违法行为	违反规定开立银行结算账户	(1) 非经营性的存款人：给予警告并处以 1000元 的罚款
	伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户	(2) 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
	违反规定不及时撤销银行结算账户	(3) 构成犯罪：移交司法机关依法追究刑事责任
	伪造、变造、私自印制开户许可证	(1) 非经营性的存款人：处以1000元罚款 (2) 经营性的存款人：处以1万元以上3万元以下的罚款 (3) 构成犯罪的：移交司法机关依法追究刑事责任
使用过程中的违法行为	违反规定将单位款项转入个人银行结算账户	(1) 非经营性的存款人：给予警告并处以 1000元 罚款 (2) 经营性的存款人：给予警告并处以 5000元以上3万元以下 的罚款
	违反规定支取现金	
	利用开立银行结算账户逃废银行债务	
	出租、出借银行结算账户	
	从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或者现金存入单位信用卡账户	给予警告并处以1000元的罚款
	法定代表人或者主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	

【例题1·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)

- 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。

【例题2·判断题】银行结算账户的存款人收到银行对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。() (2015年)

【答案】√

【解析】银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务；存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。

【例题 3·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。

【例题·不定项选择题】（2017年）

甲公司于 2013年 1月 7日成立，王某为法定代表人。2013年 1月 10日，甲公司因办理日常结算需要，在 P 银行开立了基本存款账户。2015年 2月 10日，甲公司因资金需求，在 Q 银行借款 300万元，开立了一般存款账户。2016年 5月 19日，甲公司因被吊销营业执照而撤销其基本存款账户。

已知：甲公司只有上述两个银行结算账户。

1. 甲公司在 P 银行申请开立基本存款账户应出具的证明文件是（ ）。

- A. 企业法人营业执照正本
- B. 财政部门同意其开户的证明
- C. 甲公司章程
- D. 政府主管部门的批文

【答案】 A

【解析】企业法人申请开立基本存款账户，应出具企业法人营业执照正本。

2. 甲公司在 P 银行预留的签章可以是（ ）。

- A. 甲公司发票专用章加王某的签名
- B. 甲公司财务专用章加王某的个人名章
- C. 甲公司合同专用章加王某的个人名章
- D. 甲公司单位公章加王某的签名

【答案】 BD

【解析】存款人为单位的，其预留签章为该单位的“公章或财务专用章”加其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名“或者”盖章。

3. 甲公司在 Q 银行开立的一般存款账户可以办理的业务是（ ）。

- A. 缴存现金 5万元
- B. 归还借款 100万元
- C. 转存借款 300万元
- D. 支取现金 10万元

【答案】 ABC

【解析】（1）选项 BC：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；（2）选项 AD：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

4. 关于甲公司撤销其基本存款账户的下列表述中，符合法律规定的是（ ）。

- A. 应清偿在 Q 银行的债务，并将在 Q 银行的账户资金转入基本存款账户
- B. 应与 P 银行核对该基本存款账户存款余额
- C. 应先撤销在 Q 银行开立的一般存款账户
- D. 应将各种重要空白票据、结算凭证和开户许可证文件交回银行

【答案】 ABCD

【解析】（1）选项 AC：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，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销；（2）选项 BD：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。