

## 第二单元 银行结算账户

### 【考点 1】银行结算账户的概念与种类

#### 1. 基本概念

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。



#### 2. 种类

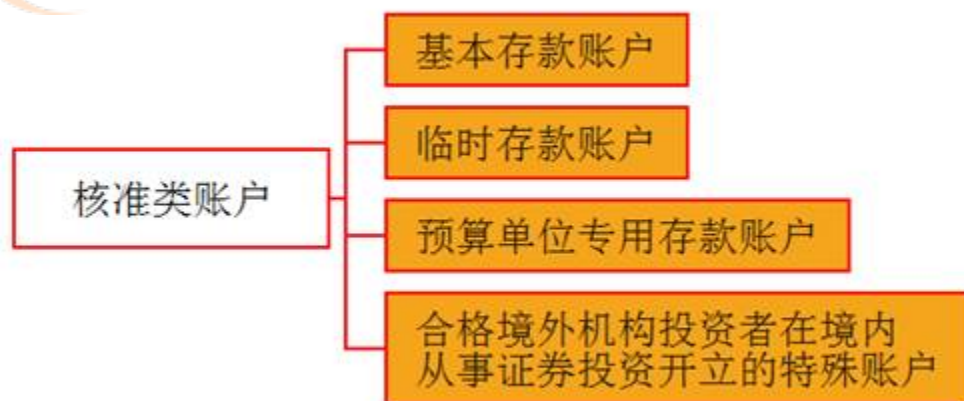
【提示 1】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

【提示 2】财政部门为实行财政国库集中支付的预算单位在商业银行开设的零余额账户按基本存款账户或专用存款账户管理。

【考点 2】银行结算账户的开立、变更与撤销（2011年单选题；2012年不定项选择题、判断题；2014年不定项选择题；2015年单选题；2016年多选题；2017年不定项选择题）

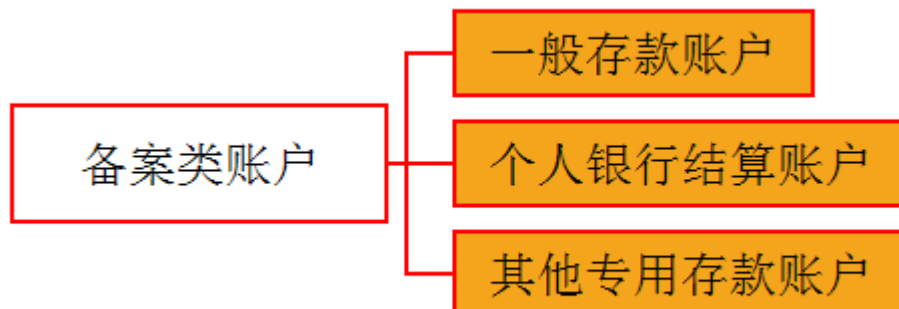
#### 1. 银行结算账户的开立

##### （1）核准类账户与备案类账户



【提示 1】因注册验资和增资验资而开立的临时存款账户属于备案类账户，其他情形开立的临时存款账户属于核准类账户。

【提示 2】核准类账户由“中国人民银行当地分支行”核准，并颁发开户许可证。



【提示】开户银行应当于开户之日起 5个工作日内向“中国人民银行当地分支行”备案。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，应当自开户之日起 5个工作日内到中国人民银行当地分支行备案的是（ ）。 （2015年）

- A. 预算单位专用存款账户
- B. 个人银行结算账户
- C. 基本存款账户
- D. 临时经营的临时存款账户

【答案】 B

（2）预留签章

①存款人为单位的，其预留签章为该单位的“公章或者财务专用章”，加其法定代表人（单位负责人）或者其授权的代理人的“签名或者盖章”。

②存款人为个人的，其预留签章为该个人的签名或者盖章。

（3）银行结算账户的使用要求

存款人开立单位银行结算账户，自“正式开立之日”起“ 3个工作日”后，方可使用该账户办理付款业务；但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外。

【提示 1】对于核准类银行结算账户，“正式开立之日”是指中国人民银行当地分支行的“核准日期”。

【提示 2】对于非核准类银行结算账户，“正式开立之日”是指开户银行为存款人办理开户手续的日期。

【例题·单选题】甲公司因结算需要向 P 银行申请开立了基本存款账户，甲公司使用该账户办理付款业务的起始时间是（ ）。 （2015年）

- A. P 银行为甲公司办理开户手续之日起
- B. P 银行为甲公司办理开户手续之日起 5个工作日后
- C. 中国人民银行当地分支行核准之日起
- D. 中国人民银行当地分支行核准之日起 3个工作日后

【答案】 D

【解析】基本存款账户属于核准类账户，自正式开立之日（即中国人民银行当地分支行的核准日期）起 3个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

2. 银行结算账户的变更与撤销

（1）银行结算账户的变更

①存款人变更账户名称、单位的法定代表人或主要负责人、地址等其他开户资料后，应及时向开户银行办理变更手续，填写变更银行结算账户申请书。

②存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于“ 5个工作日”内向开户银行提出银行结算账户的变更申请并出具有关部门的证明文件。

（2）银行结算账户的撤销

①应当提出撤销申请的情形：

- a. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的；
- b. 注销、被吊销营业执照的；
- c. 因迁址“需要变更”开户银行的；
- d. 其他原因需要撤销银行结算账户的。

【提示 1】“迁址”，如不需要变更开户银行的，办理变更手续即可；如需要变更开户银行的，应先办理账户撤销手续，并在撤销原基本存款账户后 10日内申请重新开立基本存款账户。

【提示 2】存款人有以上 a、 b项情形的，应于“ 5个工作日”内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

②存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。

③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。

④撤销银行结算账户时，应当先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将这些账户资金转入“基本存款账户”后，方可办理“基本存款账户”的撤销。

【例题 1·判断题】撤销银行结算账户时，应先撤销基本存款账户，然后再撤销一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。（ ） （2012年）

【答案】 ×

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于一定期限向其开户银行提出银行结算账户的变更申请，该期限是（ ）。 （2015年）

- A. 3 个工作日内
- B. 5 个工作日内
- C. 10 个工作日内
- D. 30 个工作日内

【答案】 B

【考点 3】基本存款账户（2012年不定项选择题；2013年多选题；2014年单选题、不定项选择题；2015年单选题；2017年不定项选择题）

【解释】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。

1. 基本存款账户的存款人（包括但不限于）

- （1）企业法人；
- （2）非法人企业（如个人独资企业和合伙企业）；
- （3）民办非企业组织（如民办学校）；
- （4）异地常设机构；
- （5）个体工商户；
- （6）居民委员会、村民委员会、社区委员会；
- （7）单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；
- （8）其他组织（如业主委员会、村民小组等）。

2. 开户证明文件

一般生产经营性单位申请开立基本存款账户的，需要提供营业执照正本（多证合一）、法定代表人身份证件以及法定代表人授权书、代办人员身份证件（如果委托办理）（P64例题 3-2）。

3. 基本存款账户的使用

- （1）存款人工资、奖金的支取，只能通过“基本存款账户”办理。
- （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。

【提示】存款人应首先开立基本存款账户，然后才能申请开立一般存款账户（专用存款账户、临时存款账户）。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，企业支取现金用于工资、奖金发放，只能通过规定的银行账户办理，该银行账户是（ ）。（2006年）

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

【答案】 B

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列单位中，可以申请开立基本存款账户的有（ ）。（2013年）

- A. 居民委员会
- B. 幼儿园
- C. 个体工商户
- D. 个人独资企业

【答案】 ABCD

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，开立一般存款账户之前，必须开立的账户是（ ）。（2014年）

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

【答案】 B

【例题 4·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. 非法人企业
- B. 异地临时机构
- C. 异地常设机构
- D. 单位设立的独立核算的附属机构

【答案】 B

【解析】选项 B：应申请开立“临时存款账户”。

【考点 4】一般存款账户（2012年不定项选择题；2014年不定项选择题；2016年单选题；2017年不定项选择题）

【解释】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。

1. 开户证明文件

存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具：

- (1) 开立基本存款账户规定的证明文件；
- (2) 基本存款账户开户许可证；
- (3) 借款合同或者其他有关证明文件。

2. 一般存款账户的使用

- (1) 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) 一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【相关链接 1】一般存款账户属于备案类账户。

【相关链接 2】存款人自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务；但因“借款转存”开立的一般存款账户除外。

【例题 1·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于一般存款账户使用范围的有（ ）。(2005年)

- A. 办理借款转存
- B. 办理借款归还
- C. 办理现金支取
- D. 办理现金缴存

【答案】 ABD

【例题 2·判断题】一般存款账户既可办理现金缴存，也可办理现金支取。（ ）(2007年)

【答案】 ×

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于一般存款账户开立和使用的表述中，正确的是（ ）。(2015年)

- A. 须经中国人民银行核准
- B. 可用于办理存款人借款转存和借款归还
- C. 可在基本存款账户开户银行申请开立
- D. 可支取现金

【答案】 B

【解析】(1) 选项 A：一般存款账户不属于核准类账户，向中国人民银行当地分支行备案即可；(2) 选项 BD：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；(3) 选项 C：一般存款账户应在基本存款账户开户银行“以外”的银行营业机构开立。

【考点 5】专用存款账户 (2014年单选题)

【解释】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。

1. 开户证明文件

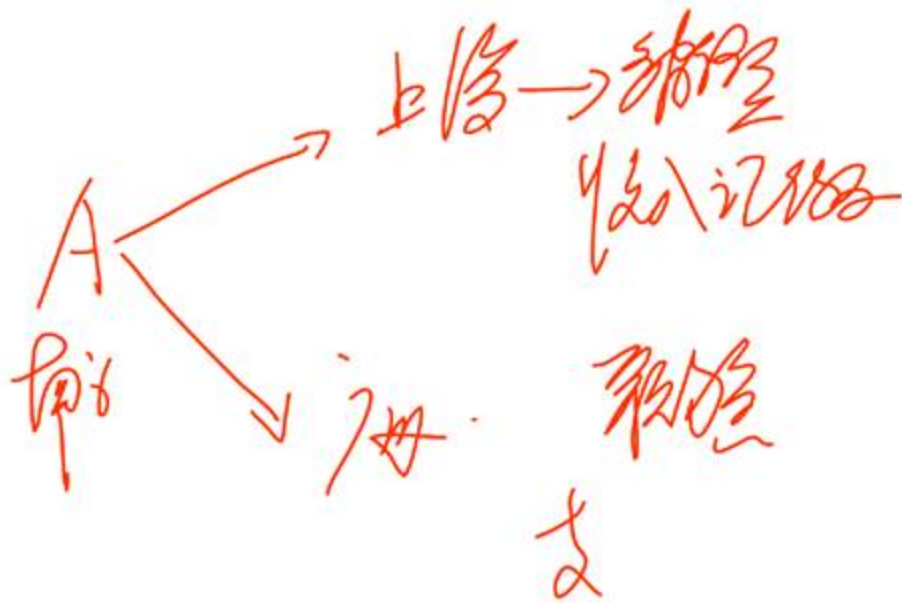
存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具：

- (1) 开立基本存款账户规定的证明文件；
- (2) 基本存款账户开户许可证；
- (3) 其他相关证明文件。

2. 专用存款账户的使用

专用存款账户的现金使用要求

专用存款账户	现金使用要求
单位银行卡账户的资金	由基本存款账户转账存入，不得办理现金收付业务
证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金	不得支取现金
基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金	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
粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费	支取现金应按照国家现金管理的规定办理
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
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



【解释】 收入汇缴资金和业务支出资金，是指基本存款账户存款人附属的非独立核算单位或者派出机构发生的收入和支出的资金。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于存款人对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户的是（ ）。（2014年）

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

【答案】 B