



考点3

三、各类银行结算账户的开立和使用 (★★★★)

类别	用途	数量限制	开户主体	能否支取现金
基本存款账户	日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取	一个单位只能开一个 (主办账户)	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机关和事业单位；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；⑪单位附属独立核算的食堂、招待所、幼儿园；⑫按照现行法律法规可以成立的业主委员会、村民小组等组织；⑬境外机构	可存可取





【小迪加油站】用排除法解题更简单哦!

1.不得开立基本存款账户的存款人:

- ①自然人;
- ②级别不够;
- ③异地临时机构;
- ④非独立核算附属机构

2.基本户的功能作用

口诀：基本户只一处，收支存取无拘束




 对点练

【例题3-7单选题】甲公司在多家银行开设了银行账户，其中办理日常经营活动资金收付及其工资、奖金和现金支取的银行账户是（ ）。（2022年）

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



 对点练

【答案】 C

【解析】 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。



拓展训练

【例题-单选题】（2017年）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（）。

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



拓展训练

【答案】 D

【解析】 单位设立的独立核算的附属机构，可以申请开立基本存款账户。



拓展训练

【例题-多选题】（2021年）下列存款人中，可向银行申请开立基本存款账户的有（）。

- A.甲有限责任公司
- B.乙民族舞蹈研究会
- C.丁蔬菜种植合作社
- D.丙社区委员会



拓展训练

【答案】 ABCD

【解析】 下列存款人，可以申请开立基本存款账户：企业法人；非法人企业；机关、事业单位；团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；社会团体；民办非企业组织；异地常设机构；外国驻华机构；个体工商户；居民委员会、村民委员会、社区委员会；单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；其他组织，即按照现行的法律、行政法规规定可以成立的组织，如业主委员会、村民小组等组织和境外机构。



类别	用途	数量限制	开户主体	能否支取 现金
一般存款账户	借款转存、借款归还和其他结算的资金收付	无数量限制	在基本存款账户以外的银行营业机构开立	可存不取



【小迪加油站】 一般户，不限数，可存可转禁取出



拓展训练

【例题-单选题】甲公司因贷款需要，在P银行开立了一般存款账户。该账户不得办理的业务是（）。

- A.借款转存
- B.现金缴存
- C.现金支取
- D.借款归还





拓展训练

【答案】 C

【解析】 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。



拓展训练

【例题-单选题】（2020年）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（）。

- A.可以支取现金
- B.可以用于办理存款人借款转存和借款归还
- C.须经中国人民银行分支机构核准
- D.可以在基本存款账户开户银行申请开立



拓展训练

【答案】 B

【解析】 选项AB，一般存款账户可以办理借款转存、借款归还，现金缴存，但不得办理现金支取；选项C，一般存款账户执行备案制；选项D，一般存款账户是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。



类别	用途	数量限制	开户主体	能否支取现金
专用存款账户	特定用途资金专项管理和使用	无数量限制	—	除收入汇缴账户、证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金账户外其他专用存款账户可以依法支取



【小迪提示】 结合“资金、基金、保证金、经费”等关键词，熟悉！

【小迪加油站】 专用户，三不取，证交期交信托基



类别	用途	数量限制	开户主体	能否支取现金
临时存款账户	因临时需要并在规定期限内使用而开立，最长不得超过2年	无数量限制	①设立临时机构，例如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等； ②异地临时经营活动，例如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动； ③注册（增资）验资； 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。	除注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付外，其他账户可以依法支取




【小迪加油站】临时户，除验资，啥都可以两年出



提示一下

一般情况下，需先开立基本存款账户，然后才能开立其他三个账户，但因注册验资而开立的临时存款账户等情形除外。注册验资而开立的临时存款账户后期可以转为基本存款账户。





对点练

【例题3-8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（ ）。（2018年）

- A.基本存款账户
- B.一般存款账户
- C.临时存款账户
- D.证券交易结算资金

【答案】 AC






考点4

四、预算单位零余额账户 (★★☆)

用途	数量限制
<p>①用于财政授权支付；</p> <p>②可以办理转账、提取现金等结算业务；</p> <p>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；</p> <p>④不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位及所属下级单位账户划拨资金</p>	一个基层预算单位开设一个零余额账户



 对点练

【例题3-9单选题】未在银行开立账户的W市退役军人事务局，经批准在银行开立了预算单位零余额账户，下列账户种类中，该零余额账户应按其管理的是（ ）。（2019年）


A.一般存款账户

B.基本存款账户

C.专用存款账户

D.临时存款账户



 对点练

【答案】 B

【解析】 预算单位未开立基本存款账户，或者原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销的，经同级财政部门批准，预算单位零余额账户作为基本存款账户管理。



拓展训练

【例题-单选题】（2022年）根据支付结算法律制度的规定，下列各项业务中，不得通过预算单位零余额账户办理的是（）。

- A. 划拨本单位工会经费
- B. 缴存现金
- C. 转账
- D. 提取现金



拓展训练

【答案】 B

【解析】 选项A，预算单位零余额账户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CD，预算单位零余额账户可以办理“转账”“提取现金”等结算业务。选项B，预算单位零余额账户通常用于预算单位日常零星开支使用，根据国库单一账户“收支两条线”原则，不能用于现金缴存。





考点5

五、个人银行存款账户 (★★★)

1.概念：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。



2.分类和开户要求

事项	开户要求			
开户方式	开启方式	I类户	II类户	III类户
	柜面	√	√	√
	自助机具	经银行工作人员现场核验可以	绑定本人I类户或信用卡账户进行身份验证后可以	
	电子渠道	×		



事项	开户要求			
功能	开启方式	I类户	II类户	III类户
	存款	√	√	账户余额不得超过2000元
	购买投资理财产品	√	√	×



3.开户证明文件

个人银行账户实名制管理。开立账户时应提供本人有效身份证明。银行通过有效身份证明仍无法准确判断申请人身份的，应要求出具辅助身份材料。



事项	开户要求
有效身份证件	①在中华人民共和国境内已登记常住户口的中国公民为居民身份证；不满十六周岁的，可以使用居民身份证或户口簿
	②港澳居民为港澳居民往来内地通行证、港澳居民居住证
	③台湾地区居民为台湾居民来往大陆通行证、台湾居民居住证
	④国外的中国公民为中国护照
	⑤外国公民为护照或者外国人永久居留证（外国边民，按照边贸结算的有关规定办理）



事项	开户要求
辅助身 份证明 材料 (包括 不限于)	①中国公民为 户口簿 、护照、机动车驾驶证、居住证、社会保障卡、军人和武装警察身份证件、公安机关出具的户籍证明、工作证
	②香港、澳门居民为香港、澳门居民身份证
	③台湾地区居民为台湾居住的有效身份证明
	④定居国外的中国公民为定居国外证明文件
	⑤外国公民为外国居民身份证、使领馆人员身份证件或机动车驾驶证等其他带照片的身份证件
	⑥完税证明、水电煤缴费单等税费凭证



4.个人银行结算账户的使用

(1) 个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，11类合法款项可以转入个人银行结算账户。

(2) 单位从其银行结算账户向个人银行结算账户支付款项，单笔超过**5万元人民币**时，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，付款单位应对支付款项事由的真实性、合法性负责。




提示一下

具有下列一种或多种特征的可疑交易，银行应关闭单位银行结算账户的网上银行转账功能，要求存款人到银行网点柜台办理转账业务，并出具书面付款依据或相关证明文件：

- (1) 账户资金集中转入，分散转出，跨区域交易；
- (2) 账户资金快进快出，不留余额或者留下一定比例余额后转出，过渡性质明显；
- (3) 拆分交易，故意规避交易限额；
- (4) 账户资金金额较大，对外收付金额与单位经营规模、经营活动明显不符；
- (5) 其他可疑情形。



 对点练

【例题3-10判断题】个人可以通过开立的Ⅰ类银行账户存取现金。

() (2019年)

【答案】√




 对点练

【例题3-11多选题】为方便个人结算的需要，赵某拟申请开立Ⅱ类个人银行结算账户，下列客户身份验证方式中，银行可以采用的有（ ）。（2022年）

- A. 绑定非银行支付机构的支付账户
- B. 绑定Ⅲ类银行结算账户
- C. 绑定Ⅰ类银行结算账户
- D. 绑定个人信用卡账户





对点练

【答案】 CD

【解析】 个人开立Ⅱ、Ⅲ类户，可以绑定Ⅰ类银行结算账户或者信用卡账户进行身份验证，不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。





拓展训练

【例题-多选题】个人银行结算账户Ⅲ类账户的功能中，正确的有（）。

- A.购买理财产品
- B.存取现金
- C.限额向非绑定账户转账
- D.限额消费和缴费



拓展训练

【答案】 CD

【解析】 III类户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。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类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。



拓展训练

【例题-判断题】通过手机银行受理银行账户开户申请的，银行可为申请人开立Ⅰ类、Ⅱ类和Ⅲ类账户。（）

【答案】×

【解析】通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可为开户申请人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。



拓展训练

【例题-判断题】 王某可凭其机动车驾驶证申请开立个人银行结算账户。（）

【答案】 ×

【解析】 存款人申请开立个人银行账户时，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。本题“机动车驾驶证”属于辅助身份证明材料。






考点6

六、异地银行结算账户 (★☆☆)

概念	存款人在其注册地或住所地行政区域之外（跨省、市、县）开立的银行结算账户
适用范围	<ul style="list-style-type: none">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者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。



 对点练


【例题3-12不定项选择题（节选）】2018年10月，甲公司法定代表人王某在P银行为本公司开立了基本存款账户，同时，本人在P银行申领一张借记卡。2018年12月，甲公司发生4笔业务：收到现金货款2万元，支付原材料采购款6万元，支付劳务费4万元，提取周转现金1万元。（2019年）

已知：各账户存款余额充足。

甲公司通过P银行存款账户可以办理的业务是（ ）。

- A.提取现金1万元 B.支付劳务费4万元
C.支付原材料采购款6万元 D.存入现金款2万元



 对点练

【答案】 ABCD

【解析】 基本存款账户用于日常转账和现金收付需要（功能最全）。





考点7

- 1.实名制管理：存款人应以**实名**开立银行结算账户，应依法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。
- 2.账户变更事项的管理：**存款人申请临时存款账户展期，变更、撤销单位银行结算账户**以及补（换）发开户许可证时，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。





【命题点小结】

各类银行结算账户的使用

单位银行结算账户

- 基本存款账户
 - 主办账户 只能开立一个
 - 可存可取
- 一般存款账户
 - 借款 基本户以外银行开立
 - 可存不取
- 专用存款账户
 - 证券、期货、信托 只存不取
 - 收对收付对付 收支两条线
- 临时存款账户
 - 可存可取
 - 验资 只收不付

预算单位零余额账户

- 有基本户 专用户
- 无基本户 基本户

个人银行结算账户

- I类户全功能
- II类户：全功能限金额
- III类户：限功能限金额

