

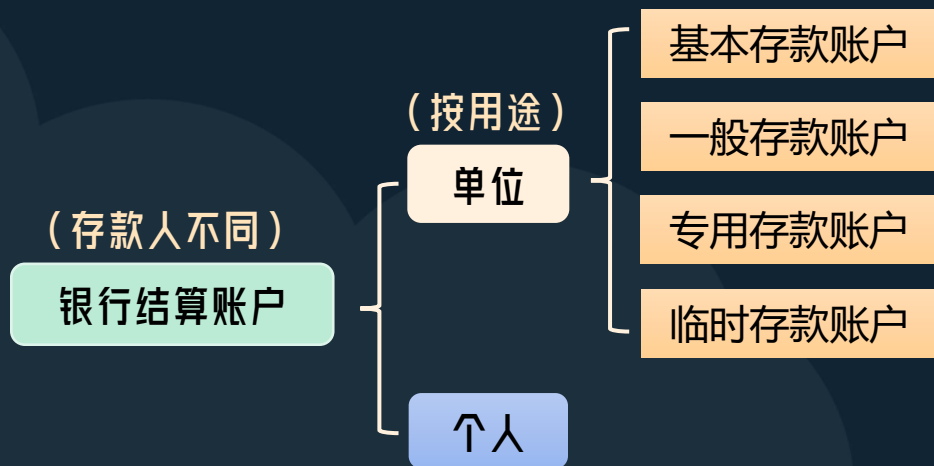


02

银行结算账户



一、银行结算账户的分类 (★)



【提示】 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。



【多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列单位银行结算账户中，属于按用途分类的有（）。

- A.一般存款账户
- B.预算单位零余额账户
- C.专用存款账户
- D.基本存款账户

【答案】 ACD



二、银行结算账户的开立、变更和撤销 (★★★)

(一) 银行结算账户的开立

1. 核准制和备案制



开户许可证

核准号: J4930009405401

编号: 4910-01771155

经审核, 洛阳耐普特新材料科技有限公司

符合开户条件, 准予

开立基本存款账户。

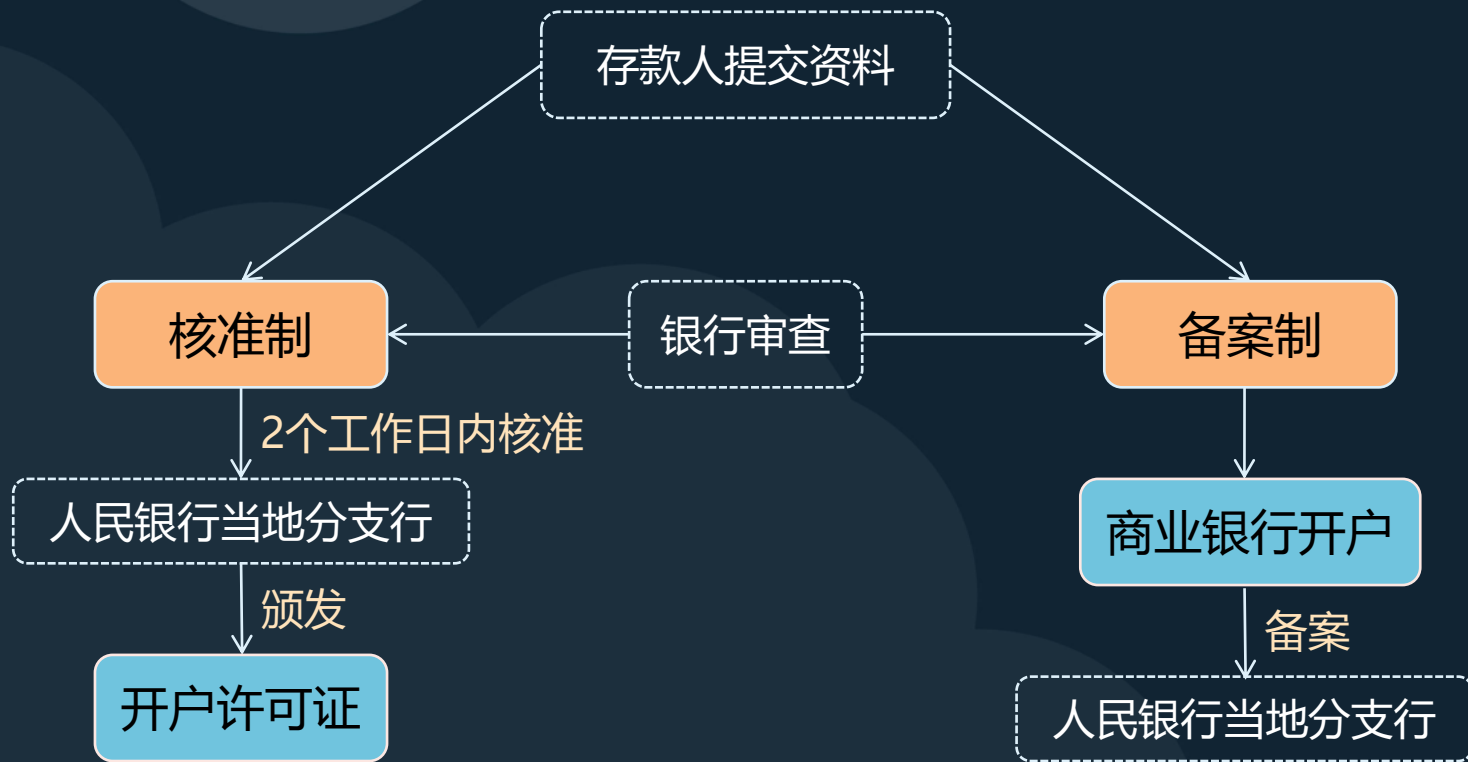
法定代表人(单位负责人) 董德新

开户银行 中国工商银行股份有限公司洛阳新区支行

账号 1705221209200007621

发证机关(盖章)

2015 年 01 月 26 日



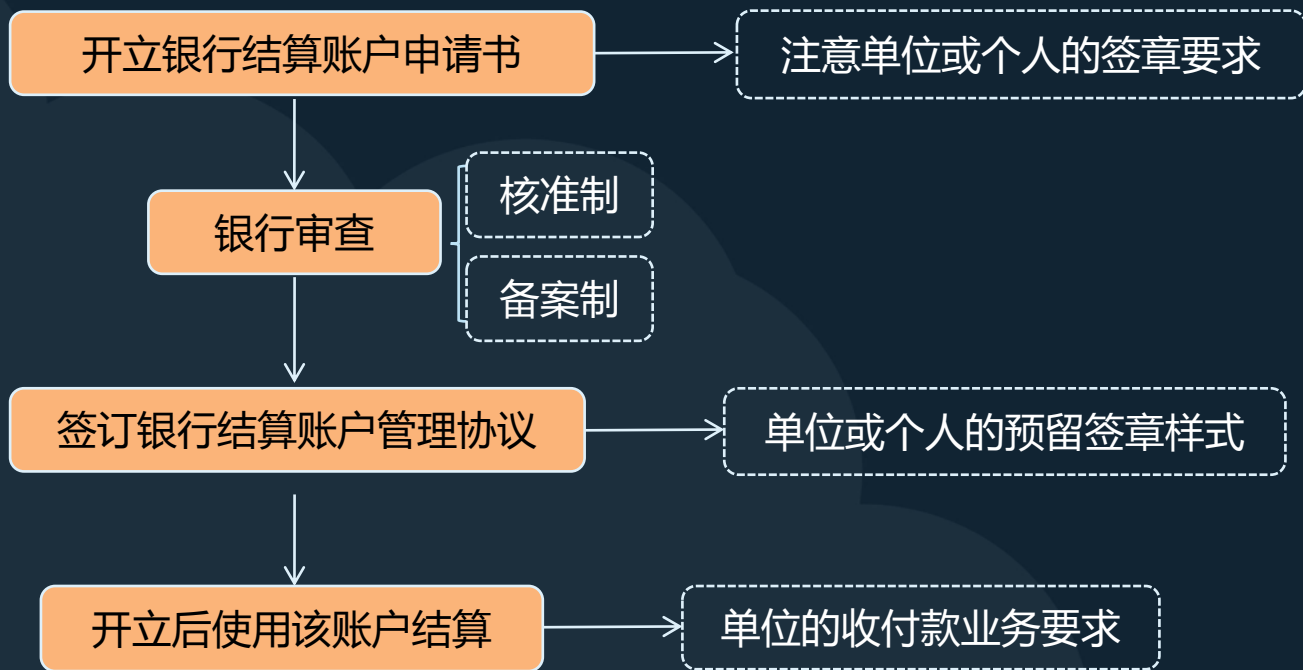
【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列存款人当中，无需核发开户许可证的是（）。

- A.居民委员会
- B.市人民医院
- C.乙公司
- D.甲县市场监督管理局

【答案】 C



2.单位或个人银行结算账户开立程序



开立银行结算账户申请书

(1) 开户申请书中的签章要求

① 单位银行结算账户

公章和法定代表人(单位负责人) 或其授权代理人的签名或者盖章。

② 个人银行结算账户

加盖**个人**签章。



银行审查

(2) “非企业类”存款人和个人银行结算账户的核准制与备案制

核准制	备案制
<ul style="list-style-type: none">①基本存款账户；②临时存款账户（除注册验资和增资验资外；③预算单位专用存款账户；④合格境外机构投资者QFII专用存款账户	<ul style="list-style-type: none">①一般存款账户；②注册验资、增资验资开立的临时存款账户；③其他专用账户；④个人银行结算账户

【妙招巧记】 预Q基临无验资

签订银行结算账户管理协议

(3) 单位或个人银行结算账户管理协议

① 开立银行结算账户时，银行应与存款人签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。

② 对存在“法定代表人或者单位负责人”对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等情况的单位，银行应当与其法定代表人或者单位负责人“面签”银行结算账户管理协议，并留存视频、音频资料等，开户初期原则上不开通“非柜面”业务，待后续了解后再审慎开通。



③预留签章

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章。

存款人为个人的，其预留签章为该个人的签章。



开立后使用该账户结算

3.单位银行结算账户办理付款业务的时间

(1) 企业类存款人

“企业”银行结算账户，自“开立之日起”即可办理收付款业务。



(2) “非企业类”存款人

①一般规定

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”，方可办理“付款”业务。

②除外规定（不用等3个工作日）

A.注册验资临时存款账户转为基本存款账户。

B.因借款转存开立的一般存款账户。



央行核准日期

办理开户手续的日期

核准制

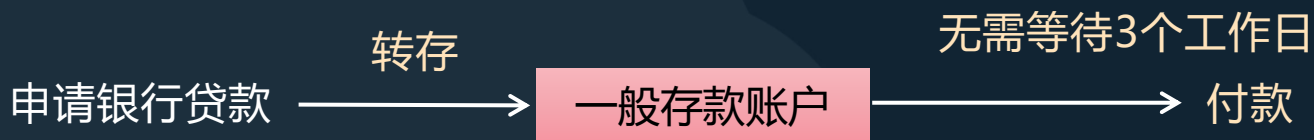
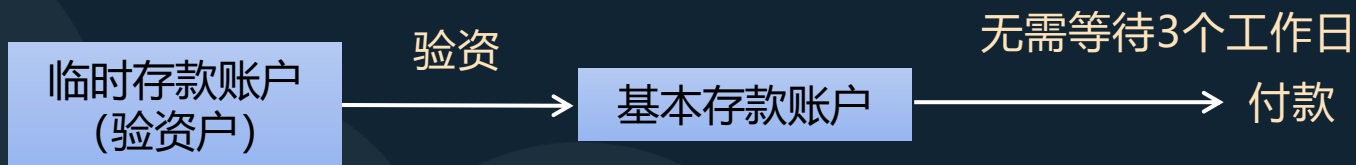
备案制

正式开立之日

可以付款

3个工作日





【单选题】 下列存款人开立的银行结算账户中，须经中国人民银行分支机构核准的是（ ）。

- A. 张某在银行开立的个人I类银行账户
- B. 甲公司在银行开立的一般存款账户
- C. 乙公安局在银行开立的预算单位专用存款账户
- D. 丙公司在银行开立的用于注册验资的临时存款账户

【答案】 C



【单选题】（2022年）据相关规定，中国人民银行当地分支行应于规定时间内对开户银行报送的核准类账户的开户资料的合规性予以审核，符合开户条件的，予以核准，颁发基本存款账户开户许可证。该规定时间为（）。

- A.10个工作日
- B.2个工作日
- C.5个工作日
- D.1个工作日

【答案】 B



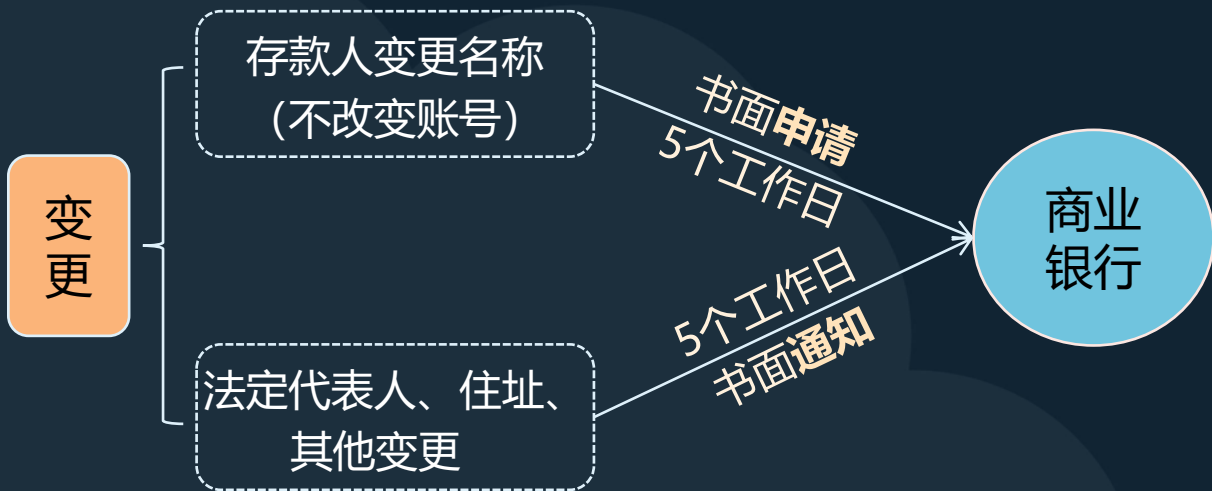
【单选题】（2023年）根据支付结算法律制度的规定，企业开立的基本存款账户办理付款业务的最早时间为（）。

- A. 账户开立当日
- B. 账户开立次日
- C. 账户开立三日后
- D. 账户开立五日后

【答案】 A

(二) 银行结算账户的变更

1. 主动变更



2.被动变更

(1) 企业名称、法定代表人或单位负责人发生变更

①银行应当及时通知企业办理变更手续；

②企业自“通知送达之日”起在合理期限内仍未办理变更手续，且未提出合理理由的，银行有权采取措施适当“控制账户交易”。

③账户管理系统重新生成新的基本存款账户编号，银行应当打印《基本存款账户信息》并交付企业。



(2) 相关证件到期

企业营业执照、法定代表人或者单位负责人有效身份证件列明有效期限的，银行应当于到期日前提示企业及时更新，有效期到期后的合理期限内企业仍未更新，且未提出合理理由的，银行应当按规定“中止”其办理业务。



【单选题】（2021年）甲公司营业执照到期，经开户银行提示后在合理期限内仍未更新银行结算账户信息，且未提出合理理由。其开户银行应采取的措施是（）。

- A.中止甲公司账户办理业务
- B.将甲公司账户内资金转入久悬未取专户管理
- C.请求主管部门给予甲公司行政处罚
- D.要求甲公司限期撤销账户

【答案】 A



【单选题】（2022年）2022年3月1日（星期二），甲公司发生法定代表人变更，甲公司应当书面通知开户行，并提供相关证明的最晚期限是（）。

- A.2022年3月4日
- B.2022年3月6日
- C.2022年3月8日
- D.2022年3月11日

【答案】 C

(三) 银行结算账户的撤销

1.法定情形 (3种)

(1) 被撤并、解散、宣告破产或关闭的; **主动**

【提示】 5个工作日内提出申请。

(2) 注销、被吊销营业执照的; **被动**

【提示】 5个工作日内提出申请。

(3) 因迁址需要变更开户银行的 **主体不消灭**



2.撤销账户的顺序

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。



3.不得撤销银行结算账户的情形

存款人“尚未清偿”其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。



4.强制撤销

银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起30日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。



【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户管理的表述中，正确的是（）。

A.撤销基本存款账户，应当与开户银行核对银行结算账户存款余额

B.撤销基本存款账户，可以保留未使用的空白支票

C.单位的地址发生变更，不需要通知开户银行

D.撤销单位银行结算账户应先撤销基本存款账户，再撤销其他类别账户

【答案】 A



【单选题】（2020年）甲公司因长期经营不善被宣告破产，撤销在银行开立的结算账户时，其应当最后撤销的是（）。

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

【答案】 D



【考点回顾——开立】

银行结算 账户开立

开户申请书中的签章要求

单位 2个 公章+老板章
个人 1个 个人签章

银行审查

企业 备案制
非企业 核准制 豫Q基临无验资 2个工作日内核准
备案制 其他

签订账户管理协议

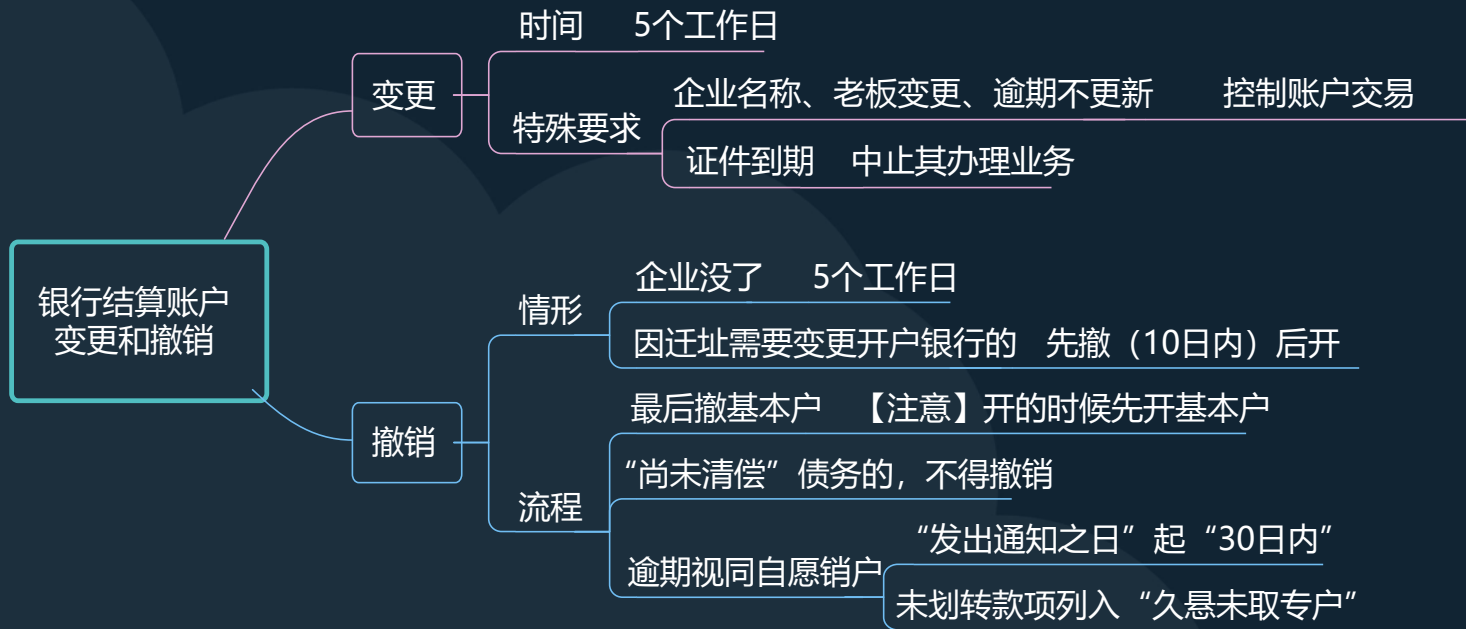
面签 老板一问三不知
注册地和经营地均在异地
预留签章 单位 2个 公章或财务专用章+老板章
个人 1个 个人签章

开立后办理付款业务的时间

企业 开立之日起
3个工作日
非企业 注册验资临时户转为基本户
一般存款账户

不用等3天

【考点回顾——变更、撤销】



三、各类银行结算账户的开立和使用 (★★★)

(一) 基本存款账户

1. 开户资格

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



【妙招巧记】不得开立

- ① “个人”不能开。
- ② 级别不够不能开；“团级”以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队可以开。
- ③ 异地临时机构不能开；异地“常设”机构可以开。
- ④ 非独立核算附属机构不能开；单位设立的“独立核算”的附属机构可以开。



3.基本存款账户的使用

(1) 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。

(2) 存款人日常经营活动的资金收付及工资、奖金的支取, 应通过基本存款账户办理。

妙招

基本户, 只一处, 可存可取无拘束



【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列首次申请开立单位银行结算账户的存款人中，不应开立基本存款账户的是（）。

- A.丙学校
- B.甲电影公司临时摄制组
- C.丁居民委员会
- D.乙公司

【答案】 B



【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（）。

- 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

【答案】 D



(二) 一般存款账户

1. 开户

在“基本存款账户开户银行以外”的银行营业机构开立。



2.开户要求——开户证明文件

- (1) 基本存款账户开户许可证或企业基本存款账户编号;
- (2) 开立基本存款账户规定的证明文件;
- (3) 存款人因向银行借款需要, 应出具借款合同;
- (4) 存款人因其他结算需要, 应出具有关证明。



3.使用范围

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。

该账户“可以办理现金缴存”，但不得办理现金支取。

【提示】开立一般存款账户“没有数量限制”。

妙招

一般户，很抠门，只进不出不限数



【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（）。

- 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

【答案】 B



【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列业务中，一般存款账户不得办理的是（）。

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

【答案】 C



(三) 专用存款账户

1.概念

存款人依法对其“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。



专用存款账户强调资金“专款专用”。



2.使用规定

各类专用账户	具体使用规定
“证券交易结算资金” 账户； “期货交易保证金” 账户； “信托基金” 账户	“不得支取” 现金 金融
基本建设资金账户； 更新改造资金账户； 政策性房地产开发资金账户	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”



各类专用账户	具体使用规定
粮、棉、油收购资金账户； 社会保障基金账户； 住房基金账户； 党、团、工会经费账户	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”，可以按规定支取现金

妙招

专用户，金融收入不取现



【单选题】甲地为完成棚户区改造工程，成立了W片区拆迁工程指挥部。为发放拆迁户安置资金，该指挥部向银行申请开立的存款账户的种类是（）。

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

【答案】 D



【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列专用存款账户中，不能支取现金的是（）。

- A. 证券交易结算资金专用存款账户
- B. 社会保障基金专用存款账户
- C. 住房基金专用存款账户
- D. 工会经费专用存款账户

【答案】 A

妙招

专用户，金融收入不取现



(四) 预算单位零余额账户

1.预算单位应向“财政部门”申请开立零余额账户。

2.开户要求

一个基层预算单位开设“一个”零余额账户。



3.账户管理

(1) 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：作为“基本存款账户”管理。

(2) 除上述情况外，作为“专用存款账户”管理。



4.使用规定

- (1) 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。

妙招

零余额，只一个，有基本是专用，无基本当基本



【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（）。

- 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

【答案】 B



【单选题】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

【答案】 B



(五) 临时存款账户

1.适用范围

(1) 设立临时机构：如设立工程指挥部、摄制组、筹备领导小组等。

(2) 异地临时经营活动：如建筑施工及安装单位等在异地的临时经营活动。

(3) 注册验资、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。



2.开户时“不需要提供”基本存款账户开户登记证（或企业基本存款账户编号）的情形

- (1) 设立临时机构；
- (2) 境外（含我国港、澳、台地区）机构在境内从事经营活动；
- (3) 军队、武警单位因执行作战、演习、抢险救灾、应对突发事件等任务需要开立银行账户；
- (4) 验资临时账户。



3.使用规定

(1) 有效期

临时存款账户的有效期“最长”不得超过“2年”。

(2) 支取现金

应按国家现金管理的规定办理。

(3) 注册验资

验资期间“只收不付”。

妙招

临时户，最长2，只收不付来验资



【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是（）。

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

【答案】 D



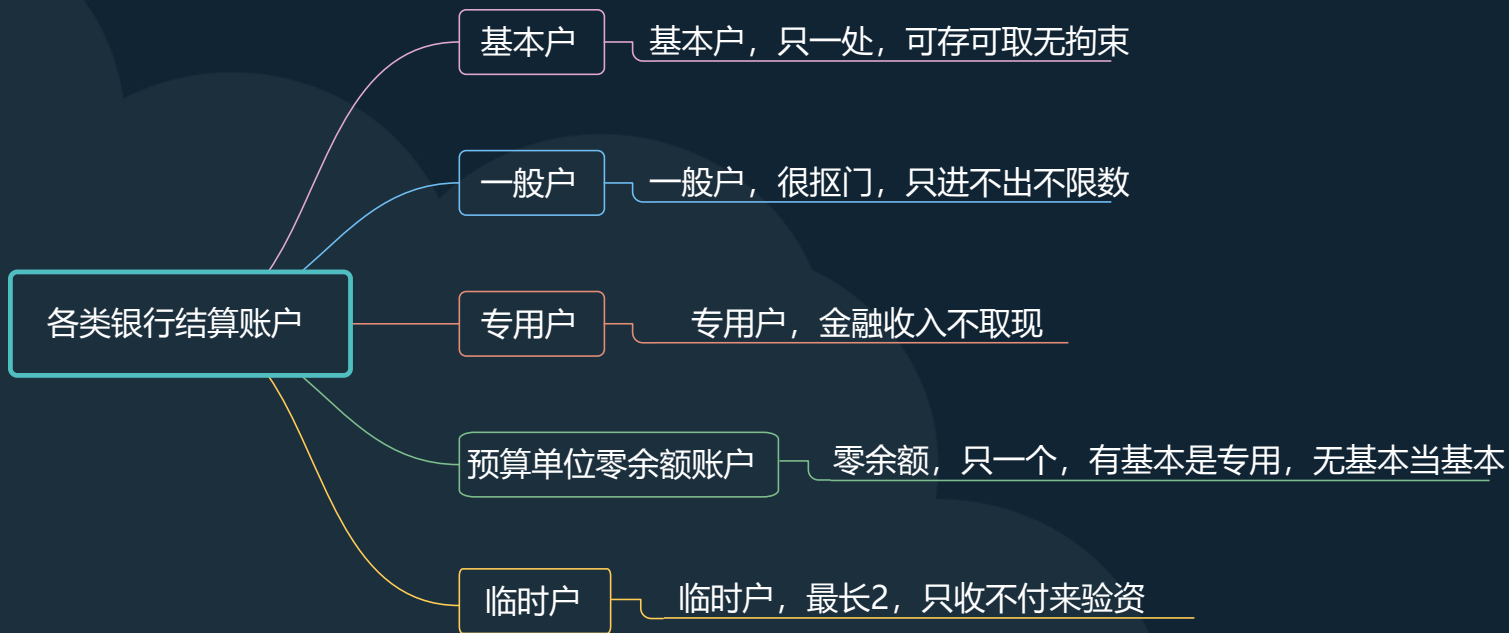
【单选题】根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期限最长不得超过一定期限，该期限为（）。

- A.1年
- B.10年
- C.5年
- D.2年

【答案】 D



【考点回顾——各类银行结算账户】



【归纳】各类账户的现金收付规定

账户名称		存现	取现
基本存款账户		√	√
一般存款账户		√	×
专用存款账户	证券交易结算资金	√	×
	期货交易保证金	√	×
	信托基金	√	×
	收入汇缴	√	×
	业务支出	×	√
临时存款账户	验资	√	×
	其他	√	√
预算单位零余额账户		×	√



四、个人银行存款账户 (★★★)

(一) 分类以开户方式

I类户、II类户、III类户

金库

钱包

零钱包



开户渠道		开立账户类型
银行柜面		I类户、II类户、III类户
自助机具	现场核验	I类户、II类户、III类户
	未现场核验	II类户、III类户
电子渠道		II类户、III类户



(二) 各账户功能

金库

钱包

零钱包

	I类户	II类户	III类户
限额	√	日累计≤1万元 年累计≤20万元	余额不得超过2000元
购买投资理财等金融产品	√	√	×
消费和缴费支付	√	限额	限额
向非绑定账户转出	√	限额	限额
非绑定账户转入	√	限额+经确认	限额+经确认
存取现金	√	经确认、限额	×
配发银行卡实体卡片	√	√	×



(三) 开户证明文件

1. 申请人亲自办理

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。

有效身份证件

无法判断身份

辅助身份证明材料



2.有效身份证件

中国大陆居民一般以“身份证”为有效身份证明，户口簿、护照、机动车驾驶证、居住证、社会保障卡、军人和武警身份证件、公安机关出具的户籍证明、工作证、完税证明、水电煤缴费单等税费凭证等可作为辅助身份证明。

≥16岁

“不满16周岁”的以“户口簿”为有效身份证明。

<16岁



【单选题】甲拟通过电子渠道申请开立两个个人银行存款账户，根据规定，下列选项中，甲可以成功开立的是（）。

- A. I类银行账户和II类银行账户
- B. I类银行账户和III类银行账户
- C. II类银行账户和III类银行账户
- D. 两个均为I类银行账户

【答案】 C



【判断题】通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，
银行可为开户申请人开立 I 类账户。（）

【答案】 ×



【判断题】 王某可凭其机动车驾驶证和居住证直接向银行
申请开立个人银行结算账户。 ()

【答案】 ×



【单选题】（2023年）根据支付结算法律制度的规定，Ⅱ类个人银行结算账户中非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计金额为（）。

- A.3万元
- B.1万元
- C.5千元
- D.2万元

【答案】 B

【多选题】 下列关于Ⅲ类个人银行结算账户的功能说法中，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

【答案】 CD



（四）三类账户的使用要求

1. 结算款项（11项）

【提示】只要是合法款项，均可使用个人银行结算账户办理转账收付和现金存取。**禁止“公款私存”**。



2.单位向个人银行结算账户付款的限制

(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”的，应向其开户银行提供付款依据（如已在付款用途栏或备注栏注明用途的除外）。

(2) 从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款时应向其开户银行提供“完税证明”。



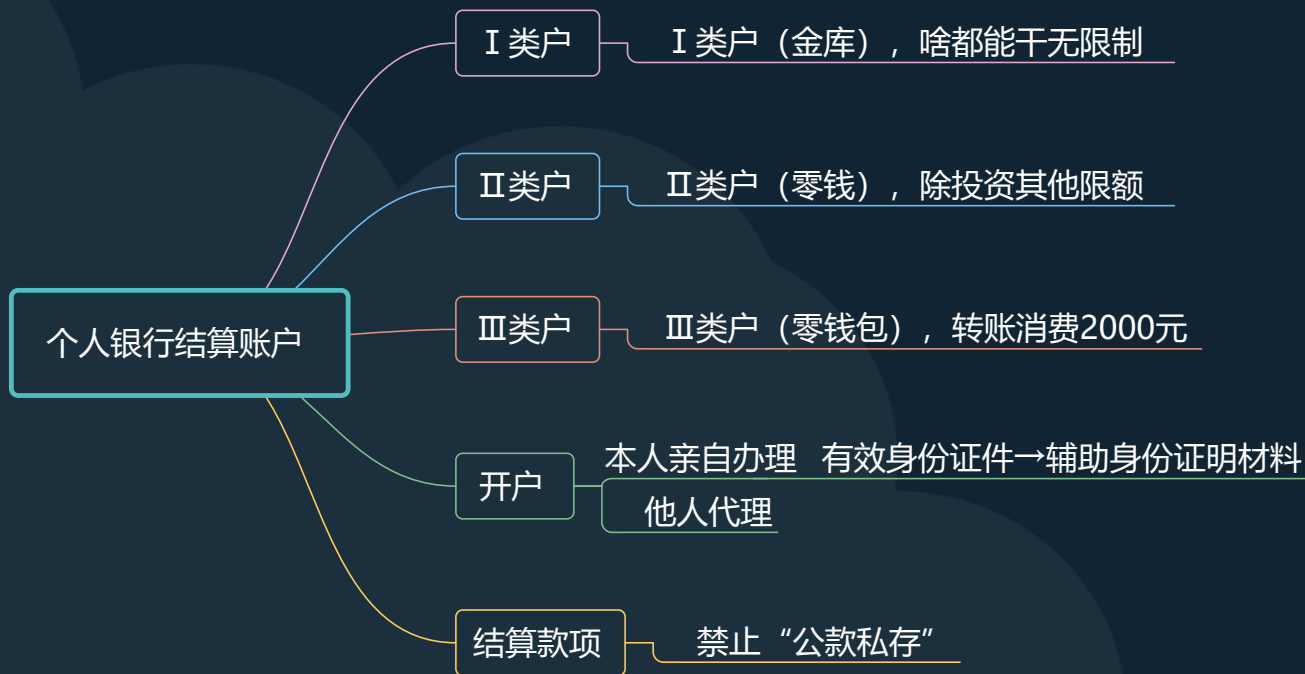
【多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列资金中，可以转入个人人民币卡账户的有()。

- 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



【考点回顾——个人银行结算账户】



五、异地银行结算账户 (★)

(一) 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。



（二）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。



六、银行结算账户的管理 (★)

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。

