

第二单元 银行结算账户

【考点4】一般存款账户（★★★）

1. 概念

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。

2. 适用范围

- (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**。

【考题·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（ ）。(2020年)

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

答案：C

解析：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【考题·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

解析：开立一般存款账户之前，必须先开立的主账户（基本存款账户）。

【考题·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。（ ）(2017年)

答案：×

解析：一般存款账户不得办理现金支取。

【考点5】专用存款账户（★）

1. 概念

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。

2. 专用存款账户的使用

用途	能否取现
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。

【考题·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

解析：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专用存款账户。

【考点6】临时存款账户（★★）

1. 概念

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

- 2. 临时存款账户的有效期最长不得超过2年。
- 3. 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. 注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

5. 适用范围

- (1) 设立临时机构（如工程指挥部、摄制组）；
 - (2) 异地临时经营活动；
 - (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。
6. 开户证明文件（2025年调整）
- (1) 临时机构：应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文。
 - (2) 异地建筑施工及安装单位：应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同。
 - (3) 异地从事临时经营活动的单位：应出具其营业执照以及临时经营地市场监督管理部门的批文。
 - (4) 境内单位在异地从事临时活动的：应出具政府有关部门批准其从事该项活动的证明文件。
 - (5) 注册验资资金：应出具市场监督管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。
 - (6) 增资验资资金：应出具股东会或董事会决议等证明文件。

【解释】上述第(2)(3)(4)(6)项还应出具基本存款账户开户许可证或基本存款账户编号，外国及我国港、澳、台地区建筑施工及安装单位除外。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，企业临时到外地进行摄影3个月，可以开设的账户为（ ）。(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：设立临时机构，例如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等，因临时需要并在规定期限内使用，可以申请开立临时存款账户。

【考题·单选题】甲公司异地临时机构因需要在P银行开立了临时存款账户。根据支付结算法律制度的规定，该账户有效期最长不得超过（ ）。(2019年)

- A. 5年
- B. 1年
- C. 2年
- D. 6个月

答案：C

解析：临时存款账户的有效期最长不得超过2年。

【考点7】预算单位零余额账户（★）

1. 概念

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，财政部门审核同意后通知代理银行。

2. 一个基层预算单位开设一个零余额账户。（纳入“基本存款账户”管理）

3. 可以办理转账、提取现金等结算业务；

4. 资金划拨

（1）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；

（2）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。

【考题·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（ ）。（2020年）

- A. 划拨本单位工会经费
- B. 向所属下级单位账户划拨资金
- C. 转账
- D. 提取现金

答案：B

解析：（1）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；

（2）选项AB：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；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。

【考题·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。

【考点8】个人银行结算账户（★★）

1. 个人银行账户分类及业务范围

【注意】个人银行账户分为：I类、II类、III类银行账户。

账户业务	I类户	II类户	III类户
办理存款	√	√	账户余额不得超过2000元
购买理财产品	√	√	×
转账	√	限额转账	限额转账
消费和缴费	√	限额消费和缴费	限额消费和缴费
存取现金	√	√（有限额）	×
实体卡	√	√	×

【注意】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类户和III类户：

类型	限额内容
II类户	可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。 ①非绑定账户转入资金、存入现金、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。 ②银行可以向II类户发放本银行贷款资金并通过II类户还款，发放贷款和贷款资金归还，不受转账限额规定。
III类户	可以办理非绑定账户资金转入业务。 任一时点账户余额不得超过2000元。

2. 个人银行账户的开户方式

	I类户	II类户	III类户
银行柜面	√	√	√
自助机具	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	√	√
网上银行和手机银行等电子渠道	×	√	√

3. 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复印件或者影印件。

(3) 单位代开个人银行账户，在被代理人办理激活手续前，该银行账户只收不付。（激活后可以办理收付）

(4) 无民事行为能力或限制民事行为能力的开户申请人，可以代理开户。因身患重病、行动不便、无自理能力等无法自行前往银行的存款人，办理挂失、密码重置、销户等业务时，银行可通过与客户约定采取上门服务方式办理，也可在风险可控并有效核实客户身份和意愿的前提下，由当事人委托代理人代为办理。

4. 个人银行结算账户的使用

下列款项可以转入个人银行结算账户：（合法+RMB）

- (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) 个人债权或产权转让收益；
- (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。

【总结】不得办理现金支取的账户：

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. 收入汇缴账户。（只收不付）
4. 验资账户。
5. III类个人银行账户。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，非绑定账户向II类个人银行结算账户转入资金、存入现金的日累计限额为（ ）。（2023年）

- A. 3 万元
- B. 1 万元
- C. 5 千元
- D. 2 万元

答案：B

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

【考题·判断题】通过手机银行受理个人银行结算账户开户申请的，银行可为申请人开立 II 类或 III 类账户。（ ）
(2022 年)

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。

【考题·多选题】下列业务中，王某使用 II 类账户可以办理的是（ ）。(2021 年)

- A. 缴存现金
- B. 支取现金
- C. 归还贷款
- D. 购买理财产品

答案：ABCD

解析：(1) 选项 ABD：II 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，可以配发实体卡片。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 类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务；

(2) 选项 C：银行可以向 II 类户发放本银行贷款资金并通过 II 类户还款。

【考题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行结算账户中，可以支取现金的有（ ）。(2015 年)

- A. 因设立临时机构开立的临时存款账户
- B. 收入汇缴专用存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 个人银行结算账户 II 类户

答案：AD

解析：不得办理现金支取的账户：

- (1) 一般存款账户。(选项 C)
- (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) 收入汇缴账户。(选项 B)
- (4) 验资账户。
- (5) III 类个人银行账户。