

第二单元
银行结算账户

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. 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. 银行结算账户的分类

分类方式	具体内容
按存款人不同	单位银行结算账户
	个人银行结算账户
按资金用途不同	基本存款账户
	一般存款账户
	专用存款账户
	临时存款账户

【解释】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。

【注意】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。

【解释】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。除上述情况外，预算单位零余额账户作为专用存款账户管理。

【注意】对个人或单位银行结算账户的存款和有关资料，除国家法律、行政法规另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询。

【考题·判断题】个体户冯某凭营业执照以其姓名开立银行结算账户，属于个人银行账户。（ ）（2023 年）

答案：×

解析：属于单位银行结算账户。

【考题·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（ ）。（2020 年）

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

解析：单位银行结算账户按用途分为基本存款账户（选项 D）、一般存款账户（选项 A）、专用存款账户（选项 C）、临时存款账户。

【考题·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 P 银行开立了预算单位零余额账户。根据支付结算法律制度的规定，下列账户类型中，该零余额账户应按其管理的是（ ）。（2019 年）

A. 基本存款账户

B. 一般存款账户

C. 临时存款账户

D. 专用存款账户

答案：A

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。

【考点2】银行结算账户的开立、变更与撤销（★★★）

1. 银行结算账户的开立

(1) 开户核准与备案

类型	内容
核准制	(1) 企业法人、非法人企业和个体工商户以外的其他单位开立基本存款账户、临时存款账户（验资账户除外）、预算单位开立专用存款账户仍实行核准制，并持有相应账户的开户许可证。 (2) 合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户。
备案制	企业开立基本存款账户、临时存款账户、一般存款账户、专用存款账户，个人开立个人银行结算账户，实行备案制。

【总结】

		基本户	临时户 (不含验资)	一般户	专用户
法人	营利法人	备案制	备案制	备案制	备案制
	非营利法人	核准制	核准制	备案制	备案制
	特别法人	核准制	核准制	备案制	备案制
非法人企业		备案制	备案制	备案制	备案制
个体工商户		备案制	备案制	备案制	备案制

“核准制”还包括：

- (1) 预算单位专用存款账户；
- (2) 合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户。

【考题·单选题】2020年7月申请开立银行结算账户的下列情形中，需要中国人民银行核准的是（ ）。(2021年)

- A. 乙学校申请开立一般存款账户
- B. 甲公司申请开立基本存款账户
- C. 丁公司申请开立临时存款账户
- D. 丙预算单位申请开立专用存款账户

答案：D

解析：(1) 选项AD：需要中国人民银行核准的账户包括基本存款账户（企业除外）、临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）、预算单位专用存款账户和合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户。

(2) 选项BC：企业（在境内设立的企业法人、非法人企业和个体工商户）开立基本存款账户、临时存款账户取消核准制，实行备案制，不再颁发开户许可证。

(2) 预留签章

存款人	签章
单位	单位“公章或者财务专用章”+法人或代理人“签名或者盖章”
个人	个人“签名或者盖章”

(3) 银行账户的业务办理

①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。

②企业银行结算账户自开立之日即可办理收付款业务。

2. 银行结算账户的变更

(1) 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) 单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

【考题·单选题】甲公司法定代表人变更，应该将变更事项书面通知开户银行的期限为（ ）。(2023 年)

- A. 30 个自然日
- B. 15 个工作日
- C. 5 个工作日
- D. 10 个自然日

答案：C

解析：单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

【考题·单选题】2022 年 3 月 1 日星期二，甲公司的法定代表人发生变更，甲公司应当书面通知开户银行并提供有关证明的最晚时间为（ ）。(2022 年)

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

答案：B

解析：单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日（而非自然日）内书面通知开户银行并提供有关证明。

3. 银行结算账户的撤销

(1) 应当撤销账户的情形：

- ①被撤并、解散、宣告破产或关闭的；
- ②注销、被吊销营业执照的；
- ③因迁址需要变更开户银行的；
- ④其他原因需要撤销银行结算账户的。

【注意】存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。

【解释】存款人有以上第①、②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。存款人因以上第③、④项情形撤销基本存款账户后，需要重新开立基本存款账户的，应在撤销基本存款账户后 10 日内申请重新开立基本存款账户。

(2) 撤销账户注意事项：

①先从后主

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。

②交回票据

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（如果有），银行核对无误后方可办理销户手续。

③逾期视同自愿销户

对于按照规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 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。

④加盖公章

申请撤销单位银行结算账户的，应加盖单位公章。

【考题·多选题】甲公司在 M 银行开立了基本存款账户，在 Q 银行开立了一般存款账户，因公司注销，甲公司法定代表人李某拟办理银行结算账户撤销手续。下列关于撤销银行结算账户的表述中，正确的有（ ）。(2022 年)

- A. 李某应先向 M 银行申请撤销基本存款账户，再向 Q 银行申请撤销一般存款账户
- B. 李某在 M 银行填写的撤销银行结算账户申请书上，应加盖财务专用章
- C. 李某应于 5 个工作日内提出撤销银行结算账户的申请
- D. 李某应向银行交回各种重要空白票据及结算凭证

答案：CD

解析：（1）选项 A：撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户，再办理基本存款账户的撤销；
（2）选项 B：申请撤销单位银行结算账户的，应加盖单位公章。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，对于应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该账户的存款人在法定期限内办理销户手续，逾期视同自愿销户。该期限是（ ）。(2021 年)

- A. 自银行发出通知之日起 10 日内
- B. 自银行发出通知之日起 5 日内
- C. 自银行发出通知之日起 30 日内
- D. 自银行发出通知之日起 2 日内

答案：C

解析：对于按规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 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。

【考题·判断题】企业银行结算账户自开立之日即可办理收付款业务。（ ）(2020 年)

答案：√

解析：企业银行结算账户，自开立之日即可办理收付款业务。

【考题·单选题】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（ ）。(2020 年)

- 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

解析：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。

【考题·判断题】存款人未清偿其开户银行债务的，也可以撤销该银行结算账户。（ ）(2018 年)

答案：×

解析：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。

【考点 3】基本存款账户（★★★）

1. 概念

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。

【解释】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。

2. 计划生育政策

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。

【注意】开户时，应出具法定代表人或单位负责人有效身份证件。法定代表人或单位负责人授权他人办理的，还应出具法定代表人或单位负责人的授权书以及被授权人的有效身份证件。

3. 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（如：个人独资企业、合伙企业）；
- （3）机关、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、村民委员会、社区委员会；
- (11) 单位设立的**独立核算**的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；
- (12) 其他组织（如业主委员会、村民小组等）；
- (13) 境外机构。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于存款人基本存款账户的下列表述中，**不正确**的是（ ）。
（2020 年）

- A. 撤销银行结算账户时应先撤销基本存款账户
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 基本存款账户是存款人的主办账户
- D. 存款人日常经营活动的资金收付应通过基本存款账户办理

答案：A

解析：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。

【考题·判断题】一个单位可以根据实际需要在银行开立**两个以上**基本存款账户。（ ）（2018 年）

答案：×

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。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于基本存款账户的表述中，**不正确**的是（ ）。（2017 年）

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

答案：C

解析：单位设立的独立核算的附属机构（包括食堂、招待所、幼儿园）可以开立基本存款账户。