

会计初级职称经济法基础考试辅导讲义（八）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/237/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E5_88_9D_E7_c43_237019.htm

第八章 本章分值为15-20分之间

一、票据和结算凭证上的金额、出票日期（或者签发日期）、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。

二、签章（1）单位、银行在票据和结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章，加其法定代表人（或其授权的代理人）的签名或者盖章。（2）个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名“或者”盖章。

三、出票日期（1）出票日期必须使用中文大写。（2）在填写月、日时，月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为壹至玖和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应当在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应当在其前加“壹”。

四、金额 票据和结算凭证金额以文字大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，否则票据无效，结算凭证银行不予受理（注意判断题）。

五、开立时需要人民银行核准的账户（1）基本存款账户（2）临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）（3）预算单位专用存款账户（4）QFII专用存款账户

六、存款人开立单位银行结算账户，自开立之日起“3个工作日”（注意单选题）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。

七、基本存款账户（1）存款人日常经营活动的资金收付，以及存款人的工资、奖金和现金的支取，应通过基本存款账户办理。（2）一个单位只能开立一个基本存款账户。

八、一般存款账户（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。

九、专用存款账户（1）专用存款账户的使用 单位银行卡账户的资金必须由基本存款账户转账存入，该账户不得办理现金收付业务。 财政预算外资金、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，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、金融机构存放同业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。 粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

十、预算单位零余额账户 十一、临时存款账户（1）设立临时机构、异地临时经营活动、注册验（增）资，可以开立临时存款账户。（2）临时存款账户的有效期最长不得超过2年（注意单选题）。（3）临时存款账户支取现金，应当按规定办理。（4）注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

十二、个人银行结算账户 下列款项可以转入个人银行结算账户： 工资、奖金收入； 稿费、演出费等劳务收入； 债券、期货、信托等投资的本金和收益； 个人债权或股权转让收益； 个人贷款转存； 证券交易结算资金和期货交易保证金； 继承、赠与款项； 保险理赔、保费退还等款项； 纳税退还； 农、副、矿产品销售收入。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com