

2008年会计职称中级财务管理课程规划（八）会计师资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/522/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_522297.htm 百考试题编辑整理2.2 银行结算

账户 一、银行结算账户的概念和种类（一）银行结算账户的概念 银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。（二）银行结算账户的种类

银行结算账户按其存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。单位银行结算账户按用途不同分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。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。存款人凭个人身份证以自然人名义开立的银行结算账户为个人银行结算账户。邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入个人银行结算账户管理。

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 存款人开立银行结算账户时，应填制开户申请书，并提交有关的证明文件。银行应对存款人的开户申请填写的事项和证明文件的真实性，完整性和合规性进行认真审查。开户申请书填写的事项齐全，符合开立基本存款账户，临时存款账户和预算单位专用存款账户条件的，银行应将申请材料报送中国人民银行当地分支行，经其核准后办理开户手续。符合开立一般存款账户，其他专用账户和个人银行结算账户条件的，银行应办理开户手续。并于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。银行为存款人开立银行结算账户，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。除中国人民银行另有规定的以外，应建立存

款人预留签章卡片，并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。银行为存款人办理基本存款账户开户手续后，应给存款人出具开户登记证。开户登记证是记载单位银行结算账户信息的有效证明，存款人应按规定使用，并妥善保管。

（二）银行结算账户的变更 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。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。银行接到存款人的变更通知后，应及时办理变更手续，并于2个工作日内向中国人民银行报告。

（三）银行结算账户的撤销 存款人有下列情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：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。存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户。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登记证，银行核对无误后方可办理销户手续。开户银行对已开户一年，但未发生任何业务的账户，应通知存款人自发出通知30日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户。

三、基本存款账户

（一）基本存款账户的概念 基本存款账户是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。

（二）基本存款账户的使用范围 基本存款账户是存款人的主办账户。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，应通过该账户办理。

（三）基本存款账户的开户要求 开立

基本存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。

四、一般存款账户

(一) 一般存款账户的概念 一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，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。

(二) 一般存款账户的使用范围 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。

(三) 一般存款账户的开户要求 开立一般存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和借款合同及其他有关证明。

五、专用存款账户

(一) 专用存款账户的概念 专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有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。

(二) 专用存款账户的使用范围 专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

(三) 专用存款账户的开户要求 开立专用存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和其他相关证明文件。

六、临时存款账户

(一) 临时存款账户的概念 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。

(二) 临时存款账户的使用范围 临时存款账户用于设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资而发生的资金收付。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。临时存款账户的有效期限最长不得超过2年。

(三) 临时存款账户的开户要求 开立临时存款账户应按照规定程序办理并提交有关证明文件。

七、个人银行结算账户

(一) 个人银行结算账户的概念 个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。

(二) 个人银行结算账户的使用范围 个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金支取，储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

(三) 个人银行结算账户的开户要求 存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具证明文件

八、异地银行结算账户

(一) 异地银行结算账户的概念 异地银行结算账户是指存款人符合法定条件，根据需要在异地开立相应的银行结算账户。

存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户：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。

(二) 异地银行结算账户的使用范围 异地银行结算账户的使用应按照开设的不同账户的使用规定进行使用。

(三) 异地银行结算账户的开立要求 例如：1.存款人的工资、奖金等现金的支取，应通过金融法律制度规定的账户办理，该账户是（ ）。

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

2.下列有关银行账户的表述中正确的有（ ）。

A.一个

单位只能在一家银行开立一个基本存款账户 B.一个单位可以在多家银行开立多个基本存款账户 C.现金缴存可以通过一般存款账户办理 D.现金支付不能通过一般存款账户办理 答案：ACD 3.存款人可以通过一般存款账户办理现金支取。 答案：错误 4.为了便于结算，一个单位可以同时几家金融机构开立银行基本存款账户。 答案：错误 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