

2009年会计从业考试辅导：银行存款会计从业资格考试 PDF  
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/587/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_BC\\_9A\\_c42\\_587337.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c42_587337.htm)

会计从业精品资料 银行存款的概念：企业存入在银行或其他金融机构的货币资金。中国人民银行发布的《银行账户管理办法》，将企业的存款账户分为四类，即基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

**基本存款账户：**企业办理日常转账结算和现金收付的账户，一个企业一般只能选择一家银行开立一个基本存款账户。

**一般存款账户：**企业在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的企业不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户，该账户可以办理转账结算和现金交存，但不能支取现金。

**临时存款账户：**企业因临时生产经营活动的需要而开立的账户，如临时性采购资金等。该账户既可办理转账结算，又可以根据国家现金管理规定存取现金。

**专用存款账户：**指企业因为特定用途需要所开立的账户，如基本建设项目专项资金，企业的销货款不得转入专用存款账户。

账户名称	特点
基本存款账户	企业只能开设一个基本账户；办理日常转账结算和现金收、付
一般存款账户	企业可以开设若干个；办理转账结算和现金缴存，不能支取现金
临时存款账户	企业可以开设若干个；办理转账结算和现金存、支取
专用存款账户	企业可以开设若干个；即可以办理转账结算，又可以存取现金

【例】根据中国人民银行规定，企业的存款账户有（ ） 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：ABCD

【例】下列存款账户中，每个企业只允许开立一个账户的是（ ） 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 【例】  
下列账户中，不可以支取现金的是（ ） 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：B 【例】  
出纳人员库存现金限额不足时，只能从（ ）账户中提取现金  
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编辑推荐：2009年会计从业上半年报名信息汇  
总《会计基础》常见简答题归纳会计从业基础知识各章知识  
汇总会计从业资格考试《财经法规》历年真题会计资格考试十  
六招会计从业资格考试冲刺专题更多精品资料尽在百考试题  
会计从业站 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](http://www.100test.com)