

会计证辅导：专用存款账户及临时存款账户会计从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_588306.htm

(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。适用于基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，金融机构存放同业资金，政策性房地产开发资金，单位银行卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金，党、团、工会设在单位的组织机构经费等专项管理和使用的资金。

(三)专用存款账户开户要求 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下列证明文件：

1. 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、住房基金、社会保障基金，应出具主管部门批文。
2. 财政预算外资金，应出具财政部门的证明。
3. 粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文。
4. 单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料。
5. 证券交易结算资金，应出具证券公司或证券管理部门的证明。
6. 期货交易保证金，应出具期货公司或期货管理部门的证明。
7. 金融机构存放同业资金，应出具其证明。
8. 收入汇缴资金和业务支出资金，应出具基本存款账户存款人有关的证明。
- 9.

党、团、工会设在单位的组织机构经费，应出具该单位或有关部门的批文或证明。10. 其他按规定需要专项管理和使用的资金，应出具有关法规、规章或政府部门的有关文件。

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。存款人有设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资情况的，可以申请开立临时存款账户。

(二)临时存款账户的使用范围 临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。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。存款人申请开立临时存款账户，应向银行出具下列证明文件：

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，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文。
4. 注册验资资金，应出具工商行政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。其中第2、3项还应出具其基本存款账户开户登记证。

【把会计从业加入收藏夹】

【更多资料请访问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