

2009年财经法规与职业道德支付结算法律制度(3)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_2009_E5_B9_B4_E8_B4_A2_c42_588510.htm

第二节 银行结算账户 三、基本存款账户

基本存款账户：是存款人因办理日常的转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户，是存款人的主办账户，存款人的日常活动的资金收付及其工资、奖金等现金的支取，只能通过该账户办理。一般企事业单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户

基本存款账户的存款人以及开户要求见教材 [应用举例] 1.根据我国金融法律制度的规定，下列各项中，可以办理存款人工资、资金等现金支取的存款账户是()。(04) 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

2、根据金融管理制度的规定，存款人办理日常转账结算和现金收付的银行结算账户是() (06) 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

3.下列有关银行账户的表述中正确的有()。(04) 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

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。() (04) 答案：错

5、为了方便结算，一个单位可以在多家金融机构同时开立多个基本存款账户() (06) 答案：错

四、一般存款账户是企业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。用于办理借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可办理转账结算和存

入现金，但不能支取现金。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下列文件：存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；存款人因其他结算需要，应出具有关证明【应用举例】

1. 下列关于支付结算的各项表述中，符合规定的有()。

(05) A. 银行账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户 B. 存款人只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户 C. 存款人可以通过基本存款账户办理工资、奖金等现金的支取 D. 存款人可以通过一般存款账户办理工资、奖金等现金的支取 答案：ABC

2. 一般存款账户用于办理存款人的() A. 借款转存 B. 借款归还 C. 现金缴存 D. 现金支取 答案：ABC

五、专用存款账户 专用存款账户是企事业单位因特定用途需要而开立的存款账户。专用存款账户适用于：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、单位信用卡备用金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金，党团、工会设在单位组织机构经费等专项管理和使用的资金。专用存款账户的开户要求见教材【应用举例】

专用存款账户用于办理各项专用资金的收付，适用于()等专项管理和使用的资金 A. 基本建设资金 B. 更新改造资金 C. 单位银行卡备用金 D. 工会设在单位的组织机构经费 答案：ABCD

六、临时存款账户：存款人因临时经营活动需要可以开立临时存款账户。该账户可以办理转账结算和根据国家现金管理的规定办理现金收付。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。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不得超过2年。临时存款账户的开户要求见教材。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，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，出具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，同时还应出具基本存款账户开户登记证
- (3)异地从事临时经营活动的单位，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以及基本存款账户开户登记证
- (4)注册验资资金，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批文

七、个人银行结算账户 个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等开立的可办理支付结算业务的存款账户。适用情况：使用支票、信用卡等信用支付工具的、办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的 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，不得办理转账业务 个人银行结算账户开户要求，见教材

八、异地银行结算账户 异地银行结算账户是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。存款人有下列情形可开立异地银行结算账户

- 1、营业执照注册地与经营地不在同一行政区域，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。
- 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。
- 5、自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户

了解异地银行结算账户的开立要求，见教材。

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