

《财经法规与会计职业道德考试大纲》4 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/66/2021_2022__E3_80_8A_E8_B4_A2_E7_BB_8F_E6_c42_66632.htm

二、银行结算账户

(一) 银行结算账户的概念和种类

1. 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。

2. 银行结算账户的种类

(1) 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。

(2) 银行结算账户按存款人不同，分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

(二) 银行结算账户的开立、变更和撤销

1. 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。银行与存款人须签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。银行审查后符合开立账户条件的，应办理开户手续，并履行向人民银行当地分支行备案的义务；需要核准的，应及时报送人民银行核准。银行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。

2. 银行结算账户的变更 存款人银行结算账户有法定变更事项的，应于5日内书面通知开户银行并提供有关证明，开户银行办理变更手续并于2日内向人民银行报告。

3. 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。

(三) 基本存款账户

1. 基本存款账户的概念 基本存款账户是指存款

人办理日常转账结算和现金收付而开立的银行结算账户，是存款人的主要存款账户。

2.基本存款账户使用范围 基本存款账户的使用范围包括：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。

3.基本存款账户开户要求 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。

（四）一般存款账户

1.一般存款账户的概念 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。

2.一般存款账户的使用范围 一般存款账户主要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。一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

3.一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。

（五）专用存款账户

1.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。

2.专用存款账户的使用范围 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，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金等专项管理和使用的资金。

3.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。专用存款账户的使用应符合规定。

（六）临时存款账户

1.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。

2.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。临时存款账户有效期最长不得超过2年。

3.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。临时存款账户的使用应符合规定。

(七)个人银行结算账户

1.个人银行结算账户的概念 个人银行结算账户是指存款人有投资、消费、结算等需要而凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。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。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。

2.个人银行结算账户使用范围 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。

3.个人银行结算账户开户要求 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，可以申请开立个人银行结算账户。

(八)异地银行结算账户

1.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。

2.异地银行结算账户使用范围 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。

3.异地银行结算账户开立要求 开立异地银行结算账户

应按照规定的程序办理并提交有关证明文件。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