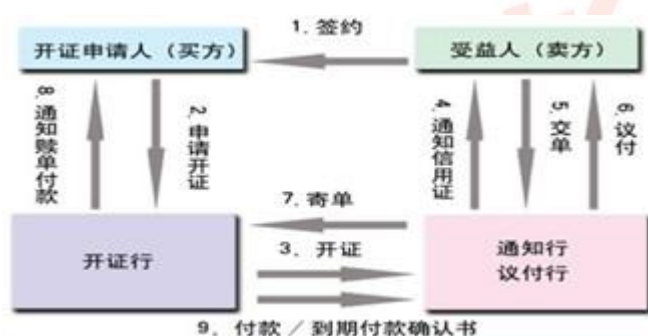




第 12 讲 非票据结算 02

【考点 23】国内信用证



1. 国内信用证的特征

国内信用证，是指银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的 承诺。

- (1) 信用证为以人民币计价、 **不可撤销** 的跟单信用证。
- (2) 信用证结算方式适用于国内 **企事业单位之间** 货物和服务贸易的结算。
- (3) 信用证只限于转账结算， **不得支取现金**。
- (4) 信用证按付款期限分为即期信用证和远期信用证。 **即期信用证**，开证行应在收到相符单据次日起 5 个营业日内付款。 **远期信用证**，开证行应在收到相符单据次日起 5 个营业日内确认到期付款，并在到期日付款。远期信用证的付款期限 **最长不超过 1 年**。

2. 开证

- (1) 开证申请人申请办理开证业务时，须提交其与受益人签订的贸易合同。
- (2) 开证行可要求申请人交存一定数额的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。

3. 转让

- (1) 转让是指由转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的部分或者全部转为可由第



二受益人兑用。

(2) 可转让信用证 **只能转让一次**。

4. 付款

如果受益人提交了相符单据或者开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应 **在规定的时间内付款**。

【例题 1·判断题】国内信用证可以支取现金。() (2018 年)

【答案】×

【例题 2·判断题】国内信用证结算方式可用于单位和个人之间商品交易产生的货款结算。() (2015 年)

【答案】×

【例题 3·判断题】国内信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。()

【答案】√

【例题 4·判断题】如果国内信用证的受益人提交了相符单据或者开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款。()

【答案】√

【例题 5·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于国内信用证的表述中，正确的是()。

- A. 可用于支取现金
- B. 开证申请人可以是个人
- C. 远期信用证的付款期限最长不超过 6 个月
- D. 可转让信用证只能转让一次

【答案】D

【考点 24】银行结算账户的开立

1. 银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的 **活期** 存款账户

2. 开户许可证

(1) 2019 年 2 月 2 日，中国人民银行发布《企业银行结算账户管理办法》，自 2019 年年底，完成取消企业银行账户许可，企业开立基本存款账户、临时存款账户 **取消核准制**，实行备案制，不再颁发开户许可证。

(2) 银行完成企业基本存款账户信息备案后，账户管理系统生成 **基本存款账户编号**，代替原基本存款账户核准号使用。银行应打印《基本存款账户信息》和存款人查询密码，并交付企业。持有基本存款账户编号的企业申请开立一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户时，应当向银行提供 **基本存款账户编号**。

(3) 对因办理变更手续收回的企业开户许可证原件，不再换发新的开户许可证。对 **企业名称、法定代表人** 或者单位负责人变更的，账户管理系统重新生成新的基本存款账户编号，银行应当打印《基本存款账户信息》并交付企业。



3. 预留签章

(1) 存款人为单位的，其预留签章为该单位的 **公章或者财务专用章**，加其法定代表人（单位负责人）或者其授权的代理人的 **签名或者盖章**。

(2) 存款人为个人的，其预留签章为该个人的签名或者盖章。

4. 银行结算账户的撤销

(1) 存款人 **尚未清偿** 其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。

(2) 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许可证，银行核对无误后方可办理销户手续。

(3) 撤销银行结算账户时，应当先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将这些账户资金转入基本存款账户后，方可办理 **基本存款账户** 的撤销。

(4) 存款人撤销核准类银行结算账户时，应交回开户许可证。

【例题 1·判断题】存款人未清偿其开户银行债务的，也可以撤销该银行结算账户。（ ）（2018 年）

【答案】×

【例题 2·判断题】撤销银行结算账户时，应先撤销基本存款账户，然后再撤销一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。（ ）（2012 年）

【答案】×

【考点 25】基本存款账户

1. 基本存款账户的概念

(1) 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。

(2) 基本存款账户是存款人的 **主办账户**，一个单位只能开立一个基本存款账户。

(3) 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**，应通过基本存款账户办理。

2. 基本存款账户的存款人

(1) 企业法人；

(2) 非法人企业（如个人独资企业和合伙企业）；

(3) 机关、事业单位；

(4) 团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；

(5) 社会团体；

(6) 民办非企业组织；

(7) 异地常设 机构；

(8) 外国驻华机构；

(9) 个体工商户；

(10) 居民委员会、村民委员会、社区委员会；

(11) 单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；

(12) 其他组织（如业主委员会、村民小组等）。

3. 开户证明文件

(1) 企业法人，应出具企业法人营业执照 正本 。



(2) 个体工商户，应出具个体工商户营业执照 正本 。

【例题 1 ·判断题】一个单位可以根据实际需要在银行开立两个以上基本存款账户。() (2018 年)

【答案】×

【例题 2 ·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于基本存款账户的表述中，不正确的是 ()。(2017 年)

- A. 基本存款账户可以办理现金支取业务
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 单位设立的独立核算的附属机构不得开立基本存款账户
- D. 基本存款账户是存款人的主办账户

【答案】C

【考点 26】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者其他结算需要，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. 开户证明文件

存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证或者 **企业基本存款账户编号** 和借款合同。

3. 一般存款账户的使用

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。一般存款账户可以办理 **现金缴存**，但不得办理 **现金支取**。

【例题 1 ·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于一般存款账户使用范围的有 ()。

- A. 办理借款转存
- B. 办理借款归还
- C. 办理现金支取
- D. 办理现金缴存

【答案】ABD

【例题 2 ·单选题】根据支付结算法律制度的规定，开立一般存款账户之前，必须开立的账户的是 ()。(2014 年)

- 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

**【考点 27】专用存款账户****1. 专用存款账户的概念**

专用存款账户是存款人对 **特定用途** 资金进行专项管理和使用而开立的账户。

2. 专用存款账户的使用

- (1) **单位银行卡** 账户的资金必须由基本存款账户转账存入，该账户不得办理现金收付业务。
- (2) 证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户， **不得支取现金**。
- (3) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。
- (4) 粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

【考点 28】预算单位零余额账户

1. 预算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向 **财政部门** 提出设立零余额账户的申请，财政部门审核同意后通知代理银行。一个基层预算单位开设一个零余额账户。

2. 预算单位未开立基本存款账户，或者原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销的，经同级财政部门批准，预算单位零余额账户作为 **基本存款账户** 管理。除上述情况外，预算单位零余额账户作为 **专用存款账户** 管理。

【例题 1·单选题】未在银行开立账户的 W 市退役军人事务局经批准在 P 银行开立了预算单位零余额账户。根据支付结算法律制度的规定，下列账户类型中，该零余额账户应按其管理的是（ ）。(2019 年)

- 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. 预算单位零余额账户可以办理 **转账**、**提取现金** 等结算业务，可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨 **工会经费**、**住房公积金及提租补贴**，以及财政部门批准的特殊款项，不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

【考点 29】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，临时存款账户的有效期限 **最长不得超过 2 年**。

2. 适用范围

- (1) 设立临时机构（如工程指挥部、摄制组）；
- (2) 异地临时 经营活动；
- (3) 注册（增资）验资；
- (4) 军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾，应对突发事件等



临时任务。

3. 临时存款账户的使用

- (1) **临时存款账户** 可以支取现金，但应当按国家现金管理的规定办理。
 (2) **注册验资** 的临时存款账户在验资期间只收不付。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期限最长不得超过一定期限，该期限为（ ）。(2019 年)

- A. 1 年
 B. 10 年
 C. 5 年
 D. 2 年

【答案】 D

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，可以支取现金的有（ ）。(2015 年)

- A. 基本存款账户
 B. 一般存款账户
 C. 临时存款账户
 D. 单位银行卡账户

【答案】 AC

【解析】(1) 选项 B：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取；(2) 选项 D：单位银行卡账户不得办理现金收付业务。

【考点 30】个人银行结算账户

1. 个人银行账户的类型

(1) 个人银行账户分为 I 类银行账户、II 类银行账户和 III 类银行账户。

(2) 银行可通过 **I 类银行账户** 为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。

(3) **II 类户** 可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务，可以配发银行卡实体卡片。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，**II 类户** 还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。

(4) **III 类户** 可以办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，**III 类户** 还可以办理非绑定账户资金转入业务。**III 类** 账户任一时点账户余额不得超过 2000 元。

表 3—8 个人银行账户

	I 类户	II 类户	III 类户
配发实体卡片	√	√	×
购买投资理财产品等金融产品	√	√	×
消费和缴费	√	有限额限制	
存取现金	√	有限额限制	×



		经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确
转账（转入）	√	认身份的，可以由 非绑定账户 资金转入（有限额限制）
转账（转出）	√	向 非绑定账户 转出资金（有限额限制）

【例题 1·判断题】个人可以通过开立的 I 类银行账户存取现金。（ ）（2017 年）

【答案】√

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于个人银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。（2017 年）

- A. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供单笔无限额的存取现金服务
- B. 银行可以通过 III 类银行账户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务
- C. 银行可以通过 I 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务
- D. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

【答案】A

2. 个人银行结算账户的适用

下列款项可以转入个人银行结算账户：

- （1）工资、奖金收入；
- （2）稿费、演出费等劳务收入；
- （3）债券、期货、信托等投资的本金和收益；
- （4）个人债权或者产权转让收益；
- （5）个人贷款转存；
- （6）证券交易结算资金和期货交易保证金；
- （7）继承、赠与款项；
- （8）保险理赔、保费退还等款项；
- （9）纳税退还；
- （10）农、副、矿产品销售收入。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列选项中，可以转入个人银行结算账户的有（ ）。（2014 年）

- A. 稿费
- B. 保险理赔
- C. 个人产权转让收益
- D. 个人贷款转存

【答案】ABCD

3. **单位代理个人** 开立银行账户的，应提供单位证明材料、被代理人有效身份证件复印件或者影印件。（2020 年新增）



请关注公众号、听更多免费直播

老会计
www.lkj100.com