



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

第二节 银行结算账户

考点 各类结算账户的开立与使用★★

一、银行结算账户的分类（★）

【大纲要求】了解

分类标准	类别
存款人不同	单位银行结算账户、个人银行结算账户 【注意】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理
用途不同	基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户

二、银行结算账户的开立、变更和撤销（★★）

【大纲要求】熟悉

（一）开立

1. 核准类账户（5个）：中国人民银行分支行 2 个工作日内审核。

- （1）基本存款账户（企业除外）；
- （2）临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）；
- （3）预算单位专用存款账户；
- （4）QFII 专用存款账户（合格境外机构投资者）；
- （5）人民币结算资金账户。

记忆提示：鸡（基）淋（临）浴（预）求（Q）人。

【注意】企业（在境内设立的企业法人、非法人企业和个体工商户，下同）开立基本存款账户、临时存款账户已取消核准制，由银行向中国人民银行当地分支机构备案，无须颁发开户许可证。

【例题-单选题】根据相关规定，中国人民银行当地分支行应于规定时间内对开户银行报送的核准类账户的开户资料的合规性予以审核，符合开户条件的，予以核准，颁发存款账户开户许可证。该规定时间为（ ）。

- A. 10 个工作日
- B. 2 个工作日
- C. 5 个工作日
- D. 1 个工作日

网校答案：B

网校解析：中国人民银行当地分支行应于 2 个工作日内对开户银行报送的核准类账户的开户资料的合规性予以审核。



老会计-用心传递温度

2. 备案类账户

- (1) 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**。
- (2) 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) 符合开立一般存款账户、非预算单位专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行应办理开户手续，并向中国人民银行当地分支机构**备案**。
- (4) 备案类结算账户的变更和撤销应通过账户管理系统向中国 人民银行当地**分支机构报备**。

3. 企业申请开立基本存款账户的，银行应当向**企业法定代表人或单位负责人**核实企业开户意愿，并留存相关工作记录。核实开户意愿，可采取面对面、视频等方式， 具体方式由**银行根据客户风险程度选择**。

4. 企业银行结算账户自**开立之日**即可办理收付款业务。对于核准类银行结算账户正式开立之日“为中国人民银行当地分支行的**核准日期**；对于非核准类银行结算账户正式开立之日”是开户银行为**存款人办理开户手续**的日期。

(二) 变更

1. 存款人**更改名称**，但不改变开户银行及账号的，应于 **5 个工作日内**向开户银行提出银行结算账户的**变更申请**，并出具有关部门的证明文件。

2. 单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 **5 个工作日内**书面**通知**开户银行并提供有关证明。

【注意】如果存款人拟改变开户银行及账号，不属于银行结算账户的变更。

3. 变更开户许可证记载事项的，存款人办理变更手续时**交回**开户许可证，由中国人民银行当地分支行**换发新**的开户许可证。

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。



(三) 撤销

1. 基本规定

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**



老会计-用心传递温度

可证，银行核对无误后方可办理销户手续。

企业因转户原因撤销基本存款账户的，银行还应打印“已开立银行结算账户清单”并交付企业。

2. 撤销银行账户情形

- (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。

【注意】存款人有以上第(1)项、第(2)项情形的，应于5个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。存款人因以上第(3)项、(4)项情形撤销基本存款账户后，需要重新开立基本存款账户的，应在撤销其原基本存款账户后10日内申请重新开立基本存款账户。

3. 撤销顺序

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. 强制撤销

对按规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行应通知存款人，自发出通知之日起“30日”内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户。

【例题-单选题】

根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户管理的表述中，正确的是（ ）。

- A. 撤销基本存款账户，应交回开户许可证
- B. 撤销基本存款账户，可以保留未使用的空白支票
- C. 单位的地址发生变更，不需要通知开户银行
- D. 撤销单位银行结算账户应先撤销基本存款账户，再撤销其他类别账户

网校答案：A

网校解析：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，选项A正确，选项B错误。单位的地址发生变更应于5个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明，选项C错误；撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将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，选项D错误。