



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点 各类结算账户的开立与使用★★

三、各银行结算账户开立和使用的具体规定（★★★）

【大纲要求】熟悉

（一）单位银行结算账户

1. 基本存款账户

（1）开户资格——13 项，除个人以外

企业法人；非法人企业；机关、事业单位；**团级**（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；社会团体；民办非企业组织；异地**常设机构**；外国驻华机构；**个体工商户**；居民委员会、村民委员会、社区委员会；单位设立的**独立核算**的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；其他组织（如业主委员会、村民小组等）；境外机构。

【注意 1】“**团级**”以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队。

【注意 2】异地“**常设**”机构。

【注意 3】单位设立的“**独立核算**”的附属机构。

（2）证明文件

①营业执照或批文或证明或登记证书。

②开户时应出具法定代表人或单位负责人**有效身份证件**。法定代表人或单位负责人授权他人办理的，还应出具法定代表人或单位负责人的授权书以及被授权人的有效身份证件。

（3）使用规定

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。

存款人日常经营活动的资金收付，以及存款人的工资、奖金和现金的支取应通过该账户办理。

2. 一般存款账户

（1）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）开户要求——开户证明文件

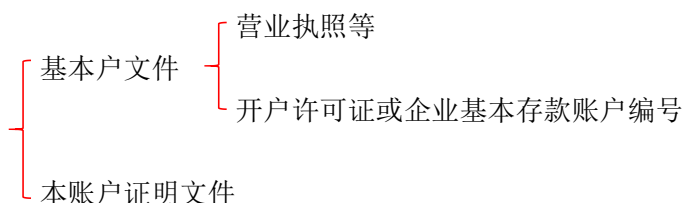
①开立基本存款账户规定的证明文件；

②**基本存款账户开户许可证**或**企业基本存款账户编号**；

③存款人因向银行借款需要，应出具**借款合同**；

④存款人因其他结算需要，应出具有关证明。

【注意】除基本户外，其他账户开立需要提供证明文件的，都是“基本户文件+本账户证明文件”模式。





(3) 使用范围

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。

该账户可以办理现金缴存，**但不得办理现金支取**。

【注意】开立一般存款账户**没有数量限制**。

【例题-单选题】

根据支付结算法律制度的规定，下列关于一般存款账户表述，正确的是（ ）。

- A. 须经中国人民银行核准
- B. 可以支取现金
- C. 可以办理借款转存和借款归还
- D. 可以在基本存款账户的同一银行营业机构办理开户

网校答案：C

网校解析：存款人开立“基本存款账户、临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的临时存款账户除外）、预算单位专用存款账户、QFII 专用存款账户”实行核准制，经中国人民银行当地分支行核准并核发开户许可证后办理开户手续，因此选项 A 错误；一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取，因此选项 B 错误；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，因此选项 D 错误。

3. 专用存款账户

(1) 适用范围和使用要求

- ①基本建设资金；
- ②更新改造资金；
- ③粮、棉、油收购资金；
- ④证券交易结算资金；
- ⑤期货交易保证金；
- ⑥信托基金；
- ⑦政策性房地产开发资金；
- ⑧住房基金；
- ⑨社会保障基金；
- ⑩收入汇缴资金和业务支出资金；
- ⑪党、团、工会设在单位的组织机构经费；
- ⑫其他需要专项管理和使用的资金。

(2) 开户证明文件

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**或企业基本存款账户编号和各项专用资金的有关证明文件。

(3) 使用

①**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。

②收入汇缴账户和业务支出账户：

收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款账户划缴款项外，**只收不付**，不得支取现金。

业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外**只付不收**，其现金支付必须按照国家现金管理的规定办理。



4. 预算单位零余额账户

- (1) 预算单位零余额账户的性质为**基本存款账户或专用存款账户**。一个基层预算单位开设一个零余额账户。
- (2) 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，财政部门同意预算单位开设零余额账户后通知代理银行。

(3) 使用要求

- ①预算单位零余额账户用于**财政授权支付**；
- ②**可以办理转账、提取现金**等结算业务；
- ③**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；
- ④**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。

【例题-单选题】甲公司在某开户银行开立了一个单位人民币卡账户，甲公司拟通过该账户办理的下列业务中，正确的是（ ）。

- A. 存入销售收入 8 万元
- B. 从一般存款账户转存银行借款 50 万元
- C. 从基本存款账户转存 10 万元
- D. 缴存现金 6 万元

网校答案：C

网校解析：单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

5. 临时存款账户

(1) 适用范围（临时）

- ①设立临时机构；
- ②异地“**临时**”经营活动；（如果是异地常设机构呢？）
- 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。

(2) 临时存款账户的有效期限最长**不得超过 2 年**。

(3) 用于验资的临时存款账户，在**验资期间只收不付**；其他临时存款账户支取现金时应按国家现金管理的规定办理。

【小结】

种类	存款人	适用范围	现金的支取
基本户	异地常设机构、团级以上军队、个体工商户、单位设立的独立核算的附属机构等	日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取	存现金+取现金
一般户	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	办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付	存现金 (不得办理现金支取)



种类	存款人	适用范围	现金的支取
专用户	专款专用	基本建设资金等需要专项管理和使用的资金	单位银行卡账户资金必须由其基本户转账存入，不得办理现金收付业务； 证券交易结算资金、期货交易保证金、 信托基金专用存款账户 只收不付

种类	存款人	适用范围	现金的支取
预算单位零余额账户	用于财政授权支付	一个基层预算单位开设一个零余额账户	可以办理转账、提取现金
临时户	临时需要开立	异地临时经营活动有效期最长不得超过 2 年	注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付