



# 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★★

(二) 个人银行结算账户

1. 分类及用途

分类	I 类户	II 类户	III 类户
用途	(1) 存款 (2) 购买投资理财产品等金融产品 (3) 转账 (4) 消费和缴费支付 (5) 支取现金	(1) 存款 (2) 购买投资理财产品等金融产品 (3) 限额消费和缴费 (4) 限额向非绑定账户转出资金业务 (可配发银行实体卡片)	(1) 限额消费和缴费 (2) 限额向非绑定账户转出资金业务

【注意 1】关于 II 类户:

①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, 可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。

②非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元; 消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元。(1、20)

③银行可以向 II 类户发放本银行贷款资金并通过 II 类户还款, 发放贷款和贷款资金归还, 不受转账限额规定。

【注意 2】关于 III 类户:

①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, 还可以办理非绑定账户资金转入业务。

② III 类账户任一时点账户余额不得超过 2 000 元。

2. 开户方式

方式		可开立账户
柜面开户		I、II、III
自助机具开户	工作人员现场核验	I、II、III
	工作人员未现场核验	II、III
电子渠道开户		II、III

【注意】个人开立 II、III 类户, 可以绑定 I 类户或者信用卡账户进行身份验证, 不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。在银行柜面开立的, 则无须绑定 I 类账户或者信用卡账户进行身份验证。

3. 开户证明文件

有效身份证件	辅助身份证明材料
①中国公民为居民身份证;	①中国公民为户口簿、护照、机动车驾驶证、居住证、社



不满十六周岁的，可使用居民身份证或户口簿；港澳居民居住证 ②香港、澳门特别行政区居民为港澳居民来往内地通行证； ③台湾地区居民为台湾居民来往大陆通行证；台湾居民居住证	会保障卡、军人和武装警察身份证件、公安机关出具的户籍证明、工作证； ②香港、澳门特别行政区居民为香港、澳门特别行政区居民身份证； ③台湾地区居民为在台湾居住的有效身份证明；
-------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

有效身份证件	辅助身份证明材料
④国外的中国公民为中国护照； ⑤外国公民为护照或者外国人永久居留证	④定居国外的中国公民为定居国外的证明文件； ⑤外国公民为外国居民身份证、使领馆人员身份证件或者机动车驾驶证等其他带有照片的身份证件； ⑥完税证明、水电煤缴费单等税费凭证

4. 单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供**付款依据**。从单位银行结算账户向个人银行结算账户支付款项单笔超过 **5 万元**人民币时，付款单位若在付款**用途栏或备注栏注明事由**，可**不再另行出具**付款依据，付款单位应对支付款项事由的真实性、合法性负责。（单位→个人）

5. 具有下列一种或多种特征的可疑交易：

- (1) 账户资金集中转入，分散转出，跨区域交易；
- (2) 账户资金快进快出，不留余额或者留下一定比例余额后转出，过渡性质明显；
- (3) 拆分交易，故意规避交易限额；
- (4) 账户资金金额较大，对外收付金额与单位经营规模、经营活动明显不符；
- (5) 其他可疑情形。

银行应关闭单位银行结算账户的网上银行转账功能，要求存款人到银行**网点柜台办理**转账业务，并出具书面付款依据或相关证明文件。如存款人未提供相关依据或相关依据不符合规定的，银行应拒绝办理转账业务。

**【例题-单选题】**

根据个人银行结算账户实名制的要求，下列人员出具的身份证件中，不属于在境内银行申请开立个人银行账户的有效身份证件是（ ）。

- A. 20 周岁的吴某出具的机动车驾驶证
- B. 定居美国的周某出具的中国护照
- C. 25 周岁的王某出具的居民身份证
- D. 15 周岁的学生赵某出具的户口簿

网校答案：A

网校解析：有效身份证件包括：（1）在中华人民共和国境内已登记常住户口的中国公民为居民身份证；不满 16 周岁的，可以使用居民身份证或户口簿。（2）香港、澳门特别行政区居民为港澳居民往来内地通行证。（3）台湾地区居民为台湾居民来往大陆通行证。（4）国外的中国公民为中国护照。（5）外国公民为护照或者外国人永久居留证。机动车驾驶证属于辅助身份证明材料。



【小结】

- |          |   |                                             |
|----------|---|---------------------------------------------|
| 基本<br>规定 | { | 核准类账户：基临预Q人                                 |
|          |   | 2个工作日内、5个工作日内<br>撤销VS变更、撤销顺序                |
| 具体<br>规定 | { | 基本存款账户：用途、存款人、数量、文件                         |
|          |   | 一般存款账户：开户行、用途、不得取现、文件<br>不得不支取现金的专用存款账户，单位卡 |
|          |   | 临时存款账户：使用范围、2年、验资期间只收不付                     |
|          |   | 个人银行结算账户：性质、分类管理、开户方式<br>、证明文件、账户使用（5万）     |

