
第一节 金融法律制度概述

一、金融的概念与金融法律制度

(一)金融的概念：

金融就是资金融通，是与货币流通和银行信用关系有关的一切活动。

(二)金融法律制度：

1、金融法律制度的概念：

金融法律制度是调整货币流通和信用活动中所发生的金融关系的法律规范的总称。

2、金融法律制度的调整对象：

金融法律制度的调整对象是金融业务和金融管理活动中形成的各种经济关系。

一是，银行与财政的关系。

二是，国家对金融活动进行干预、管理而形成的经济关系。

三是，中央银行对整个金融业领导、管理、协调、监督的职能时与政策性银行、商业银行及各类非银行金融机构形成管理与被管理的关系。

四是，银行和各类非银行金融机构与企业公民之间的关系。

五是，银行间、银行与非银行金融机构、非银行金融机构间的关系。

二、我国金融法律制度的构成(了解各个法律制度的构成)：

我国的金融法律制度主要包括银行法、货币管理法、信贷法、银行结算与票据法、信托法、融资租赁法、保险法、证券法以及涉外金融法。

【例题·多选题】金融法律制度的调整对象包括的经济关系有()。

A、银行与财政 B、中央银行对商业银行

C、银行与企业公民 D、地下钱庄与商人

[答案]ABC

第二节 现金管理的法律制度

一、现金及现金管理的基本概念(了解)：

(一)现金的概念：

国际惯例：现金是指随时可以作为流通与支付手段的票证，不论是否法定货币或信用票据，只要具有购买或支付能力，均可视为现金。

从理论上讲，现金有广义和狭义之分。狭义的现金是企业所拥有的硬币、纸币。广义现金则应包括库存现款和视同现金的各种银行存款、流通证券等。我国采用狭义的现金概念。

现金是流动性最大的一种货币资金。会计范畴的现金又称库存现金，是指存放中企业并由出纳人员保管的现钞，包括库存的人民币和各种外币。我国的现金指人民币，包括纸币和金属辅币。

(二)现金管理的概念：

现金管理是指现金管理单位按照规定管理各单位的现金收入、支出和库存的一项重要财经管理活动。

二、现金管理的基本原则：

(一)现金的使用范围：

- (1)职工工资、津贴；
- (2)个人劳务报酬；
- (3)根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- (4)各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；

-
- (5)向个人收购农副产品和其他物资的价款；
 - (6)出差人员必须携带的差旅费；
 - (7)结算起点以下的零星支出；(结算起点定为一千元)
 - (8)中国人民行确定需要支付现金的其他支出。

【例题·多选题】现金的使用范围符合规定的有()。

- A、职工工资、退休金
- B、出差人员差旅费
- C、2万元的零星支出
- D、国家规定对个人的其他支出

[答案]ABD

(二)现金管理的基本原则：

- (1)凡在银行和其他金融机构(以下简称开户银行)开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位(以下简称开户单位)，必须依照规定使用现金，接受开户银行的监督。
- (2)国家鼓励开户单位和个人经济活动中，采取转账方式进行结算，减少使用现金。
- (3)开户单位之间的经济往来，除规定的范围可以使用现金外，应当通过开户银行进行转账结算。
- (4)各级人民银行应当严格履行金融主管机关的职责，负责对开户银行的现金管理进行监督和稽核。
- (5)开户银行负责现金管理的具体实施，对开户单位收支、使用现金进行监督管理。
- (6)转账结算凭证中经济往来中，具有同现金相同的支付能力。

开户单位销售活动中，不得对现金结算给予比转账结算优惠的待遇，不得拒收支票、银行汇票和银行本票。

- (7)机关、团体、部队、全民所有制和集体所有制企业事业单位购置国家规定的专项控制商品，

必须采取转账结算方式，不得使用现金。

(8)开户银行应当根据实际需要，核定开户单位三天至五天的日常零星开支所需的库存现金限额。

边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可以多于五天，但不得超过十五天的日常零星开支。

(9)经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

(10)开户单位现金收支应当依照下列规定办理：

①开户单位现金收入应当于当日送存开户银行。当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；

②开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付(即坐支)；

因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。坐支单位应当定期向开户银行报送坐支金额和使用情况。

③开户单位根据本条例第五条和第六条的规定，从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人(会计机构负责人)签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金；

④因采购地点不固定，交通不便，生产或者市场急需，抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的，开户单位应当向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

(11)开户单位应当建立健全现金账目，逐笔记载现金支付。账目应当日清月结，账款相符。

(12)对个体工商户、农村承包经营户发放的贷款，应当以转账方式支付。对确需在集市使用现

金购买物资的，经开户银行审核后，可以在贷款金额内支付现金。

(13)在开户银行开户的个体工商户、农村承包经营户异地采购所需货款，应当通过银行汇兑方式支付。因采购地点不固定，交通不便必须携带现金的，由开户银行根据实际需要，予以支付现金。

未在开户银行开户的个体工商户、农村承包经营户异地采购所需货款，可以通过银行汇兑方式支付。凡加盖“现金”字样的结算，汇入银行必须保证支付现金。

(14)具备条件的银行应当接受开户单位的委托，开展代发工资、转存储蓄业务。

(15)为保证开户单位的现金收入及时送存银行，开户银行必须按照规定做好现金收款工作，不得随意缩短收款时间。大中城市和商业比较集中的地区，应当建立非营业时间收款制度。

(16)开户银行应当加强柜台审查，定期和不定期地对开户单位现金收支情况进行检查，并按规定向当地人民银行报告现金管理情况。

(17)一个单位在几家银行开户的，由一家开户银行负责现金管理工作，核定开户单位库存现金限额。

(18)开户银行应当建立健全现金管理制度，配备专职人员，改进工作作风，改善服务设施。现金管理工作所需经费应当在开户银行业务费中解决。

【例题·判断题】 开户单位支付现金，从刚收到的一笔款项中直接支付()。[答案]错

[解析]根据规定，开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付

【例题·多选题】 下列选项中符合现金管理的基本原则的有()

A、现金收入应当于次日送存银行

B、应当对采用现金结算给予高于转账结算的优惠

C、开户单位应当建立健全现金账目，逐笔记载现金支付

D、单位根据规定需要从开户银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金

[答案]CD

三、违反现金管理的法律责任：

1、开户单位有下列情形之一的，开户银行应当依照中国人民银行的规定，责令其停止违法活动，并可根据情节轻重处以罚款：

(1)超出规定范围、限额使用现金的；(2)超出核定的库存现金限额留存现金的。

2、开户单位有下列情形之一的，开户银行应当依照中国人民银行的规定，予以警告或者罚款；情节严重的，可在一定期限内停止对该单位的贷款或者停止对该单位的现金支付：

(1)对现金结算给予比转账结算优惠待遇的；

(2)拒收支票、银行汇票和银行本票的；

(3)违反本条例第八条规定，不采取转账结算方式购置国家规定的专项控制商品的；

(4)用不符合财务会计制度规定的凭证顶替库存现金的；

(5)用转账凭证套换现金的；

(6)编造用途套取现金的；

(7)互相借用现金的；

(8)利用账户替其他单位和个人套取现金的；

(9)将单位的现金收入按个人储蓄方式存入银行的；

(10)保留账外公款的；

(11)未经批准坐支或者未按开户银行核定的坐支范围和限额坐支现金的。

3、开户单位对开户银行作出的处罚决定不服的，必须首先按照处罚决定执行，然后可在十日

内向开户银行的同级人民银行申请复议。同级人民银行应当在收到复议申请之日起三十日内作出复议决定。开户单位对复议决定不服的，可以在收到复议决定之日起三十日内向人民法院起诉。

4、银行工作人员违反本条例规定，徇私舞弊、贪污受贿、玩忽职守纵容违法行为的，应当根据情节轻重，给予行政处分和经济处罚；构成犯罪的，由司法机关依法追究刑事责任。

第三节 支付结算的法律制度

一、支付结算概述

(一)支付结算的概念：

支付结算是指国家机关、企业事业单位、社会团体和其他社会组织以及个人，在社会经济活动中使用汇票、本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付、电子支付、银行卡等方式进行货币给付及资金清算的法律行为。

银行是支付结算和资金清算的中介机构。

支付结算方式有：票据、汇兑、托收承付、委托收款、银行卡、信用证。

传统支付：现金支付、票据交换。

电子支付：电子联行、电子汇兑、中国现代化支付。

网络支付：支付网关、电子钱包、电子货币。

(二)支付结算的种类：

1、结算采用的形式划分：

结算采用的形式不同，可分为现金结算和非现金结算两种。

2、结算采用的工具划分：

结算使用的工具不同，分为票据结算和非票据结算两类。

(三)支付结算的法律特征：

- 1、支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构或其他机构进行；
- 2、支付结算是一种要式行为；

所谓要式行为是指法律规定必须依照一定的形式进行的行为。如果该行为不符合法定的形式要件，即无效。

- (1)单位、个人和银行办理支付结算，必须使用统一规定的票据凭证和统一规定的结算凭证。
- (2)单位和银行名称应当记载全称或者规范化的简称。
- (3)单位、银行的盖章加其法定代表人或其授权的代表人的签名或盖章。
- (4)个人本名的签名或盖章。
- (5)金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。
- (6)金额中须以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致。
- (7)少数民族和外国驻华使领馆，金额大写可以使用少数民族文字或外国文字记载。

【例题·判断题】支付结算是一种不要式行为，可以不按照一定形式进行。() [答案]错

【例题·多选题】支付结算的法律特征表述错误的有()。

- A、金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效
- B、签名或签章可以使用化名或笔名
- C、中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据以中文金额为准
- D、少数名族大写金额不能使用少数民族文字

[答案]BCD

- 3、支付结算的发生取决于委托人的意志；

4、支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制；

中国人民银行总行负责制定统一支付结算制度，分行制定细则等。

5、支付结算依照相关法律进行。

(四)办理支付结算的基本要求：

1、单位、个人和银行办理支付结算必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证。未使用统一规定印制的票据和结算凭证，其中票据无效，结算凭证银行不予受理。

2、单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。

银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

3、票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。

(1)伪造：是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为。

(2)变造：是指无权更改票据内容的人对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。

(3)伪造、变造票据属于欺诈行为，应追究其刑事责任。票据上有伪造、变造的签章的，不影响票据上其他当事人真实签章的效力。

【相关链接】“伪造、变造会计凭证、会计账簿、编制虚假财务会计报告的法律”不构成犯罪的，对单位 5000-10 万，个人 3000—5 万。

(4)票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。对票据和结算凭证上的其他记载事项(如用途)，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

【例题·单选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，不会导致票据无效的是()。

A、原记载人更改金额，并在更改处签章证明

-
- B、原记载人更改出票日期，并在更改处签章证明
 - C、原记载人更改票据用途，并在更改处签章证明
 - D、原记载人更改收款人名称，并在更改处签章证明

[答案]C

【例题·单选题】根据《支付结算办法》的规定，签发票据时，不可以更改的项目是()。

- A、出票日期
- B、收款人名称
- C、票据金额
- D、用途

[答案]ABC

【例题·判断题】对金额、出票日期、收款人名称进行更改的票据，为无效票据。()

[答案]对

(5)票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章。

单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。

个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名或盖章。

【例题·判断题】单位在结算凭证上的签章，为该单位的公章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或者盖章。() [答案]对

4、填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错不漏、不潦草，防止涂改。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

【例题·多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，属于无效票据的有()。

-
- A、更改签发日期的票据
 - B、更改收款单位名称的票据
 - C、中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据
 - D、使用的签章与预留银行签章不符的票据

[答案]ABC

【例题·单选题】根据有关规定,票据金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载,二者不一致的()。

- A、以票据上较小的金额为准
- B、票据无效
- C、以中文大写为准
- D、以数码记载为准

[答案]B

【例题·判断题】票据和结算凭证金额应以中文大写和阿拉伯数码同时记载,两者必须一致,否则银行不予受理。() [答案]对

(五)填写票据和结算凭证的基本要求:

1、关于收款人名称的要求:

一般记载对方全称,也可以填写规范化简称。简称要求排他性,同一性。

2、票据出票日期的书写要求:

票据的出票日期必须使用中文大写。票据出票日期使用小写填写的,银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的,银行可不予受理,但由此造成损失的,由出票人自行承担。

在填写月、日时,月为“壹、贰和叁拾”的,日为“壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾”的,应在其前加“零”;日为“拾壹至拾玖”的,应在其前面加“壹”。也即,月:1、2、10;日:1—9、10、20、30前加零。

日:11—19前加壹(11—19应读成壹拾几)但10读成零壹拾。

如：2月12日，应写成零贰月壹拾贰日；10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。

3、中文大写金额的书写要求：

中文大写金额数字应用正楷或行书填写，使用繁体字，也应受理。如壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、圆(元)、角、分、零、整(正)等字样。不得用一、二(两)、三、四、五、六、七、八、九、十、廿、毛、另(或0)填写。

中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后应写“整”(或“正”)字；到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”(或“正”)字。

中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的，应加填“人民币”三字。

4、阿拉伯小写金额数字的书写要求：

阿拉伯小写金额数字中有“0”时，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写，不得连写分辨不清。

举例如下：

(1)阿拉伯数字中间有“0”时，中文大写金额要写“零”字。

如¥1508、50，应写成人民币壹仟伍佰零捌元伍角。

(2)阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额中间可以只写一个“零”字。

如¥6 007、14，应写成人民币陆仟零柒元壹角肆分。

(3)阿拉伯金额数字万位或元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个零字，也可以不写“零”字。

如¥1 680、32，应写成人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分，或者写成人民币壹仟陆佰捌拾元叁角贰分；

又如¥107 000、53,应写成人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分,或者写成人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分。

(4)阿拉伯金额数字角位是“0”,而分位不是“0”时,中文大写金额“元”后面应写“零”字。

如¥16 409、02,应写成人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分;又如¥325、04,应写成人民币叁佰贰拾伍元零肆分。

票据和结算凭证的金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载,二者必须一致。

【例题·判断题】票据出票日期使用小写的,银行可以受理,但由此造成的损失由出票人承担。

() [答案]错

【例题·单选题】某单位于2012年10月19开出一张支票。下列有关支票日期的写法中,符合要求的是()。

- A、贰零壹贰年拾月玖日 B、贰零壹贰年壹拾月壹拾玖日
C、贰零壹贰年零壹拾月拾玖日 D、贰零壹贰年零壹拾月壹拾玖日

[答案]D

【例题·单选题】在填写票据的出票日期时,下列各项中,将“10月20日”填写正确的是()。

- A、拾月贰拾日 B、零拾月零贰拾日
C、壹拾月贰拾日 D、零壹拾月零贰拾日

[答案]D

【例题·单选题】某出票人于2月12日签发一张现金支票。根据《支付结算办法》的规定,对该支票“出票日期”中“月”、“日”的下列填法中,符合规定的是()。

- A、贰月拾贰日 B、贰月壹拾贰日
C、零贰月拾贰日 D、零贰月壹拾贰日 [答案]D

【例题·多选题】下列各项中,表述正确的有()。

-
- A、票据中的中文大写金额数字应用正楷或行书填写
 - B、票据中的中文大写金额数字前应标明“人民币”字样
 - C、票据的出票日期可以使用小写填写
 - D、票据中的中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”或“正”字

[答案]ABD

【例题·多选题】根据《支付结算办法》的规定，下列有关票据金额中文大写的填写中，符合规定的有()。

- A、将“107 000、53 元”填写为“人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分”
- B、将“107 000、53 元”填写为“人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分”
- C、将“107 000、53 元”填写为“人民币壹拾万柒仟元伍角叁分”
- D、将“107 000、53 元”填写为“人民币壹零万柒零零零仟元伍角叁分” [答案]AB

【例题·多选题】根据支付结算办法的规定，下列各项中，符合支付结算基本要求的有()。

- A、单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证
- B、单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户
- C、票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造
- D、填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全，数字正确，字迹清晰，不错不漏，不潦草，防止涂改

[答案]ABCD

【例题·简答题】2009年3月5日，C公司购进材料一批，货款金额共计8208、03元，以支票结算。公司新来的出纳小李，在填写支票时将日期写为“2009年3月5日”，金额大写为“人民币捌仟贰佰零捌元叁分整”。小李填写的支票正确吗？

[答案]不正确。

[解析]根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写为“贰零零玖年叁月零五日”；金额大写应为“人民币捌仟贰佰零捌元零叁分”。

二、银行结算账户

(一)银行结算账户的概念及分类：

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、专用存款账户和临时存款账户四种。

存款人开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位开立专用存款账户实行核准制，经中国人民银行核准后由银行核发开户登记证。但存款人因注册验资需要开立的临时存款账户除外。

(2)按存款人不同，分为单位银行结算账户和个人结算账户。

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。

个人银行结算账户是指存款人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也纳入个人银行结算账户管理。

【例题·多选题】单位银行结算账户按用途分为()。

A、基本存款账户 B、一般存款账户

C、专用存款账户 D、临时存款账户 [答案]ABCD

(3)根据开户地点不同，分为本地银行结算账户和异地银行结算账户。

本地银行结算账户指存款人在注册地或住所地;异地银行结算账户指在异地开立的结算账户。

(二)银行结算账户的开立：

1、基本存款账户的开立：

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。

(1)开立基本存款账户的存款人资格。

下列存款人，可以申请开立基本存款账户：

①企业法人；②非法人企业；③机关、事业单位；④团级(含)以上军队、武警部队及分散值勤的支(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；还有，单位设立的独立核算的附属机构以及其他组织。

(2)存款人开立基本存款账户，应向开户银行提供所需的证明文件。

营业执照正本或批文或证明或登记证，如有税务登记证也出具。

(3)开立基本存款账户的程序：

①存款人填交开户申请书；②开户银行审查；③中国人民银行当地分支行依法核准；

④开立账户；⑤签订协议。

除中国人民银行另有规定的以外，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。

(4)基本存款账户的用途：

基本存款账户是存款人的主要账户，该账户主要办理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。

【例题·单选题】根据我国金融法律制度的规定,存款人的工资、奖金等现金的支取,应通过()办理。

- 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

【例题·单选题】主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取的账户是()。

- A、一般存款账户 B、基本存款账户
C、专用存款账户 D、临时存款账户

[答案]B

(5)银行结算账户在使用过程中的注意事项:

- ①存款人开立单位银行结算账户,自正式开立之日起3个工作日后,方可办理付款业务。但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户除外;
- ②银行应按规定与存款人核对账务。银行结算账户的存款人收到对账单或对账信息后,应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息;
- ③存款人不得出租、出借银行结算账户,不得利用银行结算账户套取银行信用。

2、一般存款账户的开立:

一般存款账户是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。

(1)开立一般存款账户的存款人资格;开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户。只要存款人具有借款或其他结算需要,都可以申请开立一般存款账户,且没有数量限制。

(2)开立一般存款账户所需的证明文件：

- ①开立基本存款账户规定的证明文件；
- ②基本存款账户开户登记证；
- 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。

【例题·多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具下列证明文件()。

- A、开立基本存款账户规定的证明文件
 - B、基本存款账户开户登记证
 - C、存款人因向银行借款需要，应出具借款合同
 - D、存款人因其他结算需要，应出具有关证明
- [答案]ABCD

(3)开立一般存款账户的程序：

- ①存款人填交开户申请书；
- ②开户银行审查；
- ③开立一般存款账户，并于开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案；
- ④自开立一般存款账户之日起3个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。

开立一般存款账户，实行备案制，无需中国人民银行核准。

【例题·单选题】符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行办理开户手续，并于开户之日起()个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

- A、3
- B、5
- C、7
- D、10

[答案]B

(4)一般存款账户的用途：

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。

【例题·判断题】存款人可以通过一般存款账户理现金支取。() [答案]错

【例题·多选题】下列有关银行账户的表述中正确的有()。

- A、一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户
- B、一个单位可以在多家银行开立多个基本存款账户
- C、现金缴存可以通过一般存款账户办理
- D、现金支付不能通过一般存款账户办理

[答案]ACD

【例题·多选题】下列关于支付结算的各项表述中，符合规定的有()。

- A、单位银行账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户
- B、存款人只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户
- C、存款人可以通过基本存款账户办理工资、奖金等现金的支取
- D、存款人可以通过一般存款账户办理工资、奖金等现金的支取

[答案]ABC

3、专用存款账户的开立：

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其有特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

(1) 开立专用存款账户的条件：

对下列资金的管理与使用，存款人可以申请开立专用存款账户：①基本建设资金；②更新改造资金；③财政预算外资金；④粮、棉、油收购资金；⑤证券交易结算资金；⑥期货交易保证金；⑦信托基金；⑧金融机构存放同业资金；⑨政策性房地产开发资金；⑩单位银行卡备用金；⑪住房基金；⑫社会保障基金；⑬收入汇缴资金和业务支出资金；⑭党、团、工会设在单位的组织机构经费；⑮其他需要专项管理和使用的资金。

(因收入汇缴资金和业务支出资金开立的专用存款账户，应使用隶属单位的名称)

【例题·判断题】单位开设的工会经费账户属于专用存款账户。() [答案]对

【例题·多选题】根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具下列证明()。

- A、开立基本存款账户规定的证明文件
- B、基本存款账户开户登记证
- C、粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文
- D、单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料

[答案]ABCD

(2) 开立专用存款账户应向开户银行出具的证明文件。

存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户登记证和各项专用资金的有关证明文件。

(3) 开立专用存款账户的程序：

- ①存款人申请开立银行结算账户时，应填制开户申请书；
- ②银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行

认真审查；

③中国人民银行应于 2 个工作日内对银行报送的预算单位专用存款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;不符合开户条件的,应在开户申请书上签署意见,连同有关证明文件一并退回报送银行;

④银行为存款人开立银行结算账户,应与存款人签订银行结算账户管理协议,明确双方的权利与义务;

⑤银行在为存款人开立专用存款账户时,应在其基本存款账户开户登记证上登记账户名称、账号、账户性质、开户银行、开户日期,并签章。

(4)专用存款账户的使用范围:

专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。

(5)专用存款账户使用过程中的注意事项:

对专用存款账户的专用资金使用,银行应按照相关规定和国家对粮、棉、油收购资金使用管理规定加强监督,对不符合规定的资金收付和现金支取,不得办理,但对其他专用资金的使用不负监督责任。

4、临时存款账户的开立:

临时存款账户是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。

(1)临时存款账户开立的条件:

有下列情况的,存款人可以申请开立临时存款账户:①设立临时机构;②异地临时经营活动;③注册验资。

(2)开立临时存款账户所需的证明文件:

存款人申请开立临时存款账户,应向银行出具下列证明文件:①临时机构,应出具其驻

在地主管部门同意设立临时机构的批文；②异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同；③异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文；④注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

本条第②、③项还应出具其基本存款账户开户登记证。

【例题·多选题】下列情况的，可以申请开立临时存款账户（ ）。

- A、设立临时机构 B、异地临时经营活动
- C、党、团、工会设在单位的组织机构经费 D、注册验资 [答案]ABD

【例题·判断题】企业申请开立注册验资资金临时存款账户，应向银行出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。（ ） [答案]对

(3) 开立临时存款账户的程序：

(4)临时存款账户的用途：

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。

(5)临时存款账户的注意事项。

临时存款账户在使用过程中，应当注意以下几点：①临时存款账户应根据有关开户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限。临时存款账户的有效期最长不得超过2年。

②临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。③注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称一致。

5、个人银行结算账户的开立：

个人银行结算账户是指存款人因投资、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。

(1)开立个人银行结算账户的条件：

有下列情况的，可以申请开立个人银行结算账户：①使用支票、信用卡等信用支付工具的；②办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的。

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)开立个人银行结算账户所需的证明文件。

存款人申请开立个人银行结算账户，应向银行出具下列证明文件：①中国居民，应出具居民身份证或临时身份证；②中国人民解放军军人，应出具军人身份证件；③中国人民武装警察，应出具武警身份证件；④香港、澳门居民，应出具港澳居民往来内地通行证。台湾居民，应出具台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；⑤外国公民，应出具护照；⑥法律

法规和国家有关文件规定的其他有效证件。

银行为个人开立银行结算账户时，根据需要还可要求申请人出具户口簿、驾驶执照、护照等有效证件。

(3)开立个人银行结算账户的程序(了解)

(4)个人银行结算账户的用途。个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。

个人银行结算账户实际有三项功能：①活期储蓄功能，②普通转账结算功能，③通过个人银行结算账户使用支票、信用卡等信用支付工具。

(5)个人银行结算账户使用过程中的注意事项：

①单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项

单笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供付款依据。

②从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款

时应向其开户银行提供完税证明。

③个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款，将款项转入其个人银行结算账户的，或者个人持申请人为单位的银行汇票和银行本票向开户银行提示付款，将款项转入其个人银行结算账户的，个人应当提供有关收款依据。

④单位银行结算账户支付给个人银行结算账户款项的，银行应按有关规定，认真审查付款依据或收款依据的原件，并留存复印件，按会计档案保管。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。

⑤储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

【例题·单选题】自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户称为()。

- A、临时存款账户 B、个人银行结算账户
C、专用存款账户 D、一般存款账户 [答案]B

【例题·判断题】个人储蓄账户的用途主要是办理个人现金存取，但也可以办理个人转账收付结算。() [答案]错

6、异地银行结算账户的开立：

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。

(1)异地存款账户的开立条件。

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。

【例题·多选题】异地银行结算账户可以开立的银行账户种类有()。

- A、基本存款账户 B、一般存款账户
C、专用存款账户 D、临时存款账户 [答案]ABCD

(2)开立异地银行结算账户所需要的证明文件。

存款人需要在异地开立单位银行结算账户，除出具前述开立基本银行结算账户、一般银行结算账户、专用银行结算账户以及临时银行结算账户所规定的证明文件之外，还应出具下列相应的证明文件：①经营地与注册地不在同一行政区域的存款人，在异地开立基本存款账户的，应出具注册地中国人民银行分支行的未开立基本存款账户的证明；②异地借款的存款人，在异地开立一般存款账户的，应出具在异地取得贷款的借款合同；③因经营需要在异地办理收入汇缴和业务支出的存款人，在异地开立专用存款账户的，应出具隶属单位的证明。

(属本条第②、③项情况的，还应出具其基本存款账户开户登记证)

存款人需要在异地开立个人银行结算账户，应出具开立个人银行结算账户所规定的证明文件。

(4)开立异地存款账户的程序。开立异地存款账户的，根据其账户的种类不同，开立程序与前述相关账户开立的程序相同。

(三)银行结算账户的变更与撤销：

1、银行结算账户的变更：

银行结算账户的变更是指存款人姓名、单位、法定代表人或主要负责人、住址以及其他

开户资料发生的变更。

2、银行结算账户的撤销：

银行结算账户的撤销是指存款人因开户资格或其他原因终止银行结算账户使用的行为。

(1)银行结算账户的撤销事由。

(2)银行结算账户的撤销程序。

(3)办理银行结算账户的撤销手续的注意事项：

①未获得工商行政管理部门核准登记的单位，在验资期满后，应向银行申请撤销注册验资临时存款账户，其账户资金应退还给原汇款人账户。注册验资资金以现金方式存入，出资人提取现金的，应出具缴存现金时的现金缴款原件及其有效身份证件。

②存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。

③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登记证，银行核对无误后方可办理销户手续。

④银行撤销单位银行结算账户时应在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章，同时于撤销银行结算账户之日起两个工作日内，向中国人民银行报告。

⑤银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

(四)银行结算账户的管理：

1、中国人民银行的管理；2、银行的管理；3、存款人的管理