



目录

CONTENTS

1

第一节 银行存款账户的开设

2

第二节 银行存款账户的使用

3

第三节 银行存款账户的变更和撤销

4

第四节 银行借款业务

5

第五节 银行存款日记账的登记

6

第六节 银行存款的清查



学习目标

- 熟悉银行存款账户的开设过程
- 掌握银行存款账户的使用方法
- 掌握银行存款账户变更、撤销的处理过程
- 掌握银行借款业务
- 能够熟练登记银行存款日记账
- 掌握银行存款的清查方法及处理过程



第一节

银行存款账户的开设

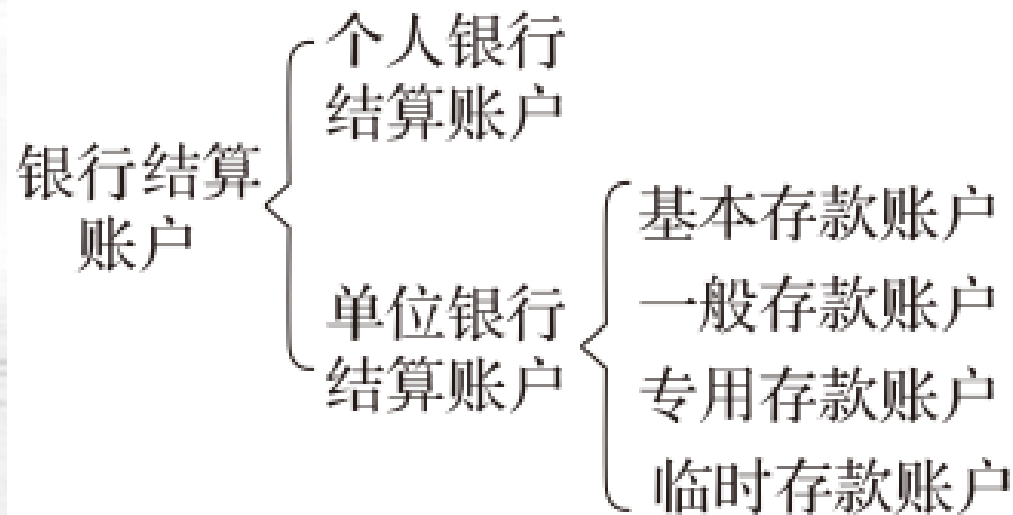
一、银行存款账户

1. 银行存款的概念

2. 银行存款账户的概念

也称为银行结算账户。

二、银行结算账户的类别



银行结算账户类别



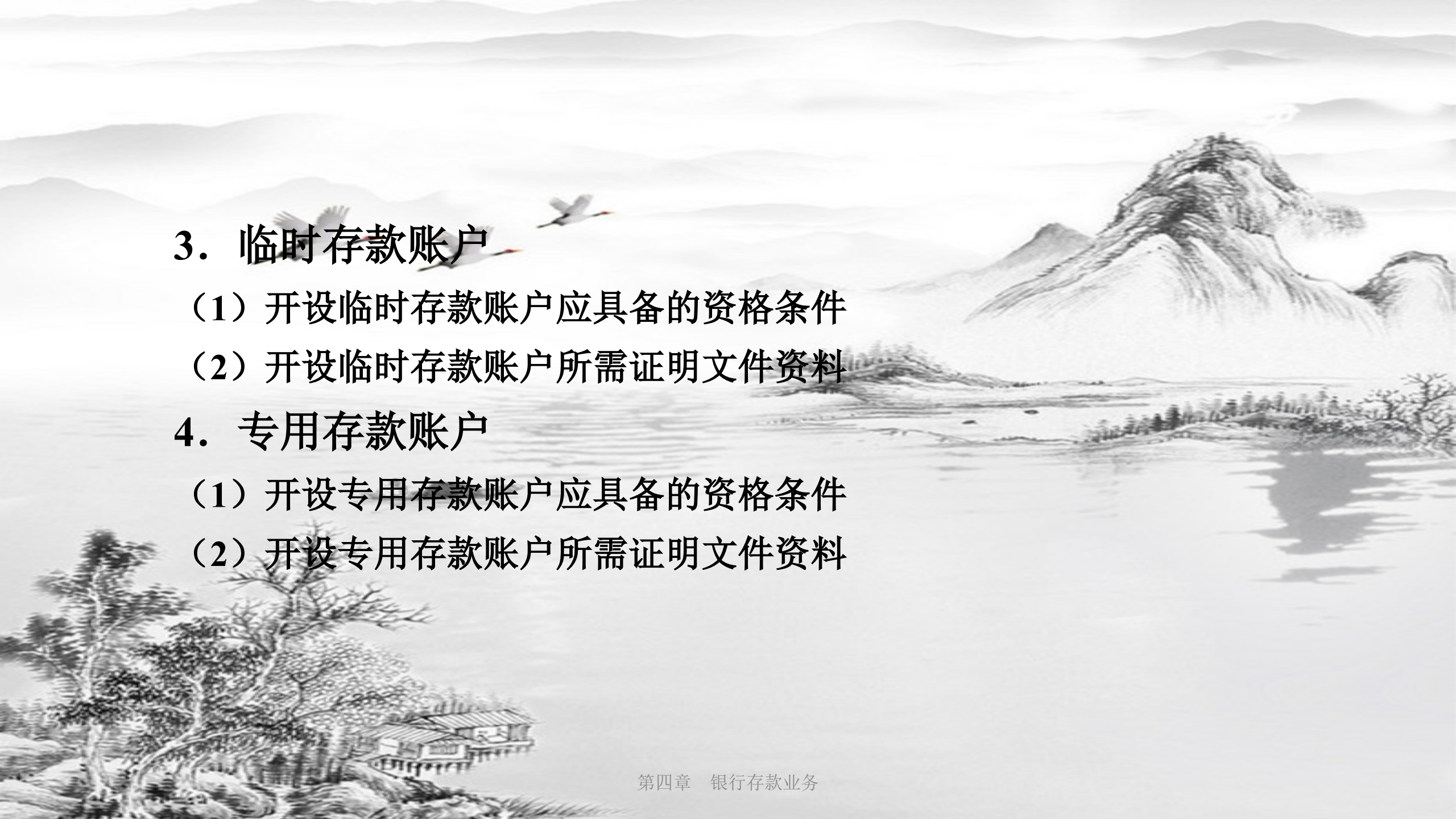
三、单位银行结算账户的开设条件及所需资料

1. 基本存款账户

- (1) 开设基本存款账户应具备的资格条件
- (2) 开设基本存款账户所需证明文件资料

2. 一般存款账户

- (1) 开设一般存款账户应具备的资格条件
- (2) 开设一般存款账户所需证明文件资料



3. 临时存款账户

- (1) 开设临时存款账户应具备的资格条件
- (2) 开设临时存款账户所需证明文件资料

4. 专用存款账户

- (1) 开设专用存款账户应具备的资格条件
- (2) 开设专用存款账户所需证明文件资料

四、开设单位银行结算账户步骤

1. 填写开户申请表

各单位在申请开户时，应详细填写申请表上的各项内容。填写完毕后，要加盖本单位全称公章。

2. 提交有关证明文件

3. 填制并提交印鉴卡片

印鉴卡片上填写的户名，必须与单位名称一致，在卡片上要加盖单位公章，单位负责人或财务机构负责人及出纳人员三枚印章。

4. 开户银行审查

新开账户在3个工作日后（不含开户当天）才能启用。



第二节

银行存款账户的使用

一、银行存款账户使用基本原则

银行存款账户使用基本原则

基本原则	说 明
一个基本存款账户原则	除国家特殊规定外，存款人在银行只能开设一个基本存款账户，不允许开设多个基本存款账户。存款人在其账户内必须有足够的资金，以保证支付
自愿选择原则	存款人可以自主选择银行开设账户，银行也可以自愿选择存款人开设账户，双向自愿。任何单位和个人不得干预存款人和银行开设或使用账户
存款保密原则	银行必须为存款人保密，除国家法律规定的国务院授权中国人民银行总行的监督项目外，银行不代任何单位和个人查询、冻结、扣划存款人账户内的存款，以维护存款人资金的自主支配权
不垫款原则	银行在办理结算时只负责办理结算双方单位的资金转移，不为任何单位垫付资金



二、基本存款账户的使用

1. 基本使用范围

2. 可以从单位结算账户转入个人结算账户的款项

3. 结算款项超过 5 万元的处理

三、一般存款账户的使用

四、临时存款账户的使用

五、专用存款账户的使用



第三节

银行存款账户的变更和撤销

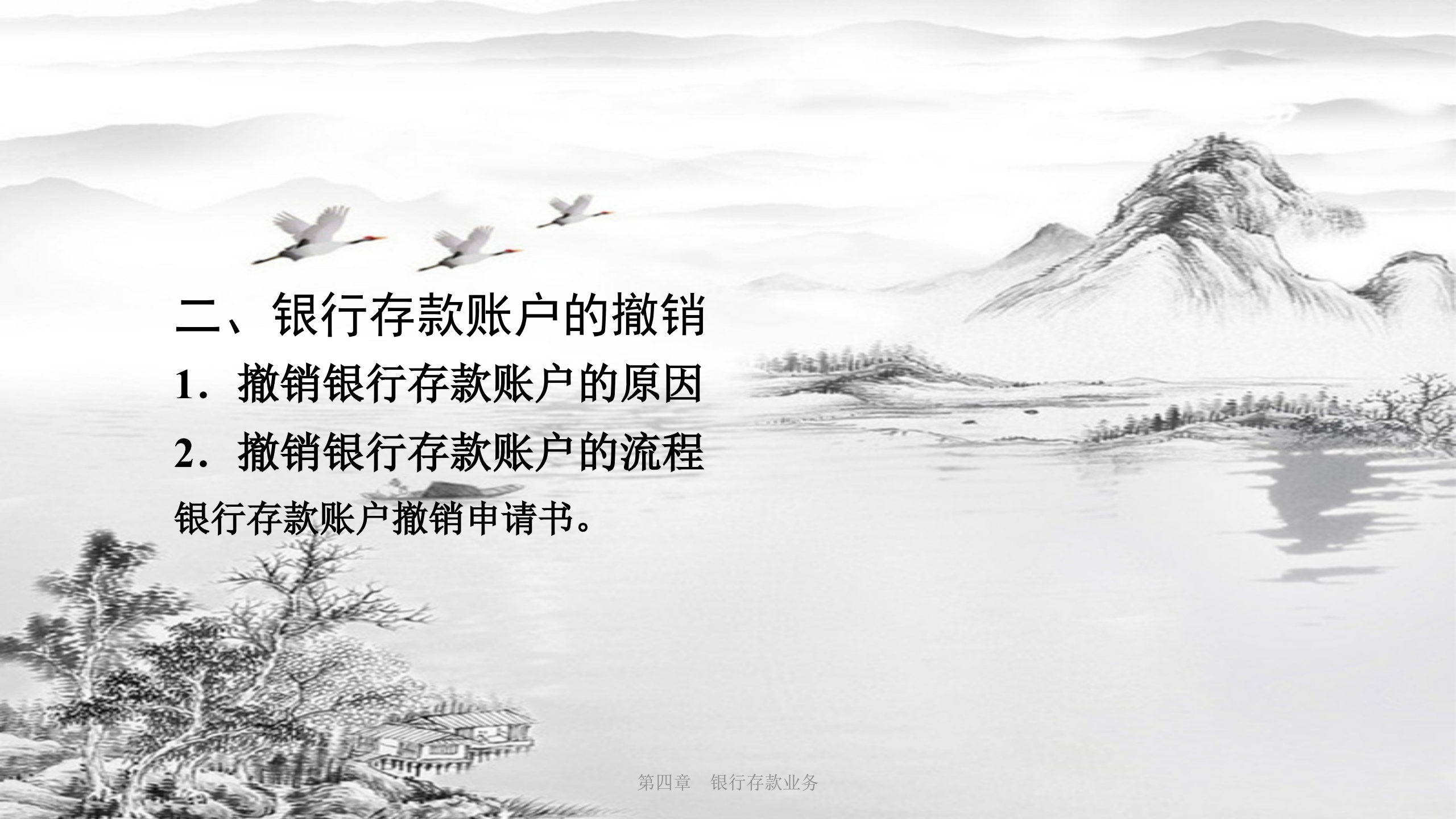
一、银行存款账户的变更

1. 需变更银行存款账户资料的情况
2. 账户名称的变更
3. 预留印鉴的更换

通知日期 年 月 日（新开户此栏无须填写）	
前送印鉴卡，现以更换（式样见本卡另一面）自 年 月 日 起启用，旧印鉴同时作废，请代注销。在更换印鉴以前本户开出的 凭证在规定期限以内前来取款时，旧印鉴继续有效。此致。	存户盖章：（加盖全部旧印鉴）

4. 账户的迁移

更换印鉴通知



二、银行存款账户的撤销

1. 撤销银行存款账户的原因
2. 撤销银行存款账户的流程

银行存款账户撤销申请书。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/818050142006006126>