

# 辽宁理工学院

# 教案

课 程 名 称 财经法规与会计职业道德

开 课 单 位 工商管理学院

授 课 学 期 2020-2021 (2)

授 课 班 级 会计 191-195 班

授 课 教 师 刘阳

修订时间：2020 年 2 月

单元题目	1 支付结算法律制度（2）	授课时数	2 学时
教学目的及要求	1. 了解银行结算账户的概念、基本原则； 2. 熟悉银行结算账户的开立、变更和撤销 3. 掌握银行结算账户的种类及使用范围。		
教学重点与难点	1. 教学重点：银行结算账户的种类及使用范围 2. 教学难点：银行结算账户的开立程序		
主要教学方法与手段	讲授、练习、启发、提问、互动		
教学内容与设计		教学过程备注	
<b>复习提问：</b> 1. 现金结算的范围？ 2. 支付结算的原则？ 3. 中文大写金额数字元的书写规则？  <b>引入新课：</b> 上一节我们介绍了现金结算方式，除了现金结算还有票据、汇兑、委托收款等其他结算方式，而这些结算方式都离不开银行结算账户。银行结算账户分为个人银行结算账户和单位银行结算账户。个人银行结算账户与我们的存折是否是一个含义？单位银行结算账户与我们的个人银行结算账户在使用中又有哪些区别呢？  <b>讲授新课：</b> 第三节 银行结算账户 一、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。 特点： 1. 办理人民币业务； 2. 办理资金收付结算业务； 3. 是活期存款账户。 二、银行结算账户的分类 （一）按开立主体，分为单位银行结算账户和个人银行结算账户 其中单位银行结算账户按用途不同，分为基本存款账户、一般		复习提问 5 分钟。巩固上一节内容。  新课介绍 3 分钟，讲授、启发。布置问题，让学生带着问题去学习。  了解：讲授法，提问，5 分钟。讲授概念时让学生找出关键词，概念中的关键词也就是银行结算户的特点，这样既了解了概念，也明白了其特点，加深学生印象。  掌握：主要掌握第一种按开立主体分类。讲授、提问、练习。12 分钟。	

存款账户、专用存款账户和临时存款账户

个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。

自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以选择已开立的储蓄账户，向开户银行申请确认个人银行结算账户。

【问题】储蓄账户与银行结算账户什么区别？

【解析】储蓄账户可以理解成存折，银行结算账户可以理解成银行卡。

(二) 按开户地，分为本地银行结算账户和异地银行结算账户

【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.专业存款账户
- D.临时存款账户

『正确答案』 ABD

『答案解析』单位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。

### 三、银行结算账户管理应当遵守的基本原则

- (一) 一个基本账户原则
- (二) 自主选择银行开立银行结算账户原则
- (三) 守法合规原则
- (四) 存款信息保密原则

【注意】与支付结算的三项基本原则进行区分。(款谁垫)



### 四、银行结算账户的开立、变更、撤销

(一) 银行结算账户的开立

存款人开立的银行结算账户，需要核准的，应及时报送中国人民银行当地分支行核准；

不需要核准的，应在开户之后的法定期限内向中国人民银行当地分支行备案。

布置问题让学生思考，自己得出结论。这也解决了上课前布置的第一个问题。

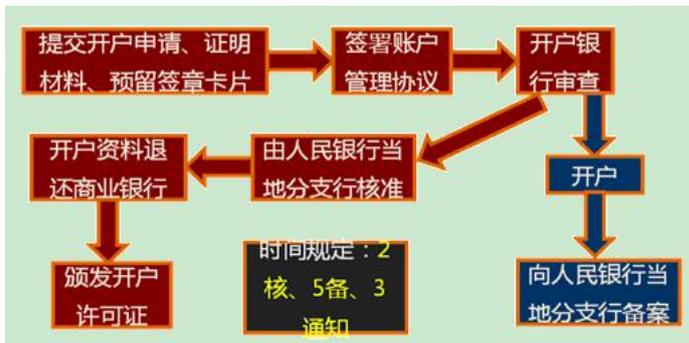
练习：通过练习检验学生知识点掌握情况。

了解：讲授，5分钟。上一节介绍了支付结算基本原则，两个知识易混，再次强调。

难点：讲授，提问，练习20分钟。首先教师介绍银行结算账户开立程序有两种：核准和备案。接下来布置问题，给学时间，让学生自学找到哪些账户核

【提问】哪些账户是需要核准的，哪些账户是需要备案的？

【解析】核准：基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户；备案：一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户。



【注意】

1. 银行为存款人开立一般存款账户、其他专用存款账户，应自开户之日起3个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。

2. 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”。

【例题·多选题】根据人民币银行结算账户管理的有关规定，存款人申请开立的下列人民币银行结算账户中，应当报送中国人民银行当地分支行核准的有（ ）。

- A. 预算单位专用存款账户
- B. 临时存款账户（不包括注册验资和增资开立的临时存款账户）
- C. 个人存款账户
- D. 异地一般存款账户

『正确答案』 AB

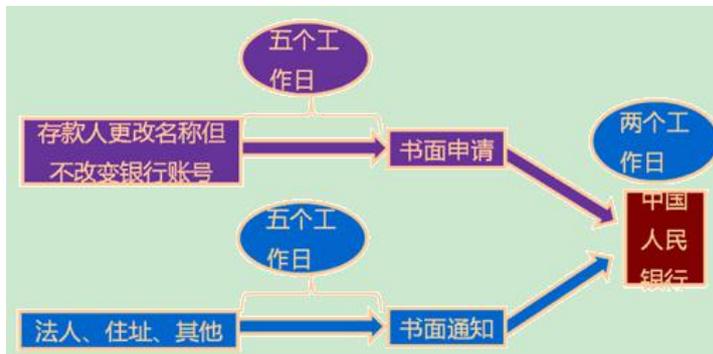
准，哪些账户备案？

学生回答后，借助流程图让学生清楚的看到蓝色是备案程序，红色是核准程序。利用流程图讲解开立程序比书上纯文字更利于学生理解。

备注：课间休息

## 回顾上节银行结算账户开立知识点

### (二) 银行结算账户的变更



### (三) 银行结算账户的撤销

【问题】请同学们思考什么情形我们会撤销银行账户？

【提示】这个账户没有用了。

撤销情形（有以下情形之一的）

- (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。

撤销顺序：存款人主体资格终止后，撤销银行结算账户的，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。

【注意】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。

【例题·单选题】关于银行结算账户的变更与撤销，下列表述中不正确的是（ ）。

- A.存款人更改名称但不更改开户银行及账号，应于5个工作日内向开户银行提出变更申请，并出具相关证明
- B.单位的法定代表人发生变更时，应于3个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明
- C.存款人因注销、被吊销营业执照的，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
- D.存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结

1分钟，讲授。

熟悉：启发、讲授5分钟，易于理解知识点。引导学生思考为什么要做变更。通过流程图提醒学生变更的内容不同，程序稍有区别。

熟悉：讲授、提问、练习8分钟。通过提问引出银行结算账户撤销的情形。

算账户

『正确答案』B

### 五、基本存款账户（能存能取）

#### （一）使用范围（重要）

基本存款账户，是指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。基本存款账户是存款人的主办账户。

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。

【提示】基本存款账户只能开一个。

#### （二）开户要求

1. 开立基本存款账户的存款人资格——12项，除个人以外

【注意1】团级（含）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（非临时机构）

【注意3】单位设立的独立核算的附属机构

【例题·单选题】下列存款人中可以申请开立基本存款账户的有（ ）。

A. 村民委员会

B. 单位设立的非独立核算的附属机构

C. 营级以上军队

D. 异地临时机构

『正确答案』A

【答案解析】选项B应是独立核算的附属机构；选项C应是团级以上军队；选项D应是异地常设机构。

2. 所需的文件——营业执照正本或批文或证明或登记证书，如有税务登记证也出具（正本）。

#### （三）开户程序（核准）

【提问】前面讲解银行结算账户开立时有两种方式，同学们回忆一下，那么基本存款账户属于哪种呢？

【答案】核准

1. 存款人申请开立基本存款账户的，应填制开户申请书，提供规定的证件。

重点：讲授、练习、自主学习15分钟。提醒学生注意基本存款账户的使用范围，注意与其他账户的区别。

易于理解知识点：给学生时间阅读存款人资格相关内容，自己作出总结，教师引导。另外教师提醒学生注意以下三点。

通过习题检验学生掌握情况。

易于理解知识点：给学生时间阅读所需文件相关内容，作出总结，教师引导。

结合第四部分银行结算账户开立理解。将核准程序复习一遍。

2.开户银行审查。

3.中国人民银行当地分支行依法核准（2个工作日）。

4.开立账户。

【例题·单选题】可以办理存款人工资、奖金等现金支取的存款账户是（ ）。

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

『正确答案』A

『答案解析』基本存款账户是指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。

#### 六、一般存款账户（能存不能取）

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。

【问题】为什么是基本存款账户开户银行以外的银行开立一般存款账户？

【答案】因为在基本存款账户开户行借款，可以直接把钱存入基本存款账户，不需再另开账户，只有向其他没有开户的银行借款，才需要再开账户，由于基本存款账户只能开一个，不能重复开立，所以开立一般存款账户。

#### （一）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。

#### （二）开户要求

##### 1.开立一般存款账户存款人资格

开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户。

存款人开立一般存款账户没有数量限制。

##### 2.开户证明文件

#### （三）开立程序

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】一般存款账户不能办理的业务是（ ）。

重点：讲授、提问、练习 10 分钟。通过提问的方式，使学生掌握基本存款账户和一般存款的区别。

与基本存款账户对比讲解。

易于理解知识点：给学生时间阅读相关内容，然后教师提示总结。

结合第四部分银行结算账户开立理解。将备案程序复习一遍。

- A.借款转存
- B.借款归还
- C.现金缴存
- D.现金支取

『正确答案』D

『答案解析』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。

**【思政小课堂】数字人民币（RMB）**

这节课我们讲银行结算账户，也就是说目前除了现金结算之外，其他所有的结算方式都离不开银行结算账户，比如大家非常熟悉的微信、支付宝等，都需要我们先在银行开户。但我现在想说的是一种新的支付方式，也是近段时间比较火热的话题，数字RMB。同学们对数字RMB了解多少？（学生畅所欲言）

教师总结：说道根本打破美元霸主地位进而成为国际通用货币，掌握更多国际话语权，通过这样一项举措足以体现出我国的综合国力在增强，国际地位在提高。

**总结：**

第三节 银行结算账户

- 一、银行结算账户的概念
- 二、银行结算账户的分类

（一）按开立主体，分为单位银行结算账户和个人银行结算账户

（二）按开户地，分为本地银行结算账户和异地银行结算账户

三、银行结算账户管理应当遵守的基本原则

- （一）一个基本账户原则
- （二）自主选择银行开立银行结算账户原则
- （三）守法合规原则
- （四）存款信息保密原则

四、银行结算账户的开立、变更、撤销

（一）银行结算账户的开立

1. 核准：基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户；

2. 备案：其他账户。

- （二）银行结算账户的变更
- （三）银行结算账户的撤销

五、基本存款账户

- （一）使用范围（能存能取）
- （二）开户要求（除个人以外）

本节课内容结束前，利用观看视频的方式融入思政教育，5分钟，师生互动。

利用板书进行总结。提问引导，有些问题一起回答，有些问题单独提问，4分钟。

<p>(三) 开立程序 (核准)</p> <p>六、一般存款账户</p> <p>(一) 使用范围 (能存不能取)</p> <p>(二) 开户要求 (开过基本存款账户)</p> <p>(三) 开户程序 (备案)</p> <p><b>课后作业:</b></p> <p>1. 复习本节课内容;</p>	<p><b>布置作业 2 分钟</b></p>
<p>参考资料</p>	<p>[1] 《财经法规与会计职业道德》 吴震斐 杨艳编写, 立信会计出版社, 2019. 8</p> <p>[2] 《财经法规与会计职业道德》(第 3 版) 王红云 赵永宁编写, 中国人民大学出版社, 2020. 1. 7</p> <p>[3] 《人民币银行结算账户管理办法》中国人民银行 2003 年</p> <p>[4] 中国会计网: <a href="http://www.canet.com.cn/">http://www.canet.com.cn/</a></p>
<p>教学反思</p>	

## 主板书

### 第三节 银行结算账户

- 一、银行结算账户概念
- 二、银行结算账户分类
  - (一) 开立主体：单位银行结算账户、个人银行结算账户
  - (二) 开户地：本地银行结算账户、异地银行结算账户
- 三、银行结算账户管理应当遵守的基本原则
- 四、银行结算账户的开立、变更、撤销

#### (一) 开立

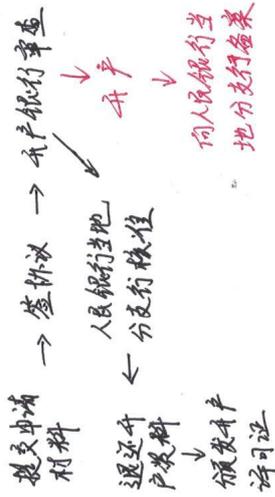
- 1. 核准：基本、临时和预算单位专用存款账户
- 2. 备案：其他账户
- (二) 变更 (5个工作日)
- (三) 撤销 (5个工作日)

#### 五、基本存款账户

- (一) 使用范围 (能存能取)
  - (二) 开户要求 (除个人以外)
  - (三) 开户程序 (核准)
- 六、一般存款账户
- (一) 使用范围 (能存不能取)
  - (二) 开户要求 (不过基本存款账户)
  - (三) 开户程序 (备案)

## 副板书

### 银行结算账户开立程序



时间规定：2核、5备、3通知