

省级预算单位银行账户管理

省财政厅国库处
(2021年12月)

一、省级预算单位银行账户管理制度体系

1. 《安徽省财政厅 中国人民银行合肥中心支行 安徽省监察厅 安徽省审计厅关于印发<安徽省省级预算单位银行账户管理办法>的通知》（财库〔2015〕2121号）；

2. 《安徽省财政厅 中国人民银行合肥中心支行关于调整省级预算单位银行账户管理有关事项的通知》（财库〔2017〕1494号）；

一、省级预算单位银行账户管理制度体系

3. 《安徽省财政厅关于进一步加强财政部门 and 预算单位资金存放管理的实施意见》（财库〔2017〕514号）；

4. 《安徽省财政厅关于印发<安徽省省级预算单位资金存放管理实施办法>的通知》（财库〔2018〕437号）。

二、省级预算单位银行账户管理原则

省级预算单位银行账户的按照财政国库单一账户的要求，坚持“规范、高效、精简”的原则，严格控制，规范管理。

三、省级预算单位银行账户类别及管理方式

(一) 按照**银行账户类型**划分，分为银行结算账户和银行非结算账户

银行结算账户：基本存款账户、零余额账户、专用存款账户、一般存款账户、临时存款账户；

非结算账户：定期存款账户、通知存款账户、保证金存款账户、其他存款账户。

三、省级预算单位银行账户类别及管理方式

（二）按照**银行账户类别（用途）**划分，主要有基本存款账户、单位零余额账户（单位零基合一账户、其他零余额账户）、专用存款账户（党费账户、工会经费账户）、临时存款账户、一般存款账户（贷款转存款账户、其他一般存款账户）、定期存款账户、外汇账户。

- 预算管理一体化系统的银行账户管理模块按照类别（用途）划分，预算单位应当按此要求填报。

三、省级预算单位银行账户类别及管理方式

（三）按**财政管理方式**划分，分为财政核准类账户和财政备案类账户。

1. 财政核准类账户。省级预算单位开立财政核准类账户应报经省财政厅审核同意后开立。财政核准类账户开立情况应报省财政厅备案，并按规定进行账户年检。

财政核准类账户主要包括：基本存款账户、单位零余额账户（单位零基合一账户、其他零余额账户）、专用存款账户、临时存款账户、其他一般存款账户、外汇账户。

三、省级预算单位银行账户类别及管理方式

2. 财政备案类账户。由省级预算单位自行按照相关规定开立财政备案类账户，不需报经省财政厅核准。财政备案类账户开立情况应报省财政厅备案，并按规定进行账户年检。

财政备案类账户主要包括：党费账户、工会经费账户、贷款转存款账户、定期存款账户。

四、需要注意的几个问题

（一）财政核准类账户开立或变更开户银行的程序

1. 先报经财政核准、再选择开户银行；
2. 采取集体决策方式或竞争性方式选择开户银行；
3. 资金存放主体应与开户银行签订银行结算账户管理协议，并要求开户银行出具廉政责任书。
4. 账户开立后应在规定时间内报财政备案。

（二）非驻肥省级预算单位银行账户管理

2021年10月1日，预算管理一体化系统“银行账户管理”子模块上线运行后，垂直管理单位及驻肥以外省直单位的银行账户由属地管理改由省财政厅直接管理。

（三）财政核准类账户的开立

省级预算单位开立财政核准类账户，应提出书面申请，详细说明本单位基本情况、开户依据或理由、账户用途，并附《省级预算单位开立（变更）银行账户申请表》及相关资料，经主管部门审核同意后，报省财政厅核准。

（四）录入银行账户信息的合规性

在预算管理一体化系统中录入开立、变更申请时，应注意填写账户信息的规范性。

一是账户类别（用途）要用严格按照省级预算单位银行账户相关规定，从下拉框中选择，如行政、参公单位申请开立单位零余额账户，应当选择零基合一账户、不应选择基本存款账户和其他零余额账户。

（四）录入银行账户信息的合规性

二是账户核算内容应当填列具体核算的资金。零余额账户应当填写财政预算安排资金；实有资金账户应当填写未纳入财政预算管理的资金（如事业收入、经营收入、其他收入等单位资金收入，代管的党费、工会经费，代扣代缴的水电费等往来资金，社保资金、住房公积金等特定专用资金，等等）。

（五）党费、工会经费账户的开立

1. 严控账户数量：原则上一个预算单位只开立1个党费账户和1个工会经费账户。

2. 规范账户名称：党费账户的名称应为党的组织机构名称，如“中国共产党（预算单位全称）委员会”；工会经费账户应当以具有社团法人资格的工会组织名义开设账户，如“（预算单位全称）工会委员会”。

3. 履行备案手续：党费账户开立备案，应当上传上级党委批复同意成立党组织的相关文件；工会经费账户开立备案，应当上传工会法人资格证书；人民银行核准的开户许可证。

（六）银行账户的变更

《安徽省省级预算单位资金存放管理实施办法》规定，“开户银行一经确定，应保持稳定，除本办法规定应变更开户银行的情形以及其他特殊原因外，不得频繁变更。”

变更财政核准类账户开户银行的，预算单位应提交账户变更申请、《省级预算单位开立（变更）银行账户申请表》和相关证明材料，说明变更理由和依据，经省财政厅审核同意后，再选择开户银行开立新账户。

1. 变更开户银行的特殊事项

一是省级预算单位办公地址搬迁，或原开户银行办公地址搬迁，且确需变更开户银行的；

二是开户银行未按规定履行协议，或发现资金存放银行出现重大安全风险事件或者经营状况恶化影响资金存放安全的；

三是其他确需变更开户银行的。

2. 不需报经审批的变更事项

一是单位名称变更：需提供省政府、机构编制等部门批准变更单位名称批文；

二是因银行原因导致银行账号变更：需提供银行出具的证明材料；

三是因银行原因导致开户银行名称变更：需提供银行出具的证明材料。

（七）银行账户的撤销

省级预算单位发生下列事项，应及时撤销有关账户并办理备案手续。

- 一是银行账户使用期满的；
- 二是账户开立后一年内未发生资金往来业务的；
- 三是省级预算单位发生合并、撤销的；
- 四是因账户违规，被有关部门责令限期撤销的；
- 五是其他按规定撤销的。

（八）资金转出开户银行定期存放

1. 单位范围：省级行政单位、参照公务员管理事业单位、公益一类事业单位暂不开展预算单位资金转出开户银行进行定期存款，但其代管的有保值增值管理要求的大额资金除外。

2. 资金范围：省级预算单位银行结算账户内的事业收入、经营收入等除财政拨款收入以外的资金，在扣除日常资金支付需要后有较大规模余额的，经省级主管部门同意，可以转出开户银行进行定期存款，单次操作金额不少于1000万元。

3. 银行选择：预算单位资金转出开户银行定期存放，应当采取竞争性方式选择定期存款银行。

4. 期限管理：省级预算单位将资金转出开户银行进行定期存款，除按照国家规定开展保值增值管理的资金外，定期存款期限一般控制在1年以内(含1年)。省级预算单位开展资金转出开户银行进行定期存款，定期存款到期后不需要收回使用的，经省级主管部门同意，可以在原定期存款银行续存，累计存期不超过2年。

5. 其他要求：预算单位不得以资金转出开户银行进行定期存款为由，在定期存款银行新开立预算单位结算账户；预算单位不得采取购买理财产品的方式存放资金。

五、账户年检发现问题的整改

各部门、单位应当于12月20日前完成整改。

- (一) 机构改革撤并单位银行账户未办理撤销备案;
- (二) 银行账户应备案未备案;
- (三) 部分单位存在多个党费、工会经费账户;
- (四) 其他账户信息错误的情形, 包括单位及户名不一致、银行账号录入错误、银行账号重复录入等。

六、账户信息的日常维护

各部门、单位应当于12月20日前通过“其他要素维护”模块完善单位账户基础信息。

1. 银行账户开户许可证核准号、开户行行别代码；
2. 主管会计（联系人）、联系方式（维护权限常年开放，发生变动的要及时维护）。