

关于企业的基本户和一般户，你了解多少？

## 企业可以开设哪些银行结算账户？

如果按照用途来分类的话，企业可以开设的银行结算账户一共有四类：

**基本存款账户：**就是通常所说的基本户，用于企业日常的转账结算、现金收付结算；

**一般存款账户：**通常所说的一般户，企业的部分结算需要通过一般存款账户，比如从基本户以外的银行有借款的，或者为了享受基本户以外的银行特色服务（业务范围广、结算速度快、规避同一家银行的风险等等）；

**专用存款账户：**顾名思义，专用户的用途就是专款专用，企业开设专用户的时候还须出具相关部门的批文或证明；

头条 @税小课

按国家法律、法规、规章和国务院的有关规定需要专项管理的资金	基本建设资金	出具人民政府或发展与改革委员会等有权机关的立项批文。
	更新改造资金	
	住房基金	
	粮、棉、油收购资金	根据京银发【1995】349号文件规定，我市凡是承担政策性业务的粮棉油企业，只能在市农业发展银行开立账户，不得在其他金融机构开户。
	预算外资金	应出具同级财政部门的批文。
	社会保障资金	应出具政府或劳动与社会保障部门的批文。
具有专项投资用途的资金	证券交易结算资金	应出具证券公司或证券管理部门的证明。
	期货交易保证金	应出具期货公司或期货管理部门的证明。
	信托基金	根据单个信托或信托计划，及其有关法规、规章或政府部门的有关文件。
	政策性房地产开发资金	出具人民政府或发展与改革委员会等有权机关的立项批文。
其他需要专设账户管理的资金	金融机构存放同业	应提供资金存放协议。
	银行卡备用金	按照人民银行批准的银行卡章程规定出示相关资料。
	党团工会的组织机构经费	工会经费：出具上级工会部门同意工会成立的批文。
		党、团经费：出具单位或有关部门的批文或证明。
	收入汇缴和业务支出	基本存款账户存款人附属的非独立核算单位或派出机构以隶属单位名称开立收入汇缴和业务支出账户。
	其他	应出具有关法规、规章或政府部门的批文或证明。

**临时存款账户：**用于办理企业临时经营活动的结算，开设临时户要确定其有效期限。

### 注意

1. **一个企业只能有一个基本户**，在开了基本户的基础上才可以开立多个一般户（类似于电话卡的主卡和副卡的关系），开立时需提供相关的依据、文件；通过基本户的每笔核算业务，企业都要详细记录；

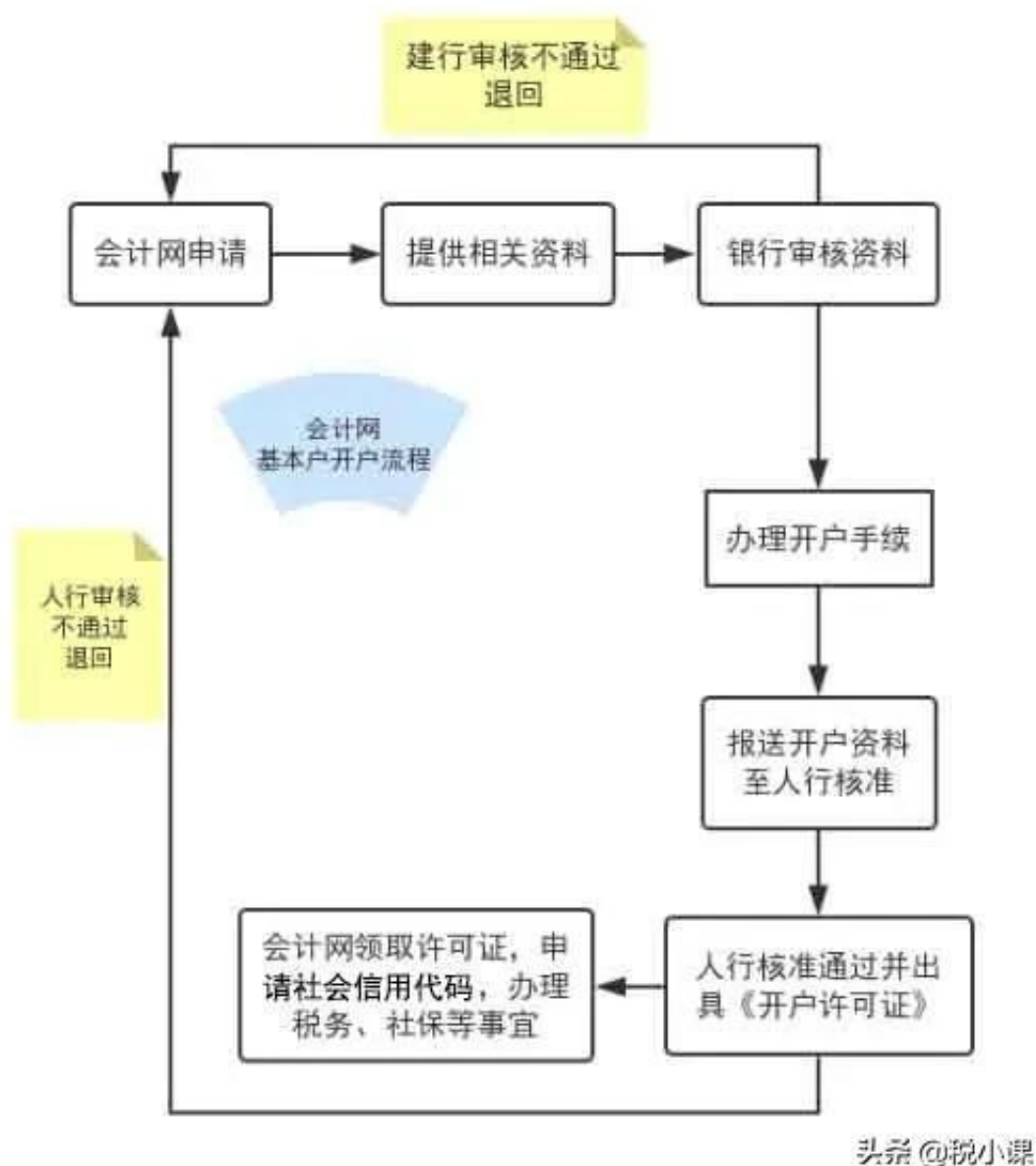
2. 以上四类银行账户中，**只有一般户不得办理现金提取业务**。在实际工作中，如果企业确实急需从一般户支出现金的，可以填开转账支票转到个人户，再通过个人户提取现金。专用存款账户能否支取现金要视情况而定。

头条@税小课

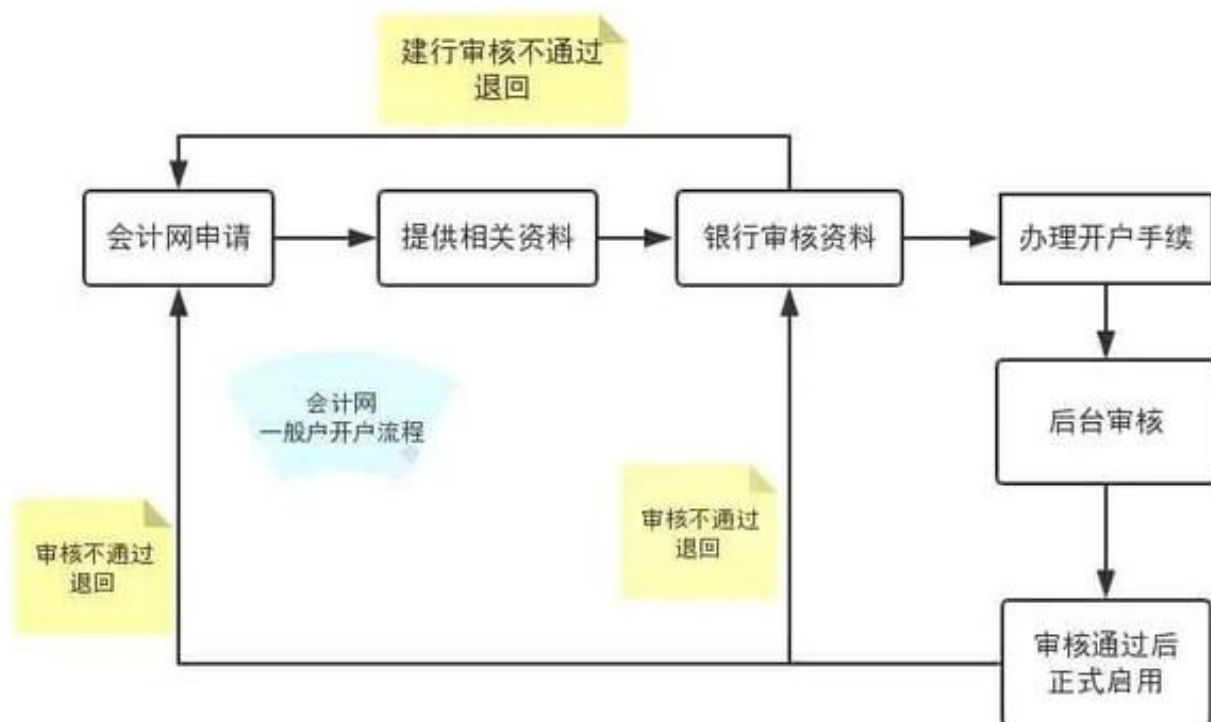
## 基本户与一般户的开立流程

这里以建设银行为例。

**先开立基本户，才能开立一般户：**



基本户开立成功后，可以开立一般户了，流程也相对较简单，不用报送人行审批，等待时间也相对较短：



头条 @税小课

据了解，**开立基本户要准备的资料**一般包括：

营业执照原件、含股东组成情况及其前面的公司章程、股东材料（个人身份证复印件或单位的营业执照复印件及其法定代表人的身份证复印件）、法人和经办人的身份证原件、公章、财务章、法人章。

**开立一般户**除了需要上述**资料**外，还需要提供开户许可证，如果开户公司为分支机构，还需要提供总公司的相关资料。

实际中受政策影响，不同银行对要提供的资料可能不同，各位开户前可详细咨询当地银行。

头条 @税小课



## 常见问题

### 1. 基本户和一般户可以在同一家银行开立吗？

通常不在同一个银行营业点。建议开立前咨询下银行。

### 2. 对公转账是转到基本户还是一般户？

建议转到基本户，前文已经说过在一般户和基本户中，只有基本户可以办理现金支取。

### 3. 基本户如果一直没有转账进来，有什么影响吗？

无论是基本户还是一般户，都会在税局进行备案，在强大的金税三期系统下，公司账户上的每一笔款项都受到监控。基本户一直没有存钱，没有收入就意味着没有纳税，也没有工资薪金等正常的费用成本支出，自然会引起税局注意，等着被稽查吧。  
头条 @税小课

**4. 我们公司都是销货开发票，收入进公户，然后提到法人私户，等到需要缴税或是付款的时候法人再转来，基本上公户不留钱，这样有风险吗？**

当然会有风险了，这是挪用资金，违反了《公司法》的相关规定了。详情请见《公司法》。

**5. 企业可以开办零余额账户吗？**

零余额账户是指财政部门为本部门和预算单位在商业银行开设的账户，用于财政直接支付和财政授权支付及清算。企业不可以开办零余额账户，这是属于行政事业单位下的内容。

**6. 员工自己用微信购买的东西，拿回公司报销，可以用基本户报销给她吗？可以做账吗？**

员工为公司垫付发生的相关经营费用，可以报销，按报销的账务处理记账。[头条@税小课](#)

**7. 基本户转私户怎么走账？**

支付给个人的，转账到个人账户的款项应当确认计入应付账款，如果是支付其他代垫费用的应当记入到其他应付款。

**8. 如果要注销基本户，该怎么做？**

要准备的资料一般包括公章、法人章、财务章，开户许可证，支票，销户申请书，企业注销通知书，法人授权委托书，法人和受托人的身份证，等等。如果基本户上还有余额，也要转出去，最后等人行审批通过。不同银行办理手续大同小异，建议注销前咨询银行所需的详细资料。[头条@税小课](#)

本文来源：大叔说会计，税小课整理发布

声明：本文仅供交流学习，版权归属原作者，若来源标注错误或侵犯到您的权益，烦请告知，我们将立即删除，谢谢。

## 温馨提示

**2021年度工商年报已经开始啦！**

工商年报一年一报，难免手生，再加上有些小伙伴也是首次参与工商年报，所以我们给大家准备了**超级详细的工商年报操作指南**，是那种**一步一截图**的详细流程哦！需要的小伙伴可以

关注我们的微（wei）信（xin）号：税小课



发送**关键字**：0211

领取详细申报流程

也可以参考下图，领取资料



