

我们经常会看到企业有基本户和一般户，那么，他们有什么区别呢？其实，企业可以开设的银行账户还不止基本户和一般户呢。

## 企业银行开户的类别

### 第一种：临时存款账户

如名所述，有明确的有效期限，主要用于企业临时经营活动的结算。

### 第二种：专用存款账户

作用就是专款专用，企业要开设这个账户，需要提供相关部门的批文或证明。

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、规章或政府部门的有关文件	

### 第三种：基本存款账户

也就是我们平时所说的企业基本户，主要用户企业平时的转账、结算和现金收付。

### 第四种：一般存款账户

也称为企业一般户，企业的一些结算需要经过一般户，如基本户意外的银行有借款的，或者为了获得基本户以外的银行特殊服务（结算速度快、业务范围广、规避同

一家银行的风险等等）。

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。

基本户和一般户的区别

第一种：数量区别

人民银行

的账户管理规定：一个企业只能开立一个基本账户，但是一般账户可以开多个，没有数量限制。

第二种：使用区别

在使用上，基本户比一般户功能多一点。基本户可以：存、取、转、收一般户只能：存、转、收，不得办理现金提取业务

其他问题

1、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。

2、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。

### 3、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。

### 4、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。