

如果老板要新注册一个公司，需要去开办新的公户，大家是否都会呢？

现在开户又双叒叕变难！

新注册的公司，先是银行预约，然后还要上门拍照，还要提供经营地址，真的是很烦躁了！

今天说说银行账户这个事情吧.....



1

新注册公司，一定要有银行账户？

你说呢？这个是肯定要的呀，不开通账户很多事情都没法往下走，难不成现在订个货还要扛着个箱子“一手交钱，一手交货”？

当然，除了这个行为有些原始之外，主要还是因为以下的几方面原因：

1、日常的转账和支取

这里涉及到几种账户类型，也是今天的重点，等会下文着重讲~~

2、税收核定，记账报税

如今是数据网络时代，税局只需要连接企业基本户，开立第三方协议，就可以在纳税申报系统中申报税收和扣除；

3、税务报道，人社办理

只有开办对公账户后，企业才能够办理社保、公积金等一系列的业务处理。

银行具有一定的公信力，从某种程度上来说，对于企业来说只有好处，毕竟办理银行相关业务时，需要通过层层资料审核~~



企业银行账户类别

以银行账户用途来分类，企业能开设的银行账户有四种。

第一种：临时存款账户

如名所述，有明确的有效期，主要用于企业临时经营活动的结算。

第二种：专用存款账户

。

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	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。	
	粮、棉、油收购资金		
	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）。

注意事项

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。

3

基本户和一般户的区别

对于企业来说，开基本户和一般户是比较常见的，那它们有啥区别呢？

1、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。

2、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。

4

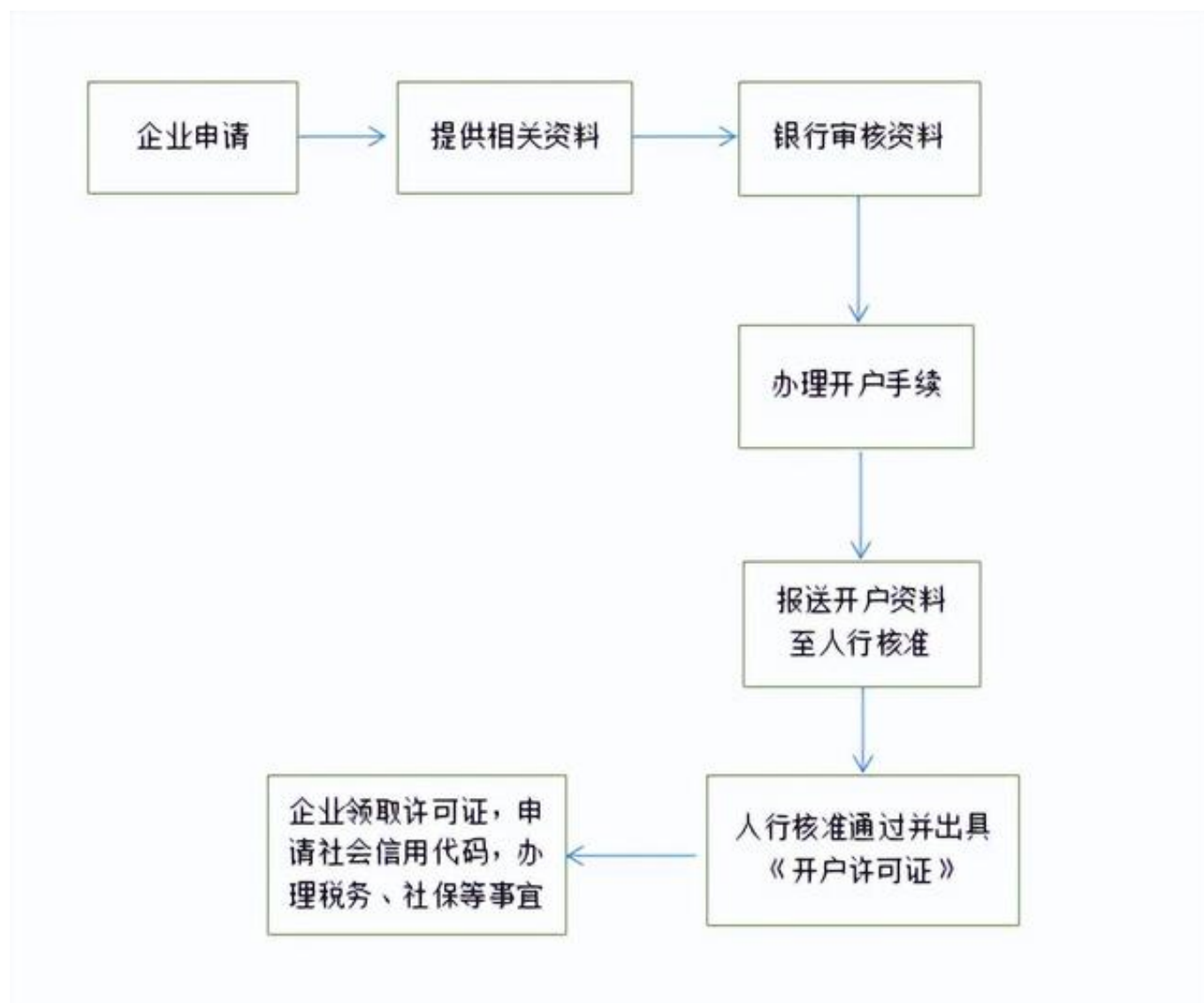
银行账户开立的流程

每个银行都会有自己的一套流程，但基本上最主要的几样材料，基本上是不变的

1、开立基本户

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。

以建行为例吧（仅供参考）



注意：当银行审核不通过时，就会退回企业的申请

2、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。

5

关于基本户和一般户的其他问题

1、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。



2、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》。

3、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。

4、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。

5、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。

6、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。

7、企业可以开办零余额账户吗？

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。

8、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。

