

中國深圳

深圳市羅湖區
深南東路5002號
地王商業中心12樓1203-06室
電話: +86 755 8268 4480

中國上海

上海市徐匯區
斜土路2899甲號
光啟文化廣場B座6樓603室
電話: +86 21 6439 4114

中國北京

北京市東城區
燈市口大街33號
國中商業大廈3樓303室
電話: +86 10 6210 1890

台灣台北

台北市大安區忠孝東路
四段142號3樓之3
郵編: 10688
電話: +886 2 2711 1324

新加坡

新加坡絲絲街138號
絲絲閣13樓1302室
郵編: 069538
電話: +65 6438 0116

美國紐約

美國紐約州紐約市
堅尼路202號3樓303室
郵編: 10013
電話: +1 646 850 5888

中國外商獨資公司註冊指南 (十八) — 銀行帳戶的開立及帳戶用途

在中國營商的外商投資企業 (包括外商獨資企業) 及其境外投資者均需瞭解外商獨資企業需要開立的銀行帳戶及不同帳戶的用途。本文特在此對外商投資企業通常會開立的銀行帳戶以及不同帳戶的用途做一個簡單介紹。

一、臨時資本金帳戶

在外商投資企業成立之前，如需支付外商投資企業設立的前期費用，可申請開立一個臨時資本金帳戶以接收用於對中國直接投資的資金。此類帳戶的開立需事先獲得國家外匯管理局的批准。在外商投資企業成立之後，該臨時資本金帳戶內的資金可以轉入該外商投資企業的資本金帳戶。

用途：

1. 臨時資本金帳戶內的資金只能用於支付外商投資企業設立前期的租金、水電費及其他費用。帳戶內的資金不能用於支付員工工資及與經營活動相關的款項。因為此時公司還沒有正式成立。
2. 臨時資本帳戶內的資金由投資方直接匯入，構成外商投資企業註冊資本總額的一部分。
3. 臨時資本帳戶內的資金只能轉入其他銀行帳戶，不允許提現。
4. 使用臨時資本帳戶內的資金須經國家外匯管理局批准。

然而，在實踐中，申請開立臨時資本帳戶十分困難，主要原因是很多銀行都不具備相關知識和經驗。

二、資本金帳戶

外商投資企業註冊成立後，應當開立一個正式的資本金帳戶。資本金帳戶的用途是接收外國投資者匯入的註冊資本。在開立資本金帳戶前，須先完成外商直接投資外匯登記。

三、人民幣基本帳戶

外商投資企業註冊成立後，應當開立一個人民幣基本帳戶。人民幣基本帳戶主要用於企業日常轉帳、資金結算以及現金收付。一個公司只能開立一個人民幣基本帳戶。

用途：

1. 人民幣基本帳戶可用于人民幣收付和提現。
2. 工資和獎金只能從基本帳戶支付。

四、人民幣一般結算帳戶

人民幣一般結算帳戶與人民幣基本帳戶類似，可用于人民幣收付，但不得進行現金交易、支付工資和社會保險金。外商投資企業可以開立多個一般結算帳戶。

用途：

1. 就大公司而言，建議開立人民幣一般結算帳戶專門收取人民幣收入，人民幣基本帳戶則用於支付工資和獎金。獎金只能從基本帳戶支付。
2. 小公司則沒有必要開立一般結算帳戶。人民幣基本帳戶足以滿足其日常運營的需要。

五、外幣一般結算帳戶

該帳戶是外幣資金收付帳戶。

用途：

1. 向客戶收取的服務或銷售貨物的款項，可直接劃入外幣一般結算帳戶。
2. 公司在用該帳戶付款時，須提交與所支付款項相關的發票和合同，以便交易獲得銀行批准。

如果您需要進一步的信息或協助，煩請您瀏覽本所的官方網站 www.kaizencpa.com 或通過下列方式與本所聯繫：

電郵：info@kaizencpa.com

電話：+852 2341 1444

手提電話：+852 5616 4140, +86 152 1943 4614

WhatsApp, Line 和微信：+852 5616 4140

Skype: kaizencpa

