

# 南阳公司融Z准备之银行对账单

产品名称	南阳公司融Z准备之银行对账单
公司名称	南阳乾途致远实业有限公司
价格	1800.00/套
规格参数	
公司地址	南阳市卧龙区卧龙路与滨河路交叉口凤凰三楼
联系电话	18238118463 15637762669

## 产品详情

大家对银行流水可能并不陌生。银行里的每一个贷款产品，在申请材料里都有对银行流水的要求。对企业融资来说，银行流水也非常重要，主要包括银行对账单与银行流水账单两种形式。

银行对账单是银行和企业核对账务的联系单，具有证实企业业务往来记录的作用。在融资过程中，银行对账单可以作为企业资金流动的依据，帮助投资人认定企业某一时段的资金规模。

银行流水账单俗称银行卡存取款交易对账单，也称银行账户交易对账单，指的是客户在一段时间内与银行发生的存取款业务交易清单。

从获取程序方面来说，银行对账单与银行流水账单有所不同。银行对账单由银行直接提供给企业，然后由企业提供给审计人员，因此可能被企业改动。而银行流水账单一般是审计人员与企业财务人员一起到银行打印，可信度更高，毕竟银行和企业合谋的可能性很低。

检查流水账单有没有错误的方法很简单，即随意找一笔交易，打电话到银行，根据流水单上的明细输入要查询的日期，如果与银行克服所报的内容吻合就没问题；反之则是假的。

一般情况下，银行对账单与银行流水账单的内容是一样的。如果内容对不上，则银行对账单有作假嫌疑。银行对账单应该结合银行流水账单、销售收入明细账、成本费用明细账以及客户的上下游合同一起做综合比较。

### 1. 识别对账单的真假

银行对账单与银行流水账单之间既有联系性，也有排斥性。如果两者之间的数字有差异，说明其中一个为假。下面是识别对账单真假的4个方法。

D一，看银行对账单、银行流水账单是否有与之相配的合同或者进出库票据以及其他辅助证明材料。

第二，看银行对账单贷方发生额与银行流水账单（包括员工、公司领导私人卡）数字上是否有来回走账

的可能，需核实。

第三，贷方发生额越大，不表明企业经营状况越好，经营收入与贷方发生额、流水是无关系的。很多企业为了避税选择走个人私人卡，因此数据的准确性需要调查与核实。

第四，银行为了帮助企业贷款会帮企业找流水。这需要与审计人员了解和沟通，这一问题影响重大，不容易被发现。

## 2. 看是否有节假日期间对公业务结算情况

银行在节假日一般不对外办理对公业务，如果节假日发生对公业务结算情况，那银行对账单就是假的。特殊情况下除外，比如，交通银行面向单位客户推出“单位结算卡”产品，该产品提供7×24小时服务，真正实现包括现金存取等业务在内的全天候交易，客户节假日现金存取、信息查询不再困难。

## 3. 核实贷方发生额

一般情况下，贷方发生额应当大于企业当期的销售收入。如果贷方发生额小于企业当期的销售收入，说明销售收入有造假嫌疑。这里并不绝对，因为贷款也有收现金的可能。

## 4. 抽查大额资金往来

在银行对账单中找出大额资金的项，然后对应合同、发票、收据、出库单等一起进行核实印证，看企业的结算交易记录是否真实。如果大额资金往来与合同、发票、收据及出库单对应一致，则交易的真实性较高。年前和年终几个月份是重点抽查月份，要仔细抽查。

## 5. 审查资金流出流入与企业业务的一致性

比如，企业的交易金额大多在几百万元左右，但银行对账单金额却在几十万元或者几千万元徘徊，这时就需要注意了。另外要注意，流水总额超过销售额也不保证销售收入就一定是真的。企业有可能利用几个账户来回倒，所以需要注意借贷方是否正常。现在很多企业都会使用一部分个人卡。对于企业使用的个人卡，审计人员需要进行鉴别，不能说企业随便拿过来几张卡的流水就属于企业。审计人员需看户主以及流水金额是否与企业业务相符。很多不规范的企业为了逃税，大部分收入都是走个人账户，审计人员审查时需要了解清楚企业的实际情况。