

转让大额流水贸易公司有盈利和流水

产品名称	转让大额流水贸易公司有盈利和流水
公司名称	兴业领航（北京）企业管理集团有限公司
价格	555.00/个
规格参数	
公司地址	北京市朝阳区建外soho东区A座1901
联系电话	18612404100

产品详情

转让大额流水贸易公司有盈利和流水

这一规律同样适用于企业经营。借款人可以把财务报表做得象朵花似的，也可以把采购单据烧个精光，但是银行流水却记录了经营的全过程（全部现金结算或规模很小的个体经营户例外）。银行流水是不怕烧掉的，它记录在银行的系统里，如果需要，是可以打出多年的银行流水记录的（这个需要通过一定的程序）

一、银行流水的的构成 根据开户行的不同以及同一个行内外部打印系统的不同，企业银行流水包含的内容也会有不同。这里以常见的部分为例，包括了企业账号、户名、交易日期、对方帐号、对方户名、本笔交易后的帐户余额。银行流水一般以对帐单的形式交予企业，对帐单一般按月交付，如需补打可能会收费，企业网银也可打印对帐单。

二、二、银行流水的作用 1、可以看出企业的上下游，计算出主要客户与供应商占比。如果该企业为一些知名企业的长期供应商则说明该企业产品品质有保证，坏帐可能性不高，经营管理水平较高。如果企业上下游均为业内不知名小企业则需要注意交易对手是否为同一控制人下的，如果是则存在空壳公司的可能性。 2、从每个月的现金出入可以看出企业的资金周转情况，收支相抵，入不敷出还是大有盈利，也可以从每个下游企业出现的频率大概推算出账期（结合购销合同）。 3、可以看出企业的是否确实在做正常生产经营，如果一家企业的支出主要为有规律性的支付货款购买原料，然后有规律的收回货款，而不是经常提取备用金，差旅费，工资，支付给各种酒店和咨询公司。这种情况可以作为考察其业务真实性的支持因素。 4、可以了解企业是否参与民间借贷。如果一家企业存在下面这些情况则需考虑该企业是否参与民间融资行为：存在整数金额大额交易且交易对手为个人，或者名字中带有“投资”“咨询”“担保”等字眼是企业、非上下游或关联企业却有大量资金往来的、定期或频繁出现大额公转私的。 5、可以看出企业是否可能存在洗钱、套现等违法行为。洗钱企业不可避免地包括以下特征：长期不动帐户突然有大量资金进入；集中转入分散转尤其是对个人的分散转出；现金流量巨大但余额却很少，几乎在日终没有余额。套现企业则往往可以在流水中看到进帐金额频繁出现大额整数，或者接近大额整数如9377元等数字。 三、银行流水并不完全可靠

三、转让大额流水贸易公司有盈利和流水

四、转让大额流水贸易公司有盈利和流水

五、转让大额流水贸易公司有盈利和流水

既然银行流水的秘密已经尽人皆知，所以现在的银行流水并不是非常可靠。企业造流水并不是说做个假证，而是联合几个企业或者干脆自己七大姑八大姨开几个，相互转帐形成贸易繁荣的样子，银行流水很多，但都是造的。这个情况在珠三角和长三角都比较多而且很难看出来。所以在浏览流水时好要求提供其他资料如购销合同、纳税纪录、增值税发票、水电费、租赁合同等。对于大中型企业还可以要求提供经审计带附注的报表，作为参照验证钩稽关系。暂时就想到这么多了。