

银行大额流水的作用

产品名称	银行大额流水的作用
公司名称	中企鼎鑫集团有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	北京市朝阳区双桥路DREAM2049国际文创产业园C01主楼303
联系电话	13311262987 18500260308

产品详情

银行大额流水的作用1.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（好结合购销合同）。2.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。3.可以看出企业是否可能存在、套现等违法行为。企业不可避免地包括以下特征：长期不动帐户突然有大额资金进入；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。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额资金往来的、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。现有资源：流水：2018年2582万；2019年2279万；2020年1170万；注册时间：2015年；经营情况：所有业务合法，无任何纠纷，所有合同、单据、凭证齐全。求购资源：2019年、2020年每年流水5000万以上。干净，无诉讼无未还清贷款。有合同原始单据及底联。以农产品、食品为主营业务优先。