

## 银行流水的作用

产品名称	银行流水的作用
公司名称	上海昇诺商务咨询服务有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	上海市奉贤区远东路828号1幢627室（注册地址）
联系电话	13122609520

## 产品详情

银行流水对不少人来说，可谓是熟悉的陌生人，熟悉着它的作用，却陌生着它的存在。银行流水是指银行活期账户(包括活期存折和银行卡)的存取款交易记录，根据账户性质不同分为个人流水和对公流水。

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。

有需要联系我 专业