



## 企业在银行结算策略上的选择

辛丽娟 尹铁山

企业如何较好地利用银行结算工具,加速资金周转,达到“结算出资金、出效益”的目的呢?笔者认为应做好“三选一防”工作:

一是要选好开户银行。要选择一家信誉高、制度严、服务态度好的银行开户。多头开户造成资金分散,既不便管理,又会增加结算成本。对有长期业务户的企业,最好选择与业务户在同一系统的开户行,可以减少结算环节。不要怕制度硬、纪律严,这样的银行往往是结算快、素质高、有“三铁”传统,真正在结算上出资金、出效益的银行。

二是要选好结算方式。目前普遍通用的结算方式有五种:支票、银行汇票、托收承付、汇兑、信用卡。正确选择结算方式是加速资金周转的关键。一般同城范围内支票结算既简单又快捷,交到银行最迟入帐时间为三天;托收承付结算方式适用于对有合同有信誉的异地付款方,这种结算方式银行承担监督责任,对不按期承付的款项银行代扣滞纳金,不允许付款单位无理拒付;汇兑主要用于资金调拨、清理旧欠、往来款项、外地采购,优点在于节约结算费用,但对以前没有业务关系的客户最好是款项入帐再发货;目前国内开通电子联行业务的行处已有很多,电汇最迟不超过四天;银行汇票是款随人走,发货付款的结算方式,但最好不要带票找货源,因为汇票一经开出,款项已作为准备金转出,银行不再支付利息;信用卡是一种新开办的信用工具,成为信用卡的特约商户,可达到笼络顾客、方便购物、扩大销售的目的,受理信用卡与受理汇票一样,不存在转帐的在途时间。

三是要选好传递票据方式。受理了正确的结算票据,必须及时交存银行,银行入帐的原则是先记付后记帐,收妥抵用。因此选择一种快捷的传递途径也是很重要的。支票交收款单位开户行和付款单位开户行均可。收款单位开户行收到支票后,要有一个抵用期,因此,在可能的情况下还是将支票交到付款单位开户行,每行有两次同城票据交换,赶上交换场次当日即可入帐,一般情况下可提前一天入帐。在办理银行汇票时要选准兑付行,选择了与收款单位开户行参加同城票据交换的行处兑付,可以缩短转汇时间。

四是要增强防范意识。由于空头支票屡禁不止,因此受理支票时一定要注意鉴别支票的真伪:(1)要查验持票人身份证;(2)要查验支票是否超过有效期,是否超过核定限额,大小写金额是否相符,有无涂改,印章是否清晰;(3)要查验支票是否作废,如会计分录栏为“收”“付”的支票已经作废;(4)经转让的支票,要检验印章是否齐全,受理银行汇票要查验汇票本身是否为全国通用,有无防伪装置,是否超过一个月的有效期,压数机印、汇票专用章印是否清晰,有无涂改。

责任编辑 宋军玲

