

宁波市宝兴物流有限公司

## 实时银企互联 高效资金管控



宁波市宝兴物流有限公司成立于1995年，是一家集海运、空运、陆路运输、报关、报检、仓储为一体的综合性国际物流公司，注册资金500万元。

公司坐落于宁波市江北区日湖国贸大厦，员工100余人，拥有近万平米的自有近万平米的自有和合作仓储基地，自有60多辆和挂靠的100多辆大型货车及集装箱卡车。国际业务覆盖东南亚、中东、欧美等全球范围；国内设立了上海分公司和杭州分公司，业务范围包括浙江、上海、江苏等长三角地区以及安徽、河南等地。

公司下设财务部、人力资源部、行政部、货代业务部、国际运输部、国内运输部等。在企业资金使用过程中，存在管理以下问题：

- **付款审批流程长：**对外支付时，需要业务员拿纸质单据找多位领导审批，误时误事时有发生；
- **支付容易发生差错：**由于款项的支付对象比较多、零散，且数据大小不一笔数多，稍不注意就会发生差错；
- **实时统计困难：**企业老总无法实时动态掌握流动资金的最新余额、流向、流量及分布状况，以便合理安排使用资金。
- **会计工作强度大：**收付款人工登记、做会计凭证、统计分析，工作量很大，时效性难以保证。

这些管理问题长期存在，有违企业“快捷、专业、周到”的宗旨，由于企业

发展过程中的资金流量大，资金需求旺盛，迫切需要银行在融资和降低财务费用方面的大力支持。通过与宁波银行建立银企互联，很好地解决了这些问题，企业与银行实现双赢的局面。

## 应用方案



宁波宝兴物流有限公司网银解决方案示意图

**网银对公支付，高效且安全：**通过网上银行提供的普通支付功能，帮助企业实现与外部往来单位对公账户及时快捷的往来款项结算，实现企业对外付款的申请、审批、支付、记账、核算的全过程管理，保证了付款活动的安全性、及时性。避免企业出纳人员每日需要跑银行排队付款，节约了大量时间。

**网银导入收款，实时进账：**通过网上银行下载的银行交易明细数据，系统自动生成收款单，并根据收款单登记银行日记账，生成会计凭证。

**网银查询，动态掌握资金状况：**银行账户余额和交易明细能实时查询，动态监控资金状况。

### 应用效果：

- 网银与收付系统集成应用，实现了银行数据与企业ERP的整合；
- 对外支付的审批，加强了对付款业务的管理力度，有效保证资金安全；
- 通过网上银行实时监控资金状况，收入、支出和余额了然在心。

### 企业感言

客户应用评价：总体满意，体现在：备用金政策灵活方便，实现了流程减化、效率提高、年费归零+跨行等手续费归零、一把手监控实时.....

宁波宝兴物流公司财务部 郑经理