

복잡한 기업 자금관리를 위한 통합솔루션



관리해야 할 통장이 많은데, 하나로 관리할 수 없을까?



보통 기업에서는 작게는 3~4개, 많게는 10개 이상의 은행 통장을 갖고 있다. 이를 관리하기 위해서는 각각 인터넷뱅킹에 로그인해 거래내역과 잔액을 확인한 후, 엑셀 데이터로 한 곳에 모으는 작업을 한다.

그러나 기업자금관리서비스를 이용하면 전 은행 계좌의 거래내역과 잔액을 '온라인 금융조회' 기능을 통해 모두 가져오기 때문에 한 눈에 자금현황을 파악할 수 있도록 하고 있다. 뿐만 아니라 보통 예금, 당좌예금 통장 외에 대출금, 정기예적금, 증권 통장까지 모두 조회할 수 있기 때문에 회사자금을 통합적으로 관리할 수 있다.

▶ 기존 인터넷뱅킹과의 차이점

인터넷뱅킹은 개별은행 사이트에서 필요한 금융기능을 이용하는 것이고, 기업자금관리서비스는 전 은행의 인터넷뱅킹과 연동, [금융+자금]을 통합관리 하는데 기업내에 금융데이터가 항구적으로 쌓여서 수년 동안의 금융내역도 다양하게 활용이 가능하다.



우리 회사가 받을 돈을 제대로 받고 있나?



수납관리를 제대로 하기 위해서는 수납계획을 수립하는 것이 우선 제일 중요하다. 기업은행의 기업자금관리 서비스를 통해 앞으로 예정된 수입계획을 등록하고, 회사 계좌로 입금된 내역과 받을 어음 등의 B2B 수단을 통해 수납된

내역을 대조하면, 계획과 실제 수납된 건을 비교하여 미수금관리를 자동으로 할 수 있게 된다.



대금지급은 안전하게 할 수 있는 방법은?



기업의 대금지급은 안전한 자금지출과 빠른 결재처리가 제일 중요하다. 기업자금관리 서비스는 이 두 사항을 모두 지원하고 있는데, 우선 안전한 자금지출을 위해서 다단계결재를 통해 사용자마다 이용한도를 제한하고 지출결재에 대한 승인 과정을 두어 금융사고를 사전에 방지하고 있으며, 빠른 결재처리를 위해서는 온라인 결재함을 통해 문서보고에 지체되는 시간을 줄이고 있다.



법인카드 사용분에 대한 부가세 환급 작업을 간편하게 작업할 수 없을까?



법인카드 사용분에 대한 부가세 환급은 일반 기업에서 잘 알고 있지 못하다. 특히, 알고 있다 하더라도 그 작업이 다소 복잡하고 번거로워 시간이 많이 걸리기 때문에 포기하는 회사가 많은 것이 현실이다. 기업은행의 기업자금관리 서비스에서는 국세청과의 연동을 통해 가맹점과세정보 조회를 아주 쉽게 자동으로 할 수 있기 때문에 평균 월 10분 정도만 투자하면 간편하게 부가세환급 작업을 진행할 수 있다.

기업은행이 제공하는 중소기업을 위한 자금관리서비스



CashONE

전문자금관리 상품으로 금융+자금+법인카드+외환 등을 통합 관리할 수 있다. 금융업무를 회사내에서 체계적으로 통합관리할 수 있어 자금관리를 통해 자금관리가 보다 투명해진다. 또한 다양한 자금분석 및 예측 보고서를 실시간 출력할 수 있어 기업의 자금업무 효율성이 증대한다.



CashONE Q

기업이 보유한 전 은행 계좌 통합관리로 자금현황을 실시간으로 파악할 수 있다. 매입/매출 거래에 따른 세금계산서 발행, 보유한 모든 신용카드의 통합관리가 가능한 계좌통합관리 중심의 자금관리서비스이다.

자료제공 : 기업은행 종합CMS팀 박덕환 차장



본 페이지는 벤처 창업에 관련한 독자 질문으로 꾸며집니다. 궁금하신 점을 이메일 okprmy@naver.com으로 보내주시면 됩니다.