
商業銀行資料表 財務管理之道

為何說使用銀行助益良多？

- 如果您把現金存放在銀行裡，您的錢會更安全，失竊率更低。即使您的金融卡失竊，只要您與銀行聯絡，您的金錢就可獲得保全。
- 銀行對帳單是一份針您的交易所做的專業記錄，對於保留記錄、處理稅務或未來取得融資均有助益。
- 藉由使用支票或金融卡來支付帳單，您即可透過每月的銀行對帳單取得您已善盡財務義務的證據。
- 存取線上帳戶詳細資訊，即可輕鬆管理您的公司財務。

為什麼我要區分個人和公司支票帳戶？

- 此舉可藉由區分公司與個人現金流來簡化記錄留存作業。您將可輕鬆識別與列舉公司支出及區分個人與公司存款，對於收支可以有更清楚的了解。
- 更容易清楚做出公司支出扣減額的紀錄。只擁有個人帳戶較難以在您報稅時向政府證明您從事的是公司業務，而不僅僅只是一項嗜好。
- 這可以提高公司的專業形象，因為您可開立票面印有公司名稱的支票。
- 及早開立公司銀行帳戶有助您與銀行業者建立良好的往來關係，進而協助您在公司業務蓬勃發展之際取得融資。

開立公司銀行帳戶需要具備哪些資料？

- 合法公司名稱 – 您的公司必須登記。
- 個人 ID 與社會安全號碼。
- 雇主識別號碼 (EIN)。

開立帳戶時，我應考量哪些事項？

- 多方比較 – 銀行會定期提供優惠活動，以吸引新客戶。
- 便利性/地點 – 就您的工作與時間限制，考慮實際位置最佳的銀行。
- 詢問您的帳戶最低餘額限制。
- 務必詢問需繳納哪些手續費及手續費的金額。
 - 每月維護費用
 - 透支費
 - 他行 ATM 手續費
 - 交易手續費
 - 列印新支票的成本

- 考量銀行手續費時，請記住，這些費用可部份扣稅。
- 詢問是否提供額外服務 – 例如，網路銀行與繳稅服務、商店服務及/或享折扣的員工銀行服務。

我如何判斷我適合哪一種銀行帳戶？

- 挑選專門針對小型企業提供訂製產品的銀行 – 您的需求與大型企業不同，您可找到符合這些需求的銀行帳戶。
- 最佳的小型企業支票帳戶可提供您多種功能，例如，薪資轉帳服務、發票開立服務及商店帳戶服務。
- 提供商店帳戶服務的小型企業支票帳戶接受信用卡付款，有助您的業績增長。
- 尋找與小型企業存款帳戶相連結的小型企業支票帳戶 – 如此一來，您即可將您所有的公司現金集中到一地。
- 請務必開通帳戶的網路銀行功能 – 您可能已經在線上與供應商及客戶進行交易。
- 考慮信用合作社 – 它們也提供商業帳戶，且通常手續費較低。不過，信用合作社通常只為特定社群提供服務。在您申請之前，請詢問它們對會員資格有何限制。

何謂商店服務？

商店服務包括所有非現金付款處理類型 (PayPal、電子支票、信用卡處理等)。證據顯示，接受信用卡的小型企業的產品與服務銷售量較高。設立商店服務帳戶有助您增加營收。

我該如何設立商店服務帳戶？

- 請透過銀行、信用卡處理服務或商店服務供應商建立您的商店服務帳戶。
- 透過商店服務帳戶部門提供核准憑證。
- 取得適當的付款處理設備：
 - 軟體或線上服務
 - 刷卡機及/或收據印表機。

開立商店服務帳戶時，我應考量哪些事項？

- 各商店服務供應商的收費各不相同，請務必協商出最佳條款。
- 請務必詢問是否提供詐欺保障服務，以免自己蒙受信用卡詐欺損失。
- 若您經營的是網路商店，您需考慮使用下列任一項處置方法：
 - 低成本批次處理 – 收集信用卡資訊後進行離線手動處理
 - 即時處理 – 此服務的成本較高

何謂商務信用卡？

商務信用卡是以您的公司名稱記名的信用卡，可供您用於公司業務採購。這是非常有用的工具，因為您可在現金流吃緊時，持續採購所需物品。不過，若您採購了日後無法支付的物品，這對於您的公司信用也會造成負面影響。

申辦商務信用卡時，我該考量哪些事項？

與申辦個人信用卡一樣，您應考量：

- 利率
- 滯納收費
- 年費
- 回饋計畫。

本文各節資訊引用 Cherie L. Berkley 所著 “Guide to Small Business Banking for Start Ups”、LaRita Heet 所著 “Guide to Small Business Banking”、Cindy Atoji 所著 “Guide to Merchant Services” 與 Selena Chavis 所著 “Guide to Business Credit Cards” (來自 www.business.com)。2008 年 7 月 23 日。