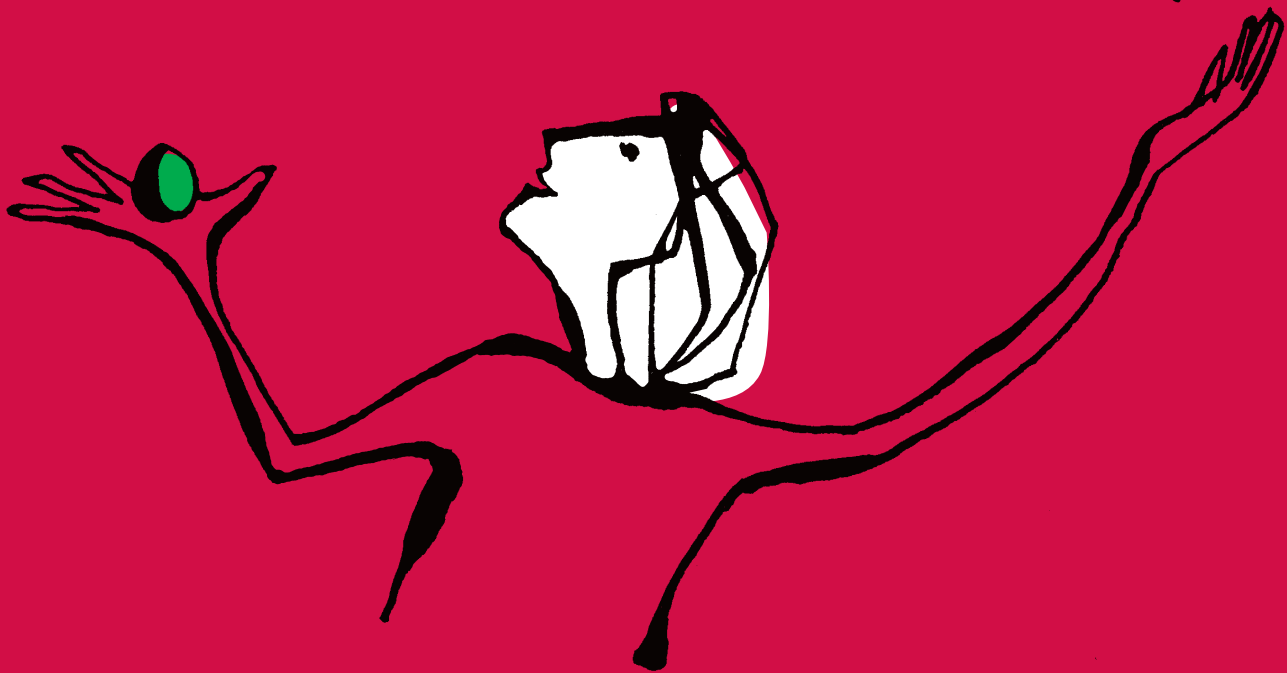


Bättre kassaflöde  
ger bättre likviditet.



**bg** bankgirot®

Ett giro räcker.



# Förbättra företagets kassa och likvida medel.

**IN- OCH UTBETALNINGAR** är en process som ständigt pågår i ett företag. På kort sikt handlar det om företagets förmåga att betala leverantörer, löner och skatter men på längre sikt kan det vara företagets överlevnad som berörs.

Med en stark kassa och god likviditet visar företaget att man har en framgångsrik affärsidé och att man

kan klara av att betala sina räkningar. Att företaget har mycket likvida medel behöver däremot inte betyda att kassan är full av pengar. Delar av likviditeten kan istället vara obetalda kundfakturer.

Hur mycket av företagets likvida medel som är tillgängligt beror till stor del på hur framgångsrikt företaget arbetar med sitt kassaflöde.

# Arbeta aktivt med kassaflödet.

**ARBETET MED ATT FÖRBÄTTRA** kassaflödet handlar om att få betalt så snabbt som möjligt, behålla pengarna så länge som möjligt och förvalta dem så effektivt som möjligt innan de ska användas för att betala leverantörer, löner och skatter.

Bankgirot är det bästa sättet att effektivisera in- och utbetalningsrutinerna och via ett bankgironummer får du full kontroll över företagets kassaflöde. Bankgironumret är inte ett konto utan fungerar istället som en adress till din bank och det bankkonto du vill använda för betalningstransaktioner. Det gör att du aldrig behöver exponera företagets bankkonto. På fakturorna anger du bara bankgironumret.

Det finns alltid delar av betalningsrutinerna som går att förbättra och effektivisera och att arbeta aktivt med kassaflödet kräver inga stora resurser. Tvärtom, det hjälper dig att frigöra mer tid och kapital.

## Ett enkelt sätt att förbättra likviditeten...

Företagets likvida medel är ofta uppbundna i obetalda kundfakturer alldeles för lång tid. Ett första steg för att frigöra detta kapital är att utforma kundfakturorna på

rätt sätt. Med en tydlig markering av fakturanummer, bankgironummer, belopp och sista betalningsdag blir det lättare för din kund att betala fakturorna i tid. Tack vare Bankgirots effektivitet kan du få information om inkommande betalningar redan samma dag som de utförs. Dina pengar finns snabbt tillgängliga på det konto där de ska användas i företagets verksamhet.

## ...och frigöra mer tid

Med en tydligt utformad faktura spar du även mycket tid. Det är mer sannolikt att du får dina pengar inbetalda på rätt konto vid den tidpunkt som du och din kund kommit överens om. Dessutom blir informationen från Bankgirot om utförda inbetalningar bättre. Det innebär att du inte behöver lägga ner en massa tid på att skicka betalningspåminnelser och räntefakturer. Genom att hämta och sända betalningsinformationen elektroniskt, kan arbetet effektiviseras ännu mer.

Du slipper det manuella pappersarbetet samtidigt som risken för att du gör fel minimeras. Det gör att du kommer spara mycket tid i arbetet med reskontran och bokföringen.



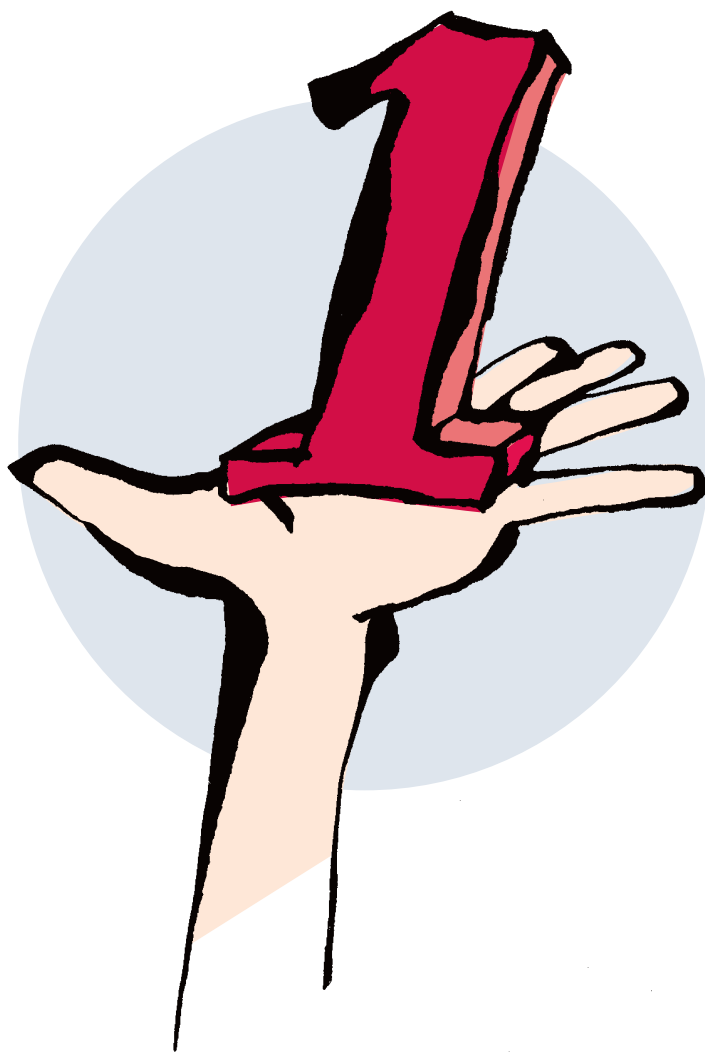
# Ett giro räcker.

**BANKGIROT ÄR DET** enda girosystemet i Sverige som hanterar alla typer av betalningar till och från konton oavsett vilken bank ditt företag, dina kunder och leverantörer har. Du behöver alltså inte vända dig till någon annan bank än din egen för att kunderna ska kunna betala eller för att du själv ska kunna göra utbetalningar.

Det innebär flera fördelar som tillsammans spar både tid och pengar. Du slipper administrera fler än

ett transaktionskonto. Att in- och utbetalningar möts på ett och samma konto gör att du lätt kan planera och styra företagets likviditet. Dessutom minimeras behovet att använda företagets rörelsekredit eftersom du undviker att ett överskott uppstår på ett konto och underskott på ett annat.

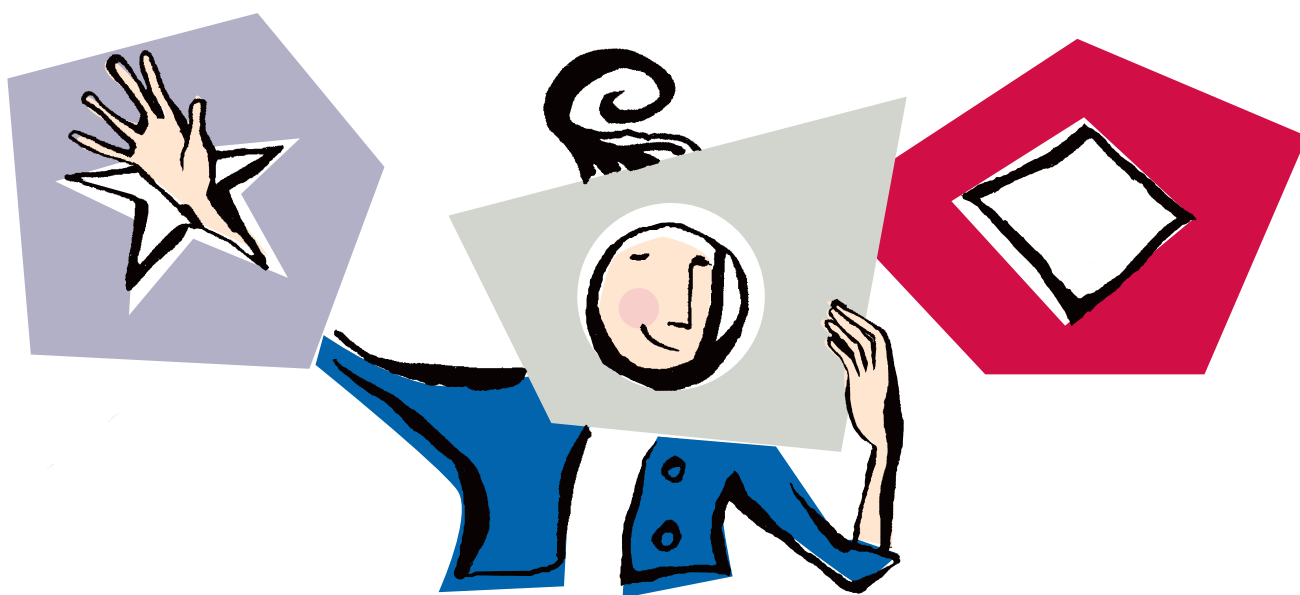
För att hantera företagets samtliga betalningar så effektivt, smidigt och lönsamt som möjligt, räcker det med ett giro – Bankgirot.

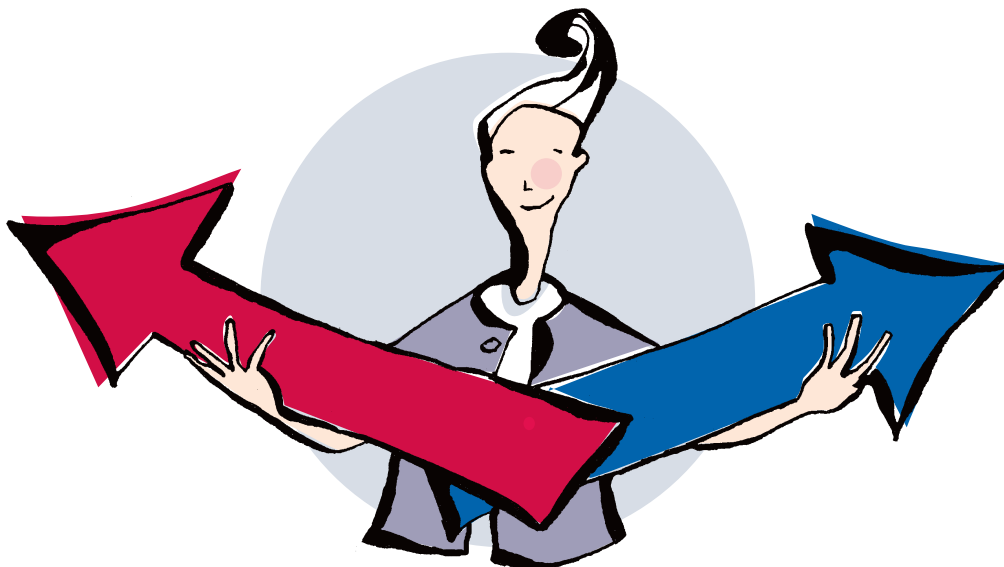


# Vilka bankgirotjänster ska ditt företag använda?

**OAVSETT VILKA FÖRUTSÄTTNINGAR** och behov ditt företag har – du kan alltid hitta en lösning hos Bankgirot som hjälper dig att effektivisera in- och utbetalningsrutinerna. Flera faktorer kan vara betydelsefulla när du letar efter en lösning till ditt företag:

- Behöver du effektivisera hanteringen av kundernas inbetalningar?
- Har du enbart lönereskontra eller behöver du en betalningstjänst för alla dina utbetalningar inklusive löner och skatter?
- Är dina inbetalningar regelbundet inkommande; t ex hyror och abonnemang?
- Behöver du snabbt få information om inbetalningar från dina kunder?





# Inbetalningar.

## Bankgirot och fakturan

Nyckeln till effektiv hantering av inbetalningar är ett avtal med banken om bankgirot nummer dit du styr alla dina inbetalningar. Genom att ge tydliga instruktioner på fakturan om vad betalaren ska ange som referenser m m underlättar och effektiviserar du avprickningen i kundreskontra.

## Bankgiro Inbetalningar

Oavsett hur dina kunder har betalat, elektroniskt eller manuellt, får du all information om inbetalningarna enkelt och snabbt i en fil. Du väljer själv om du vill pricka av betalningarna automatiskt i kundreskontra eller manuellt utifrån ett presentationsprogram. Du väljer också själv om du vill hämta informationen om dina inbetalningar en eller flera gånger om dagen. Bankgiro Inbetalningar kombinerar funktionerna i alla tidigare inbetalningstjänster med en del nya funktioner. Det betyder att du bland annat kan välja OCR-kontroll för att få bättre kontroller av referensen vid betalning i internetbankerna. Informationen om alla inbetalningar och avier finns också tillgängliga via Insättningsuppgift via Internet. Bankgiro Inbetalningar passar därför alla typer av företag.

- Alla inbetalningar i en fil och i ett enhetligt format.
- All tillgänglig information om betalningen, betala-

rens namn, adress, och organisationsnummer.

- Flera OCR-referensnummer kan redovisas i en betalning.
- Möjlighet till automatisk avstämning av kontoredovisningen.
- All redovisning elektroniskt.
- Redovisningen levereras dagligen eller flera gånger per dag.
- Alla betalningar redovisas även i Insättningsuppgift via Internet.

## Autogiro

Med en fast kundkrets och återkommande betalningar är Autogiro den mest effektiva lösningen. Pengarna dras automatiskt från betalarens konto på förfallodagen och redovisas till dig samma dag. Därmed kan du alltid räkna med att få betalt i tid vilket är en stor fördel när du planerar företagets likviditet.

## Insättningsuppgifter via Internet

Via din internetbank och bankgirotjänsten Insättningsuppgift via Internet får du information om inbetalningar redan samma dag som de utförs. Genom uppkoppling till din internetbank får du en överskådlig presentation av samtliga inbetalningar och elektroniska bilder av originalavierna.

# Utbetalningar.

## Leverantörsbetalningar

Leverantörsbetalningar är en heltäckande tjänst för utbetalningar. Ditt ekonomisystem skapar en fil som överförs till Bankgirot som bevakar alla förfalldatum och ser till att dina leverantörer får betalt på exakt rätt datum. Du slipper påminnelseavgifter och räntekostnader på grund av försenade betalningar.

Leverantörsbetalningar kan användas till alla utbetalningar såsom leverantörer, löner, skatter, kontoinsättningar, kontantutbetalningsavier, utlandsbetalningar och kreditfakturer. För dig som vill använda den europeiska valutan euro fungerar Leverantörsbetalningar alldeles utmärkt. Betalning sker då i euro och räknas inte om till svenska kronor.

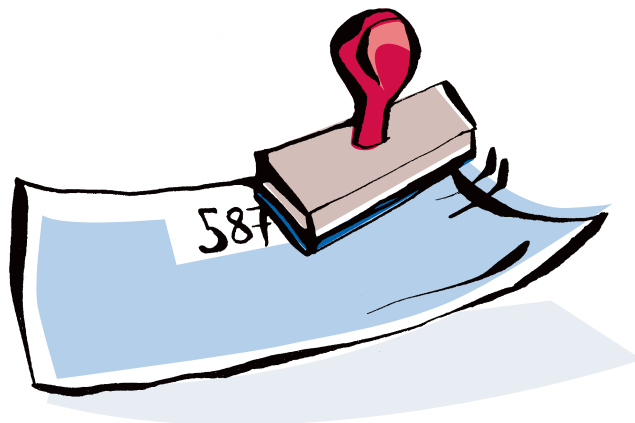
## Löner via Bankgirot

Med Löner via Bankgirot slipper ditt företag att faxa lönelistor till banken. Istället skapas en elektronisk fil direkt ur lönesystemet som överförs till Bankgirot. Oavsett i vilka banker dina anställda har sina konton, kan du alltid vara säker på att lönerna är tillgängliga på löneutbetalningsdagen.

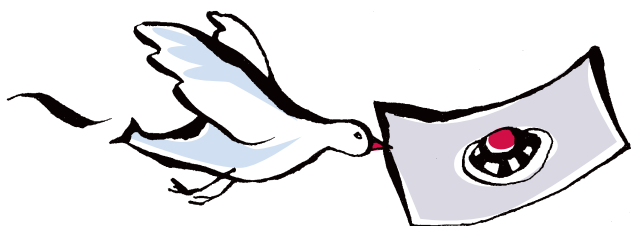
## Skatter

Det enklaste sättet att betala skatt är att använda Leverantörsbetalningar. Precis som med vanliga leverantörsfakturer använder du ditt ekonomisystem för att skapa ett betalningsunderlag som överförs till Bankgirot. För F-skatt och särskild A-skatt, är tjänsten Skattefullmakt ett bra alternativ. Du överläter då till banken att se till att dina skatter dras automatiskt från ditt bankkonto i rätt tid.

För dig som vill skicka dina betalningsuppdrag i kuvert finns Skattegiro. Då kan du i god tid skicka dina uppdrag till Bankgirot som bevakar förfalldagar. Du kan betala alla typer av skatt med Skattegiro, inklusive tull och punktskatter.

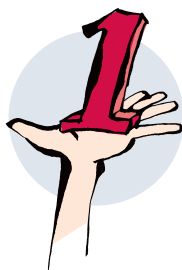


## Kommunikation och säkerhet.



**SÄKER ÖVERFÖRING** av betalningsinformation är viktigt när det gäller ditt företags pengar.

Just därför kan Bankgirot erbjuda flera metoder för att betalningsinformationen ska kunna överföras på ett snabbt och säkert sätt.



## Ett giro räcker.

**MED BANKGIROT FÅR DU** allt du behöver för att på enklast möjliga sätt hantera ditt företags samtliga in- och utbetalningar. Alla svenska banker erbjuder bankgirotjänster, vilket innebär att du kan välja den bank som passar just ditt företag. Kombinationen av Bankgirot och bankens tjänster ger dig flexibla och effektiva betalningslösningar.

Genom att låta dina betalningar gå via Bankgirot kan du minska kostnaderna, öka likviditeten och få en större handlingsfrihet.



## Vill du veta mer?

**TILLSAMMANS MED DE BANKER** som deltar i Bankgirot, idag ca 20 banker, utvecklar vi ständigt nya lösningar för att underlätta vardagen på företagens ekonomiavdelningar. Bankgirot kan hjälpa dig att hitta effektiva lösningar som passar just ditt företag. Kontakta ditt företags bank så får du veta mer om hur vi kan hjälpa dig.

**g** bankgirot®

[www.bgc.se](http://www.bgc.se)