

2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点(5)中级会计师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_646146.htm

知识点五、现金管理模式（一）

收支两条线的管理模式“收支两条线”是政府为了加强财政管理和整顿财政秩序对财政资金采取的一种管理模式。当前特别是大型集团企业也纷纷采用“收支两条线”资金管理模式。目的1.对企业范围内的现金进行集中管理，减少现金持有成本，加速资金周转，提高资金使用效率2.以实施收支两条线为切入点，通过高效的价值化管理来提高企业效益构建从三个方面入手：1.资金的流向方面要求各部门或分支机构在内部银行或当地银行设立两个账户（收入户和支出户），并规定所有收入的现金都必须进入收入户统一管理，而所有的支出都必须从支出户里支付，支出户里的现金只能根据一定的程序由收入户划拨而来，严禁现金坐支。2.资金的流量方面在收入环节上，要确保所有的收入都进入收入户，不允许有私设的账外小金库。在支出环节上，根据“以收定支”和“最低限额资金占用”的原则从收入户按照支出预算安排将资金定期划拨到支出户，支出户平均资金占用额应压缩到最低限度。3.资金的流程方面资金流程是指与资金流动有关的程序和规定。主要包括：关于账户管理、货币资金安全性等规定；收入资金管理与控制；支出资金管理与控制；资金内部结算与信贷管理与控制；收支两条线的组织保障等。注意企业在构建收支两条线模式时，一定要注意与自己的实际相结合，以管理有效性为导向。（二）集团企业资金集中管理模式概念是指集团企业借助商业银行网上银行功能及其

他信息技术手段，将分散在集团各所属企业的资金集中到总部，由总部统一调度、统一管理和统一运用。模式统收统支模式企业的一切资金收入都集中到集团总部的财务部门，各分支机构或子公司不单独设立账号，一切现金支出都通过集团总部财务部门付出，现金收支的批准权高度集中。拨付备用金模式集团按照一定的期限统拨给所有所属分支机构或子企业备其使用的一定数额的现金。等各分支机构或子企业发生现金支出后，持有关凭证到集团财务部门报销以补足备用金。结算中心模式结算中心通常是由企业集团内部设立的、办理内部各成员现金收付和往来结算的专门机构。它通常设立于财务部门内，是一个独立运行的职能机构。内部银行模式将社会银行的基本职能与管理方式引入企业内部管理机制而建立起来的一种内部资金管理机构，主要职责是进行企业或集团内部日常的往来结算和资金调拨、运筹。财务公司模式财务公司是一种经营部分银行业务的非银行金融机构。其主要职责是开展集团内部资金集中结算，同时为集团成员提供包括存贷款、融资租赁等在内的全方位的金融服务。百考试题编辑推荐：[#0000ff>2011年中级会计职称《财务管理》第五章知识点汇总](#) [#0000ff>2011年中级会计职称考试财务管理学习方法指导](#) [#0000ff>2011中级会计职称考试财务管理应考策略及学习方法](#) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com