

会计证辅导：银行账户管理模式的选择会计从业资格证考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647858.htm class="mar10"

id="gg_content">科学的账户体系是集团资金有效运作的基础。本着核算清晰、管理集中的要求，下面分析银行所能提供的账户模式。账户模式的选择要依靠企业自身的业务需求而定。各个银行对于账户的管理模式命名也不相同，但最主要的是掌握账户模式的本质。通常有这几种账户模式：1、收支两条线，2、二级账户联动等模式，3、财务管理集中模式。

百考试题论坛来源：www.examda.com（一）收支两条线模式
集团内部在“总公司结算中心 子公司”之间，或在“子公司 下属分支机构”之间进行收支两条线管理，或在“总公司结算中心 子公司 下属分支机构”三级之间均进行收支两条线管理。凡实行收支两条线管理的下级机构均需分别设立收入专户、支出原材料和支出费用专户，进行资金来源和用途控制。（二）二级账户联动模式 百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com)www.Examda.CoM考试就到百考试题百考试题 - 全国最大教育类网站(www.Examda.com)

即集团帐户是一级账户，而下属分公司是二级账户。一级帐户是二级账户的总账，对二级账户起到统驭作用，二级账户作为一级账户的明细账户，可独立地进行收、付款。所有二级账户的资金收、付会同步在一级账户中反映，从而达到资金集中和分户控制的目的。（三）财务管理集中模式
1、分级管理模式：即总公司（或财务公司）下管一级、监控两级；各子公司下管一级、监控一级。总公司（或财务公司

) 利用与银行的银企直联系统集中管理和调度子公司二级账户的资金，动态监控所有账户的资金状况；同时子公司也利用网上银行系统管理、调度和监控其下属分支机构的账户资金状况。

2、扁平管理模式：即总公司结算中心直接下管和监控两级账户，子公司财务权全部上收至总公司结算中心。总公司结算中心利用与银行的银企直联系统直接管理和调度集团内所有账户（包括子公司及其下属分支机构账户）的资金，动态监控所有账户的资金状况。以上三种模式各有优缺点。

收支结算账户管理模式，企业集团对各成员企业在银行结算户的资金划拨的次数较少，银行手续费也较低，但企业集团可利用的沉淀资金不多，企业集团的净资产收益不明显，企业集团对成员企业的控制力度较弱。另外，由于各企业支出户存在闲置资金情况，增加了企业集团对资金监管的难度。二级账户联动模式能够充分利用企业集团资金统管优势，实现了对企业集团下属企业资金的高度集中和控制，企业集团沉淀资金量最大，但是银行每年将收取一定的服务费用，增加了企业集团的管理费用，低成员企业的经营灵活性。

财务管理集中模式，有效利用了上述两种方式的优点，同时结合银企直联系统实现对企业集团资金的合理管理。

百考试题：中国教育第一门户网站 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