

企业集团设立结算中心的几种模式的研究 PDF转换可能丢失  
图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_81\\_E4\\_B8\\_9A\\_E9\\_9B\\_86\\_E5\\_c44\\_70763.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E9_9B_86_E5_c44_70763.htm)

近些年，随着资产重组、行业联合、跨行业兼并等企业扩张行为的实现，涌现出了众多的大企业集团。大企业集团有众多优势，毋庸置疑，其融资优势、资金集中管理与使用的优势，应是比较重要的方面。集团公司实现融资功能、资金管理功能的重要途径是在集团公司内成立财务公司，但由于国家对非银行机构的限制，财务公司的成立、审批非常困难。那么，如何在企业集团中实现大企业集团的金融功能呢？在企业集团内成立结算中心应是一种现实的选择。这里，所涉及的重要问题是结算中心的合法性问题。由于结算中心具有类似于银行的结算功能、信贷功能，而根据国家有关规定非金融经济实体是不能进行信贷融资的。对于结算中心，人民银行没有明文规定不许搞，一般来讲，属于集团公司内全资控股的子公司，基本上是允许搞内部结算中心，但不许对外营业。财务部曾在有关文件上明确，有条件的集团公司可以搞结算中心。所以，重在内部资金管理、融资的结算中心是国家政策所允许的。随着银行体制的改革，银行所提供的金融服务正在向多角化、多元化创新扩展，由银行协助大型企业集团建立结算中心，正是一些处于蓬勃发展的商业银行所提供的新型服务项目。这对于帮助企业集团解决其资金沉淀问题，对资金进行高效运转，以获取大企业集团与银行间的良好协作关系是有益的。下面，就本人了解到的结算中心模式简介如下：一、高度集中、重在管理、单一划款型的结算中心 这种结算中心主

要是目前的一些军队企业采用，是由上级对下级的资金拨款关系而结成的集团帐户，其运作方式为：系统内所辖资金帐户全部设在一个银行，总部通过结算中心的监管向下属单位划拨款项，其资金的流向是自上而下，结算中心的主要作用是为了保证上级单位的款项能及时、准确地划拨到下属单位。

二、内部银行式的结算中心 这种结算中心主要是一些大型企业采用，其所属分厂、分公司不是独立法人，没有对外经营权、全部在结算中心内部开户，或者其所属子公司、分厂等虽是经济实体，但与母公司业务的关联度较高，母公司要求其也在结算中心开户。这种结算中心自制结算单据、自设结算程序，由于对子公司行使结算、信贷功能，故这种结算中心也称为内部银行，是管理与融资相结合的模式。如铁道部属下的一些总公司在建行协助下成立结算中心，除资金结算功能外，还赋予其一些融资功能，且处于结算中心向财务公司的过渡阶段，行使的是财务公司的职能，一旦时机成熟，便成立财务公司。煤炭系统、化工系统的一些大型企业采用这种模式的也很多。

三、单纯结算功能、子公司在结算中心开户的模式 实行这种模式的总公司行政能力强，能够使子公司在结算中心开户。由结算中心在有关银行开立帐户，子公司只在银行保留一个基本费用帐户。即企业集团使其下属的所有子公司（其中包括结算中心及总公司）在结算中心内部开设子帐户，由结算中心对集团内部的各子公司进行管理并为各子帐户计息。企业集团在银行开立一个总帐户，该帐户只有一个帐号，而户名则为该集团下属的所有子公司，对银行来说，这是一个帐号，而户名则为该集团下属的所有子公司，对银行来说，这是一家由一个贴下多个户名组成的特殊

帐户，银行与企业集团的关系是，银行只对企业集团的这个总帐户进行计息、结算。集团内部的沉淀资金由结算中心进行统一运作。 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](http://www.100test.com)