

算,及时掌握集团整体资金状况,合理分配资金,提高资金使用效率,保证集团企业的正常运作。(3)可以及时准确地合并报表,对内部交易能够快速准确地实现到账,实现数据一次采集、分层过滤抵销的功能,真实反映集团的财务状况、经营成果。集团公司用统一的报表科目设置与报表模板来实现各公司报表格式的一致和报表编制速度的提高,由于集团可以检查各公司报表,并且可在各公司过账后随时制作汇总合并报表,缩短各公司编制报表的时间空间,避免了各公司随意调整报表,保证了上报报表数据的准确性,便于集团真实地掌握各公司和集团整体的财务状况。

## 二、集团实现信息化集中控制后资金管理上的几种模式选择

### 1、目前集团企业资金管理中存在的问题

对于集团企业来说,健康的资金流是其生存和发展的基础。集团企业资金管理落后,突出表现在财务预算管理之“虚”,资金结算管理之“散”,监督考核环节之“弱”和管理方式、手段落后,效率低下等方面。预算制度形同虚设,资金管理有章无序;资金的收支缺乏统一的筹划和控制,随意性大,使用混乱;许多集团企业应收账款居高不下,不良资产有增无减,长期挂账,资金运作困难;对分、子公司监督控制、考核不力。企业资金流向与控制脱节,体外循环严重;资金分散,使用效率低下;子公司多头开户,资金失控;贷款、担保无控制,资金风险大;集团管理方式和手段落后,随意性大,信息滞后失真、效率低下。

### 2、资金管理控制解决模式

**报账中心模式:**进行资金的统收统支。在这种模式下,资金管理高度集中,一切现金收付活动都集中在集团财务部,所属分支机构无资金调度权。通过报账中心模式,可以解决集团的统一报账、统一收支的问题。

**内部银行模式:**内部银行相当于资金流的中间控制环节,一方面对内部各单位、部门,一方面对外部真正的银行。

**结算中心模式:**在此模式下,集团进行资金统一调配管理,下属各单位在集团结算中心开户,支持结算中心的资金结算业务、信贷业务以及资金调度监控。

**财务公司、信托投资公司等非银行性金融机构模式:**在此模式下,进行完全市场化的资金运作。例如,用友NC资金管理软件为财务公司提供了各种存款、贷款业务的管理功能。

**企银联合银行模式:**这是比财务公司更高一级的结算中心衍生模式,其已经具备部分商业银行性质,但仍然在制度规定的范围内严格运作,并纳入我国的“非银行金融机构”体系。很显然,银企联合银行不仅是一个法人实体,而且是一个金融机构法人实体,其业务比财务公司业务更专业、更广阔。

### 3、基于网络软件基础引入结算中心机制

结算中心是一种将银行机制引入企业内部,旨在提高企业集团资金效率和管理水平而采取的一种集财务管理、金融管理和企业管理三位一体的一种现代企业管理方式。随着我国集团企业的日益增多,这种优秀的管理方式也受到越来越多的现代企业集团的青睐,结算中心的理论发展越来越深入,业务体系也越来越壮大,中心逐渐由资金管理向集团监控等高层功能转移。集团内各成员企业的存款统一在“结算中心”开户,存放在“中心”,结算中心再将此款以中心名义存放在真正的商业银行,而贷款则由各成员企业向中心贷款,由中心在集团内部调节余缺,若真正需要贷款时才以中心名义由中心向商业银行贷款。结算中心业务基本上是模仿银行。更高层次的结算中心是借助信息集中之便成为集团的项目监督控制中心、投资中心、

责任会计中心等等。而基于网络软件基础的结算中心系统的开发,为结算中心的发展插上了腾飞的翅膀,丰富了结算中心的内容,加强了资金控制的力度。

由于结算中心子系统与其他各子系统建立在一个服务器平台上,或者通过数据接口将其与其他系统连接为一体,所以通过结算中心子系统可以实现各公司资金状况随时查询,进而对其进行控制管理。通过强制的行政命令,要求集团下属各公司合并银行账户,将所有结算业务转移至集团所规定的银行,下属公司只要通过指定的银行进行货币结算,那么资金流就会被集团公司管理层尽收眼底,一览无余。集团决策层可以很方便地从整体上掌握企业的资金运用及调配状况,并可对具体的子公司资金使用情况进行监督,从源头把握资本运作的脉搏。结算中心子系统将有效地防止资金流失,方便各公司之间资金调剂余缺,为企业发展提供健康的资金流。

(作者单位:河南许继集团有限公司财务部)  
责任编辑 王教育

### ·简讯·

## 2003年度注会全国统考开始报名

近日,财政部发布《2003年度注册会计师全国统一考试报名简章》,公布了2003年度注册会计师全国统一考试的相关事宜。2003年度注册会计师全国统一考试的报名条件、报名方法、免试条件、考试科目和考试方式与往年同,考试的报名时间起止时间由各地方考试委员会在2003年3月10日至4月10日内确定,一般应不少于20个工作日,具体的考试时间由2003年9月19日至21日。

(本刊记者)