

一种新型财务公司账户体系——公司集团账户

陈兆江(教授) 陈思宇 谢丽 王美云

(华北电力大学 北京 102206)

【摘要】我国的财务公司是依附公司集团而产生、为公司集团提供资金融资和资金集中的平台。以往,我国财务公司应用的是“分收统支”的账户体系。但是随着大型公司集团的业务越来越繁杂,原有财务公司的账户体系已经满足不了大型公司集团的业务需求。一种新型的财务公司账户体系——公司集团账户就应运而生了。

【关键词】财务公司 “分收统支”账户体系 公司集团账户

一、我国财务公司发展概况

1. 财务公司的定义。财务公司分为广义和狭义两个概念。广义的财务公司是指银行以外的专业融资机构,可以承做贷款,并能提供类似银行及其他金融机构的各种金融服务。一般认为是外向型的财务公司。狭义的财务公司专指企业或者集团附属的财务公司,主要为企业集团内部成员的单位服务,即非外向型的财务公司。

我国的财务公司大都是依附大的公司集团而诞生,以“加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率,为企业集团成员单位提供金融服务”为职能,以“立足企业,服务企业”为宗旨,因此我国的财务公司主要指非外向型的财务公司。中国银监会2007年1月26日重新修订的《企业集团财务公司管理办法》规定:我国的财务公司是指通过发行商业票据、股票和债券,或通过银行借款方式以获得资金,并运用这些资金向消费者和工商企业提供贷款以及其他金融服务的非银行金融机构,是金融业与工商企业相互结合的产物,也是金融资本与产业资本相融合的一种具体的组织形态。

2. 财务公司得到迅速发展并发挥了积极作用。为了增强国有大中型企业的自身活力、盘活企业的内部资金、增强集团企业融资的能力、促进企业产品结构调整以及探索具有中国特色的产业资本与金融资本相结合的道路,我国于1987年依据《公司法》和《企业集团财务公司管理办法》成立了第一家财务公司——东风汽车工业集团财务公司。自东风汽车工业集团财务公司诞生以来,经过十几年的迅速发展,财务公司的发展覆盖了从电力、石油、化工到煤炭钢铁、冶金制造,从航空航天、军工运输到建材电子、服务贸易在内的关系到国计民生的多个基础产业和重要领域。

财务公司的创立为集团公司提供了一个很好的资金集中平台与融资渠道,具体来看,财务公司的作用在于:

(1)比起商业银行,财务公司更加了解和熟悉集团公司内部状况,从而能更好地服务于企业的内部管理,为企业管理者提供更多、更准确的信息支持。

(2)财务公司为企业开辟融资渠道,企业融资不再仅限于

贷款,还可以采用发行债券和新股的方式。

(3)财务公司不仅具有融资职能,还具有协调和监督职能。具体体现在财务公司能够按照集团公司的既定方针和目标,尽职尽责地协调结算中出现的问题,如拒付、延付等问题,从而达到维护集团内部各方合法利益的目的。

(4)财务公司为集团公司形成了一个资金池,加速了内部资金结算速度、减少了资金占用量、加快了企业内部资金周转。财务公司还可以提供同业拆借的服务,总体上减少了公司集团的财务费用。

二、财务公司的账户体系

(一)“分收统支”的账户体系

在我国,财务公司采用“分收统支”模式,集团内部成员在银行开设账户的同时也要在财务公司开设一个内部账户,而财务公司也会在该成员设立银行账户的银行开设一个账户,这样方便了财务公司对集团成员进行资金归集和资金拨付。也就是说存在两个账户体系——商业银行账户体系和财务公司内部账户体系,如图1所示:

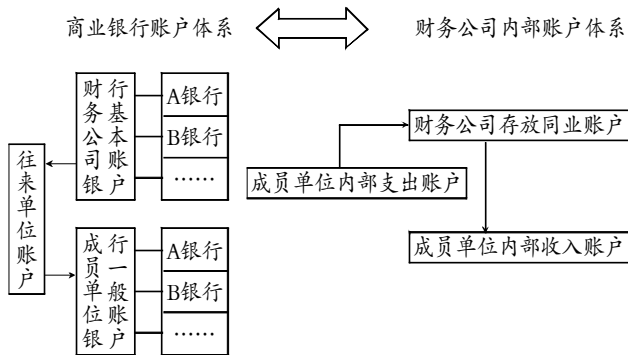


图1

具体来说,当成员单位发生交易额、有收入入账的时候,商业银行会主动把这笔资金归集到财务公司的银行账户上。同时,在财务公司的内部账户上,通过财务公司“存放同业”账户,该成员单位的内部收入账户上也会增加这笔收入额;当成员单位需要支付款项时,单位成员的内部支出账户可以提交

申请到财务公司“存放同业”账户,财务公司“存放同业”账户再通过财务公司的银行基本账户进行付款。

以往财务公司账户的收支体系遵循收支两条线的原则,对集团公司各成员的资金流转进行了有效的协调和监督,也使得企业管理者更及时准确地了解各成员单位的运营情况。但是,随着大型集团公司的不断壮大,各个子公司、孙公司的不断增多,“分收统支”的账户体系渐渐满足不了业务繁多、交易复杂的大型公司集团了。因此,中国工商银行、中国建设银行、浦发银行、招商银行都相继推出了针对大型公司集团财务公司的电子银行账户体系——公司集团账户。

(二)公司集团账户

1. 公司集团账户的概念。公司集团账户是集团账户管理模式。集团总公司及其子公司均作为独立的法人,在同一银行及其各分支机构开立银行账户。财务公司在承办行开设专用存款账户作为集团总账户,并作为集团一级账户;成员单位即子、孙公司在协办行开设一个银行结算账户作为分账户,并作为集团二级账户。同时集团公司的母子公司还要在财务公司开设内部结算账户,并与其银行的账户建立对应关系,用于财务公司对母子公司资金明细分户的核算。集团账户管理模式是银行为大型集团客户量身定制的一种现金管理模式和账户系统。财务公司应用公司集团账户的体系如图2:

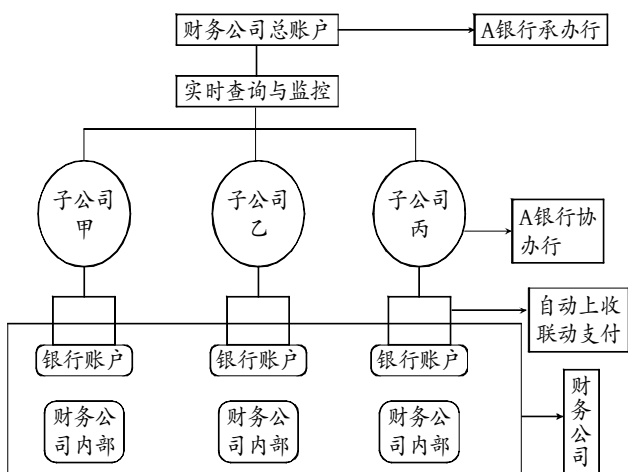


图2

2. 公司集团账户的优势。

(1)借助同一银行网络,资金使用效率更高。以往,因为很多资金都闲置分散在一些成员单位的账户上,总账户也并没有强制要求闲散资金上缴到总账户,所以资金也没有得到有效归集,财务公司无法有效发挥蓄水池的整体优势。而公司集团账户是根据一个指定银行和企业双方事先签订的协议,集团总公司可以将所属子、孙公司即成员单位的二级账户指定余额限额或者零余额,在满足时间、金额等条件下,银行通过计算机系统自动实现将二级账户超过限额的资金划归到总公司一级账户或从总公司一级账户对多个所属子公司的二级账户进行划款,从而使整个集团公司保持最低资金占用量。而且公司集团账户的最大特点就是指定一个银行及其协办行作为服务银行,这就使得指令下发和接收更有效率,提高了资金使用效率。

用效率。

(2)借助同一银行网络,降低资金风险。公司集团账户减少了资金体外循环。子公司在资金周转不开、出现赤字状况的时候,母公司可以直接高效快捷地拨付资金,最大限度避免资金风险。过去有些财务公司片面追求最大利益,不管不顾投资风险的大小与企业资金的总体状况,盲目投资高风险项目,最后导致资不抵债。而现在通过公司集团账户,财务公司可以掌握整个集团的资金状况,那么财务公司在进行投资或者融资的时候就更加谨慎,不轻易进行风险性投资。

(3)借助同一银行网络,资金监管力度加大。财务公司通过应用公司集团账户,可以使得账户管理更为规范。公司集团账户要求一个企业集团在同一家银行开设账户,这就便于母公司的一级账户通过银行网络对下属公司的二级账户的资金调拨和应用进行实时监控。母公司资金管理部门通过银行出具的现金收支日报表,实施对分、子公司现金流入、流出的日常监控。这就加强了集团内部资金的管理,实现了母子公司资金流和信息流同步传递。

(4)借助同一银行网络,安全性更高。当一家大型的公司集团应用公司集团账户,其预备工作比应用一般账户体系要复杂,企业不仅要与银行签署相关服务协议,银行还要针对企业特点进行服务器配置、互连接口、测试等。而且,在企业系统和银行系统相连的专线或是互联网两边,都有防火墙设置。不仅如此,两者之间的数据传输还需要加密码及数字签名。由此可以看出,公司集团账户的安全性能比以往的银行账户体系更安全。目前我国开展此项业务的银行都是大型商业银行,具有相对完善的网络保障和及时的响应机制,这也从一定程度上提升了公司集团账户体系的安全性。

从上面的分析来看,公司集团账户这一操作系统可以使财务公司通过几个主要账户和一个操作系统完成其资金管理、调配与集中的工作,既安全又高效。财务公司通过公司集团账户采取“日间透支,日终补足”的方式为各分、子公司提供零余额结算服务,减少资金在各分子公司下属单位的沉淀,实现各分子公司对其下属单位资金的有效管控。

财务公司借助同一银行的网络系统,避免了成员单位在不同银行开设账户的局面,减少了向不同银行支付的管理费用,从而节约了企业的成本。同时,财务公司借助同一银行的网络系统也便于其对集团公司进行集中管理,从而加快资金周转,对账、转账业务也更加快捷高效。

公司集团账户弥补了以往财务公司核算体系的不足,成为当今大型公司集团的得力助手。当然,公司集团账户本身也还存在一定问题,比如该系统造价成本较高,仅仅适用于大型公司集团、系统操作相对复杂、人员培训成本较高等,这些问题还有待于我们进一步商讨和解决。

主要参考文献

1. 胡廷红. 企业集团的财务公司与结算中心有机结合的优势. 中小企业管理与科技(上旬刊), 2011; 3
2. 王鸿祥. 以财务公司作平台 强化资金集中管理. 上海国资, 2011; 7