# 会计学、银行业务相关

## 概念介绍

### 会签和抢占

会签和抢占是审批流中的两种审批模式。

会签：拥有统一岗位级别的多个用户，需要所有人审批通过才能进入下一个审批环节。

抢占：一个人审批通过即可。

### 关联方

疑问

### 存款账户

#### 对公账户

公司对公帐户分为四类：基本账户、一般账户、临时账户及专用账户。 其中： 基本账户一个公司只能开一个。 其他的 例如：一般账户，一个公司可以根据业务需要开立多个，没有数量限制。 人民银行的账户管理规定：一个企业只能开立一个基本账户，但是可以开立多个一般账户，如果另外还要开一个可以取款的账户，而且资金方有一定的专门用处，那么你可以在该行申请办理一个专用账户也是可以取款的。

#### 对私账户

对私结算账户是指存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算帐户。

对私结算账户即个人银行结算帐户。

## 业务知识

### 银行账户管理模式

#### 收支一条线

收支一条线也称为门户账户，基本的管理原则是资金的收入和支出不分开。集团资金管理机构只关注成员单位账户的日末余额，不关注成员单位日间的收、支情况。属于较为宽松的管理模式。

收支一条线的管理模式表现在对成员单位银行账户管理上可以有两种：

一种是通过前期较为彻底的账户清理工作，只给每个成员单位保留一个账户（通常为基本户）用于日常结算和归集，这是较理想的状态。

#### 收支两条线

基本的管理原则是资金的收入和支出要分开。集团资金管理机构不光关注成员单位账户的日末余额，还关注成员单位日间的收支情况。属于较为严格的管理模式。

#### 联动账户模式

联动账户是银行提供的一种资金归集模式。这种模式的原理是成员单位的账户和集团管理机构的归集账户变动同时联动，即成员单位账户支出一笔资金，管理机构的归集账户同时支出一笔相等金额资金；成员单位账户收入一笔资金，管理机构的归集账户同时收入一笔相等金额的资金。由于一笔资金同时在两个账户上显示，故存在集团整体资金虚增、虚减一倍的情况，成员单位银行账户的余额称为“可用余额”。

#### 代理行账户模式

代理行账户模式的管理原则是成员单位在银行不开立银行账户，实际的资金收、支均通过集团资金管理机构的账户完成。在这种模式下银行账户集中管理的程度较高。

**存在的问题：**

1、由于集团内部各单位的收入都直接汇入集团资金管理机构的主账户，虽然减少了资金归集的过程，但同时也带来了一个问题，即如何将汇入集团主账户的资金准确地划分给各成员单位。

2、成员单位的支出被退回后，集团资金管理机构很难知道资金的确切归属。

3、为保证成员单位付款实名制，需要银行提供特定的服务。

4、只要集团资金管理机构主账户所在行直联接口出问题，会影响全集团的结算业务；

5、在集团推广前需要跟银行洽谈柜面的应急处理机制，银行要能提供大力支持；

6、由于有些银行要求提供代理行账号，且各集团编制账号的规则可能趋同，会出现代理行账号重复导致业务处理失败的情况。

### 记账方法

复式记账的记账规则：

借方：

资产和支出的增加，余额在借方。

负债、权益、收益的减少，余额在贷方

贷方：

资产和支出的减少，余额在借方

负债、权益、收益的增加，余额在贷方



# 财务公司

## 概念介绍

### 四个账户

#### 内部账户

财务公司因本身业务经营或内部资金核算需要而开立的账户，如为利息收入、手续费及佣金收入等科目开立的核算账户。

#### 银行账户

财务公司在外部银行开立的结算账户，即财务公司的头寸户。

#### 客户账户

成员单位在财务公司开立的结算账户。

#### 客户银行账户

成员单位在外部银行开立的结算账户，用于资金上划下拨，关联客户账户，实现客户账户的自动入账，客户银行账户在系统中主要是登记管理不做具体账务处理。