



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 国外汇储备
- 如何处理银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2009年8月]浅谈商业银行银企对账工作存在问题及对策

【字体 大 中 小】

作者: [毛建华] 来源: [本站] 浏览:

银企对账是商业银行防范案件、加强内部控制的一项重要措施。近年来,国内各商业银行对工作高度重视,能够结合本行实际情况,认真研究制订具体工作方案,有针对性地采取各种措施,银企对账工作方面取得了一定成效。但在实践中仍存在不少问题和困难,应研究相关对策。

一、存在的主要问题

根据调研情况,尽管部分辖内行银企对账工作已取得一定成效,但我们感觉,商业银行银企对账仍存在以下几方面问题:

(一)对账方式单一,对账工作科技手段不足

1. 银企对账仍主要依赖纸质对账方式,一是纸质对账单由外包公司集中打印、封装,通过邮等方式送达客户,客户对账后再通过邮寄、交至网点回收箱或外包上门收取等方式回收回执,信息传递时效性差,且打印、邮递、上门派送等需较多的费用资源。二是受投递质量影响在邮回执过程中可能存在丢失的风险,客户所处地点通邮条件较差导致账单无法送达客户。三是账回执真实性,需对回执印章核对预留印鉴及跟进核印不符处理,对账流程较长、处理效率低。

2. 银企对账科技应用水平不高,一是电子对账发展缓慢,部分银行没有独立的电子对账系统能使用电话银行或网上银行提供的查询功能,对于不符的款项和余额需要客户逐一填列,麻烦,且无法在系统中反馈对账不符详细信息。电子对账时效性高、成本低、处理效率较高等得到充分发挥。二是电子扫描核印系统主要用于核对支票等支付凭证印鉴,未能完全支持核对需要,导致目前对账回执核印手工操作环节较多,效率较低。

(二)精细化管理有待加强,对账效果效率有待提高

1. 对账差别管理程度不足。目前客户在对账周期选择上以按月对账为主,催收回执的工作量本较高,且部分客户认为我行催收频率过于频密,不愿意配合银行对账工作,对账效果未如别是一些小额账户,账户平时无余额或余额很少,并且该部分账户非企业主要结算账户,企不与银行主动联系,无法更新账户信息,催收难度较大。

2. 目前对账单采取按账户发送的形式,对于同一个客户多个账户需发送多份对账单,在账单送、回收回执、核印等后续跟进处理等环节的资源配置有待优化整合。

二、应采取的对策和措施

商业银行银企对账工作应进一步探索优化对账工作资源配置,提高资源配置的有效性,以尽成本实现对账工作在内部控制、防范案件方面效能的最大化。

(一)提高银企对账的科技含量,优化对账模式,在节约成本的基础上提高对账效率

1. 加大宣传力度,充分利用现有电话银行和网上银行对账功能,争取更多客户使用这种方便方式进行对账,提高对账工作效率,节约对账成本。

2. 开发银企对账核印系统,减少核印手工操作环节及工作量,提高对账效果效率,通过科技提高银企对账的集中管理度,提高对账独立性。

(二)加强精细化管理,提高资源配置效率

1. 根据客户重要性实行差异化对账策略。一是对于选择按月对账的非重点客户拟改为按月派水、但按季寄送及催收对账单,二是考虑提高小额账户的金额起点,对于日均余额较小且单生额不超过一定金额的小额账户,改为按季派送对账单且不纳入对账指标的考核体系,在压基础上,集中有限的人力、物力资源做好对账工作。

2. 优化整合对账单格式,将对账单按账户发送改为同一个客户多个账户只发送一份对账单,单成本的同时,在催收回执、核印等成倍减少工作量。

3. 将对账指标完成较好的分行的优秀经验进行分析总结并向全辖推广;加强对基层行的调研账流程中影响对账回执回收率的问题,找出问题的症结及解决方法,完善对账流程。

(三)合理配置对账人力资源,充实对账人员队伍

从人员配备情况来看,各行普遍配备了专职对账专管员,银企对账各环节工作开展情况较好配备不足,将导致对账工作按时保质开展存在较大困难,容易出现因人员配置不足而违反“立、账务核算和对账相分离”、“对账不符不返原岗处理”等内控原则的问题。各行应加强配置,具体可采取以下措施:

1. 按各二级行账户量在省行和二级行财会部门增配对账人员,负责银企对账的组织管理工作外,还负责处理对账不符事项、核对回执印章和跟进印章不符,催收对账回执。
2. 要求账户管理部门指定专人负责核实相关客户的地址和联系电话,协助催收对账回执和上门对账工作。
3. 要求各分行结合银企对账科技水平的提高优化人力资源和岗位设置,充实对账人员队伍,切实做到账户开立、账务核算与对账分离,上门对账与所经办业务分离,不符点和差错不返原岗处理。

(作者单位: 中国银行广东省分行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融 



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦