



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

[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,国内各商业银行对账工作高度重视,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,不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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

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