

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

跟上新形势 谋求新发展——探讨中国商业银行营销会计核算新模式

上传日期: 2007年9月12日 编辑: 现代经济编辑部 点击:234次

陈亮森

(云安县中新化工有限公司, 广东云浮 527500)

中国商业银行的会计管理模式基本上是参照机构的管理体制。即统一领导, 分级管理, 分散核算, 商业银行会计基本制度, 办法由人民银行总行制定, 人民银行一级分行制订实施细则或补充规定。由商业银行县级贯彻落实, 并对附属的独立核算的下级商业银行进行管理。会计核算具体由各基层商业银行如储蓄所等最基层机构负责。随着中国商业银行业务品种的不断增多和会计电算化水平的不断提高, 这种管理模式的弊端日益显露出来, 如结算的内部环节多、风险点多、资源浪费等, 已经成为业务发展的障碍。所以, 有必要实行会计核算集中处理, 对会计主体进行合并上移, 实现营业网点的业务功能和会计核算职能的分离。

一、分散核算存在的弊端

1、利于会计信息的采集、管理和利用。

由于会计信息分散在各营业网点, 要了解全行的会计信息, 就需要统计全部网点的数, 然后再加以汇总, 而且往往因为信息需求改动小部分, 就又要辖下营业网点重新采集、统计、汇总, 工作强度加大, 大大增加了营业网点和管理部门的工作, 而且难以保证准确、全面和及时, 容易造成信息数据的滞后和失真, 影响管理部门的决策。

2、会计核算的内部环节过多, 影响资金周转速度, 且隐藏巨大风险。

由于各营业网点都是一个独立的会计主体, 它与其他网点及管辖所间的业务往来必然涉及到资金的往来与清算问题, 导致中国商业银行内部的资金清算环节增加, 增加了许多人为的工作量, 增大了中国商业银行的经营成本。如同一行两个营业网点间的客户资金转账, 就需要经过付款营业网点记付款入账、将资金上划到管辖行, 管辖行收到资金后再划到收款营业网点, 收款营业网点收到后再记收款人账户等环节, 即便是进行通存通兑处理, 也要进行内部的资金清算, 在这个过程中, 中国商业银行内部的核算环节占用了大量的资源, 而且对于中国商业银行来讲并无实际意义。同时, 内部核算环节多也增加了出错的机会, 犯罪分子也容易利用往来资金作案。假如一个城市的所有账户都集中在一个机构, 就不存在网点间的内部资金往来问题, 可以减少大量的工作。

3、管理层次多、风险点多, 管理难以到位。

中国商业银行的管理制度通过银监分局的商业银行管理办公室, 县行, 基层商业银行的层层传达才能到达。在这个过程中, 只有营业网点是真正的会计制度的执行落实者, 其他的环节都是负责制度的传达与监督执行, 而目前中国商业银行会计管理最薄弱的环节也就是对营业网点的管理。在中国商业银行实行扁平化管理的体制下, 由于营业网点多而且分散, 县级行的管理半径很大, 而且营业网点的会计工作无时无刻不在, 贯穿于各项业务的全过程, 县级行很难做到全面彻底的监控。尽管部分基层法人所实行了会计主管委派制、集中事后监督等强化管理的制度, 仍然难以有效地控制会计风险案件的发生。随着业务量和业务品种的增加以及中国商业银行会计制度的改革, 会计核算工作趋于专业化、复杂化, 对会计人员的素质要求也越来越高。在目前会计主体分散、会计人员众多的会计核算模式下, 尽管各级管理部门不断加强检查、监督来强化管理, 但由于会计风险发生的土壤——会计主体多而散, 风险点过于分散, 难免会顾此失彼, 会计制度的执行难免流于形式。近年来, 中国商业银行的会计案样多发生于基层网点, 就证明了这一点。既然难以有效地控制网点的会计工作水平, 不如取消其会计核算功能, 网点只从事业务处理, 相应的会计核算工作实行集中处理, 对管理部门只需管住一个点, 即可有效地管理全行的会计工作。

另一方面, 管理部门对营业网点的会计管理只是通过检查、辅导、制定规章制度等方式, 而没有参与到实际的操作中具体的落实还是需要营业网点来进行, 出现业务差错也只是负管理的责任, 而不是负直接责任, 容易养成不负责任的工作态度, 形成管理浮于表面, 而没有渗入到实际业务中, 管理与实际运行相脱节。

4、浪费资源、增加成本, 不利于业务开展。

作为一个会计主体。无论其业务量的多少和会计信息量的大小, 必须配备相应的人员、设备, 必须建立完整的总账、明细账、报表等会计档案, 都需要经过凭证录入, 账簿打印, 编制报表等完整的会计工作流程, 需要进行电脑系统的维护, 需要对所有人员进行会计业务的培训。在会计主体分散的模式下, 会计核算业务占用了中国商业

银行大量的资源，费用支出是集中核算的拾倍百倍。举个简单的例子，作为拥有100个网点的商业银行，每个月要打印100套会计报表，加上会计人员素质参差不齐，差错时有发生，打印的报表又何止100套，如果集中核算，只需打印一套。又如会计信息的采集，如果集中核算，一个部门就可以完成，但是分散核算就需要所有的网点独立完成，但分散核算就需要有营业网点一起工作，先营业网点独立完成、上报、然后汇总核对，整个工作才完成。在营业网点，既要做好优质服务，拓展业务，又要规范会计核算，精力被分散，难以出色完成其作为中国商业银行业务终端的营销功能，而且由于内部环节多，影响了对客户的服务效率。所以造成营业网点虽然会计人员很多，但真正的临柜人员却不多，只能开设有限的营业窗口。

5、营业网点功能定位不明晰，导致竞争能力不强。

营业网点作为中国商业银行提供服务的销售终端，其主要功能应定位在为客户提供方便，快捷的金融服务，并通过良好的服务来取得业务的发展。但在目前的会计核算模式下，营业网点在做好优质服务的同时又承担了大量的会计核算职能，既要完成上级下达的业务指标，又要保证会计核算的正确合规，而且，每一笔业务都要进行相应的会计处理。由于会计核算工作的繁琐与专业要求较高，占用了相当大部分人力、物力资源。据统计，营业网点只有一半的人员在从事业务营销和前台服务工作，其余的人员都在从事会计核算工作。所以营业网点的功能实际上是以会计核算为主的，人员配置也是按照会计核算流程和风险控制的要求进行的，对营业网点人员的培训考核也是以会计业务为主，很少有服务技能、营销技巧的。对营业网点人员的评价标准也是看他的会计业务是否熟练，营业网点人员也将自己的职责定位于正确地完成会计处理、不出会计差错。这样造成的结果就是中国商业银行营业网点众多，但营销人员很少，营销人员的水平也很低，不能充分发挥营业网点作为中国商业银行服务的销售终端与营销前台的业务拓展功能，这也是造成中国商业银行竞争能力不强的主要原因之一。

二、实行集中会计核算的总体构想

1、账户集中。账户集中是实现集中核算的前提和基础。账户集中后，将所有的存款、贷款等客户账集中在账务中心，账户的开立、撤销、帐务核对等工作由帐务中心集中处理，收入、费用等内部账户只设立一套，将会有效地减少账户数量，从而减少工作量和对计算机资源的占用。由于所有账户都在一个机构，各营业网点不再是独立的会计主体，而只是作为一个会计信息录入点，所以就不存在营业网点间的资金往来问题，也不存在管辖行对营业网点的资金清算问题，从而减少了大量的内部会计核算环节。由于所有的会计信息都集中在一个会计主体，使会计信息的获取更加方便、及时、准确。同时，将客户账户集中到一个机构，将有利于发挥中国商业银行的整体营销优势。出于竞争的需要一些优质客户往往成为几个营业网点共同争取的对象。在目前的会计核算模式下，单位往往会在多个营业网点同时开户，账户集中以后，客户只需在帐务中心开立一个账户，将使客户的支付结算和帐务核对更方便，中国商业银行也能更有效地掌握客户资金的流向。

2、会计核算系统与客户信息系统、业务运行系统相分离。目前，中国商业银行的客户信息系统、业务运行系统、会计核算系统全部集中在一起，中国商业银行的会计系统中既有总账信息，又有客户帐信息，既进行会计核算，又进行汇兑等交易。在客户量和交易品种不断增加的情况下，这一系统灵活性不足的缺陷日益突出，每新增一项业务产品，都涉及到整个流程的改造，系统整体的更新工作更是繁重不堪。系统分离后，会计核算系统反映的是中国商业银行的总体财务状况，主要提供各类总账，如资产、负债、收入、支出等会计指标的总量信息，客户信息系统用来管理中国商业银行的客户信息，按照客户号来记置明细账户，如贷款客户的贷款余额、欠息金额、存款客户的存款余额、交易流水等信息业务运行系统是中国商业银行各项产品的生产平台，主要的任务是让营业网点人员利用这个系统方便、快捷地完成各项操作，如汇兑、代收、代发等各项业务，并进行客户信息系统和会计核算系统有关信息的生成、登记等处理。三个系统之间应设置数据接口，使信息的生成、登记能顺利进行，会计核算系统和客户信息系统的设计应保持适当的稳定，业务运行系统可根据产品的需要不断更新。从会计核算上看，会计核算系统的数据是客户信息系统数据的汇总，是总账和客户帐的关系。在业务处理过程中，营业网点人员主要利用的是业务运行系统，通过这个系统访问会计核算系统和客户信息系统，完成各项交易，进行客户资料查询、会计信息生成等工作。账务中心是会计核算系统的管理部门，负责数据维护，检查，利用等工作。

3、核算集中。核算集中是会计集中管理的实质性内容。将分散的会计主体合并后，整个行只设立一套帐务，营业网点只是作为中心的一个记账终端，只需负责确保自己录入的会计信息准确无误，大部分的会计核算环节都由核算中心集中完成。营业网点根据客户的要求，通过业务运行系统完成交易，之后的会计处理如账簿打印、报表编制、会计信息查询、会计档案管理工作集中到中心完成。核算集中还包括结算业务及相关业务的集中，如集中处理汇划往来账、票据交换、代收代发等支付结算业务，集中办理存款证明、票据查询等。

4、对营业网点会计人员经办的业务进行实时监控和集中授权。为了控制风险，有必要对营业网点录入的会计信息进行适当的监控，对某些重要的或超出一定金额的会计事项要进行授权。在会计主体集中上移后，各营业网点的会计业务可即时反映到核算中心的账务上。对于超权限的业务由中心集中授权，可以最大限度地控制风险的发生。

5、集中事后监督与会计档案管理。由于所有的账务集中在一个会计主体，所有营业网点经办的会计凭证都是属于账务中心的凭证，由中心集中进行事后稽核，同时把所有的会计档案包括会计凭证、账页、报表等集中保管。

三、实行集中会计核算的优越性

1、有利于加强会计管理和监管，切实防范金融风险。实行集中核算后，营业网点的功能由以会计核算为中心变为以交易为中心。不再行使全面的会计核算职责，会计主体由分散变为集中，大部分的会计管理工作不再需要延伸到营业网点，中国商业银行会计政策传递过程中最薄弱的环节被取消，更有利于中国商业银行的会计管理和监督。集中核算后，营业网点的全部会计工作都反映到账务中心的账务上，管理部门能进行实时监控，部分业务也可以实行集中处理，能有效地防范风险。如目前中国商业银行对汇票业务的风险控制是通过岗位分工之间的互相制约来实施的，即通常所说的“印、押、证”三分管，集中核算后，印章和凭证可由网点保管，但密押由账务中心通过系统集中编押，可以从根本上杜绝空头汇票。

2、有利于减少内部工作环节，加速资金周转，防范案件。集中核算后，所有的账户集中开立，各营业网点不作为会计主体出现，营业网点之间不存在资金往来，也就不存在营业网点间以及营业网点与管辖行之间的资金清算工作，可以大量减少中国商业银行内部的工作。随着中国商业银行内部资金清算工作的减少，相应的对账工作也就自然取消了，利用内部资金往来作案的可能性也将不存在。同时，可以加快客户资金的周转速度。

3、有利于更准确合理地设置会计人员岗位。实行集中核算后，营业网点柜台人员只是一个操作员，他们主要是按照既有规定进行操作，对其要求是柜面服务及营销技能，而不再是会计知识和会计责任。为简化前台业务处理和优化劳动组合提供了条件，只要符合成本效益和内部控制原则，营业网点前台劳动组合可以更为灵活设置，大大降低人力资源成本并提高服务水准和营销能力，柜面服务呈现多功能化特点。

4、有利于更加全面和及时地采集、管理和利用会计信息。集中核算后，使得会计核算从事后转为实时，财务管理从静态走向动态，账务中心通过会计核算系统与客户信息系统、业务运行系统能够便捷地产生各种反映中国商业银行经营和资金状况的动态财务报表、数据资料，各种信息在披露的时间、内容、方法等方面也发生重大的变革，这种即时处理随时提供信息的特点使会计信息的采集更加及时、充分和全面，会计管理决策职能将得到更好的实践。

5、有利于降低经营成本，提高工作效率。会计主体合并后，营业网点无须再进行会计核算工作，将能有效地减少营业网点对会计人员、设备的占用，能大量减少营业网点的工作量，把主要精力放在服务和营销上，从而不断提高竞争能力，促进业务的发展。会计核算业务由专业的帐务中心进行，按照不同的业务进行专业分工，工作能力和工作效率将会得到提高。

四、实行集中会计核算要解决的几个问题

1、要有防范和控制可能出现新风险的方案。

集中会计核算后，会计风险表现形式将出现新的变化，会计信息系统赋予传统的营业网点以全新的形式和特点，并由此产生一些新的风险。如果计算机系统因公共服务设施（如通信网络、供电等）出现故障，它的影响不再是单个营业网点，系统故障的影响将是整个商业银行的营业网点。因此，要制定相应的风险防范预案，将多种潜在风险消灭在萌芽状态。

2、要有先进的系统，能够满足集中会计核算要求。

要有先进的技术，会计核算系统及与之相适应的客户信息管理系统、业务运行系统等，系统要能够满足集中会计核算的要求，如支持多终端操作、后台对营业网点业务的实时监控与集中授权等。

3、有配套的信息统计系统，该系统可与核算系统合二为一，或相对独立，但应有数据接口。在数据集中到一个机构后，大量的会计信息由分散在各个营业网点变为集中到账务中心，营业网点不再有完整的会计信息，但管理行仍需对其进行有关指标的考核与分析，而这些指标大部分都来源于会计信息，所以需要有一个强大的信息系统，来满足对营业网点或客户经理进行业务考核以及对不同的部门和产品进行盈利性分析的需要。

4、要完善相应的会计制度和内控管理制度。实行集中核算后，很多业务流程都将会发生很大的变化，会计事项的控制方法将随之改变，所以需要制定相应的会计核算、管理、控制、考核等一系列制度。同时，要加强内部管理，建立健全各项内控管理制度，以制度化集中会计核算。确保集中会计核算的顺利进行。

随着中国商业银行电子化建设的不断提高，分散式会计核算越来越不适应业务发展需要，制约经营效益进一步的提高。集中核算是今后中国商业银行的发展趋势，在实行集中会计核算之前，现阶段必须做好前期的各项准备工作，如做好网络系统升级，使之能够满足集中会计核算要求，加强各岗位员工的业务培训，合理准确设置岗位人员，充分发挥集中会计核算的优势，研究制定相关的制度，做到制度先行。营销策划。

版权所有：《现代经济》编辑部
E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898---68928581 传真：0898---68919810
地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105