



热门文章

- 国外汇储备
- 何加强会计
- 用多元线性
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 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...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN SHOW

insights... investment biography discover

[2006年2月]中央银行会计集中核算系统运行中存在的风险及不足

【字体: 大 中 小】

作者: [龚秀芬] 来源: [本站] 浏览:

中央银行会计集中核算系统(以下简称集中核算系统)是现代化支付系统运行的基础,该系统运行及其与支付系统的连接,是中央银行会计核算组织体系和会计管理体制的重大改革。系统的推广运行,真正实现了会计管理的“四集中”,即会计核算集中、事后监督集中、账务和会计档案保管集中,彻底改变了多年来分散式的会计管理模式,对金融机构汇划资金提供有效、安全的清算服务,极大地促进了地方经济发展,提高了社会资金的使用效率,为金融业提供了更加广阔的发展前景。但从近半年的运行情况看,集中核算系统仍存在一些风险和不足

(一)核算集中潜藏三个风险

一是联行控制力度降低风险。会计核算集中后,县支行会计人员的身份只是信息录入员,一联行业务只是对信息要素录入,联行业务最终由核算中心联行柜发起并完成资金汇划。在整个过程中,联行柜对各网点原始凭证上的信息录入是否正确、是否真实合法无法及时审核,出现发现,不利于联行风险的控制。

二是网络故障风险。支付系统和集中核算系统的运行是以网络为载体,与技术部门高度关联运行过程中,网络故障事先往往无法预知,出现问题如不能及时解决将可能造成系统瘫痪,丢失,轻者影响支付清算正常进行,重者出现资金损失。

三是国库资金风险。大额支付系统运行后,国库资金账务处理改变了原来的行库往来处理模式,支付系统和同城清算系统与商业银行直接往来,同城差额的清算若处理不及时或处理有误,窗口关闭,就会出现垫款或透支现象。还有退库业务和拨款业务也容易出现风险,应作为风行重点监督。

(二)账务查询集中受两点制约

1. 县支行办理查询查复手续复杂,风险增大。集中核算系统分为综合柜、联行柜和营业网点行柜可以直接办理查询查复,各营业网点如要进行查询查复,只能手工处理,由各行社填写复)书,营业网点审核无误后,将查询(查复)书传真至核算中心联行柜,再由联行柜依据发起查询(查复),这一系列操作手续复杂、脱节,核算中心联行柜无法查证营业网点查询的真实性,潜在资金风险。

2. 网点发生的前台业务,如综合柜按季自动结转网点柜的存贷款户的利息收支数据,网点无业务查询,对县支行掌握当地的财务收支状况带来了困难。

(三)会计档案保管集中存在风险和不便

一是会计档案集中到中心支行后,如果内审部门对县支行进行审计、检查时,对会计档案的到中心支行事后监督部门调阅,不但造成检查、审计过程不连续,也不利于问题的及时发现

二是会计凭证的传递方式通过邮政“特快专递”传递,传递过程中尽管人民银行与邮政部门议,但传递环节上还是易出现凭证传递延误时间的现象,甚至还会发生漏传、少传、误传、计档案风险。三是由于会计凭证、账表与各网内控管理登记簿分离,事后监督部门难于对重要会计事项签收登记簿、会计人员离岗交接登记簿等内控制度进行全面监督,无形中缩小事围,使事后监督工作出现盲区。四是会计档案集中后,各网点可利用于会计分析、财务分析料来源减少,导致分析内容不完整,分析内容无深度。

(四)系统功能设置存在风险

1. 重要空白凭证核对功能不全。即使综合柜、网点柜和联行柜出现表外账户与电子登记簿核衡,也不影响日终业务提交、账务结束和日终登账,系统对重要空白凭证的制约性管理不严

2. 查询查复功能设置过于简单。各营业网点的菜单里没有查询查复的功能,容易延误查询查3. 准备金管理功能不完善。系统对准备金账户一般存款余额下限未进行控制,基层城乡信用清算过程中容易出现透支行为。

4. 系统的清单打印功能不完善。运行集中核算系统后,会计核算的风险环节主要是原始凭证合法、业务清单是否打印完整,并确保两者之间核对相符。因此,就要求每日打印的业务清单,才能真实全面地反映当日发生的会计事项。但当前系统存在营业网点一旦漏打印当日流出业务清单或接收业务清单等资料,次日就无法进行补打,这给网点核对凭证、账表带来了难和风险。

(五)事后监督集中存在四点缺陷

1. 业务监督实效性差,时间滞后。事后监督集中后,由于县支行凭证传递环节增多,时间延长,事后监督工作存在一定的“时间差”,正常情况事后监督部门在2至3天后方能对原始凭证进行监督,如遇双休日一般滞后4天,遇“五一”、“十一”这样的长假则滞后7至9天,不符合事后监督及时性原则,存在着较大的内部控制风险。

2. 事后监督手段单一,效率不高。当前,事后监督人员都是通过手工操作来完成监督,工作量较大,效率不高。

3. 事后监督范围不全,重点不明。当前事后监督仅局限于对会计凭证要素、账务处理进行监督,而对重要会计事项、账务调整及核算过程中内控制度落实情况的监督则很少问津,致使事后监督具有一定的局限性。

4. 事后监督人员业务培训和知识更新有待进一步加强。当前,随着集中核算系统、大额支付系统和银行账户管理系统的推广运行,会计核算业务发生巨大的变化,事后监督人员需尽快熟悉各个新系统业务核算流程和制度要求,以便有效进行事后监督。

(六)会计人员风险防范意识淡化,业务素质有待提高

会计核算集中后,其积极的影响是取消了县支行独立进行会计核算的主体资格,县支行成为会计核算中心下属营业网点,对会计信息只具有输入的功能,大大减轻了县支行会计核算工作量,简化了会计核算手续,有效缓解了县支行人员不足的境况。特别是6月27日大额支付系统上线后,县支行每日办理的会计业务笔数大大减少。据统计,除发生财务费用报账外,各县支行日平均会计业务量不超过10笔(未设发行库的县支行业务量则更少)。但不可回避的消极影响是在减少县支行会计核算工作量、简化会计核算手续的同时,容易给县支行会计人员思想上造成一种错觉,认为会计风险点主要集中在中

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

WOMEN SHOW

insights... investment biography discover

心支行，各网点的风险相对减少，加之县支行会计、国库合为一股（室），以及当前随着国库岗位的增设和业务处理的复杂化，县支行会计人员的精力几乎都放在国库部门，会计风险防范意识淡化，工作中会产生麻痹大意的思想，容易发生资金案件。同时会计核算集中后，会计核算程序、核算方法、管理制度等与过去核算系统有着本质的区别，但多数会计人员仍停留于原有的会计知识层面上，不能完全适应新的工作要求，造成习惯性错误增多。

## 二、改进建议

### （一）加强会计队伍建设，明确会计岗位职责。集中核算

系统运行后，系统运行的管理模式、岗位设置、操作规程等都发生了变化，原来的岗位设置和操作规程已不适应新的要求。这就要求各行一要提高会计人员的业务素质教育，加大会计业务培训力度，不断增强会计人员自觉更新知识和获取专业知识的能力，努力提高会计人员的整体素质。二要明确会计岗位职责，根据支付系统的运作模式和岗位要求，尽快建立统一的大额支付系统会计人员岗位职责，改变目前相关制度中有岗位而无具体职责的管理现状。

### （二）加大会计凭证的审核力度

由于会计凭证在处理中存在“空间差”和会计凭证在移交中存在“时间差”问题，这就要求县支行要加大对会计凭证的审核力度，消除联行风险控制的“空间差”和“时间差”，以确保联行资金的安全。首先，建立会计凭证审核内控制度，会计凭证未经审核后，不能进入记账等下一步操作；其次，对已记账、已复核的会计凭证要与流水账勾对，审核其真实性和合规性。再次，明确分工，审核人员可以是指定的除制证人员以外的会计人员，如会计机构负责人或其他会计人员，杜绝由会计经办人员替代审核人员进行审核，确保审核工作真正落实。

### （三）建立健全高效、安全的内部控制机制，确保支付清算资金安全

一是完善内控风险的事前防范制度；二是建立内控风险的管理流程，突出内部控制的中心环节和重点部位。各操作人员按规定操作业务，不得越权或跨组操作，严格执行重大事项授权审批制度，并在《主任坐班日志》记录，对错账冲正、补记账务、查询查复、重要空白凭证的重复打印、同城票据科目挂账和账户维护等重要会计事项由会计主管授权审批；三是严格执行对资金汇划风险的控制。不论金额大小，建议由本级会计主管在电汇凭证上签字，复印传真给联行柜，联行柜据此与支付往账信息核对无误后，办理汇划业务，确保资金的真实和完整。

### （四）提高风险防范意识

一是支行应加强会计内控制度的建设和执行力度，使每个人、每个环节都处于制度的监督下，强化会计人员的行为考核；二是要增强会计人员防范风险的意识，把好对账关口。由于集中核算，会计凭证、资料集中到核算中心，因而县支行必须加强与各开户单位对账，确保账务核对的及时性、准确性、慎密性、真实性。

### （五）完善系统应用功能，增强应用功能的风险防范能力

对系统不完善的功能尽快进行版本升级，不断完善系统功能设置。如完善重要空白凭证核对功能，充分发挥重要空白凭证管理使用电子登记簿的功能；增设网点查询、查复功能，提高查询查复效率，消除查询、查复中存在的风险隐患；增加准备金余额监控功能，控制城乡信用社资金清算中的透支行为；增加账表、清单历史打印功能，使系统的运行日趋完善。

### （六）建立网络保障和应急机制，防范网络风险

一方面，实行日常报告制度。操作人员对日常工作中出现的网络不通、服务器故障等不正常情况要及时向核算中心主管报告，核算中心主管与科技部门负责人和系统管理员联系，尽快采取办法解决；另一方面要实行日常维护制度。平时要注意各种设备和系统的维护，保证处于完好状态，同时加强数据备份工作；另外，制定严密的应急方案，在故障不能很快排除时，要及时启动解决预案。

### （七）加强实时、日终和事后监督

一是做好前台实时监督，把好票据进入和日常记账、复核关；二是做好后台日终监督，把好账务核对和主管审查关；三是做好事后监督，首先加强事后监督人员业务培训和知识更新，提高事后监督人员业务技能；其次，改进事后监督手段，尽快开发一套央行会计集中核算监督系统，实现事后监督系统与集中核算系统的联网，尽量达到会计核算与事后监督同步；另外，要进一步拓宽事后监督的范围，注重事前、事中、事后监督并重。

（作者单位：中国人民银行玉溪市中心支行）

【 评论 】 【 推荐 】

## 评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 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法律责任
- 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