

浅议企业集团财务公司集中式电子结算业务系统建设

文/吴豪 杨江山

长期以来,企业集团财务公司在结算业务领域功能的发挥几乎完全被商业银行庞大的分支机构、强大的传统结算手段所屏蔽。在金融业全面开放、市场竞争日趋激烈的形势下,财务公司开展电子结算业务,提升结算服务质量与效率已成为必然趋势。实践证明,按照数据大集中的业务处理模式,借助商业银行结算平台,利用现代网络信息技术,构建财务公司集中式电子结算业务系统,已成为财务公司开展结算业务、培育自身核心竞争力的必然选择。

一、构建财务公司集中式电子结算业务系统的重要意义

1、构建网络时代下的新型资金集中管理模式,加强资金的集中管理。

财务公司开发电子结算系统、实现集中统一结算是以网络环境下的资金高度集中模式的推广为基础的,新型的资金集中管理模式是电子结算系统不可缺失的系统组成部分。电子结算系统充分地利用或者挖掘商业银行资金结算网络的“后台”,变被动吸收存款到自动归集资金,同时通过结算代理,财务公司将银行的职能完全接管过来,降低了财务公司对商业银行的依赖性,实现了真正意义上的集团内部银行,保证了集团内资金的高度集中和绝对的统一支付。

2、构建新型银财合作关系,在竞争与合作中谋求共同发展、实现双赢。

集中式电子结算系统通过互联网或专线连接的方式,直接将财务公司的核心业务系统向外延伸至商业银行核心业务处理系统,完成了银财综合业务系统的无缝对接,有效的整合了集团内结算与核算过程,实现了“核算支付一体化”。而商业银行出于精细化管理要求,需与非银金融机构深度合作。商业银行通过满足财务公司个性化结算业务需求,不断推动核心业务系统的改进,进一步提升了自身的市场竞争力。正是这种深度业务合作,促进财务公司与银行按照比较优势对内部资源重新整合、资源共享,在合作与竞争中实现了双赢。

3、为成员单位提供现代化金融服务手段,服务集团发展。

财务公司通过集中式电子结算业务系统向成员单位提供结算服务,将彻底改变原先传统的手工结算方式。财务公司集中式电子支付系统借助了银行现有发达成熟的结算平台和网络,将资金结算业务系统向内,延伸到集团各个成员单位,变财务公司的柜面结算业务为网上电子结算业务,减少了传统结算业务中的岗位设置与结算的流转环节,使得成员单位足不出户便能高效、安全、便利的办理结算业务,加速了集团内资金流转,提高了资金的周转效率。

4、提高财务公司资金驾驭能力、增强风险控制能力。

统一结算以资金集中管理为前提,通过电子结算服务的提供稳定了财务公司资金来源。同时企业的结算资金量是真实反映企业经营活动和资金流动的晴雨表,动态反映了企业在财务公司的存量资金的变化,通过对结算现金流的变化趋势分析,科学预测资金走向,把握存量资金规律,在此基础上不断提升财务公司的资金驾驭能力和科学决策能力,降低财务公司的流动性风险,优化资产负债结构,实现资金收益的最大化。

二、财务公司集中式结算业务系统的应具备的核心功能

为实现集团内资金的集中管理和统一结算,财务公司势必要更多地承担商业银行“前台”和“中台”的资金管理和支付职能,因此在设计财务公司集中式电子结算业务系统时,应更多着眼于内部业务流程的梳理,使系统应具备以下功能:

资金的实时查询与主动归集功能 随着银企直联技术的日臻成熟,集中式电子结算业务系统的资金实时查询、归集功能已不难实现,系统可通过银企直联接口实时查询所有成员单位的银行账户,自动指令银行实时归集资金或自己主动发起归集资金,将资金头寸及时划拨到财务公司的账户上。

资金的实时汇划、代理支付功能 该功能是指成员单位对集团外的企业拔付款项时,成员单位提交的电子支付指令在系统中不落地顺畅执行,实现汇划资金实时到账、资金结算零在途;签约银行从财务公司帐户扣划资金时,用真实付款人和收款人填制电汇凭证、进行业务处理;发生退票时系统能通过流水号等识别标志自动将资金退回成员单位在财务公司的账户中。

自动对账功能 该功能是指在营业日终系统主动向签约银行发出对账指令,要求签约银行就财务公司账户的相关信息和交易汇总情况予以核对,实现对财务公司和签约银行的直联业务开展自动处理结果的自动检验。

客户业务信息查询功能 系统该能够向客户提供各银行账户的交易明细账户余额的实时查询,并且对这些数据集中管理。

数据挖掘分析功能 系统还应该具有数据挖掘分析功能，即通过整合结算业务开展过程中的资金流、信息流，出具现金流信息的日报、月报，对集团系统的现金流量进行分析，及时掌握系统内资金的流入、流出、流向、存量、流量分布，将资金异常波动的预警信息通过系统及时传送给相关企业，保证集团公司及财务公司对未来风险事件的充分准备和对异常情况的最快反映，并为集团总部及财务公司的融资、资金配置、资金运用等方面的管理决策提供支持。

账务处理自动化功能 集中式电子结算业务系统可在电子交易发生时同步自动生成会计分录以及各类统计信息，并根据系统设计的统计信息编码及参数调整，自动生成各类会计报表（作者单位：中国华电集团财务有限公司）

相关链接

浅析企业集团的成长与发展机制
试论高校后勤集团人力资源保护
企业集团财务管理模式选择与构建
多渠道筹措资金 加快教育集团硬件建设
企业集团税务筹划的现实需求和基本思路
浅议企业集团财务公司集中式电子结算业务系统建设
基于委托——代理理论的旅游企业集团化发展模式研究

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心