

中国物流加强银行账户管理的做法

胡梅

一、开展银行账户全面清理

中国物流集团有限公司(以下简称中国物流)加强银行账户管理的起点是全面清理银行账户情况,这也是司库系统建设的首要工作。

1. 全组织机构“大起底”。在集团总部层面进行工作分解,以各二级直管公司为抓手,从产权关系和管理组织两条路径入手:根据工商产权关系,对各工商注册的分子公司、办事处和所属事业单位开展穿透式排查;根据内部管理规定,对各事业部、项目处、代管公司、托管公司和临时机构开展地毯式清查。

2. 全账户类型“大起底”。首先,从基本户开户行获取已开立银行结算账户清单,从央行获取企业信用报告,并结合财务会计总账和银行存款日记账,按照基本户、一般户、临时户、专用户(保证金、定期存款、通知存款、农民工工资专户)等进行分类分析,重点标识久悬账户、账外账户(未在财务账核算的银行账户)、冻结账户等。其次,全面清查其他货币资金科目下的各类证券账户、基金账户、微信和支付宝等互联网账户,获取开户登记、对账单等外部证明,核实账户状态。最后,在全面清查的基础上逐户识别闲置、低效、无效、临时银行账户,形成账户销户清单,逐笔制定详细的银行账户清理计划,责任落实到人。

3. 全管理情况“大起底”。在规范管理层面,重点检查所有银行账户是

否纳入财务部门统一管理并由财务人员负责管理;是否存在不符合银行账户管理规定设立的银行账户;是否存在未经审批流程开立的银行账户;是否存在未经央行核准的基本存款账户和专用账户;银行印鉴、网银密钥等支付介质是否分别保管;是否存在网银超级权限用户、“僵尸账号”和过期权限;票据与银行预留印鉴是否分开保管、是否安全存放于保险柜,并定期有第三人监管盘点。在使用记录层面,重点关注是否存在出租、出借银行账户的行为;是否建立账户开立、变更、撤销记录;是否定期进行银行对账,是否编制余额调节表确保账实相符;是否定期修改支付密钥密码。

二、完善银行账户管理制度

中国物流出台银行账户管理相关制度办法,保障司库系统对银行账户的管理,增强风险防控能力。

1. 修订《资金管理办法》进一步规范资金管理,加强资金集中,防范资金风险。一是明确公司资金管理应遵循依法合规、集中管理、分级授权和风险管控四项原则,并特别指出集团建立司库体系对资金实施集中管理,并通过信息系统固化和规范资金管理内控流程。二是明确子公司开立的银行账户应当开通银企直联,纳入集团公司资金账户集中管理;公司应建立资金账户信息管理档案,定期对账户进行检查和清理;子公司出现账户被查封、资金被冻结自动划款时应及时

报告。三是将公司账户申请、审批、执行等关键环节和管控标准嵌入信息化系统。四是将账户清理目标完成度、银企直连率、账户可视率等纳入资金管理评价指标。

2. 制定《银行账户管理办法》进一步规范公司银行账户管理。一是明确四项账户管理原则。包括:总量控制精简原则,即除基本存款账户、专用存款账户、融资账户、外币账户外,一般存款账户原则上不超过2个;分公司除特定用途账户外,原则上只保留基本存款账户。集中统一管控原则,即在司库系统中设立银行账户管理模块,对银行账户的开立、变更、注销实施统一管控,实现线上审批和电子台账化管理。合作银行优先原则,即根据业务需要和银企战略合作关系,择优确定合作银行和银企直联银行;开户银行账户向合作银行集中,并优先选择银企直联银行。账户信息可视可控原则,即银行账户均应纳入司库系统,以确保银行账户信息、资金收支全部可视可控。

二是规范开户和授权管理。各公司应根据实际需要开立银行账户,并履行规定的审批手续后方可开立。公司不得擅自改变账户性质和用途,确需改变视同开立账户管理。在银企直联银行开立账户后,应于15个工作日内办理银企直联授权手续,纳入司库系统管理。开立银行账户后,应于7个工作日内在司库系统登记账户信息,无法办理银企直联授权或非银企直联

账户,应及时在司库系统中补录账户资金收支信息。在第三方支付平台开立的账户视同银行账户管理,且不得滞留资金,应在次日前将资金全额划转至指定的银行账户。

三是加强银行账户日常管理。银行账户信息变更或办结销户手续后7个工作日内应在司库系统变更账户状态或登记注销。严格执行不相容岗位分离制度,妥善保管财务印鉴、网银密钥、结算卡、密码器等。

四是强化银行账户风险防控。公司财务部门应当定期组织盘点银行账户数量并检查银行账户的开立、变更、注销、授权、使用等情况。在每半年组织的银行账户销户工作中,按照“应销尽销,应并尽并”原则,对到期的临时银行账户、借贷关系已终止的融资账户、专用用途不再存在的存款账户、久悬账户、账外账户、3个月内无明确用途的银行账户、已停止业务的临时机构银行账户以及其他无保留价值的多余、闲置、低效、无效银行账户,及时予以清理注销。

三、制定统一规范的业务流程

中国物流通过司库系统管理银行账户的关键是统一银行账户信息基础数据标准,制定开户申请、开户登记、账户变更、销户登记规范化管理流程。

1. 开户申请。各公司在开立银行账户时应按规定在司库系统提交开户申请并上传相关证明材料,经本单位、二级直管公司、集团依次审批后方可线下开户。开户申请中必须填写金融机构、开户机构、是否开通网银、是否归集、币种、账户用途等开户基础信息,同时可选填联网方式、境内外等其他信息。

2. 开户登记。各公司线下开立银行账户后应按规定在司库系统进行开

户登记,经二级直管公司、集团依次审批后账户方可生效使用。开户登记自动关联开户申请,登记单中必须填写金融机构、开户机构、开户日期、账号、币种、户名、英文户名、联网方式、直联业务、是否归集等账户基本信息,账户性质、有效期、账户利率、是否法人账户透支、是否授信行等账户业务信息,是否开通网银、U盾编码、U盾权限、U盾保管人、U盾状态有效期等U盾信息,同时可选填预留印鉴、账户用途等其他信息。

3. 账户变更。当账户信息发生变更或录入错误需要修改时,成员单位应在司库系统中提交账户修改变更申请并附证明材料,经本单位、集团依次审批后修改信息方能生效。非直联账户变更为直联账户需要补充上传授权材料完成变更登记。账户状态可在正常、冻结和停用之间转换。

4. 销户登记。成员单位销户应在司库系统中发起销户申请并上传证明材料,经本单位、二级直管公司、集团依次审批后方可在银行销户。销户完成后,成员单位在司库系统发起销户登记、经审批后账户状态修改为销户。销户申请单中必须写明销户原因,销户登记必须注明销户日期。

四、提高动态监控分析能力

中国物流通过司库系统管理银行账户的重点是强化账户日常监控手段,不断夯实“账实相符、账证相符、账账相符”的基础,提高自动化分析水平。

1. 自动识别问题账户。定期清理闲置低效账户、从严处理违规开户问题是确保“账实相符”的基础。具体识别规则为:根据未发生交易天数、一段时间内的交易笔数、一段时间内的每笔交易金额3个条件判断“沉睡账户”;根据到期日判断临近到期和超过到期日账户;根据交易天数、交易

金额范围判断低余额账户等。系统再据此自动标记待清理账户(同时支持人工手动标记清理状态),自动生成账户清理任务,自动推送销户流程。

2. 自动获取回单流水。银行电子回单与交易流水匹配是确保“账证相符”的基础。司库系统通过银企直连接口获取银行电子回单,支持电子回单的自动获取以及电子回单和银行明细的自动匹配。部分回单如遇系统无法通过关键要素自动匹配银行明细,出纳人员可在电子回单模块手工关联银行明细。如果回单与银行明细关联错误,可重新关联明细。同时系统还支持回单文件的预览以及批量下载和打印。

3. 自动集成账务处理。为确保“账账相符”,将司库系统与统建ERP系统集成。司库系统可定期自动将银行交易明细信息发送给ERP系统,出纳人员可在ERP系统中手工下载司库系统中的流水信息,然后发送给业务和财务人员完成认领,生成各类收款单,经审批后自动实现财务总账和明细账的登记。每月月末可从司库系统中获取银行电子对账单,自动完成银行对账。

4. 丰富动态监控手段。一是在司库系统中开发查询统计模块,设置多种自动化取数图表,如银行存款变化趋势图、外币存款变化趋势图、专用账户变化趋势图、保证金变化趋势图、货币资金趋势图、货币资金明细表等。二是在数据中台中开发银行账户专题驾驶舱,以可视化形式展示公司账户总数、银企直联数量、银企直连率等基础数据,以及按单位分布的银行账户数量、月度开/销户情况分析、银行账户币种/余额分析等,使银行账户情况实时穿透至司库系统明细情况,满足使用者的个性化管理需求。

(作者单位:中国物流集团财务有限公司)

责任编辑 李卓