

网上银行在企业资金管理中的运用

王传军

(宝钛集团有限公司 陕西宝鸡 721014)

【摘要】 本文阐述了网上银行的系统功能及网上银行在企业资金管理中的具体应用模式,并对如何加强企业内部资金管理、规避和化解网上银行业务风险作了分析。

【关键词】 网上银行 企业集团 资金管理

网上银行是指利用 Internet 技术,通过 Internet 或其他公用网络与客户建立信息联系,以客户发出的电子信息为依据,为客户提供金融服务的无形或虚拟银行,是电子商务的表现形式之一。

一、网上银行的系统功能及特点

网上银行既可进行大部分传统的商业银行业务,也担负着电子商务过程中极其重要的在线支付功能。①商业银行业务,如结算汇总、查询、代理;商业银行新增业务,如证券清算、外币业务、信息咨询服务、消费信贷等。②在线支付业务。如 B2C 模式下的购物、订票、证券买卖等零售交易;B2B 模式下的网上采购、融通清算等。③新业务领域,如可以实时查询子公司账户信息的集团账户业务,实现集团公司内部资金调度与划拨的现金管理业务,国际收支申报业务,网上信用证发放业务等。目前,网上银行有两种基本形式:一种是传统商业银行开展的 E-Bank,它实际上是把银行服务业务运用到 Internet 中,目前我国开办的网上银行业务都属于这一种,如中国银行、建设银行、招商银行、工商银行等开设的网上银行服务;另一种则是根据 Internet 的发展而发展起来的全新的电子银行,这类银行业务都要依靠 Internet 来进行,而不涉及传统的银行业务。

网上银行的功能特点体现在以下四个方面:①实时性,通过网上资金划拨,只要网络畅通,同城或异地可以瞬时实现资金的转账;②客户可随时从网上下载标准格式的对账单,直接供本单位的会计核算软件进行对账处理,减少了手工勾账及手工填制支票的工作量;③可以协助企业集团理财,实施企业集团内部总(母)公司向分(子)公司划转调拨资金,查询分(子)公司账户信息,监控其资金运作;④客户证书管理功能将根据客户需要对客户证书设置各种权限,查询、更新证书,帮助客户实现有效的内部事务管理。

二、应用网上银行的意义

1. 有利于提高管理质量。开展网上银行业务,能够实时监控集团公司及分(子)公司的所有账户资金余额,防止资金“跑、冒、滴、漏”,防范资金“三乱”风险。对决策者而言,可以及时掌握资金的整体状况,能够随时摸清家底,有助于其作出正

确决策;对于具体工作人员而言,只要在计算机终端上轻轻按键,就可以实现资金划转并能够立即查询结果,其自动对账功能大大减少了财务人员的工作量。因此,网上银行运用得好,将大大创新企业资金管理的方式、手段和内容,提高资金管理水平。

2. 有利于加速资金周转。在网络畅通的前提下,通过网上银行只需要几秒钟资金就能到账,与传统方式相比大大缩短了资金的在途时间,加速了资金的周转和流通,为企业节约了资金成本,确保了经营活动资金的正常运转,为集团融通提供了更多的流动资金。

3. 有利于降低资金成本。实行网上银行业务集中办理可以减少各单位重复办理网上银行业务的费用。

三、网上银行在企业集团资金集中控制中的应用模式

1. 报账中心模式。在这种模式下,集团总部通过已实现“银企互联”的资金集中管理系统对集团的下属分(子)公司资金实行统收统支,使资金管理高度集中,即一切现金收付活动都集中在集团财务部,所属分支机构无资金经营权。该模式可以实现集团总部对下属分(子)公司有效的财务控制。

其具体做法是:集团总部在合作承办银行设立统一的存款结算账户,用于与分(子)公司及外部结算,同时设立协定存款账户,用于隔夜投资。另外,为分(子)公司分别设立“收入专户”和“支出账户”。收款时,合作银行的协办银行(通常为合作银行的分支机构)定期主动将分(子)公司“收入专户”资金上划至集团总部结算户;付款时,集团总部从结算账户统一向分(子)公司“支出账户”拨付资金;对企业集中后的资金,每日终了银行将超过留存额度的资金转入协定存款账户,进行隔夜投资,次日营业开始再全部转回,以提高存款收益。除此之外,企业也可委托银行进行其他投资。

网上银行服务可以协助企业集团监督分(子)公司“收入专户”的资金用途和“支出账户”的资金来源,分(子)公司的“收入专户”资金只能付给集团总部指定账户,“支出账户”资金只能由集团总部统一拨付。集团总部还可通过网上银行随时主动上划分(子)公司“收入专户”资金,对分(子)公司账户进行远程查询和监控。

2. 财务结算中心或内部银行模式。在此模式下,集团下属各单位在集团结算中心开设内部账户,企业集团对外结算全部或部分在结算中心完成。集团总部实现“银企互联”的资金管理系统可以支持结算中心的资金结算业务、信贷业务以及资金调度监控。这种网上银行应用模式可以协助企业集团对内部资金进行统一管理,减少资金冗余,降低资金成本,提高资金使用效益。

具体做法是:集团总部在合作承办银行设立一个集合账户,各分(子)公司设零余额的基本账户,并均具有透支功能。银行在每个营业日终了将各成员单位账户资金全部归集至集团总部的集合账户。次一营业日开始将各成员单位的资金由集合账户全部划回,不影响成员单位账户日间的正常使用;每日营业终了,当集合账户资金不足时,可在额度内提供透支。如集合账户资金富余,日终则转作投资;日间可在额度内对各成员单位提供账户透支,日终仍有透支的便与集团总部的集合账户进行清算。此外,网上银行还可以提供委托贷款服务,以便集团总部调剂内部成员单位之间的资金余缺。

3. 财务公司模式。财务公司是企业集团内部设立的具有独立的法人地位的非银行金融机构。财务公司作为企业集团的金融窗口与金融支柱,是企业集团内部金融资本与产业资本融合的突破口和主要生长点。财务公司除了具有财务结算中心的基本职能,还具有对外投资、融资等金融功能。财务公司在企业集团内比财务结算中心具有更强的独立性。企业集团财务公司的运行同样离不开信息和网络技术的支持,网上银行的出现可以大大提高财务公司的运营效率。

在这种模式下,企业集团财务公司的资金管理系统和商业银行提供的网上银行系统进行无缝对接,就可以实现财务公司的各种存、贷款和各种结算业务的功能,并且可以为成员单位提供全面的柜台结算、存贷款管理、信贷管理、投资管理、担保管理、租赁管理、票据管理等金融服务。这样不但可以满足财务公司对成员单位资金账户的管理以及各种往来单位的日常结算业务处理需求,而且可以满足成员单位的各种金融服务需求。另外,财务公司也可以使用网上银行提供的代客理财服务从事股票、基金、债券等证券投资业务,实现资金的保值和增值。

四、加强内部管理,规避和化解网上银行业务风险

随着网上银行的推广应用,公司利用网上银行支付的资金量越来越大,其首要问题是保证资金的绝对安全。具体来说,应从五个方面采取安全措施:

1. 在数据网络传输方面。采用高强度的 SSL 安全通信加密手段,以保护用户信息不被外界窃取和修改。客户端软件 S-Agent 作为企业用户的安全代理软件,对用户的所有交易敏感信息进行加密后才能传递给银行服务方进行解密。

2. 在身份认证方面。采用证书认证模式,利用国际上安全性最强的 1 024 位非对称密钥算法建立起公钥安全体系,可有效地对用户进行身份认证,确认合法用户的身份,核查用户的数字签名。同时,客户证书采用支持非对称式 RSA 算法、带协处理器的 CPU 智能 IC 卡。通过客户证书,使用户与认

证中心(CA)建立一整套的安全认证机制,以大大提高网上银行的安全性。

3. 在配合客户做好操作权限管理方面。工商银行为企业开通网上银行提供了证书管理,为每位使用者提供类似身份证一样的专人专用客户证书,对合法客户的身份认证和非法客户的拒绝起到了有效的确认和限制作用。工商银行还为客户提供了对客户证书的权限管理和交易的授权机制。企业可以根据需要申领多张客户证书,按功能划分,证书主要有查询、转账、授权三种,每种证书均可以单独设置使用者对企业各账户的操作权限(能否查询/能否付款/能否收款及转账限额),企业可因人设岗,因岗发证,在网上银行中建立起一套严谨完备的财务管理体系。

4. 在整个系统的网络框架方面。银行应设置多重防火墙和一个安全代理服务器,以防止非法人员的入侵,保证整个网上银行系统的安全。

5. 在业务处理方面。在电子付款指令中增设一个支付密码,经过业务人员核对无误后才办理付款,同时建立严密的内部控制制度。系统本身采用了业务、技术双重安全机制,理论上能确保网上资金的安全。

除银行对网上银行采取安全措施外,还应在企业内部防范网上银行业务风险,关键是要制定非常严密的网上银行内部会计控制制度,并健全监督机制。建立记账员与复核员双审核制度,即由记账员在网上银行批量客户工具填制批量支付指令文件后,再由审核员仔细审核每一笔付款;上网支付前记账员、审核员再继续审核无误后,记账员登陆网上银行提交批量付款指令,经银行主服务器审核通过后,再由审核员登陆网上银行打开批量支付文件,逐笔审核后点击授权按钮完成付款;支付业务完成后再返回、查询是否付款成功,最后再退出登陆完成付款。另外,还要做好计算机软硬件设备的维护,不随意插接其他计算机外部设备,不得在网上下载程序和消息,定期运行计算机防病毒软件,防止病毒木马侵入。集团公司资金量巨大,每年支付数十亿元,涵盖数千笔业务,一旦内部控制制度出现漏洞,就可能造成不可挽回的损失。因此,健全内部各岗位职责,规范工作流程和管理权限,是开展网上银行业务的安全保证。同时,要加强职业道德教育,要求经办人员要有高度的责任心和爱岗敬业的精神。

综上所述,当前经济发展迅速,企业要想做大做强,就必须有充足的资金和先进的管理手段作保证,利用网上银行可以实现集团公司外地控股公司的资金集中管理,使整个集团公司资金真正做到全盘考虑,减少企业存量资金,降低企业银行贷款规模,节约财务费用。

主要参考文献

1. 邵家兵,刘炯艳,马果.电子商务概论.北京:高等教育出版社,2003
2. 田丰吉.浅谈企业集团财务管理模式的设计及运行.新疆财会,2007;5
3. 王德文.企业集团三种财务管理模式的比较研究.价值工程,2007;9