

浅谈公司结算业务风险与措施

陈立春

(河北钢铁集团矿业有限公司承德柏泉铁矿,河北 承德 067500)

摘要:随着市场经济的快速发展,矿山企业面临的市场竞争压力也逐步提升,在实际中,如果矿山企业无法提供更加全面、多样的金融服务及财务服务,是很难在市场竞争中生存下来。在矿山企业正常发展中,结算业务是矿山企业的基础业务、核心业务,矿山企业必须做好结算业务管控工作,做好日常管理工作,及时解决结算业务风险,才能为自身的稳定发展提供有力保障。

关键词:结算业务;风险;措施

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.02.052

1 矿山企业结算业务模式分析

1.1 结算模式

在实际中,为了满足集团资金集中管理需求,矿山企业设置银行资金池,向集团内成员单位开展结算类业务,为成员单位的货币支付及资金清算提供服务。矿山企业资金池结算主要是矿山企业通过银行资金池,建立“集团成员单位-矿山企业-银行”的直联结算方式,实现账户余额归集,保证成员单位银行账户资金的最大限度归集,同时矿山企业根据银行提供的账户交易明细,把握成员单位账户收支状况,核算资金收付。

1.2 结算业务类型

矿山企业为集团成员单位提供的结算业务类型分为内部转账业务、对外付款业务、资金下拨业务、资金上收、资金调拨业务。其中内部转账业务在矿山企业内部办理,无需通过商业银行系统,大大提高企业集团资金的结算速度、结算效率,降低结算费用。

2 矿山企业结算业务风险类型及重点

2.1 矿山企业结算业务风险类型

2.1.1 账户管理风险

对矿山企业而言,客户开立的账户是其进行资金结算的关键阶段,同时也是风险管理的关键点。账户管理涉及到账户开立、对账、销户等环节,而在每个阶段都会有风险产生。首先,开户风险,由于客户提交的资料不完善,或者是资料不符合相关规定,而相关工作人员并没有对客户资料进行审核,直接给予客户开户而引起风险。其次,是对账风险,由于交易信息记录时差、舞弊等问题,存在银行提供的对账单和内部账户余额不一致的情况,引起风险。最后,销户风险,在对内部账户进行注销时,存在账户余额清理、利息支付结算风险。

2.1.2 业务操作风险

主要是矿山企业内部管理不到位,由于员工操作而引起相应的支付风险,同时有的内部结算人员本身职业素养比较差,为了获得更高的利益,会故意违规操作,这也会引起风险。当前矿山企业存在的业务操作风险主要来自两方面,一是内部控制制度及业务操作流程不完善,或者是相关工作人员没有严格落实这些要求;二是业务操作人员的业务素质、工作责任心不强,矿山企业每天涉及到的业务量、资金金额都相对比较大,所以要特别关注业务操作风险。

2.1.3 结算监督风险

一般情况下,结算业务都是由前台完成的,由于资金划转速度相对较快,涉及面比较大,加上事后监督控制相对比较滞后,造成了结算监督不及时,从而引起了风险。

2.2 矿山企业结算业务风险重点

针对业务处理方式的差别,矿山企业需要对风险事件的发生概率进行筛选,并针对高风险业务,进行重点监控,以此强化矿山企业结算业务风险管理水平。一是账户管理业务,虽然矿山企业的客户大多局限在集团内部成员单位,账户数量相对有限,同时矿山企业与成员单位之间存在业务联系,这就在一定程度上导致了舞弊行为。科学规范的账户管理是确保结算业务顺利开展的关键,也是防范、监控矿山企业结算风险的要点,所以矿山企业需要全面提高对账户管理业务的重视度。二是经银行办理的收付款业务,矿山企业结算业务中最频繁的就是集中在

内部转账业务,由于内部转账业务本身具有一定封闭性,使得风险相对较低,而经银行办理收付款业务中会随着电子支付系统的完善、自动支付功能的推广而降低操作风险,对此在风险控制上应该集中到经银行办理收付款业务上面。三是票据传递业务,矿山企业要根据银行传递的票据,协助集团内部成员单位办理收付款业务,由于这一环节需通过人工验票然后录入系统,因此会存在比较大的票据业务操作风险,因此对于票据传递上的风险也需重点防范。

3 矿山企业结算业务风险防控措施

3.1 健全结算业务管理制度

一套完善、规范的规章制度能在极大程度上体现出矿山企业的管理能力,会对矿山企业的发展战略造成影响。所以在实际中,为了更好地促进矿山企业结算业务开展,并且最大限度地降低结算业务风险发生率,就需要结合现实情况,制定相应的结算业务管理制度,通过严格规范的制度来保证结算业务操作的合理性、有效性、连续性。矿山企业应该结合自身的发展目标,寻找最佳结算业务发展模式,依据各结算业务的发展、变化对现有的制度进行调整、完善。

3.2 做好各项报表数据及统计分析工作

对矿山企业而言,做好数据统计分析工作具有十分重要的作用,通过综合的统计分析,能全面掌握公司经营状况、财产安全等情况,同时对报表数据的变化状况进行定量分析,还能更加细致的把握公司生存状态,找出影响公司发展的因素。矿山企业为上级公司、行业监督部门报送综合财务报表还能强化企业集团以及行业主管部门对行业的宏观控制。所以在实际中,矿山企业必须结合自身现实情况,切实做好数据采集、统计、分析工作。

3.3 强化稽核检查效果

基于加强稽核检查效果可将稽核系统设置在目前业务系统中,并对预警参数进行监测,这种操作方法的具体内容为在稽核系统中预埋模型和设置参数,根据系统模型自动进行批量处理,对业务流水进行过滤,将需要稽核的业务有效筛选出来,之后稽核工作人员调阅业务交易凭证,并对其进行重点审核。在对模型参数进行设置时,应该确定科学合理的预警值,因为过高会失去稽核的真实意义,过低会对稽核效率产生一定影响,与此同时,结算部门应对稽核结果和监测结果等进行充分的利用,根据监测结果发现问题,分析问题,寻找症结所在,便于有效规避业务交易风险,有效整改结算业务处理中出现的不足。

4 结束语

总而言之,矿山企业作为非银行金融机构,承载着重要的金融职能,而结算业务又是矿山企业的核心业务之一,对于矿山企业的良好发展具有极大的影响。所以在实践中,矿山企业必须对结算业务风险进行全方位的分析,并结合自身发展需求,制定科学的处理对策,全面提高自身结算业务管理水平,促进矿山企业的稳定发展。

参考文献

- [1]张莹.浅谈企业集团矿山企业结算风险及防范措施[J].财经界,2015(23):264.
- [2]张戈,钱婷婷,王俊晓.矿山企业结算业务风险识别与防范[J].财会通讯:综合(中),2014(10):114-115.