

# 核心业务系统实施后银行会计管理问题研究

张延峰

(北京信大融金教育科技有限公司,北京 100032)

**摘要:**银行是我国最主要的金融机构,是承担国民财产储存以及流通的重要机构,对于国民经济的发展,以及人民生活水平的提高都有着重要的作用。银行会计管理作为银行财务管理过程中的重要内容,也是国民经济稳定发展的重要保障之一。随着核心业务系统在银行体系内的广泛应用,银行会计管理问题再次受到人们的重点关注。本文将通过对银行核心业务系统,以及银行会计管理过程中存在的问题进行分析,探索核心业务系统实施后银行会计管理的发展方向,以此来提高我国银行会计管理能力,也促进我国国民经济的进一步发展。

**关键词:**核心业务;银行系统;会计管理

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.33.076

## 1 引言

核心业务系统是有效提高银行工作效率,以及财务管理水平的重要业务系统,对于银行的进步发展都有着积极的促进作用。而且在银行会计数据的分析和管理工作方面,都发挥着巨大的作用。随着人们生活水平的不断提高,银行的业务也越来越多,所涵盖的会计管理内容也越来越多,在这一情况之下,充分利用核心业务系统,提高银行会计管理能力,并且不断促进银行工作效率的提高,保证国民资金安全,是在银行会计管理方面应用核心业务系统的重要意义。

## 2 核心业务系统

### 2.1 核心业务系统的内容

核心业务系统是处理银行内部最基本的存取款业务、贷款业务等主体业务的IT系统。因为该系统处理的都是银行业务中最基础、最核心的工作内容。所以,该系统也被称为银行的核心业务系统。例如在日常生活过程当中,如果普通市民有需要储蓄的资金,可以把这部分资金拿到银行,通过个人信息的录入就可以建立一个个人账户。在建立个人账户之后,可以把资金存入个人账户,并且设置相关密码,之后可以随时取用。而在存取的过程中,不仅可以在银行柜台进行操作,也可以在ATM机进行操作。银行能实现个人账户的建立以及个人存款的统计、支出等功能,都是由于核心业务系统在发挥着重要的作用。在个人贷款业务不断发展的今天,很多人都有房贷或者车贷。银行也是通过核心业务系统对每个人的个人贷款账户进行进账,这样每个人就可以定期往贷款账户内存入固定金额的还款,只要保证月固定的还款周期以及还款周金额,就可以保证其车辆以及房产的实际使用功能,这也是保障人民生活水平不断提高的重要核心技术。在国民经济不断发展以及人民生活水平不断提高的今天,银行核心业务系统发挥了重要的作用。

### 2.2 核心业务系统的特点

核心业务系统最大的特点就是集中和实时,由于银行系统在对资金处理过程中所涉及到的数据量非常大,这对于财务管理产生了巨大的压力,而核心业务最大的特点就是可以进行财务数据的集中处理。例如,在银行柜台建立了属于自己的个人账户之后,无论在ATM机进行取款,还是在其他分行的柜台进行存款业务,其数据都可以集中到个人账户内进行统一处理。不仅可以提高处理速度,也可以提高处理质量。尤其在今天,个人终端广泛应用的背景下,核心业务系统的集中性优势也就越来越大。在银行建立个人账户之后,可以利用手机终端进行存款数额的查询、账户资金转出、账户资金转入、理财产品购买以及贷款业务申请等。个人终端所执行的这些操作,可以直接进入核心业务处理系统进行集中处理。在进行银行终端系统广泛开发的前提之下,也能保证资金安全,提高处理效率。实时性也是核心业务系统的主要特点之一。实时性最大的优势就是账户信息处理的时效性。例如,通过ATM机对个人账户内的金额进行取现之后,可以通过账户信息变动系统及时收到账户金额变动的信息提醒。而且在个人账户系统内,一旦发生金额的变动就会立刻进行提醒,这也是核心业务系统时效性的重要表现之一。

#### 2.2.1 客户关系管理模式的建立

传统银行业务体系在工作开展的过程中是以银行为中心进行业务模块以及工作流程的疏导,但是,这种方式使得客户在开展银行业务的过程中会存在一些麻烦,这对于客户办理业务的便捷性也会产生影响。以此为背景,核心业务体系在研发过程中就以客户为中心建立了基于关系管理模式的新型模式,核心业务系统在申请过程中可以为顾客提供最大的便捷性,而且客户在申请核心业务系统办理银行业务的过程中可以减少单据的数量,也可以有效减少签字确认等相关流程,这对于提高客户的服务体验感有着重要的作用,而且也可以通过这种方式,

为银行拓展客户提供更加便捷的条件。

### 2.2.2 统一的客户信息管理体系

随着时代的进步和发展,银行在进步和发展过程中,也逐渐形成了体系化以及规模化。很多银行并不是由单一的一个银行构成的,而是由多家连锁银行共同组成的。以农业银行为例,在中国银行的统一管理之下,农业银行在各省、各市甚至是各县都会设立不同的银行网点,这也为核心业务系统的高效应用提供了重要的时代背景。核心业务系统最大的优势就是可以实现整合银行体系内统一的客户信息管理,这也是核心应用系统与传统的银行系统所存在的最大差别之一。在多个银行网点共同进行同一客户信息以及业务办理的过程中,如果不能实现统一的客户信息管理,很容易出现数据误差,这对于客户的资金管理以及银行的健康运行都会产生严重的影响。而核心业务系统可以在整个银行体系之内建立一个统一的客户信息管理体系,无论是在任何一个银行网点,都可以调取该客户的全部信息,而且可以实现全行的信息同步和信息统一,这对于保障客户信息安全有着重要作用。

### 2.2.3 高效产品提交能力

近年来,随着银行业务范围的不断扩展,在传统的存取款业务基础之上,已经出现了贷款、理财、基金等等各种各样的银行产品,而这些产品在提交的过程中是需要经过不同的提交渠道才能进行业务的办理,这也对银行客户管理能力提出了更高的要求。核心业务系统具备快速提交银行产品的能力,这样就可以把不同渠道提交的银行产品信息进行高效的整合,有效避免信息误差,这也是保障信息安全以及信息时效性的重要技术条件之一。通过快速提交银行产品,可以使客户在银行账户的个人信息实现高效统一。

### 2.2.4 接入渠道、时间、方式的开放性

核心业务系统在应用之后可以实现 24 小时之内,随意时间、随意地点、随意方式接入银行服务系统的功能,这对于银行业务扩展有着重要的作用。近年来,随着科技的进步和发展,在办理银行业务的时间、地点以及方式都发生了巨大的转变。在传统存取款业务办理的过程中,只能在固定银行网点的窗口进行办理,但是,随着 POS 机以及网上银行系统的快速应用,不仅可以在柜台办理客户的存取款业务,也可以在 POS 机,甚至是在网上银行进行各类业务的办理,而且办理业务的时间也由传统的 8 小时工作时间转变为 24 小时工作时间,这使得银行的服务能力得到了快速提升,这也是核心业务系统为银行所带来的最大改变之一。

### 2.2.5 全渠道整合

核心业务系统还可以更好地与渠道及其他后台业务系统、银行数据仓库进行有效整合,这对于提高银行的业务能力有着重要的作用。在传统银行工作的过程中,如果需要与其他渠道或者后台业务系统进行沟通,必须建立

特定的端口,甚至是由专门的工作人员来进行相应的业务对接以及整合,这会造成一定的信息滞后性,这对于银行的工作能力也会产生严重的影响。但是通过核心业务系统的应用可以有效解决这一问题。无论是前台的工作系统,还是后台的业务系统,甚至是银行的数据分析系统都可以进行高效的统一,这也使得银行的工作效率得以快速提高。

## 3 银行会计管理问题

### 3.1 管理效率较低

银行会计管理存在的最主要问题就是管理效率较低,一些银行在进行会计管理过程中,应用的还是传统的数据处理系统,对银行内的账户信息进行数据管理。但是由于人们生活水平的不断提高,国民经济水平也得到了飞速发展,在这个过程中,人们对于银行的使用频率也就越来越高,银行内所发生的存取款业务以及贷款业务越来越多,涉及的金额越来越高。而且随着银行业务的不断扩展,在银行系统内需要处理的各个业务模块也越来越多,这对于银行会计管理产生了较大的压力。如果仍沿用传统的会计管理方式,对银行的财务数据进行管理,很难面对如此庞大的财务数据,在处理过程中必将造成处理周期长的问题。由于银行业务越来越多,所以也造成银行的财务数据越来越复杂,在处理过程中对会计管理专业的技术水平,也提出了更高的要求。通过传统的银行会计管理体系,如果要对一个月内的银行财务数据进行分析 and 整理,至少需要六个财务人员同时工作一个星期以上,才能对数据进行有效汇总,而要对这些数据进行科学分析,更需要高水平的会计管理人员。传统银行会计处理能力的相对有限,面对日益增长的处理需求,已经出现了财务管理的问题,也是银行会计管理过程中必须要解决的问题。

### 3.2 管理人员技术不足

会计管理人员技术水平不足也是银行会计管理过程中存在的主要问题。一些传统的会计人员只受到了传统资金出纳以及管理方面的专业知识培训,但是在社会经济快速发展的今天,这些专业知识已经难以满足银行会计管理的需求。随着我国经济的进步和发展,与世界经济的融合程度越来越高,而在这一过程中,国内银行与国际银行之间的沟通和交流也越来越多,业务往来也较以往有了更大幅度的进步。在这一过程中,就需要更加专业的会计管理人员,对世界经济环境内的银行财务进行会计管理,这是新时期背景下对于管理人员提出的技术要求,是我国银行业进步和发展的重要技术保障。但是现在部分银行会计专业管理人员技术水平难以满足这一发展需求。所以在提高银行会计管理水平过程中,提高管理人员的技术水平显得尤为重要。

## 4 核心业务系统实施后银行会计管理的发展方向

### 4.1 银行会计管理效率不断提高

核心业务系统实施后,必定会带来银行会计管理效率的不断提高。在核心业务系统的大力支持下,可以有效提高银行会计管理的速度,也可以提高银行会计管理的精准度,是提高会计管理效率的重要技术保障。例如,在核心系统正式实施之后,每个人都可以在银行建立属于自己的个人账户,并且个人账户并不局限于一个,可以建立同一人名下的多个个人账户。随着我国人口数量的不断增加,也会有越来越多的人在银行开设属于自己的个人账户。在这一过程中,银行就可以通过核心业务系统进行多个个人账户的会计管理,以及金融核算,也可以对这些账户进行统一的集中管理,对多个账户内的金融数据进行集中核算和实时管理。在传统的银行会计管理体系内,如果需要同一个人名下的不同账户进行账务的记账以及结算工作,需要一个专门的会计人员,在海量的个人账户信息中,把隶属于同一个人的不同账户信息调取出来,然后对账户内的资金变动情况进行统一的记账<sup>[4]</sup>。在这一过程中,不仅对会计人员的工作能力要求较高,也会增大会计的工作量。会计人员如果把时间都用来进行这种基础的会计核算工作,很难对业务进行有效处理,也无法在财务管理技术提升方面进行更多的探索。利用核心业务系统就可以把会计从传统的核算工作中解放出来,大大提高了核算工作的速度,可以在短时间内对海量的会计信息进行精准核算,降低了在核算过程中的人力成本。让更多的会计可以从事业务处理的相关工作,以此来提高业务水平,也促进银行业务的快速发展,带动国民经济的进步和发展。所以,当核心业务系统在银行中广泛应用之后,必将会带来银行会计管理效率的大幅度提升,也为银行更多功能的开拓和实施奠定坚实的技术基础,保证银行基础业务高效执行,也可以在一定程度上提高银行的运转效率。

#### 4.2 提高管理会计的工作水平

银行会计在整个银行的运营过程中都有着重要的作用,而会计的管理水平在很大程度上也决定了银行的运营水平。近年来,随着我国经济的不断发展,银行的功能也得到了更多的开发<sup>[5]</sup>。在这一过程中,每个银行所涉及到的资金数量越来越多,银行的业务范畴也越来越广泛。作为银行的会计,已经从单一的财务会计向管理会计方向来转变。在现今的市场环境要求下,银行会计不仅要对本行的数据进行准确的分析和整理,还要对客户的情况、产品情况进行有效的分析和数据整理。这也是日益加剧的市场竞争趋势下,各个银行寻求突破的重要依据。在银行新产品开发过程中,必须有会计对原有客户的消费能力、消费习惯进行系统的分析和探究,这样才能为新产品的开发和推广奠定坚实的基础。精准高效的客户分析数据,是新产品快速被客户接受,并且取得更高经济效益的前提保障。在银行的进步和发展过程中,财务会计也需要提供重要的财务数据,为银行管理层的决策提供重要的

数据支持。传统的银行金融产品内容较为单一、功能有待丰富,制约着我国银行业的进步和发展。而核心业务系统就可以有效提高管理会计的工作水平,为会计的核心业务管理提供高效的管理工具。通过与总账系统的有机结合,为会计的客户信息管理以及产品信息管理,都提供了充足的交易信息和基础数据。而且,在核心业务系统中,可以根据会计的需要制定核算和管理的需求,核心业务系统可以根据该需求进行自动化数据收集和整理,大大提高了会计管理人员的工作效率和工作水平。而且通过核心业务系统的应用,可以对不同部门、不同产品、不同客户进行全方位的报表分析,为银行内部决策提供重要的数据支持。通过核心业务系统的应用,可以有效提高银行会计成本管理效益分析、绩效考核、产品盈利性分析等工作的能力,也对管理会计的水平有大幅度的提升作用,对整体银行业务的进步和发展都将起到重要的作用。

#### 5 结束语

综上所述,核心业务系统有着其强大的业务优势,而银行会计管理主要存在管理效率较低以及管理人员技术不足等问题。针对这些问题,在核心业务系统实施后,银行会计管理必然朝着效率更高、以及管理会计工作水平不断提高的方向进行发展,这也将成为我国银行会计管理的主要发展方向,也是我国银行业进步和发展的重要前提条件。

#### 参考文献

- [1]卢昇平.基层政府财政监管视角下的基层会计信息质量探究[J].中国乡镇企业会计,2020(10).
- [2]金树颖,王鹏,张子辰.基于区块链技术的会计信息生成路径优化[J].财会月刊,2020(11).
- [3]褚茂康.中小企业内部控制路径优化研究——基于价值链视角[J].新会计,2020(05).

**作者简介:**张延峰(1982-),男,汉族,籍贯:河北省,硕士,北京信大融金教育科技有限公司董事长,研究方向:银行软件系统研发。