**附件2**

江苏省支付清算服务协会课题研究

申报表

**课题名称 企业银行结算账户全生命周期管理**

 **和风险控制研究**

**课题负责人 王志军**

**所在单位 中国农业发展银行江苏省分行**

**填表日期 2019年4月8日**

**江苏省支付清算服务协会**

**2019年4月**

 **一、课题申请者基本情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 课题组负责人姓名 | 王志军 | 性 别 | 男 | 职 务 | 副行长 |
| 学 历 | 大学本科 | 专业职称 | 经济师 | 研究专长 | 农村金融 |
| 工作单位 | 中国农业发展银行江苏省分行 |
| 以往承担课题和学术研究的主要情况 | 《完善农发行信贷支农机制的路径选择》 |
| 《对基层农发行支持城乡发展一体化的思考》 |
| 《农发行服务国家农业供给侧改革模式探究》 |
| 通讯地址 | 南京市汉中路120号青华大厦A-2904室 | 邮政编码 | 210029 |
| 联系电话 | 办：025-51808961 | 办： | 手机：18915985562 |
| E-mail | xiaolei37@163.com |
| **课题组成员** |
| **姓 名** | **性别** | **行政职务或职称** | **工作部门** | **联系电话** |
| 王笑蕾 | 女 | 财会副经理 | 江苏农发行运营管理处 | 025-51808950 |
| 武倩 | 女 | 执行财会经理 | 江苏农发行运营管理处 | 025-51808971 |
| 那华芳 | 女 | 执行财会经理 | 无锡农发行财务会计部 | 0510-86812338 |
| 刘惠芳 | 女 | 执行财会经理 | 泰州农发行财务会计部 | 0523-86210492 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**二、课题设计论证**（请详细填写，可以附页）

|  |
| --- |
| 1.本课题研究所涉及的研究背景、研究现状及重要性分析 |
| **研究背景：**现阶段银行业务运营体系中，银行与客户的联系离不开账户结算业务，在我国经济不断发展过程中，企业银行结算业务规模也越来越大。2019年2月2日，为深入贯彻落实党的十九大精神、中央经济工作会议、第五次全国金融工作会议部署和“放管服”改革要求，人民银行印发了《中国人民银行关于取消企业银行账户许可的通知》（银发〔2019〕41号）。境内依法设立的企业法人、非法人企业、个体工商户在银行办理基本存款账户、临时存款账户业务，由核准制改为备案制，人民银行不再核发开户许可证，银行对结算账户监管的压力增大。企业银行结算账户对银行发展具有重要影响，在账户资源争相拼抢的环境下，竞争进一步激化，埋下了洗钱账户、腐败存款等风险隐患。同时随着网上支付、手机移动支付等多样化支付方式的发展，资金支付完全突破了时空限制，随时随地可以进行，传统银行结算账户受到不小冲击，管理问题越来越明显，风险防范亟需提升。**研究现状:**我国现行的账户管理框架基于2003年9月1日正式施行的《人民币银行结算账户管理办法》、《中国人民银行关于取消企业银行账户许可的通知》以及相配套的人民币银行结算账户管理系统，有效保证了支付结算工作的正常进行，维护了经济金融秩序的稳定，促进了经济金融的改革和发展，在推动社会主义市场经济建设中发挥了重要作用。通过文献梳理，目前账户管理相关研究大多集中在三个方面，一是研究账户管理发展过程中存在的问题，提出简化账户类型，调整账户功能等观点；二是账户管理体系问题分析，利用电子影像构建账户之间的联系，关注用户等级的评定工作；三是结合互联网发展环境，讨论账户管理的改革。文献中虽然对账户管理存在的问题做出详细分析，但关注理论层面的发展较多，在落实问题的解决方面存在一些操作难题，且尚无针对此次取消企业银行账户许可改革新政带来的影响分析。**重要性分析：**银行账户服务是银行最基础的金融服务，是银行核心竞争力的根本体现，也是各项金融创新的基础。经济流通资金起源于账户存款，同时终结于账户结算，企业客户在运用资金的同时，通过金融产品获得资金流动，在金融产品服务基础下，进行货币结算能够有效管理资金。企业结算账户的高效管理对于银行本身也有着重要的意义，不仅可以有效地管控银行企业客户在资金运作过程中所带来的操作风险、信用风险和政策风险，充分保证资金的安全运转，大大提升顾客和银行安全系数，形成良好的经济效益和管理效益。银行账户管理作为一项整体工程，也与社会主义市场经济发展息息相关。本课题在了解当前银行企业结算账户的发展实际情况基础上，以风险管理为切入点，对结算账户全生命周期进行风险分析，提出解决风险问题的措施，对企业客户资金管理，银行降险提效、提升服务，监管部门强化监督均具有一定意义。 |
| 2.本课题研究的基本内容、主要思想或主要观点，研究重点、难点及突破点分析 |
| 课题研究的基本内容/主要观点：随着经济、企业社会、企业法治和科学技术的发展变化，企业各类创新金融产品不断涌现，现有的账户管理和具体操作要求渐渐暴露出与实际情况的冲突和风险隐患，为监管工作也带来更多挑战。通过对企业银行结算账户管理和风险控制的研究，以A银行为例，从账户管理过程中遇到的实际问题出发，发现结算账户在全生命周期管理过程中的弊端，并进行细致的分析，找出原因，对症下药，进而找到解决方法。通过理论与实践相结合，证明企业银行账户进行全生命周期的风险管理，有针对性的建立管理协调体系，将风险因素降到最低，才能维护经济金融秩序。研究难点：全生命周期账户管理中存在的问题分析应具体全面，同时针对本课题发现的问题，提出的解决措施应具备可操作性。突破点分析： 对企业银行账户进行全生命周期风险管理分析，并建立全生命周期风险防控体系。 |
| 3.本课题研究的具体方法以及阶段性计划 |
| 本课题将企业银行结算账户全生命周期管理和风险控制作为研究的重点，充分结合A银行结算账户管理和风险控制现状进行全面研究与分析，采用“理论建构——现状分析——问题提出与分析——策略提出”的基本流程，进而提出相应的风险控制策略。本课题侧重于对企业银行结算账户全生命周期管理优化实践的研究。首先，通过对企业结算账户管理体系相关理论的探讨，为企业结算账户的管理优化从理论层面提供了基本的思路和大致的框架，为优化实践奠定基础。其次，对银行企业结算账户现状进行调研，分析其问题存在的原因。最后依据科学的方法提出了对企业结算账户管理优化方法，进而得出A银行企业结算账户管理和风险控制的建议。第一阶段：文献综述及理论基础梳理。第二阶段：结合A银行账户全生命周期管理实例，分析企业银行账户管理现状和产生的风险。第三阶段：针对发现的问题进行原因分析，寻找优化账户管理的有效措施，努力构建账户全生命周期风险管理体系。第四阶段：总结，全文梳理，完成课题。 |

**三、预期研究成果**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课题题目** | **完成时间** | **预计字数** | **承担人** |
| **1** | 企业银行结算账户全生命周期管理和风险控制研究 | 2019.9.30 | 10000 | 王志军 |
| **序号** | **课题分部分** | **完成时间** | **预计字数** | **承担人** |
| **1** | 绪论、文献梳理、理论基础 | 2019.5.31 | 2000 | 武倩 |
| **2** | A银行账户管理和风险控制现状分析 | 2019.6.30 | 1000 | 那华芳 |
| **3** | A银行账户全生命周期管理问题及风险分析 | 2019.7.31 | 3000 | 刘惠芳 |
| **4** | 解决问题措施及全生命周期风险管理体系构建 | 2019.8.31 | 3000 | 王笑蕾 |
| **5** | 结论 | 2019.9.30 | 1000 | 王志军 |

**四、课题所在单位意见**

|  |
| --- |
|  申报表填写内容是否属实；课题负责人或参加者的业务素质是否适合承担课题的研究工作；本单位能否提供完成本课题所需的时间和条件；是否同意承担课题的管理任务和信誉保证。  |
|  申报表填写内容属实；课题参加者的业务素质能够承担本课题的研究工作；本单位能够提供完成本课题所需的时间和条件；愿意承担课题的管理任务和信誉保证。   单位（部门）公 章单位（部门）负责人签名：  年 月 日 |

**五、专家评审组审核意见**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 专家人数 |  | 表决结果 |  |
| 赞成票 |  | 反对票 |  | 弃权票 |  |
| 建议立项意见 |   |
|  专家组负责人签字： 年 月 日 |
| 评审未通过原因 | 1. 选题不够重要；
2. 课题设计目标不够明确；
3. 课题创新性不够；
4. 课题论证不充分；
5. 课题研究的基本思路或方法欠妥；
6. 负责人或课题组的研究力量不宜承担课题；
7. 不具备完成课题所需的其他条件；
8. 其他原因（加以说明）：
 |
|  专家组负责人签字： 年 月 日 |

**六、江苏省支付清算服务协会审批意见**

|  |
| --- |
|   |
| 负责人签章： 年 月 日  |