

商业银行内部账户核算中存在的问题及风险防范分析

朱园园

(华夏银行股份有限公司盐城大丰支行,江苏 盐城 224000)

摘要:随着互联网技术的不断发展,我国的金融行业也获得了不错的发展机会。传统商业银行和互联网技术的合作越来越紧密,线上处理相关业务的模式逐渐流行,这就使得商业银行、客户和企业之间的资金清算方式变得更加复杂化,为了准确且真实的反映出相关的业务和资金情况,商业银行需要开设内部账户,方便资金的清算和财务核算工作的进行。加强对内部账户的管理力度,能够有效提升商业银行资金清算的效率和会计核算的质量,并且还能保证资金清算的安全。本文就对商业银行内部账户核算工作中存在的相关问题进行分析,并针对相应的问题提出与之相对应的风险防范措施,希望能够对商业银行内部账户的核算工作提供一定的帮助。

关键词:商业银行;内部账户;核算问题

1 商业银行内部账户在核算工作中存在的相关问题

(1)内部账户的设置不合理。

第一,由于没有全面了解相关的业务流程,致使设置的内部账户不够合理。随着商业银行和互联网技术的紧密结合,线上业务的形式更加多样化,这就加大了商业银行同客户之间资金清算的难度。商业银行在—项新业务的开展时,需要设立内部账户方便后期的业务核算和资金清算工作。在业务初期,相关业务人员对业务的流程并没有全面了解,没有进行全方位的考虑工作,导致最终设置的内部账户缺乏科学合理性。第二,因为内部账户的管理制度不够清晰且执行不到位,导致设置的内部账户不够合理。部分商业银行并没有构建完善的内部账户管理制度,或在具体的内部账户管理工作中没有对内部账户的设置、维护、销户和使用等相关工作进行规范和审批,从而导致内部账户的设置存在违规的情况。

(2)电子信息化系统不够完善。

第一,商业银行在系统间的信息交流出现错误的情况,从而引发和业务工作不相符的情况出现。目前部分商业银行系统在上线之后,运行极不稳定,会计平台和系统之间存在大量内部账户业务与会计信息不相符的情况,比如现金户、大小额挂账和长短款账户等业会不符。正是由于差错系统和系统间对账板块的局限性,再加上会计人员的不负责,才导致目前部分业会不符情况不能得到有效的解决,并长期的积累下去,最终加大了内部账户资金清算的工作难度。第二,会计平台记账规则设置不合理致使会计信息不够真实。系统开发之时,相关的记账核算规则就已经被设定,但是因为系统研发人员缺乏足够的财务知识和核算能力,在相关规则的设定工作就会存在失误。比如个别内部账户在核算工作中存在跨机构或机构串户情况,这就增加了后期会计核算规则的修改难度,其审核过程相当复杂,使得内部账户的挂账问题不能及时解决,不利于会计核算工作的进行。

(3)往来账户存在固有的核算风险。

往来账户就是银行现金或存款在不同主体间流转使用的账户。不管是辖内往来还是上下级往来对应的内部账户如若出现挂账的情况,就说明资金处于在途或待销的形式,存在被挪用的风险,如果挂账时间较长,将有很大的几率发生风险事件。所以,商业银行应该高度重视对待销和在途资金的监督工作,并完善自身的风险预警管理机制。当前,部分商业银行在进行业务对账工作时还是采取传统的绘制表格形式,因为业务工作量及涉及的范围比较广,审计人员在具体的审计环节并没有认真履职,大大增加了会计核算的风险。

2 商业银行内部账户核算风险防范措施

(1)完善内部账户的管理制度,并加强制度的执行。

第一,商业银行需要加强对内部账户管理制度的完善工作,对内部账户的设置和使用规则进行明确的规定,做好内部账户的开户、变更和销户的审批和监督工作。在具体工作中,根据相关业务的具体需求,可由商业银行的业务主管部门提出内部账户的开户、变

更或销户等申请工作,然后再由财务部门设置内部账户的相关科目,由银行的运营管理部门统一下达业务工作代号。最后交给内部账户的操作人员开设对应的内部账户,同时在后期的核算工作中加强对内部账户的监督。第二,增加银行会计核算部门和业务部门的沟通和交流。在业务进行初期,银行的财务部门和管理部门需要详细地了解业务的具体情况,对会计科目和业务代号进行科学合理的分配。在业务进行后期,加强业务的验证工作,及时跟踪业务的财务核算工作,对于一些不合理的内部账户进行及时的调整。

(2)利用先进技术来完善电子信息化系统。

第一,首先加强系统的整合对接工作,提升系统间信息交互的质量。商业银行通过系统整合对接工作,能够有效避免因会计信息传递路径长而使得流水丢失情况的发生。其次,设计科学合理的报文,方便会计人员核查内部账户明细工作的顺利进行。最后,针对风险性较高的接口,可限定性研发,确保系统的完善性。第二,使用电子化手段进行对账,对内部账户系统的财务情况进行严格的监控。商业银行通过对账电子化的方式,不仅能够清楚的了解到高风险内部账户的相关差额,还能帮助系统间接口的开发工作,构建内部账户的全覆盖对账模式。当审计监督部门进行核算检查时,系统可自动呈现对账结果,并可打印出来。对账电子化模式下内部账户的数量,可根据新业务的上线进度进行适量的增减,确保对账模式随着业务种类而不断丰富和优化。第三,在新业务上线之时,会计人员需要牢记掌握账户记账规则,并做好相关规则配套的测试工作,避免记账串户情况的发生。

(3)完善风险预警机制。

商业银行对资金风险进行控制的主要方式就是风险预警机制。商业银行通过完善自身的风险预警机制,能够对往来类型内部账户的会计风险进行有效的预防。在风险预警机制中设定待销和在途资金的预警标志,并按日发放给相关的部门,方便账务清算工作的进行。在外部资金往来账户的核算工作中,各分级银行根据商业银行总部下达的对账指导意见,制定符合自身的对账工作细则,明确核算和对账方式和要履行的相关职责,确保会计人员遵从制定的流程开展相关工作,审计人员在审计工作中也有理有据。

参考文献

- [1]李牧,臧建玲.国有商业银行会计操作风险控制研究[J].中国管理信息化,2018,21(02):32-34.
- [2]曾俊.内部账户在商业银行资金清算中的应用及风险防范[J].财经界,2020(01):25-26.