

银行财务会计内控工作存在的问题及对策研究

王笑冬

(中原银行郑州分行,河南 郑州 450000)

摘要:随着经济的发展,银行规模不断扩大。在银行的发展中,财务会计内部控制管理是一项非常重要和关键的工作内容。财务会计内部控制管理的实施对银行的可持续发展具有重要意义。通过运用内部控制管理,银行可以保证财务会计工作的合理有序开展,从而使内部的损失降到最低,提高工作效率,取得良好的经济效益。在内控建设过程中,最重要的是防范可能出现的风险,减少银行的经济损失,进一步优化银行管理流程,提高银行的管理水平和效率。

关键词:银行财务会计;内控工作;存在问题;对策研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.27.087

1 引言

随着社会的变革,大量外资不断涌入我国市场,导致了我国银行业的竞争愈发激烈。在这种严峻的形势下,银行劳动成本和债务成本飙升。新形势下,如何革新商业银行成本管理模式,加强成本管理控制已经成为迫在眉睫的问题。会计政策和内部制度的频繁变动增加了内部控制的难度。现有的内部控制系统通常是为了使繁琐的操作更加简便而得以应用。因此,它可能会失去对异常或意外业务类型的控制。近年来,本行多次改变会计制度和内部组织机构。但是银行的会计权利出现失衡,导致流动性强。除此之外,相关政策还未完全落实,银行会计反应较弱,财务会计内部控制效率没有得到充分发挥。

2 银行财务会计内部控制存在的问题

2.1 成本控制体系不够完善

一般来说,商业银行发展前景广阔,规模较大。目前,虽然商业银行已经开始重视成本管理,但在这一问题上更多的是注重事前控制,而不是有效控制,整体控制体系并不完善。对于商业银行的成本管理来说,提前建立成本是非常重要的一环。而且在这个过程中,如果不考虑员工的工作和监管体系的建设,很容易责任落实不到位,甚至出现问题时无人负责,财务人员的工作态度也难以保证,从而难以保证成本控制的质量。

2.2 银行风险观念相对落后

银行在内部会计控制的效率和有效性以及银行管理的实现方面进行更深入的探究。此外,不遵守规则、执法不严等现象时有发生。这是因为有的管理者重发展不重系统,重运营重管理。这使得该制度始终“自立门户”,并没有真正落实到行动中,因此无法真正发挥内部控制的有效性。由于内部控制执行不力,无法准确识别和计算经营中面临的风险,无法及时将风险控制可控范围内。

2.3 银行会计人员素质较低

会计师承担着重要的内部控制责任。由于内部控制管理涉及银行经营管理的方方面面,会计师作为内部控制管理的核心人员,必须掌握会计以外的各种知识,否则内部控制工作不到位。在实际工作中,缺乏精通各项业务,了解电算化会计知识的会计师。更重要的是,银行缺乏必要的监管。个别会计师不区分权利和责任。无视相关法律法规,虚报账目、虚假会计报告,导致会计信息失真,使得银行财务会计内部控制执行不力。

2.4 监管手段较难落实

一方面,由于缺乏监督体系,银行成本管理过程中难以落实监督措施。在金融监管方面,也很难界定目标,即缺乏监管体系;另一方面,缺乏监督管理手段。在目前的商业银行中,虽然已经制定了相应的监管手段,但很难充分发挥实际效果。监管措施没有考虑到银行的实际情况,导致很多监管措施流于表面,难以发挥相应的作用,这是目前存在的主要缺陷。因此,对于具有连续全过程的项目,很难实现有效的成本控制。从商业银行的管理费来看,很多业务管控涉及的环节很多,甚至有些数据很难梳理,有些数据比较小而容易被一些基层财务人员忽视,甚至导致成本管理不足,增加了成本管理的负担,影响商业银行内部财务运行。

3 加强和完善会计内部控制管理机制的途径

3.1 建立科学完善的内控管理机制

建立科学完善的内控管理机制,首先要设立各管理部门,协调各部门的内控和内部监督工作,对银行财务会计工作进行综合评价和评价,加强对银行内部的规范和监督。对于一些非常重要的岗位,可以实行定期轮换,确保财务管理人员交接的真实性和有效性。对于重要信息,要有完善的离职核查制度,及时发现财务管理中的问题。此外,要不断强化银行风险意识,定期对员工进行风险知识培训,提高员工风险意识,掌握应对风险的技能。同时,要制定完善的预警机制,及时识别和判断银行潜在风险,不断提高内控管理效率。

3.2 建立内控管理考核激励制度

在实际工作过程中,由于财务会计的复杂性,设置了很多关键岗位。随着岗位的增加,风险发生的概率也越来越大,这就需要科学合理的评价体系和激励机制。一是建立完善的内控激励策略,将员工薪酬与内控管理结果挂钩;二是制定内部控制评价机制,按照上级部门的要求,根据评价标准和业务的不同风险点,建立合理的内部控制管理体系,确保对内部管理的评价更加全面;第三,建立员工个人评价体系。同时,定期检查和讨论制度实施中存在的问题。建立内部风险评估、监控和控制系统速度响应,系统银行应针对每笔贷款、同业拆借、投资、外汇交易以及不同的贸易伙伴,对经营中的资金业务、债券交易、项目开发、授信管理等高风险业务建立风险评估和检测机制。在开展业务前应预先衡量业务活动所涉及的地区和国家、风险

指标或比率。业务发生后跟踪风险情况。完善风险信息反馈和评价机制。管理层应能随时掌握风险情况和可能发生的风险损失,并针对可能发生的风险的类型、内容、程度和发生情况制定应对计划。

3.3 在银行内部建立健全银行会计制度,做好会计管理工作

内部审计制度对会计制度的规范管理具有重要意义。内部审计制度主要从审计方面进行,对各种凭证和账簿进行实际审计,实现内部控制和管理。此外,还需要建立内部审计制度和成本审计制度,以更好地规范银行会计管理。银行成本核算体系主要由成本核算对象和成本核算方法组成。内部审计制度的建立,可以有效地监督、促进银行会计的健康发展,及时预防差错,提高银行环境管理水平,有效提高银行经济效益。这就需要具有职业素质和专业技能的注册会计师来开展这项工作。因此,做好会计管理工作是有效推进银行会计规范化的重要途径。银行应将内部制度的建立与外部监督机制的管理结合起来,更好地促进银行发展。

3.4 注重会计师知识的学习和更新,进一步提高会计师的职业道德

银行会计人员必须具备良好的业务技能、工作能力和综合素质。基于此,银行要根据会计师的实际情况加强教育培训,促进会计师学习和掌握基本法律法规、思想道德意识、新会计准则、税务知识、综合素质和操作技能。银行组织会计人员参加培训,不仅要掌握基本的会计方法,还要在此基础上拓展知识面。开展电子财务管理和信息技术学习,确保在实际工作中严格按照相关会计制度、法律法规、会计政策等事项办理。此外,银行还可以根据内部实际情况设立绩效考核和薪酬奖励,以促进银行会计师提高学习积极性和主动性,对表现好的员工给予精神和物质奖励,提升会计师的责任感和积极性。会计人员素质是影响会计内部控制实施的重要因素。通过“其他控制”和“自我控制”,鼓励职业会计师进一步树立和完善正确的会计职业道德。从某种意义上说,内部会计控制过程也是会计职业道德和自律的过程。职业道德要求会计师具有客观、公正、严谨的工作态度。

3.5 优化资金成本结构

目前,商业银行为降低成本,开始从不同方面加强成本控制,但实际执行起来仍然存在困难。在成本管理过程中,商业银行不仅要结合银行各部门建立相应的成本管理制度,还要创新成本管理方法。在实际管理过程中,还需要完善其内部成本管理信息,实现更高效的成本管理,促进银行服务水平有效提升。这不仅大大提高了银行的整体成本水平,也有助于提高商业银行的核心竞争力,促进商业银行的可持续发展。因此,我们应不断进行产品创新、服务创新,为客户提供更好的服务,拓宽低成本资金,减少银行对于高成本资金的依赖程度,进而实现优化资金成本结构的效果。

3.6 细化成本分析,提供科学的决策依据

在商业银行产品多元化的今天,为了提高银行的效益,我们应该遵从精细化经营的要求,不断实现成本效益的提升。管理者应仔细分析每一项产品的投入和产出情况,建立起相应的数据模型,通过信息化的管理方式来实现精细化管理。除此之

外,完善信息数据管理系统,还能将成本核算变得高效化和精细化,通过对产品数据进行随时监控和分析,我们可以分析出该项产品带来的营收情况,探究银行成本变化的原因,进而分析出潜在的业务特点。对于发现的成本隐患和成本问题,我们同样可以通过信息化的数据管理来提供更为科学有效的决策。通过成本的细化分析,可以实现更高效的管理,进而实现成本的科学管控。

3.7 信息技术与财务会计相结合

信息时代的财务会计创新的基础是信息技术的集成。这样,注册会计师就有更多的时间加强基础数据的建设,确保会计信息的真实性,并充分发挥会计在确保数据准确性,使公众掌握真实信息方面的积极作用。银行高级管理人员应注意会计信息建设的过程,并深入应用财务管理系统。应该对各种数据进行分类,并分阶段进入会计管理系统,以进行全面有效的管理,使银行人员可以更直观地查看财务状况,查询数据信息的详细信息,并确保基本会计信息的完整性,从而实现持续发展。

3.8 提高银行会计制度的合理性,落实问责制

首先,银行要合理设置会计岗位。领导者必须认识到会计岗位和会计人员对银行财务管理和长远发展的重要性。因此,银行需要设立专门的、独立的会计岗位和会计人员。例如,财务管理部门应设立专门的财务部门,由专人负责核算和管理,确保会计机构独立完整,不受其他部门干涉。其次,银行要明确会计工作的专业化程度对银行的发展有着重要的影响。要积极聘请专业会计人才负责会计工作,落实责任制,明确会计工作分工,提高公司会计工作的规范化、专业化和有效性。

4 结束语

银行财务会计内部控制管理是银行稳健发展的前提。完善银行财务会计内部控制风险管理措施,建立健全财务会计内部控制管理体系和内部控制独立机制,是优化我国当前银行内部控制管理的重要措施。同时,有关部门也要加强检查,为银行的发展创造了良好的环境。笔者对其不足之处提出修正建议,希望能为我国银行内部控制管理的顺利发展和我国银行业的发展做出贡献。

参考文献

- [1]刘谨毓.强化我国银行内部控制审计的方法和途径研究[J].吉林金融研究,2016(2):61-64.
- [2]蔡美珠.基于内部控制视角的国有银行信贷业务操作风险及防范[J].宝鸡文理学院学报(社会科学版),2015,35(3):65-70.
- [3]陈瑞,张巧丽.浅议银行会计内部控制及风险防范[J].甘肃广播电视大学学报,2014,24(5):50-52.
- [4]罗恩东.国有银行内部控制和风险控制分析[J].时代金融,2014(8):126-127.