

关于农村商业银行防范财会操作风险探讨

娄杰

(成都农商银行达州分行,四川 达州 635000)

摘要:农村商业银行在发展期间于会计操作方面存在一定风险,会计操作风险随着经济环境复杂化发展逐渐变高,对银行控制风险施加不小的压力。本文研究农村商业银行会计操作风险,总结银行在会计操作方面存在的风险,在此基础上提出有效的控制措施。

关键词:农村商业银行;财会操作;风险分析;防范措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.30.061

农村商业银行对我国农村发展有重要的推动作用,在乡村振兴战略实施的背景下,农村商业银行发挥不小的作用。作为农村金融机构的重要成员——农村商业银行,其扎根于三农,发挥自身优势更好的吸纳农村资金。通过调查我国大部分农村商业银行网点建设较为零散,很多银行网点设置在偏僻地区,当然这也是为了满足乡村金融服务的需要,但同时也面临不利于监督检查,无法快速发现银行在内部控制方面存在的问题,在会计操作风险应对方面处于被动地位。经过调查农村商业银行会计操作风险具备防控难、范围广、管理成本高等特征,为确保农村商业银行更好的发展,下面给出控制相应风险的管理对策。

1 会计操作风险定义

我国商业银行种类繁多,农村商业银行是其中一种类型。农村商业银行在发展中存在的风险,主要指银行在经营活动中遭受利率汇率变动、信用活动、自身管理等因素干扰,导致其实际收益与预期收支存在较大差距,无法满足盈利需求而形成的风险^[1]。

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。会计为操作风险的一部分内容,同时也是较为重要的内容。商业银行包含的诸多业务中,大部分业务都与会计相关,如果离开会计管理与核算,将导致商业银行大部分业务无法正常开展。关注会计领域操作风险,发现其具备普遍性特征,银行会计操作方面均存在风险。结合中国银监会与巴塞尔委员会在操作风险方面提出的意见,银行会计风险主要为会计人员操作失误、会计系统缺失、会计制度不合理,受到相关因素干扰引发风险。

2 会计操作风险分析

银行在经营管理活动受到各类因素的干扰,导致活动无法按照规定的方向进行,从而出现风险。运营与营销为银行的主要内容,会计操作风险为会计运营阶段存在的主要风险,主要包含柜面业务与后台财务会计管理,相关内容在进行中一旦受到干预,无法按规定要求进行,便会出现操作风险,下面将进行细致的分析^[2]。

2.1 运营管理不够到位

农村商业银行在会计操作风险方面,受到柜面业务操作的影响,柜面人员业务操作错误,将导致会计核算的不准确、错误或是舞弊。在柜面现金重空管理中,如果不能按照规定完成库存现金收支,查库碰库等工作,会使银行承担一定的风险,甚至导致库款丢失而不得知,以及客户资金被挪用侵占等问题。在支付结算中,若银行在开户时没能很好审核申请人的资料是否完整、真实、合规、合法,对客户身份识别不到位,没能发现客户

虚假开户,冒名开户,以及诈骗开户等情况。客户发生的资金交易,涉及诈骗,洗钱等未能及时发现和报告,将对客户,银行自身经营活动产生不良影响,将面临内部和外部监管等处罚。在大额交易中未严格按照制度流程工作,审批是否完全按照流程与制度要求进行,是否选择科学的方式进行风险控制。在对账环节,也存在不能很好的执行对账制度,没有区分不同账户的对账频率,对账率太低以及在业务开展活动过程中,可能出现内外勾结,发生案件等情况,对会计操作造成不小的安全威胁。农商行的网点比较分散,部分网点地处偏远,管理半径较大,会计在操作方面如果不合规,对制度执行情况不能很好的进行监督,可能会增加此活动的风险度,需要重点加强对柜面会计运营操作风险的把控。

2.2 制度与流程不够健全

农村商业银行在发展中关于管理制度与工作流程的编制,仍存在一定问题。工作人员按照规范制度与工作流程活动,如果制度与流程存在问题,为会计操作埋下隐患。农商银行与大银行相比在制度的完备性,规范性等方面还存在不足,对新业务新产品还在不断开拓与摸索,一方面可能存在制度不完善,制定不到位,存在制度漏洞,需要不断修订和完善等情况。另一方面还存在对制度的认识,执行理解不到位等情况,一些业务人员无法掌握相关规则,或对规则掌握不足,在活动中便会出现不少的问题。可能导致在对新业务或者复杂业务方面的会计业务处理,会计核算上认识不足,从而使银行面临会计操作风险^[3]。

2.3 监督机制缺失

银行发生重大的操作风险事件,主要都是人员出现了问题,农商银行属于独立法人,各机构一把手的权力都比较大,一旦管理人员职业操守和道德出现问题,在加上监督机制不到位,更容易产生较大的风险,这也是银行案件发生的主要原因。另外存在人员管理不到位,未深入了解员工的工作及生活情况,在工作之外的不良嗜好未及时采取控制措施。个别银行在人员履职上没有履行应有的工作职责,没有很好的进行监督,监督手段单一,内控管理不到位或存在漏洞,导致问题员工存在侥幸心理,容易得手,从而产生案件^[4]。

2.4 财会信息系统建设不足

农村商业银行在财务会计信息系统的建设上和大银行相比还存在滞后,在通过系统风险防范以及发展规划上存在人员和资金投入不足,部分业务没有通过系统控制来减少风险,在财务管理,系统以及财务核算上还没能进行很好的统一和集中,对复杂业务容易受到基层员工个人专业判断的影响,造成执行不统

一,形成潜在的风险,可能会产生一定的偏差和错报^⑤。

3 会计操作风险管控措施

会计运营与农村商业银行大部分业务息息相关,如果会计运营出现问题,也会直接影响到银行运作。当下应该保证会计运营按照设定的流程进行,在活动中进行动态监管,及时快速发现操作风险并在第一时间进行控制,防止会计操作风险对银行活动的开展形成不良影响。下面结合商业银行存在的会计操作风险,提出可行的管控策略。

3.1 健全会计内部控制制度

农村商业银行具备商业银行的特性,需要在业务活动中明确活动要点并建立科学的管控制度,确保活动可以按照设定流程进行。农村商业银行需要在发展中加强会计内部控制力度。为保证会计运营按照要求进行,规范会计人员工作行为,提高银行财务安全程度,制定各类管理章程流程与制度,保证银行可以按照设定的路径工作,规避金融风险。银行需要在发展中关注会计运营工作,还需要随着活动开展进行风险控制,监督会计操作活动^⑥。

农村商业银行应该高度关注会计内部控制,需要围绕会计人员业务工作,选择有效的控制方法。内部控制的关键在于人员管理,在内部控制方面需要明确工作要点,银行大部分会计操作风险均由人为因素所致。如部分会计人员业务能力不足,无法按照规定要求开展工作;个别会计人员职业素养不足,职业道德缺失,可能为一己私欲违反规定;一些银行在会计运营方面考核机制缺失,无法提高会计人员参与业务活动的积极性。相关因素均可能导致会计操作活动无法按照设定要求进行。银行应该在会计内控制度建设方面设置重点岗位管理制度,强化内部控制能力,在内部制度控制下,保证会计活动可靠、安全的运行。

3.2 加强会计人员管理和考核培训

在会计活动运行中,可能受到人为因素的影响导致活动无法高效进行。为了解决相应问题,需要积极开展培训活动,关注会计人员业务能力与职业道德修养的培训工作,加大培训力度,宣传职业道德方面的内容,引导工作人员形成正确的工作观念。在培训活动的影响下,让业务人员逐渐形成合规意识、风险意识和责任意识,加深对行业知识的理解程度,不断提高会计人员的操作水平,胜任能力和专业素质,更好的掌握会计业务技能。在业务活动中按照规定要求完成各类任务,加强会计人员的质量控制力度。在选人用人上,应该关注会计人员的职业道德和工作责任心,将合规内控等方面的要求作为挑选会计岗位人员的测评条件。不断完善管理体系和考核机制,设置积极正向的考核激励方式,由此调动会计人员参与工作的积极性。

3.3 加强监督管理

农商行应不断完善公司治理结构,形成有效的权力制衡机制,建立完善的监控系统和管理制度,明确各个层级的监督管理责任,能迅速发现经营活动中的违规问题,并及时加以纠正。对业务办理过程,要形成事前、事中、事后的监督管理流程,加强对关键岗位、重点业务的管理力度,在会计操作风险防控方面需要围绕会计柜面一线,使用科学管控方法。人员与岗位是会计控制的重要内容,针对重要岗位进行控制,严禁出现一人担任两个不相容职位的情况。需要定期进行柜面业务人员及财务相关负责人员的轮岗,对制度的执行情况进行专项的监督检查,对于违规问题将严格进行责任追究。

3.4 加快会计运营信息化集中化建设

银行在会计操作风险控制方面需要关注为防止因人员操作失误,导致活动发生隐患,需要采用先进信息技术和集中化的统一管理,快速发现会计操作存在的风险,并将其反映给业务经办人或相应部门管理者。大力推广使用智能设备,增加人脸识别等技术进行业务办理,让开户、存取款、转账、产品购买等越来越多的业务,通过智能机具进行办理,同时考虑农商行客户群体的特殊性,需配备操作智能设备的专业人员予以协助。通过近距离的、面对面的与客户交流,一方面拉近与客户的距离,可以更加深入的了解客户需求,可为其提供更多的金融服务;另一方面业务办理上让客户更加直观,能自己掌握业务办理的整个过程,一定程度上减少银行员工的人为操作,避免员工可能存在的侵占客户资产等违规行为。农商行要加强信息系统的建设和集中,借助信息技术规避会计操作风险,对于能集中审核和处理的业务,在后台进行集中处理,减少因各下辖分支行间因业务水平、专业能力等问题产生的会计处理差错,提高工作的合规性与可靠性。对于可以格式化的会计操作,需要选择会计系统,让此类工作规避人为操作可能带来的问题。利用系统自动生成与管理,提高相关活动进行的合规性与准确性,有效防范会计操作风险。

4 结束语

农村商业银行在发展中,需要增加对风险防控方面的重视程度,会计操作风险是银行当下需要高度关注的风险问题。针对此类风险需要进行科学的控制,清楚该类风险无法一劳永逸的处置,会随着活动的进行不断出现。因此,银行应该在会计操作风险控制方面,随着工作开展同步识别、监测,及时发现风险并进行控制,防止银行内部活动受到会计操作风险影响,无法顺利进行。在科学的管控方式下,强化银行在会计风险防控方面的能力,对银行完成经营任务有良好的促进作用。

参考文献

- [1]王燕婷.农村商业银行操作风险管理研究[J].财会学习,2020(04):188-189.
- [2]徐宾.基层农村商业银行内控管理存在的问题及其对策研究[J].中国乡镇企业会计,2020(02):199-200.
- [3]杨东宁.内控视角下我国商业银行操作风险的管理研究[J].纳税,2020(05):191+193.
- [4]付向丽.农村商业银行会计操作风险管理研究[J].中国经贸,2018(15):167-168.
- [5]梁荣平.商业银行内部控制与操作风险控制分析[J].财会学习,2020(15):239-240.
- [6]陈红娟.浅析我国农村商业银行财务管理存在的问题及对策[J].纳税,2020,280(28):60-61.

作者简介:姜杰(1982,9-),男,汉,重庆綦江人,本科学历,职称:中级,研究方向:财会、税务方面。