

关于防范商业银行会计风险问题的研究

蒋成辉

(中国人民银行道行支行,湖南 永州 425300)

摘要: 银行会计是基础性的会计工作,它所具有的重要性是在于对商业银行的经营管理活动进行核算以及监督,最终反映出的财务信息必须要体现出真实性效果。由于银行的会计业务会直接渗透和贯穿在银行经营管理的每一个环节,而会计工作作为银行的管理核心,直接影响着银行的经营风险,对于银行的发展具有重要的影响。近些年商业银行进入了更加关键的发展阶段,面临着多方面的困难,所处的社会形势更加复杂,而各种新的金融产品产生以及资产证券化的推广和实现,导致商业银行所处环境更加严峻,其中的会计风险进一步增加,监管的难度也进一步扩大,因此必须要针对商业银行的会计风险问题进行深入细致的研究,了解风险的产生原因及风险的存在情况,提出防范商业银行会计风险的有效途径和方式,帮助商业银行达到进步的要求和目标。

关键词: 商业银行;会计风险;风险防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.22.013

一直以来,金融经济都是社会发展的关键环节,金融市场是整个市场经济的重要组成部分,直接影响到市场资源的配置情况。在社会发展中,金融行业有着不可替代的重要地位,因此金融体系是否能够持续稳定、健康安稳的运行,影响到经济发展的脚步。一旦在金融机构中出现危机,很容易产生连锁反应,导致整个社会的发展陷入僵局,引发社会经济秩序的混乱性,甚至出现严重的经济危机。商业银行是我国金融产业的中坚力量,如今商业银行的发展已经到了更加关键的阶段,有必要探讨在商业银行中潜藏的会计风险问题,提出防范的思路和对策,帮助商业银行进入更加稳定的发展地位,促进商业银行稳定发展目标的实现。

1 商业银行会计风险的分类

商业银行的会计风险就是在商业银行的生产经营管理中,由于会计核算的不正确性或者是提供会计信息的过程中出现任何失误而导致出现了会计决策方面的较大问题,也正是由于主客观条件方面的变化或者是其他方面的问题存在而导致商业银行在资产或者是信誉方面遭受到的损失。商业银行的会计风险和普通企业的会计风险相同,具有客观性、隐蔽性以及复杂性和严重性的特点,而商业银行的会计风险分类主要是包括以下几个方面。

1.1 商业银行会计信息风险

商业银行所有的业务活动会反映出会计信息,而高质量的会计信息直接影响到商业银行最终制定的决策和方案,理所当然,会计信息的真实性就会直接影响到商业银行资金运动情况、流动情况以及商业银行的盈利情况等,导致决策者难以对资金运行的综合信息和状况产生正确客观的了解,进而产生决策方面的失误性。有一些商业银行可能会为了维护自身的利益,违反金融政策或者是上级部门的要求和指导,在信息体现方面并不客观和真实,这

种由于商业银行生存或披露虚假的会计信息,导致蒙受损失产生的风险就是会计信息风险^[1]。

1.2 商业银行会计核算的风险

商业银行在开展会计核算工作的过程中,应当对经济活动事项进行确认、计算和严格的报告,并且按照相关的会计制度统一操作会计的流程和操作的各个环节,对于近期数据进行完整、真实的反应。但是在当前不完善的市场经济运行机制以及不健全的法律法规环境下,商业银行机构的财务核算已经出现了严重的问题。正是由于委托代理关系的存在,商业银行的所有者和经营者的利益无法达成一致的状态,导致商业银行为为了维护和扩大自己的利益去操纵会计内容,扭曲会计信息,表现为对于商业银行的经营费用该摊的不摊、该提的不提,对于成本进行虚增或虚减的处理,对于损失进行虚假的报告,都是相对应的现象。在商业银行的会计核算中,由于使用的会计技术以及方法不恰当,或者使用的会计核算依据不合理,导致出现的会计风险就被称之为会计核算风险或者会计技术风险。但是如果会计信息不够真实,就会导致会计核算中的问题严重化,甚至阻碍商业银行的发展脚步^[2]。

1.3 商业银行会计监督风险

商业银行的日常会计活动中,需要对于会计原始凭证、记账凭证以及会计报表等信息内容进行详细的审核、监督,检测各项生产业务经营活动是否符合法律方面的要求和标准。但实际中开展商业银行的经济业务活动时,可能监督管理的机制并不完善,监督的方式也不合理,人员的配备也不全面,导致商业银行的会计部门无法全面进行监督检查工作,致使会计的基本职责被弱化,也会导致风险的产生可能性增加。此外,现如今社会中的审计监督部门可能无法充分发挥应有的作用导致商业银行中出现会计监督方面的风险,无法实现商业银行的长期、稳定、持久发

展目标³。

1.4 商业银行会计人员风险

商业银行中的会计工作人员在会计操作中可能会有一些不规范的行为,这样的现象容易导致人员风险的产生,要明确商业银行中所有的会计活动都需要经过会计人员来操作,而实施某项会计活动时,工作人员会根据自己的职责能力去完成相对应的活动,如果在其操作的过程中挣脱了规则的约束和限制,随意进行操作或者是执行一些错误的操作,就可能会导致财务风险的产生,这就是会计人员的风险。由于近些年商业银行的发展速度异常迅猛,银行中的员工也产生了多元化的需求,在实际工作中,商业银行的会计人员对银行业务的执行具有重要的影响,对于会计人员提出了更高的理论知识要求以及实际操作能力的要求,但是银行中有些会计人员自身的素质水平还有待于提高,在其工作中就可能会出现一些问题,带来商业银行财务风险⁴。

2 商业银行会计风险控制方面存在的问题

2.1 会计工作人员的风险意识缺乏

商业银行中的会计工作人员可能并没有明确风险防范的重要内容以及工作的重点,因此对于风险防范的认知不够重视。此外,有一些会计工作人员的能力技术水平仍然比较低,在其工作中很难产生自律性,这样就会导致商业银行中的会计工作开展出现了一些安全方面的隐患。在商业银行招聘会计工作人员的过程中,虽然已经对于工作人员提出了较高的学历要求,但是这些人才可能只接受过专业知识的教育,并未接受过岗位的系统培训,导致其实践能力缺乏,即便对其进行了岗位培训工作,也没有对其提出要掌握各项制度规定和操作流程的要求,因此而导致商业银行中会计工作人员的风险防范意识相对较低,产生会计核算风险的隐患就会增加。除此之外,由于会计工作人员的风险防范意识较低,员工之间相互信任的现状可能会导致问题的产生,继而出现严重的商业银行财务风险⁵。

2.2 商业银行的管理模式有待建设完善

我国商业银行中最为常见的管理模式是总分行制的模式,主要是在大城市中设立商业银行的总行,之后再在中心城市设立分行实施相应的管理,这种总分行制的管理模式在应用的过程中导致管理的层级相对来说更多,管理的人数进一步增加,因此导致商业银行中制定一些政策或者传输指令时的时间会变长,信息的沟通渠道更加丰富,可能会导致信息在传递的过程中失去其真实性。除此之外,由于部门的分配比较多,部门之间就容易出现割裂的现象,互相推卸责任,导致有关工作的沟通和协调很难顺利进行。此外,这种总分行制的组织管理模式使管理层级之间存在紧密的关联性,也就是说每一个商业银行中的管理层级都可以对下层的组织进行监督、控制以及管理,导致其中的集权问题更加复杂,风险的控制难度进一步增加⁶。

2.3 商业银行的会计核算流程建设存在问题

长期以来,商业银行都有一套独立完善系统的会计核算流程和模式,在这种模式下各个环节的员工之间相互联系又相互牵制,但是随着商业银行中间业务的拓展和丰富,以及各种新型技术手段的应用,内部控制便出现了问题暴露出了很多的不足。根据商业银行的结算制度规定,对商业银行的汇票和本票进行签发,必须要搜集到相应的款项,但是有一些操作人员在操作的过程中仍然是进行先签发汇票、本票最后才进行收款。商业银行要通过人民银行来完成所有跨系统的转会业务工作,但是有一些银行却私自违反规定,通过其他商业银行来完成跨系统的转换业务。在这个时候,商业银行就需要综合考虑到会计制度以及业务操作规程之间存在着紧密关联性,当内部控制实施效果不理想时,会计核算方面就容易出现一些问题,可能会出现会计凭证造假或者是随意使用会计科目的现象,严重影响对会计核算的真实性和准确性,无法有效地监督商业银行的内部环境⁷。

2.4 商业银行内部控制制度体系的健全不足

在商业银行的生产经营管理活动中会更加重视业务的发展和资金的拉拢,但是对于内部会计制度的建设方面则没有投入太多的关注,因此而导致商业银行的内部控制制度体系建设速度极度缓慢和落后,内部会计控制环节比较薄弱,有一些很多的商业银行尤其是基层的商业银行可能只关注制度的形式化问题,而没有综合将其应用到实际管理过程中,商业银行对于制度的执行不够严格,落实没有到位,导致各种类型的会计风险案件相应产生。此外,也正是由于商业银行的会计内部控制制度建设的要求分散在了各种制度中,整体性比较缺乏,导致会计工作人员无法全面、及时地学习内部控制制度,有关部门也无法对其执行情况进行核实和监督检查,导致内部控制中的流程混乱,甚至有些工作相互抵触,直接影响到内部控制的力度和效果,最终出现风险隐患⁸。

3 防范商业银行会计风险问题的对策和思路

针对商业银行进行风险防范,要开展多方面的研究,从不同的角度完善相应的制度体系,提出合理的对策和方案,认真解决商业银行运行过程中存在的问题,最大程度上降低风险的概率,防范风险的产生。

3.1 强化商业银行会计工作人员的风险意识,提高素质水平

商业银行要实现持续稳定的发展,就必须重视会计工作人员在整个会计核算工作中发挥的重要作用,由于商业银行会计核算工作的性质特殊,需要会计工作人员有较强的职业道德观念以及政策意识,有更高的专业能力了解其他方面的知识,确保员工有正确的人生态度和思想价值观念,自觉在工作中遵守相关的法律法规,爱岗敬业,能够奉献社会,奉献部门。在此基础上,商业银行也需要制定出合理的激励评价制度体系,在其中制定出合适的考评方案,客观评价工作人员的工作情况和工作的状态,从而提

高员工的工作积极性,做到赏罚分明,实现物质奖励以及精神奖励相结合的要求。此外,还要针对商业银行中的员工进行积极的培训,由于银行会计工作人员的综合素质对于商业银行的持续稳定发展有着重要的影响,因此必须提高会计工作人员的综合素质水平提高其业务技能,如果没有上岗资格证决不允许其参加会计工作,确保商业银行会计工作的质量以及会计制度执行效果符合相应的要求和标准,最大限度上防范会计风险^[9]。

3.2 健全完善商业银行会计管理制度

商业银行的会计业务制度体系对于会计核算工作的结果具有重要的影响,通过完善会计制度可以发挥管理制度的重要作用,因此要确保商业银行的会计管理制度体系具有规范性、全面性的效果,确保其实用性和协调性,让会计业务制度体系有更广泛的覆盖面,在具体业务操作的过程中不要脱离实际,并且和其他部门之间相互沟通交流配合。比如说在修订会计制度时,一级部门需要积极和基层的银行或者网点之间进行沟通交流,征集意见之后制定和修缮现有的规章制度,要对原本一些烦琐复杂的、没有任何意义的流程进行简化处理,从而提高会计核算工作的效率,优化会计核算的流程。此外,还需要针对商业银行中的会计风险防范机制进一步完善和落实,确保商业银行中会计风险防范机制设计得更加科学合理,有实际操作的意义,达到各项规章制度之间相互配套以及协调的要求和目标,最大程度上防范风险的产生。

3.3 要建立完善商业银行内部控制制度体系

通过内部控制制度的建设,有利于增强商业银行防范会计风险的能力,促使各项经济业务的顺利稳健开展。对此,要确保商业银行会计业务内部控制制度具有全面性、系统性和完整性的特点,要加快关于会计管理中薄弱环节的内容优化和流程设定,实现会计核算规定、操作流程、新业务以及新产品的同步推出和进行。此外,各级的会计管理部门要严格遵守上级部门的规定,还要从员工以及设施方面结合实际情况对岗位进行分工,确保最终制定出的业务操作规程能和实际的情况更加匹配,有着更强的操作性。另外,在商业银行建立会计岗位责任制时要始终遵循不相容岗位相互分离的原则,确保保管现金的岗位和记录岗位不相容,而使用和保管重要空白凭证的岗位不相容,会计的核算岗位和审批收支岗位不相容,每一个岗位的设置都需要遵循商业银行的会计制度体系以及业务规范要求,分别设置记账、复核以及监督等岗位,对员工的职责加以明确,真正意义上达到与不同岗位之间相互制约的要求和目标,最大程度上防止商业银行中的会计风险问题产生。

3.4 建立健全商业银行会计规范体系

商业银行中建设完善的会计规范体系主要包括会计法规、会计准则以及会计制度等不同方面的内容,其中会计法规是由国家方面制定并且强制执行的关于会计问题的

一系列法律法规和办法等。在当前的法治社会,人们通常对于法律法规的内容有所顾虑,不会忽视法规随意行事,在商业银行的会计工作中也同样如此,如果会计工作人员不能严格遵守国家方面的法律规定和要求,那么他们就会承担相对应的法律责任。当公布这些会计规范时,就要求在商业银行的范围中严格的遵守,否则可能会受到法律法规的严厉处罚。与此同时,在商业银行的会计规范体系中,同时也要包括会计职业道德,会计职业道德主要是包括会计职业理想、会计工作态度以及工作作风等多方面的内容,这是一种非强制性的会计规范,更多依靠的是从业工作人员的价值观、人生观和世界观等来执行。商业银行经营管理的过程中,要严格按照会计制度去设定人员的岗位职责以及岗位的操作流程,并且完善商业银行的风险防控体系,在制定具体的操作流程环节也需要重视程序设置的实用性价值,真正做到有章可循的目标,防止在商业银行的会计处理中出现风险问题。

4 结束语

总而言之,商业银行是当前社会发展和建设中的重要组成,但在商业银行开展会计核算管理工作的过程中,可能会遇到一些会计风险。本文针对商业银行的会计风险产生的原因进行相应的分析,制定出合适的商业银行风险防范措施和预案,希望通过各个方面开展商业银行的会计风险防范工作,进行会计核算,达到会计管理的目标和要求,发挥商业银行做会计工作人员的重要价值和作用,为商业银行的顺利稳定发展提供相应的保障。

参考文献

- [1] 祁玉泰,王紫英,郭丹.商业银行会计风险及其防范[J].合作经济与科技,2021,07:144-145.
- [2] 李露露,张国富.商业银行会计风险及防范[J].合作经济与科技,2021,13:133-135.
- [3] 许月明.我国商业银行会计风险及其防范分析[J].时代金融,2019,22:77-78.
- [4] 伍锡凤.农村商业银行会计风险识别及防范策略研究[J].质量与市场,2022,05:157-159.
- [5] 冯明娟.浅谈商业银行会计风险防范及措施[J].纳税,2020,14(20):101-102.
- [6] 翟政婷.农村商业银行会计风险的成因及防范措施探究[J].纳税,2019,13(03):101-102.
- [7] 陈晓真.农村商业银行会计风险形成与防范初探[J].山西农经,2019,21:164-165.
- [8] 张震.论商业银行会计风险及其防范对策[J].商场现代化,2020,01:177-178.
- [9] 张莉莉,秦芸.商业银行会计风险的识别与应对[J].产业与科技论坛,2020,19(03):218-219.

作者简介:蒋成辉(1993,9-),男,湖南永州人,本科,助理会计师,研究方向:会计。