

数据集中化对商业银行会计核算的影响及风险防范

朱丹

(洛阳银行,河南 洛阳 471000)

摘要:在大数据时代的背景影响下,商业银行的会计处理流程中,也运用了数据集中化的技术,这对于商业银行的会计核算有着很重要的影响意义,能够很好地提高商业银行的会计业务效率以及工作能力水平等方面,但随之而来的,也有一些弊端的存在,也会对于商业银行的会计核算工作产生一定的不良影响。下文简述了在数据集中化背景下,对于商业银行的会计核算产生的影响以及风险防范措施。

关键词:数据集中化;银行会计核算;风险防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.29.085

随着科技时代的到来,传统的会计核算手段已经满足不了商业银行的发展需求了,需要进行更高更好的创新与引进,而数据集中化方式的出现,逐渐推动了商业银行的会计核算的发展,在很大程度上满足了商业银行在发展历程中的高需求,不仅仅改变了商业银行传统的会计核算法,同时还更好地提升了商业银行的经济效益与发展优势。但与此同时,数据集中化也带来了新的风险隐患,商业银行在对于运营模式进行优化的同时,更要注重对风险隐患的防范与治理。

1 数据集中化对于银行的影响

1.1 会计管理模式的变化

首先,银行的会计管理模式与银行的经营特点是相对应的,由于商业银行属于特殊行业单位,所以必须要具有极为严格的安全性与监督管理制度。商业银行的会计管理工作是在银行整体的运营流程上,贯穿了每一个环节,由于工作的复杂烦琐,也相对应地有着严格的管理管控制度。在数据集中化技术应用后,会将商业银行的整体数据信息与业务数据资源等进行高度的整合集中,分行可以通过信息系统将各项资料查询、账务处理等工作集中到后台,统一处理,这使得商业银行具有了更加方便快捷的经营模式,也实现了高效率的目的。

1.2 银行柜台人员职责的变化

在商业银行传统的业务流程中,要以柜台人员具有专业的知识能力为前提,将会会计核算工作与日常业务活动紧密结合,环节具有一定的复杂性。在数据集中化应用后,会将核算功能集中进行处理业务,以系统平台界面提示和用户反馈需求为依据,从而将重点的原始业务信息整合集中到系统的终端,系统便会采用自动化技术将对应的相关数据对接到对应的业务科目中,进而自动生成对应的业务账簿。从商业银行自身的角度来看,柜台职员对于系统要能够熟练运用和掌握,要清楚了解银行的各项业务处理的规章制度,在多方面具有专业的技能知识,同时可以对于客户的多种需求以及反馈意见,及时找到解决方法,通过令客户满

意的业务处理手段,为客户提供更方便快捷的金融服务。

1.3 银行账务体系的变化

在商业银行的传统账务体系操作下,银行的会计核算将会被分为两大板块,分别是明细核算与综合核算两大体系,可以很好地对应财务核算的业务工作,体现了规范性,并且能够实现相互制约与相互控制的目的。明细核算可以对于总账与分账业务的资金余额量进行准确的核对,综合核算体系可以将明细核算业务进行总体的概括与综合,对于明细核算发挥出控制性的作用。

银行将会会计数据集中化引用后,每项业务科目在每日的工作过程中,只需要将明细核算录入的初始数据为依据,系统会自动汇总生成,系统将会在短时间内完成对于财务数据的加工以及处理活动,只要保证系统的设计正确,将会自动实现检验会计账务平衡的功能,确保明细核算与综合核算是相符合的,银行的总账与分户账合计是相互平衡的。

2 数据集中化对于商业银行的会计核算存在的问题

2.1 管理上存在漏洞,制度建设较为滞后

商业银行进行数据集中化处理后,能够提升业务处理效率与质量,但柜台业务的风险系数也大大增加了。在传统的临柜现金支付业务处理时,将会有多位职员共同完成记账、复核与出纳这三个业务环节。但在如今应用了数据集中化技术后,仅需要一位临柜职员就能完成这些业务处理,同时由于商业银行的监控设备与相应的系统授权受限,对于潜在的人为职业素质风险没有很好的防御性,对于银行职员在操作银行业务时的监督监管力度不够,很容易造成人为风险。并且,对于这一方面的对应制度制定不够健全,业务对账制度准则不够完善,内部监督授权不能够对应每一项的业务活动,很容易造成人为风险的发生。一旦出现此类风险,便会对系统运行的安全性以及可靠性产生直接影响。

2.2 技术安全存在的风险

在应用数据集中化处理后,商业银行传统的电子手工账表凭证将会被系统电子信息所代替,这样对于银行账务的监督监管造成一定影响。而且,银行的财务处理活动基本

上都是依靠着计算机设备与软件系统运行而完成的,在计算机信息技术不断发展的同时,计算机病毒对于计算机网络的攻击性和破坏性也越来越大。如果在商业银行的电脑系统中感染了病毒,那么整体的网络安全性能将会严重地降低,可能会进一步导致整体的网络系统瘫痪或崩溃。

自从计算机技术发展以来,黑客这一名词人们并不陌生,其严重地威胁着计算机网络整体的安全保密性,网络黑客通过多种的技术手段对银行的网络系统进行攻击,近年来,黑客通过互联网进行对银行客户存款盗取的事件已经发生过很多例,随着银行业务和互联网技术不断延伸、不断发展的同时,潜在的网络安全风险程度也将会越来越大。

据以往发生过的案例来看,一旦商业银行的电脑系统发生了故障、死机和崩溃的现象,就会造成极大的安全隐患以及经济损失。在近年来,通信商已经采用了多种科技手段,制定了一系列的安全防范措施,很大程度上提高了计算机设备的质量稳定性与保障,但也不乏会出现数据线路异常的现象,对于计算机系统工作的稳定性与安全性造成了很大威胁。

2.3 技术依赖性强,系统维护难度增加

就目前的银行情况来看,只有在计算机网络稳定的保障前提下,管理模式才得以相对应的建立,计算机网络的稳定性与安全性直接决定了管理效率的高低以及业务处理的效率。但目前计算机网络系统还没有达到尽善尽美的阶段,还存在着一些技术上的漏洞。计算机系统时常会发生异常和故障,直接或间接地影响到商业银行业务处理活动和账务核对的正确性。但是商业银行自身网络技术水平有限,一旦遇到网络故障,还需要通信商来进行服务处理,这就导致了系统维护的质量和效率难以提升,也会间接地造成网络安全风险隐患。

2.4 会计核算工作过程中风险比较多

商业银行的会计核算电子处理系统有一个非常显著的特点,那就是开放性。这种开放性的系统就像是一把双刃剑,为银行客户提供了更加便捷的支付方式和优质服务的同时,也增加了会计核算工作人员进行会计核算工作的风险。尤其是近年来我国各地区的金融类交易随着信息技术和银行电子支付技术的不断发展,跨地区交易的数量也在不断增加,这同时也意味着一旦某个区域的电子处理系统出现了问题,就会影响到一整个区域甚至是全国的金融网络系统,造成不可估算的经济损失。

除了开放性之外,商业银行的会计核算电子处理系统还有一个特点,那就是虚拟性。商业银行可以通过虚拟显示信息技术设立很多分支或者是服务网点,使得全国性的银行服务能够更加便捷,跨区域的金融交易也能够更加快速方便。并且,虚拟性的金融交易能够避免交易双方的多次交涉,使双方能够在不同区域跨空间进行交易,这样的方式虽然保护了交易双方的隐私信息,但也会因为社会诚信度和交易真实性问题,使得交易的难度增加,增加了客户的交易

风险和信用风险。

2.5 商业银行的临柜业务容易产生风险

现阶段,在银行柜台办理现金支付业务时,只需要柜台工作人员一人完成,由于部分商业银行的安全管理体系不完善,柜台工作人员的风险意识比较低,这样的工作模式就会面临着风险的产生。特别是对于一些小型的商业银行分行或者服务网点来说,由于业务办理量比较少,柜面的工作人员数量少,直接导致这些网点电子处理系统的安全性不足,导致了商业银行业务风险的产生。

3 加强数据集中化后商业银行会计核算风险防范措施

3.1 加强管理控制,防范人为风险

商业银行的人为风险防范,具有一定的复杂性,需要从多方面进行管制,首先可以从管理制度层面上进行,做好职责分工的任务,明确好每一位临柜人员的职责所在,在用现代化管理规划方案,对于每一项业务流程和岗位监督实行严格的内部管理体系,引进先进的管理观念,将责任意识落实到每一位职员身上,在建立相关的制度时,要确保内部的管理制度能够完全符合银行自身的实际需求以及现代化信息技术的要求。

对于财务会计部门加强监管力度,定期对于账目进行抽查与清点,在日常运营工作中,监督部门可以实行突击检查的措施,要全面地确保业务工作以及账目的真实性与可靠性。

定期组织培训活动,在培养职员的专业知识能力的同时,还要全面地灌输职责素养意识,加强思想教育的力度,提高银行每一位职员的自觉自律意识,签订违章违约准则,从基础上抓起风险防范的工作,全面地杜绝人为风险发生的情况。

3.2 加强灾备和数据安全

为了能够确保计算机系统的安全运行,要提前建立相对应的计算机风险防范体系,商业银行的管理层应当加大力度对于计算机的安全性及稳定性的维护检修力度,对于系统动态监控的操作权限进行适当的调整,确保系统监控技术能够对于各网点的操作异常展开实时追踪任务,建立起健全的相关管理制度,对于岗位职责与追责活动能够有效地落实下去。

在对会计核算进行实时监控时,要保障能够实现预警功能,加大力度建设硬件系统,全面规划好相对应的统筹安排,启动相应的对应资金项目,对于关键设备以及计算机系统的安全性能进行全面的维护,加强整体网络系统的管制,对于计算机病毒做好防治方案,从根源上预防黑客入侵与病毒威胁,制定一套紧急情况应对方案,对于所有的潜在风险有着可靠的防范意识。对带苗头性、有疑点的问题实时报警,实现有效监测,提高商业银行全体职员的网络安全风险防范意识,完善好每一个计算机技术的漏洞。在进行会计核算的过程中,会计人员要随时进行数据备份,以免出现计算机紧急情况从而造成的数据丢失以及数据泄露等情况,全

面做好防患于未然的准备,全面保障计算机系统内的数据安全,为良好的会计核算工作奠定基础。

3.3 提升系统灵活度,除账务维度外,计量多维度信息,为管理提供抓手和数据

就目前我国金融行业计算机技术水平而言,还有待进一步提升。在商业银行的发展道路上,依旧存在着运营规划不统一、系统灵活度不强等相关情况,针对这些问题,相关部门单位应当加强对于规范统一标准的制定,引进先进的管理技术与手段,全面地加强并提升系统的灵活度,促使银行管理决策者更加依赖数据分析做出最优决策,积极地利用数据化的优势,提供良好的信息保障,帮助银行管理者能够更好地实现制定经营决策、客户洞察以及个性化营销服务等,通过系统的完善,从而帮助银行体系能够具备逻辑清晰的标签体系,以及标签计算结果的可视化能力,满足银行管理者对于标签完整体系的掌握以及数据整理结果的准确查看。

3.4 加强对会计核算的检测预警

商业银行应该加强对会计核算平台的监督预警管理,建立科学有效的监督预警机构,对会计核算的过程进行全程的监控管理,对一切不利于会计核算的风险因素和问题进行及时的分析研究,并给出有效的解决策略。例如,工作人员要及时分析会计核算时的票据是否完整真实,这些票据与业务内容是否匹配等。并且,会计核算的工作人员还可以结合会计分析的自动拟合预测技术,对商业银行的会计核算过程进行分析,一旦发现问题,会计核算的工作人员应立即报告上级,在经过集体的研究分析之后,做出科学有效的决策,并要求会计核算人员采取合理有效的监控管理措施。

3.5 根据商业银行不同岗位的职责要求对会计工作人员进行有针对性的培训

随着商业银行的不断发展和会计核算模式的变化,商业银行会计部门的工作岗位要求同样也发生了非常大的改变,这就要求商业银行的管理人员也必须做出相应的改变。所以,为了适应商业银行日常运营的管理需求,会计核算的工作人员需要加强日常的学习,由操作性人才逐渐转型成复合型人才,满足商业银行日常运营管理的更高需求。在现代化信息飞速发展的今天,不论是任何岗位的会计工作人员,除了掌握必备的会计理论知识和专业技能,还需要掌握相应的计算机网络知识,具备计算机技能的实操能力。

对于商业银行的高级会计工作人员来说,高级会计工作人员需要具备更高的会计知识理论和业务水平,在面对不断变化的金融市场环境,能够做出及时的判断。并且能够通过计算机编程技术能够设计金融产品和理财方案,完善商业银行内部控制体系等。对于商业银行的高级会计工作人员来说,综合理财能力的发展更为重要,因此高级会计工作人员要在实际工作过程中不断学习,提高自身的会计和业务处理能力。

对于商业银行的普通会计工作人员来说,普通会计人员需要为商业银行的领导和管理人员提供业务信息,并协助管理人员根据业务信息制订有针对性的会计制度。一般来说,普通会计工作人员从事着柜面工作,这就要求普通会计人员必须掌握柜台业务的各项流程、专业的会计知识和技能以及信息化的会计核算系统。只有具备这些能力,普通会计人员才能够为银行客户提供更加优质便捷的服务,有效解答银行客户的各种理财疑问,能够顺利营销商业银行出台的各类金融产品。

只有根据商业银行中不同岗位的职责对会计工作人员进行有针对性的培训,才能够有效地降低商业银行对人力资源成本的投入,降低会计核算过程中人为因素干扰的风险。

3.6 加强商业银行中再造业务的处理流程,提升商业银行会计业务的效率

商业银行日常运营和进行各类经济活动的前提就是会计业务的开展。因为会计业务具有工作数量大、专业知识比较强的特征,所以要依照集约高效的原则,优化整合再造业务流程,将商业银行所有业务中操作性的工作职能划分出来,将这些操作性职能集中到后台业务操作系统中。与此同时,还需要将商业银行的非柜面业务、通过柜面但不需要及时办理的业务、操作风险比较高的业务等集中到后台业务处理系统中,不仅能够减少商业银行会计核算工作的操作风险,提高商业银行会计核算中风险防范的能力,还能够提高商业银行业务处理的能力,增加会计人员日常的工作效率。

4 结束语

针对目前的社会经济发展而言,数据集中化的应用对于商业银行来说有着重要的作用,能够保障商业银行的与时俱进与提高业务处理效率,对此,应当全面加强银行的管理力度,做好风险防范工作,全面推动商业银行更好地发展,使数据集中化管理模式更好地融入到银行体系中。

参考文献

- [1]刘羽宏.数据集中化对商业银行会计核算的影响及风险防范[J].中国经贸,2010(24):243-244.
- [2]钟云燕.数据集中化对商业银行会计核算的影响及风险防范[J].会计之友,2008(3):22-23.
- [3]张建军.试论数据集中化对商业银行会计核算的影响及风险防范[J].财经界,2020(4):212-213.

作者简介:朱丹(1983-),女,汉族,湖北人,本科,中级会计师,学历,研究方向:金融会计。