

银行支付结算业务风险及其防范措施探讨

庞若谷

中国人民银行北海市中心支行

DOI:10.12238/ej.v5i5.1040

[摘要] 支付结算指的是个人或企业以现金、票据等形式,在银行机构进行货币支付或资金结算的行为,过程中会涉及到双方交易并产生一些凭证,因而存在着一定的业务风险,如若不及时处理,则会对交易的双方产生较为直接的影响。对个人或企业单位而言,会导致一定程度的经济损失,而对于银行机构来说,不仅会遭受经济亏损,还会影响自身信誉值的积累,因而,对支付结算业务风险进行有效防范是十分必要的举措,银行在确保自身经济效益的同时,也能够树立较为良好的信誉形象,进而推动银行机构的长远发展。本文将对银行支付结算业务风险的几种表现形式予以简要概括,并针对当前支付结算业务风险存在的主要原因,提出几点相应的防范措施。

[关键词] 银行机构; 支付结算业务; 风险防范措施

中图分类号: F830.52 **文献标识码:** A

Discussion On Bank Payment and Settlement Business Risks and Its Preventive Measures

Ruogu Pang

Beihai central sub branch of the people's Bank of China

[Abstract] Payment and settlement refers to the individual or enterprise in the form of cash, bills, etc., in the banking institutions for monetary payment or capital settlement behavior, the process will involve both transactions and produce some vouchers, so there are certain business risks, if not timely processing, will have a more direct impact on both sides of the transaction. For individuals or enterprise units, can lead to a certain degree of economic losses, and for banking institutions, not only will suffer economic losses, will also affect the accumulation of their reputation value, therefore, the payment and settlement business risk effective prevention is very necessary measures, the bank to ensure its economic benefits at the same time, also can establish a good reputation image, and promote the long-term development of banking institutions. This paper will briefly summarize several manifestations of the risk of the bank payment and settlement business, and put forward several corresponding preventive measures for the main reasons of the risk of the current payment and settlement business.

[Key words] banking institutions; payment and settlement business; risk prevention measures

引言

银行机构是存在着较高交易风险的行业,若一家银行的经营管理模式和方法不够完善,既会对银行本身经济发展造成影响,更存在着对整个金融体系稳定性造成威胁的可能性,影响社会经济生活的稳定发展。因此,对银行业务风险进行有效防范是银行机构在运营发展过程中必不可少的一环,支付结算业务风险就是银行交易风险中的一种,是各个企业或单位与银行机构进行对接时所必须采取的交易行为,在其进行过程中自然也存在着许多导致业务风险的外界因素,银行机构应加强自身管理机制与防范意识,使得支付结算业务风险的防范措施真正落地,确保银行经济效益的获得和良好信誉的塑造。

1 银行机构支付结算业务风险的具体表现

银行机构的支付结算业务具有十分复杂的业务流程,业务风险会存在于某个甚至某些业务环节,呈现出多种具体表现形式,就现阶段银行支付结算业务的实际开展情况来看,其业务风险主要体现在以下几个方面:

1.1 银行经营风险

经营风险指的是银行机构因经营治理方面的不足,导致各种业务风险因素集中在一起,引发较为严重的支付风险的现象,会严重影响银行机构资产流动性与安全性,导致负债危机和金融风险急剧上升,发展态势最为严重时甚至会导致银行机构破产。

1.2 清算风险

清算风险发生于会计人员清算同城票据交换资金或系统内联行资金的工作过程中,主要有两种具体表现:其一,个别会计人员进行同城结算和联行清算时,由于自身操作不够严谨,导致同城票据交换等情况的出现,极个别会计人员甚至会利用自身职务之便帮助进行违法行为;其二,银行机构将资金矛盾转化成了结算矛盾,由于联行体系所具备的关联性特征,当某个银行出现支付问题时,会导致地区内同时存在支付风险的可能,进而使得银行系统的联行汇差资金被占用,难以有效实现资金调度,导致大面积支付困难现象的出现。一个银行或一个联行体系的矛盾将演变成整个地区内的支付困难,这会给银行系统和经济的运转带来巨大的冲击。

1.3 内部控制风险

内部控制风险发生于银行机构内部,往往是会计结算制度构建不完善所导致的,相关凭证的治理情况严重失控,内部人员甚至可以随意制作,这使得银行机构及整个金融系统的支付结算环节都存在着相应的风险;除此之外,银行对结算后的监督管理体系构建也不健全,对于一些重点岗位的工作人员缺乏有效的监管力度,给了一些不法分子以可乘之机。

1.4 票据风险

票据是银行在进行支付结算业务时照常使用的一种形式,在大大提升支付结算环节工作效率的同时,也被一些不法分子捕捉到了违法犯罪以谋取经济利益的可能,他们会利用商业汇票和银行汇票开展诈骗行为,如伪造变造票据或账证,来盗用银行资金的行为,就是典型的票据风险体现形式,会使得支付结算环节的业务风险急剧上升。

1.5 技术风险

由于计算机科学领域的发展日益繁盛,银行支付结算业务也逐渐融入对程序设计的应用,相关技术软件会使得整个业务流程更为顺利快捷,但对硬件选择或管理方面的不足,会导致业务风险存在的可能,部分银行机构在选择交易结算所需的硬件技术时,未能选用安全可靠的开发设计公司,并且银行内部工作人员也存在着违规操作的不良现象。除此以外,一些新型支付结算技术及相关设备的运用,也使得业务流程受到新的威胁。

2 银行支付结算风险产生的主要因素

由于银行支付结算业务需要涉及到交易双方的操作行为,涵盖较多的业务流程,使得可能存在风险的方面也很多:

2.1 银行内部操纵存在疏忽,违规违章现象严重

综合银行会计部门发生的各类违法事件来看,会计人员依照规章制度开展工作,甚至存在违规违章操作是导致案件发生的原因。每个银行机构都有适合自身运营发展的管理模式,但在实际操作过程中,由于多方因素的干扰,使得管理机制难以落地,对会计人员的管制与监督力度不到位,在不法分子的不良诱惑下,必然会诱发违规违章行为的出现。管理机制难以全面落实的主要因素,包括银行机构没有委派专人实施监督行为,规章制度和管理体系的构建流于形式主义;银行内部控制模式较为传统,

但不法分子的作案手段却愈发隐蔽,不断在电子技术方面寻找漏洞,当前银行机构所采取的防范措施难以有效应对,这些都会导致银行支付结算业务存在较高风险,助长了不法分子的嚣张气焰。

2.2 工作人员专业素养缺乏,业务风险意识淡薄

从当前发生的几起案件来看,支付结算环节所存在的内外勾结现象频发,而这种现象的存在,是社会环境和人员意识共同导致的,当前社会的拜金主义思想在一定程度上制约了工作人员的行为,而银行机构内部管理及用人不当,工作人员风险意识的缺乏,工作素养的不达标,也都是使得业务风险及违规行为频繁出现的因素。特别是一些城乡信用社的工作人员,其所具备的专业知识和能力,难以充分满足业务风险防范的相关要求,银行对其开展的培训也未落到实处,导致其对于一些违规违章现象认知不全面,防范措施的实行难以达到理想效果。

2.3 银行运营管理不当,业务风险积聚

市场经济环境及金融界竞争压力的剧增,使得银行机构的经营管理面临前所未有的巨大压力,银行内部的自我约束机制和运营管理模式尚未得到真正构建,所能够达到的经营管理水平也难以满足当前市场对相关行业的要求,并且大量违规违章经营行为的存在,也使得银行信誉受到严重影响,导致不良资产所占比重偏大,也导致支付结算业务风险加剧,势必会影响银行自身经营情况,严重时甚至会牵连整个银行体系,导致其安全性与稳定性难以得到保障。

3 银行支付结算业务风险的实际防范措施

3.1 建立健全完善的内部控制与监管体系

想要确保银行机构的支付结算业务得以顺利完成,就必须建立起健全的内部控制与监管体系,对业务流程和操作行为予以有效监督,从银行内部控制与监督管理两手抓起,共同保障支付结算业务的安全性。首先,银行机构要完善岗位责任制度,针对会计工作的每一个工作节点与工作岗位,制定相应的业务流程标准与规章制度,在各个岗位安排具有较强工作能力的工作人员,在落实一些重要岗位的分工时,杜绝出现独自开展业务流程的现象,一定要委派专门的监督员在旁予以监管,从源头上消灭违规违章行为的出现;除此以外,银行还要对一些重要岗位工作人员的工作行为开展定期抽查,抽查结果不合格的员工要及时调离岗位;银行还应按照一定时间规律轮换岗位职工,确保工作任务的安全性及保密性;其次,银行高层应充分意识到重大事项或决策对自身发展所起到的影响,建立重大事项审批制,并安排专人作为审批团队的成员,在发生一些重大事件或需要做出重大决策时,要组织审批团队成员共同参与并讨论,做出更为客观正确的抉择;再者,会计人员进行账务处理工作时,要严格按照规章制度践行工作行为,只承认符合标准的有效凭证,对任何存在违规现象的不合理指令,都要及时上报相关部门进行调查;最后,银行还应强化会计事后监管制度的建立,营业部门锁设置的事后监管岗位,能够全面检查会计人员所进行的工作状况,会计主管则要重点抽查一些重要事务的落实,加强对一些

易发生违规违章事件部门的排查力度,从而切实起到防范作用。

3.2 加强对运算机的安全治理力度,切实提升风险防范水平

运算机是银行机构支付结算业务办理过程中必不可少的设备,其所能应用的范围也愈发广泛,可以为支付结算业务提供诸多便利,对其安全治理工作力度的加强也更加具有现实意义。建立健全会计电算化系统岗位责任制度,能够有效实现对运算及安全的治理,并且对工作人员应进行明确的责任划分,将程序设计、计算机操作、数据存储等存在一定差别的岗位分开治理,为每一个工作环节安排具有相应能力的技术管理人员,当某个工作环节出现问题时,可以及时找到该环节的主要负责人进行处理,避免业务流程出现停滞;银行还应加强对运算机系统操作的管理力度,严禁杜绝未经许可或批准的人员靠近运算机,从根源处消除运算机操作被人为更改的可能性,相关岗位的负责人在操作过程中也应注重输入和输出操作,需要输入凭证时,必须有两人或以上共同输入并检验,通过审查后才能够进行操作行为;数据输出则需要监督员仔细核对计算机所打单据与手工核算单据是否相符,必须确保单据的全部数据均保持一致;除此以外,技术人员还应加强对运算机的权限治理与保密处理,防止失窃现象的发生。运算机的磁介质档案也要进行每日备份,避免信息的丢失或错漏。

3.3 培养工作人员专业素养,加强会计团队建设力度

我国经济带动金融事业的迅猛发展,各大银行想要在金融领域站稳脚跟,就必须拥有专业素质强劲的会计团队建设,训练有素且工作能力较强的会计人才是提升银行机构核心竞争力的关键。想要加强银行机构会计团队建设,首先应提升对人才的选拔力度,侧重于聘用一些兼具专业知识与实践能力的会计人才,也要着重关注其人格品质是否符合工作标准。银行应尽可能拓宽人员招聘选拔的渠道,除了传统意义上的社招形式以外,还可以向政府申请委派业界专业人士对银行机构予以援助;其次,对于已经任职的会计人员来说,银行应加大对人员的培训力度,对会计人员的业务知识、职业道德、操作水平等方面进行全方面的培养,实现会计人员综合素养的全面提升。银行需要对培训形式予以丰富,如可以定期开展相应的业务竞赛、聘请专家开展

讲座等,丰富多彩的培训活动使得会计人员的学习兴趣被有效调动,也能够进一步强化他们的职业道德观念与风险防范意识;除此以外,银行审查部门还应加强对工作人员的审核力度,对于各个岗位的人事调动情况,均应予以细致审核,审核结果符合人事调动规定的方可执行调动环节。对银行机构会计团队构建情况的有效提升,能够为工作人员积累更为充实的专业知识与实践能力,用确保其日常工作行为符合行业规定,使得支付结算业务风险降到最低。

4 结束语

综上所述,银行支付结算业务涉及到交易双方和多个业务流程,对其风险采取的相应防范工作也较为艰辛,是一个漫长且繁重的过程。新型支付结算工具的出现,更使得支付结算业务风险进一步提升,这就需要银行充分提高自身的风险防范意识,建立健全完善的内部控制与监督管理体系,充分培养素质过硬的会计团队,并针对支付结算业务所需运用的现代化设备,开展相应的安全治理工作,确保运算机等设备的使用过程安全可靠,进而使得银行机构的支付结算业务风险降到最低,为银行的顺利运营与发展奠定坚实的基础。

[参考文献]

[1]张炜路.互联网金融下银行支付结算业务风险体系研究[D].导师:张文松.北京交通大学,2019.

[2]王辉.商业银行支付结算业务操作风险管理[J].财经界,2016,(21):154-155.

[3]乔健.银行支付结算业务风险及防范要点分析[J].知识经济,2015,(19):63.

[4]黄诗娴.支付结算业务风险及防范要点探析[J].经济研究导刊,2014,(17):230-231.

[5]李海鹰.对银行支付结算业务风险及其防范措施的探讨[J].现代商业,2012,(06):89-90.

作者简介:

庞若谷(1970--),男,汉族,广西北海人,本科,经济师,研究方向:金融理论与实务。