

商业银行会计风险成因及对策解析

肖卫国

青岛农商银行

DOI:10.32629/ej.v2i2.124

[摘要] 本文主要围绕商业银行中的会计风险展开论述,以会计风险成因为切入点,提出针对性的解决策略,希望通过本篇的论述,可以推动我国商业银行的稳定运营,进而为我国经济做出贡献。

[关键词] 商业银行; 会计风险; 解决策略

本文主要论述对象为商业银行的运营部门,其主要的管理内容为银行的会计核算与监督。商业银行的多部分经济效益均是出自该部门。然而该部门在为银行盈利的同时也产生了诸多运营风险,下面就将对这些风险进行具体论述,以期找出有效的解决对策。

1 简述商业银行当中的会计风险

本文提到的商业银行中的会计风险,其主要是指在银行的日常业务管理、监督核算等环节,因为多种人为因素或管理体制、社会大环境等原因造成的各类运营风险,下面就将简要介绍这些风险的主要特点。

1.1 具有较强的隐蔽性

在日常的商业银行运营期间,会计风险往往不会显露出来,而当银行管理者放松了对风险的警惕,或缺乏风险管理时,会计风险就会随之发生。而且随着近年来科技信息技术的兴起,各大银行均选择网络管理体系,这也在无形中加大了会计风险的产生。

1.2 具有一定的不可预见性,突发性较强

在行业银行中一旦发生会计风险,其持续时间往往极为短暂,具有一定的不可预见性。又因为当前网络渠道的发达,资金的流通极为快速,该情况也加大了资金追回的难度。

1.3 具有一定的延缓性

在商业银行的会计风险中,最频繁发生的风险就是其中的会计财务风险。这类风险发生具有一定的不可预知性,相关管理者很难及时发现,进而导致风险逐步扩大,该过程可能持续几个月甚至几年,最终爆发难以挽回。

1.4 后果较为严重

通过上面的论述可以了解到,会计风险具有一定的隐蔽性和延缓性,又因为该类风险牵涉的资金数值通常较大,这就意味着一旦风险发生,将会破坏银行的经济效益。再者,当银行爆发大规模的会计风险后,还会在社会上产生不好的影响,人们恐惧自身的利益受到侵害,该类情况也会破坏银行经营的稳定性,阻碍其可持续发展。

2 分析发生商业银行会计风险的主要原因

2.1 银行运营系统的外在原因

当前在金融市场中,竞争呈白热化状态,再加上我国同世界各国的经济往来不断频繁,这就使得我国的商业银行不

仅要面对来自本国金融市场上的竞争压力,还要受到来自国际上的竞争威胁。在这样的大环境下,各大商业银行为争夺利益,不惜利用多种不公平竞争手段,破坏市场秩序,如此恶性循环,无论是竞争银行自身,还是其他银行都会产生一定的运营风险。又因为我国的商业银行在面对会计风险时,并不能拿出一套行之有效的对策解决风险,最后在金融市场上造成极其恶劣的影响,甚至阻碍我国经济的全面发展。

2.2 银行管理体系不健全,风险措施无法发挥功效

我国的商业银行多数选择总分行制作为其内部管理体系。也正因为该管理模式的存在,使得银行内部的管理层级过多,一项任务的下发,需要多个部门层层协定,但又由于各部门间缺少交流,无法实现信息的共享,使得一项任务下发后,出现各种失误,再者,多层级的存在也不利于风险的及时处理,大大降低了风险的处理效率。

另外,由于商业银行的总分制管理,针对商业银行的会计监管通常选择事后管理,该种管理模式导致银行无法及时预知风险的存在,再加上这种监管模式使得分行的权限越来越大,而总行的约束力则不断被削弱,最后贪污、资金流向不明等问题频发,风险管控失去效用。除此之外,虽然当前商业银行修正了部分内部管理政策,但其依然缺乏对会计体系的监督管理,各项相关的法律条例也并不规范健全,使得犯罪分子有机可乘。

2.3 信息更新不同步,管理体系落后

因为我国在国际金融领域地位的改变,使得我国商业银行的业务持续更新升级,如今其所包含的内容更加广泛,相应的资金额度不断增加,这就要求银行具备较为完善的会计监管体系,稳定银行的内部平衡。然而实际情况是,银行的诸多会计信息并不能做到公开透明,而且会计监管体系缺乏针对性,其管理模式较为落后,并不能满足当前的发展需求,再加上会计监管的整体流程不具备相应规范性,导致会计信息缺乏说服力,已经丧失参考性,这些问题均加大了会计风险。

2.4 会计管理缺乏约束力

如今部分商业银行在实际运营时,完全不遵循相应的管理条例办事,会计管理体制沦为表面形式化管理,发挥不出其实际作用。商业银行经常出现内部核算不标准、手续不齐全、票据管理混乱的现象,再加上工作人员间缺乏相互的约

束,大大削弱了会计监管力度。或者部分银行在会计监察时,多为抽样检查,事后监督,且奖惩制度不够明确,直接阻碍会计风险管理功效的发挥。

2.5 会计监管人员专业素养不过关

如今商业银行中的跨级监管人员,其责任意识极度匮乏,工作内容只是形式化的记账算账,对于银行内部存在的会计风险缺乏相应的重视。再加上银行疏于对工作人员专业技能的管理,针对专业素养不过关的人员不能对其展开针对性的培训,使其缺乏对会计风险的预知能力、分析能力以及解决能力。或者部分银行的会计人员自身的职业素养较差,缺乏对自身的管理,往往利用职务之便侵吞公款,做假账,这些问题都加大了银行内部的会计风险,对银行的可持续发展极为不利。

2.6 会计监管体制可操作性较差

如今多数商业银行缺乏对会计内部管理体系的重视,现存的监管机制的可操作性较差,表面化现象严重。另外,当前的商业银行各部门间的确立主要以银行的业务种类为基础,进行职能的划分,这就导致不同部门的会计核算互相独立,且缺乏一定的信息分享,日常工作缺乏制约性,同时各部门对会计核算的相关要求也有所差异,使得各部门会计核算工作不具协调一致性,内部管理较为混乱,为银行埋下较大的风险隐患。

3 完善商业银行会计风险管控的主要策略

3.1 革新会计内部管理体系,加大落实力度

为了让银行会计核算发挥出其最大效用,各大商业银行需要针对其自身的实际情况,设立覆盖面广、指代明确的会计监管体系,如制定严格的授权批准准则和会计记录规范,并加强准则规范的可操作性;注重组织结构合理化,严格杜绝人员混岗、一人多职现象,从制度设置上加强部门间、人员间的相互协调、相互牵制,有效控制疏忽、遗漏及犯罪行为。再者,商业银行还需加大该管理条例的落实力度,让会计监管不再流于形式,发挥出其业务规范性,针对可能存在的风险,设定补充条例,以避免会计风险的发生。

3.2 注重会计核算人员的专业素养

因为做好会计监管的主要执行者是人,所以在商业银行内部,必须加大对会计核算人员的管理。对待新入职的会计人员,需加强对其的岗前培训,待其熟练会计核算的全部业务后,方可正式上岗工作。再者,对会计人员进行定期的业务审核,加强其对专业领域、风险抵御等发面的应对能力,对待

该方面存在欠缺的人员,务必加强对其的培训,提高其专业素养。此外,为会计人员普及职业道德及行业法律的相关知识,增强其责任感,提高其职业操守。同时银行还需避免利益同会计人员的工作挂钩,从而减少会计人员为了利益最大化而违反银行规定现象的发生。银行管理者可以采取目标管理或要素评定等方法客观评价员工绩效,这样会计人员便可通过正当的良性竞争获得应得的效益,调动其工作积极性。

3.3 健全监管机制,加大风险掌控能力

商业银行的会计监督检查工作应实现在覆盖面和时间点的双重全面性,加强监督会计信息、票据、凭证的真实性和准确性,及时检查会计操作流程、法律法规、内控制度的执行情况,并加强会计人员、柜员、高层管理者的相互监督。另外,相关审计人员和管理人员应相互配合,制定一套具有针对性、计划性的监督检查方案,增加监督检查的频率,提高识别会计风险隐患的有效性。再者,商业银行还需设定相应的风险责任机制,将各类风险管理下发到具体责任人身上,以此加强风险管理的有效性,提高监管效率。

3.4 构建会计风险预警体系

商业银行应加强会计风险预警机制的建设,并通过适时的修正和完善确保预警机制的有效性。且定期开展会计业务分析和信息质量检查,通过建立一系列风险测定指标体系,对潜在的会计风险进行科学的预警和评估,形成如会计风险预警报告等书面文件,及时将会计信息和财务状况反馈给相关责任人。再者,当风险产生时,还需根据风险类型分析其产生原因,进而制定针对性的解决策略,最大程度的减少损失的生成。

4 结束语

综上,在商业银行运营管理中,会计风险的监管极为重要。只有加强在该方面的管理,才能从根源上避免银行内部出现的各类风险,为银行规避利益损失,进而促进商业银行的快速向前,为我国经济做出贡献。

[参考文献]

- [1]石培煜.商业银行会计风险成因及其防范[J].合作经济与科技,2017(03):161-162.
- [2]岳奉杰.浅析我国商业银行会计风险成因及其防范对策[J].中国市场,2018(13):968.
- [3]马小会,袁雯.我国地方商业银行财务风险成因及防范[J].现代营销(下旬刊),2017(10):118.