

商业银行会计风险及防范

刘娟

万安农商银行

DOI:10.12238/ej.v4i3.716

[摘要] 在当前商业银行发展过程中,通过加强商业银行会计风险防范工作,可以保证商业银行会计工作有序的运行,提高商业银行会计管理水平,将商业银行会计风险所带来的损失降到最低水平,这不仅可以使商业银行与当下经济发展要求相适应,而且也能够进一步增加商业银行自身的竞争力,为其健康持续发展打下坚实的基础。

[关键词] 商业银行; 会计; 风险; 防范

中图分类号: F062.2 **文献标识码:** A

Accounting Risk and Prevention of Commercial Bank

Juan Liu

Wan'an Rural Commercial Bank

[Abstract] In the current development process of commercial banks, strengthening the accounting risk prevention of commercial banks can ensure the orderly operation of accounting work of commercial banks, improve the accounting management level of commercial banks, and reduce the losses caused by accounting risks of commercial banks to the lowest level. This can not only make commercial banks adapt to the requirements of current economic development, but also further increase the competitiveness of commercial banks and lay a solid foundation for their healthy and sustainable development.

[Key words] commercial bank; accounting; risk; prevention

商业银行作为社会资金活动的结算中心,在当前全球网络经济一体化发展的新形势下,现代经济以金融为发展的核心,这也使银行业成为整个金融的核心所在。当前我国处于经济新常态下,商业银行发展过程中内外环境发生了较大的变化,这也使商业银行各种风险随之增加,特别是商业银行会计风险更是处于高发阶段。在这种情况下,商业银行需要做好会计风险防范工作,加快推动金融体系改革的步伐,为商业银行的健康、稳步发展打下坚实的基础。

1 商业银行会计风险概述

我国商业银行不断发展下,加强会计风险防范可以保证会计工作的有序进行,提高商业银行的会计水平,将因会计风险造成的损失降到最低程度,从而使商业银行更好地适应当前经济发展的需要,为商业银行的健康持续发展奠定良好的基础。

商业银行是一种对日常业务和财务活动进行核算、反映和控制的管理活动,其会计信息全面,业务往来直接,商业银行会计业务的复杂性也增加了商业银行会计风险。商业银行会计风险主要表现为会计凭证风险、会计核算风险、会计监督风险和会计电算化风险。会计核算中,存在实际账面与现金财务不吻合及未及时记入会计明细账的现象。近几年,由于经济活动的频繁,也增加了银行账户的工作量。在我国商业银行的日常会计工作中,如果会计人员对会计风险认识不足,必然会产生会计风险,在加上会计风险涉及的金额又如此之大,从发生到结束的时间较短,导致会计风险的出现,从而造成严重的经济损失。

2 商业银行会计风险的表现形式

商业银行的会计风险主要是由于提供

会计核算差错或不准确的会计信息而导致的,在其经营管理过程中,可能会对银行的所有权和声誉造成不利影响或损失。

2.1 会计制度问题

现有商业银行会计制度的建立和修改,很难与银行项目的发展速度相协调。新型商业模式不断发展,其创新模式也多样化。当前,我国在金融体系建设和企业财务准则修订方面的重视程度较低,财务会计标准化相对滞后,商业银行电子商务受不同部门管理。在经营过程中,由于新项目的推广,会计准则不能及时公布,业务缺乏相关的制度控制,因此,组织和试验新业务具有很大的风险。由于财务报表比较复杂,有些地方商业银行在管理机制上没有为项目管理者建立统一的管理控制机制,对项目经理的劳动关系存在很多机会,导致管理制度失效,增加了会计风险。

2.2 会计结算问题

当前我国商业银行结算问题的关键是会计信息缺乏真实性和准确性,使得企业经营利润核算不准确。一些银行由于一定的估值或对利润的需求,通过坏账计提或者其他方式减少降低利润。其中利润结算工作是对商业银行一段时间的运营成果展示,同时也影响着商业银行的监督管理和决策。

2.3 会计监督问题

商业银行内部审计的目的是对不同业务流程进行监督和管理。对于商业银行而言,特别是一些地方银行,会计核算相对薄弱,许多非正常经营仍然存在,会计监督没有及时应用到商业银行审计工作中,从而增加了会计风险的存在,因此,不仅会给商业银行带来不良信誉,而且会削弱商业银行的市场竞争力。

2.4 票据结算风险

票据结算是支付结算的重要内容。票据是指《票据法》所规定由出票人依法签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额并可转让的有价证券。票据结算作为一种金融服务活动,具有中介属性,常用于银行交易,它在给银行和用户带来便利的同时,也带来了巨大的风险,这种风险主要表现在票据发行、流通、开票等整个交易过程中,会计方的会计行为不规范;其次,如果结算代理在结算过程中出错或违规,会导致相关风险。另外,用户、公司、银行、司法机关对相关法律法规认识不一致,理解上的差异会带来一定的风险。

2.5 计算机软硬件与网络风险

目前,商业银行会计已由传统的手工会计走向了计算机会计。商业银行项目实施计算机化后,带来方便的同时,也带来了很多问题。其中,银行员工盗取银行客户重要信息和材料,造成商业银行贪污、欺诈等严重损失,损害商业银行的社会声誉。因此,为加强计算机软硬件与网络风险的管理,商业银行在资金结算

过程中,采用了诸多支付清算平台,但是在进行资金结算过程中,仍然存在着与创业者非法交易等较大风险,因此,仍然需要与银行进行有效沟通。

3 商业银行会计风险防范措施

3.1 深化银行会计体制改革,发挥风险管控效能

加速深化商业银行会计制度,可以有效满足风险控制,进一步增强商业银行的整体竞争力。目前,传统的会计模式已不能适应市场经济的发展。商业银行会计可以在保证会计信息真实、有效、完整的基础上,与地区经济发展相结合,实行分级管理、通过建立记录监控系统,从而进一步提高商业银行各级风险防范能力。

3.2 完善商业银行监管保障体系,防范会计风险发生

我国商业银行应充分发挥内部审计在风险防范中的作用。实践中,内审员应随时做好防范潜在风险、损失等工作,同时还要对各经济经营者进行监督,同时做好银行监管,合理配置审计人员岗位,通过核对会计凭证,以确保会计账簿真实、完整性。

3.3 建立科学的会计核算体系,准确反映财务状况

为防范会计风险,应建立适合商业交易特点的财务会计制度,保证其层次清晰、权责明确、统一指挥。同时,还应完善商业银行会计信息披露制度,尤其是对商业银行信息披露的会计流程进行控制,保证全面披露银行的财务状况和经营成果信息,降低银行的会计风险信息,避免风险,减少损失。

3.4 拓展银行业务,推动会计信息化发展速度

拓展银行业务是公司整体发展的灵魂。只有全面发展商业银行,加快会计信息化建设,严格控制业务平台,才有利于完善会计流程,避免人为操作出现差错。此外,还要加大投资和研发力度,开发系统软件,采用更高效、安全、可靠的工作系统,实现部门之间的数据交换,避免重

复操作。

3.5 注重职员专业素养培训,提升风险辨别水平

近年来,利用伪造身份证、公司印章等手段骗取银行账户的案件不断增加。因此,在日常业务中,商业银行应注重员工整体素质的提高,不断强化相关法律、法规的宣传和培训,增强员工的法律意识,从而树立正确的道德人生观,增加会计人员对业务风险的处理能力。通过提高员工风险识别能力,可以帮助员工正确、严格地提供职业技能,也是规避风险的一条有效途径。

4 结束语

总之,会计业务贯穿于商业银行的全过程,会计风险存在于会计业务的每一个环节,因此,应在整个业务关系中予以避免,加快建立会计风险防范体系,有效降低商业银行的会计风险,使商业银行在新的正常经济形势下,既能提高商业银行在新的正常经济形势下的自我监控能力,又要进一步加强内部控制,有效地监控和规避会计风险,降低会计风险对商业银行的负面影响,为商业银行的健康持续发展奠定良好的基础。商业银行既要建立科学的整体风险防范体系,又要对各种情况下不同的会计交易行为采取有针对性的防范措施,有效规避资产负债表风险,实现商业银行的可持续发展。

【参考文献】

- [1]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.
- [2]李方方.商业银行会计风险与防范策略研究[J].经济研究导刊,2020(20):150-151.
- [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.
- [4]纪玉龙.中小农村商业银行在会计核算过程中存在的风险及防范[J].财会学习,2020(31):145-146.