

国库风险评估评级预警机制建设研究

吴翠仪

人民银行佛山市中心支行, 中国·广东 佛山 528000

【摘要】国库风险是指国库部门在办理国库业务的过程中, 由于各种原因而导致国库资金被延误、挪用、占压而遭受损失的可能性。本文从分析国库风险存在种类出发, 结合国库风险评估评级预警机制建设的基本原则, 论述了国库风险评估的内容、方式及风险处置, 从而提出了建设国库风险评估评级预警机制的具体构想。

【关键词】国库会计管理; 风险评估; 风险预警

Research on Construction of Early Warning Mechanism for Treasury Risk Assessment and Rating

Wu Cuiyi

Foshan Central Sub-branch of People's Bank of China, Foshan, Guangdong, China 528000

[Abstract]The treasury risk refers to the possibility that treasury funds are delayed, misappropriated and occupied due to various reasons in the process of treasury business. Starting from the analysis of the existence of treasury risks, this paper discusses the content, methods and risk disposal of treasury risk assessment based on the basic principles of the construction of the treasury risk assessment and rating early warning mechanism, and puts forward a specific concept of building a treasury risk assessment rating early warning mechanism.

[Keywords]Treasury accounting management; risk assessment; risk early warning

1 国库风险的识别

国库风险是指国库部门在办理国库业务的过程中, 由于各种原因而导致国库资金被延误、挪用、占压而遭受损失的可能性。产生国库风险的因素形式多样、日趋复杂, 贯穿于国库业务各个环节中, 即预算资金的征收、预算拨款、退库和国库资金清算, 从而形成国库业务的风险点。

可分为七种风险: 制度风险。制度风险主要体现在现有的制度规定不能涵盖国库业务的全过程, 或者不同时期和部门颁发的规定之间存在着不相一致的情况。管理风险。管理风险是指国库管理人员因管理手段不到位、管理力度不够而使国库业务出现危险的可能性。人员风险。人员风险是国库人员数量和素质不能满足国库资金管理需要而产生的风险。道德风险。道德风险在国库风险中隐蔽性较强、危害性较大。操作风险。操作风险是国库人员在从事国库业务的过程中不严格执行制度、不规范进行操作而使国库出现的风险。操作风险一般属于人为风险, 与国库人员的素质有着密切的联系。技术风险。是指计算机在国库业务中广泛应用而相应产生的风险。外部风险。是与国库部门关联单位、人员而产生的风险。其中, 前5种风险实质上是属于核心风险, 后2种是属于外围风险(见下图)。

2 国库风险评估评级预警机制建设的基本原则

(1) 全面性原则。从整体性和层次性出发, 多角度、多层次、全方位地反映国库风险程度, 必须渗透到国库各项业务、各个操作环境和操作环节和岗位,

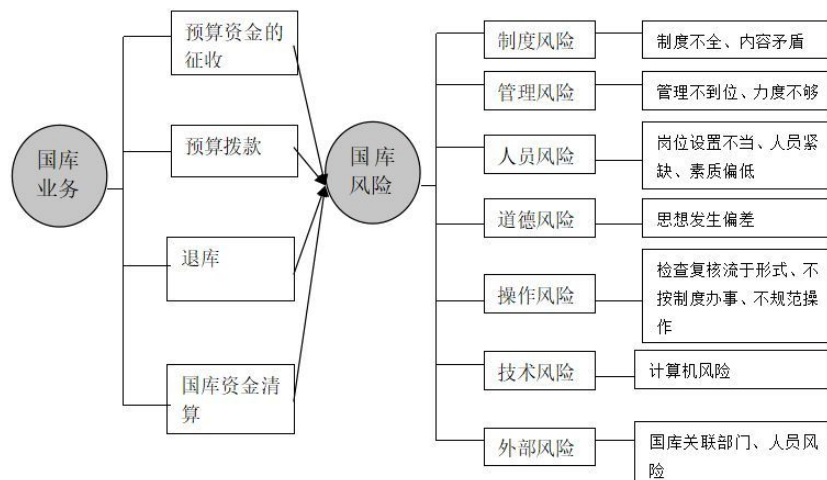
做到无所不控。业务过程中有一个环节失控, 即使其他各个环节控制再好, 也有可能导致风险的发生。

(2) 定量分析为主原则。对国库资金风险按不同风险种类进行量化, 定性分析与定量分析相结合并以定量分析为主, 最终形成对国库资金风险程度的直观结论。

(3) 规范性原则。方案的建立以现行的法律法规和有关规章制度为基础, 依法合规进行。

(4) 及时性原则。评估评级预警机制必须跟上业务发展的需要, 并根据业务变化的特点适时修订、补充和完善。

(5) 科学性原则。确保国库资金安全是评估评级预警机制的根本目的, 但过于死板和复杂的条条框框可能会影响工作效率, 造成资源浪费, 用科学的方法进行评估、评级和预警是必须遵循的原则。



图一

3 国库风险评估评级预警机制的构筑

(1) 国库风险的评估。风险评估是对风险进行定性的关键。国库风险评估实质上就是风险估价,对各种类型风险发生的概率的高低、对国库资金安全影响的大小进行评估。

评估内容:制度的覆盖面。制度是风险防范之源,完善的制度建设是抵御国库风险的基础。要站在全局的角度,全面评估制度建设是否全面、科学。管理水平。考察国库部门的管理水平,可间接知其抗衡风险的能力,主要侧重于对内部管理方面抗御能力的评估。人员素质。从其对国库规范的熟知程度、风险防范意识强弱、对制度的敏感度等方面评估,确定国库人员数量和素质对国库资金管理需求的满足率。内控力度。对日常业务制度执行程度进行评估,可用违规操作业务占总业务之比来衡量制度执行力度。职业道德。通过对国库人员的价值观、人生观风险方面的评估,以职业道德问题的人员数量绝对值为评估指标,如超过2人则国库风险发生的可能性增大。技术风险。对包括核算系统在内的计算机系统的安全运行进行评估。外部环境。评估国库关联部门的风险防范能力。

评估方法:实地考察。多角度密切关注日常工作,分析业务,考察员工,及时评估业务状况和员工业务技能及思想动态。资料翻查。查阅日常资料 and 检查记录,测算风险出现概率的高低,造成损失的大小。历史分析。对以往经验、教训进行总结,结合实际,从表到内深入分析,发现、推导和把握国库风险的规律,避免风险的发生。业务检查。采取突击性和常规性、定期和不定期、专项和全面、抽样和对比等多种方式结合检查。

(2) 国库风险的评级。通过科学、系统、全面地对国库风险进行定性、定量分析,及时对不同程度的风险作出合理评级是认识风险、规避风险的有效途径。对国库风险评级时,不能将风险孤立地考虑。从对国库资金案等典型案例的研究、分析中看出,国库案件的发生,主要是制度风险、管理风险、人员风险、道德风险和操作风险,即核心风险发生的概率较外围风险要高得多,且它们之间是互相影响、互为条件、互为因果的,风险具有群发的特点,诱发国库案件的风险都在两种以上。

国库风险评级分类:可以按“安全”和“可能发生风险”两个层次进行评级。“级次警示”应按照从低到高的顺序将风险度依次分为安全档和风险档两大类,安全档只设安全A级,风险档分为风险B级、风险BB级、风险BBB级、风险BBBB级4级。

安全A级:通过评估,没有出现任何种类风险。

风险B级:核心风险出现概率为85%-80%,外围风险出现的概率为80%-75%,或有可能出现风险,应提高警惕,密切关注。

风险BB级:核心风险出现概率为90%-85%,外围风险出现的概率为85%-80%,可能出现风险,应加以防范、警戒、改进,一级警示。

风险BBB级:核心风险出现概率为95%-90%,外围风险出现的概率为90%-85%,出现风险可能性高,二级警示。

风险BBBB级:核心风险出现概率为95%以上,外围风险出现的概率为80%-75%,出现风险可能性较高,三级警示。

(3) 国库风险的预警。风险预警是整个风险管理的核心环节。根据风险评估评级结果,确定相应级次预警,及时反馈预警信息,建议有关方面对可能发生的风险和损失采取预防措施,将风险或损失降低到最低限度,制定有效的处置措施,以达到风险防范的目的。

风险预警机制的构筑。一是要建立反应灵敏、渠道畅通的预警信息传送机制。一个完整的信息体系是有效监管的重要前提。建议建立灵活的通报机制,预警级别出现,限时上报,如发现有蓄意拖延和弄虚作假行为,将给予其重罚。

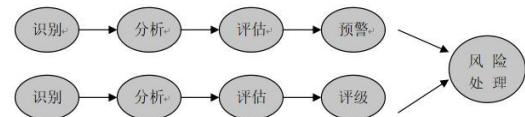
二是确立权威的预警系统主体。构筑分层次的预警系统,

国库预警系统的主体由国库本部门、事后监督部门、内审检查部门、领导班子形成四个不同层次的预警系统,国库本部门负责日常的早期预警工作,事后监督部门进行指导、服务及时提供科学的预警信息,内审检查部门检验预警信息、系统的可靠性,领导班子对预警工作进行考评。四级预警系统构成网络体系、协调动作,实现动态的风险预警监测。

三是形成风险评估报告制度。应将风险评级、预警工作常规化、制度化,作为一项常规工作来进行,并定期提交报告给国库负责人、国库主任审核和决策。

启动风险预警机制的方式。可采取自评与他评相结合的方式。自评是通过对自身业务、资金风险进行直观清晰的了解,用有效的方法对整个业务流程进行全面评估、评级,并根据风险程度及时启动预警机制。他评是通过外部专业审计和其他兄弟国库部门对自身风险进行评估,客观地发现遗漏、操作、管理等一系列风险隐患,对风险大小评级,同时按风险级别启动预警机制。结合自评和他评的综合评级进行风险控制和处理,对于防范和化解国库资金风险的及时性与有效性具有非常重要的现实意义(见图二)。

自评:



他评:

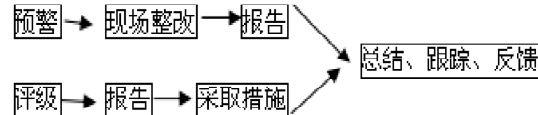
图二: 国库风险评估、评级、预警流程

4 国库风险处置

风险处置是进行风险评估、评级、预警的最初目的和最终目的。针对不同级次预警信息,及时处置风险,消除隐患,达到最大限度地减少损失,有效防范化解国库风险的发生。

(1) 处置流程。根据国库风险评估、评级、预警流程的自评、他评方式,风险处置也分为两个流程(见图三):

自评:



他评:

图三: 风险处置流程

风险处置过程中,必须严格执行国家有关的法律、法规、规章和政策,在风险评估中发现与此相悖的,提请有关部门严肃处理。对风险评估中由于工作失职等原因增大风险或造成损失的,应予批评教育、行政处分乃至追究刑事责任。风险评估中认真负责、对规避风险和损失有重大贡献的内部审计机构及内部审计人员应予表彰奖励。

(2) 处置原则。风险处置要遵循有利于降低风险、减少损失、严密防范风险的原则,及时性原则和有效性原则。

(3) 采取方法。一是防范风险,要坚持原则,立即纠正、限期整改,视情节的轻重,确定对责任人是否作出批评、通报、警告的处理;二是规避风险,在严防后续业务风险的基础上,各预警系统主体共同研讨制定风险处理方案,将损失降至最低。

参考文献:

- [1]陈婷婷.温州市鹿城区国库集中支付风险评估及其防控体系建设研究[D].福建农林大学,2016.
- [2]魏颖.国库风险防范中实施风险导向控制的探讨[J].中国商论,2016(23):152+154.

作者简介:

吴翠仪(1971.09-),女,汉族,广东佛山人,大学本科,主任科员,研究方向:会计风险管理。