

DOI:10.12361/2661-3263-05-09-116060

探讨商业银行财务会计风险防范问题

李 凯

泰国格乐大学, 泰国·曼谷 10220

【摘要】为了实现商业银行金融管理能力的强化,需要应用现代化管理技术规避商业银行金融风险。在此过程中,不但应把控财务会计信息质量,而且应立足于体系建构等各个视角,深入契合稳定的会计信息实施科学的决策,以促进商业银行的健康和稳定发展。文章在分析商业银行财务会计风险的体现方面和商业银行财务会计风险的因素基础上,进一步分析了商业银行财务会计风险防范的思路和有效举措。

【关键词】 商业银行; 财务会计; 风险; 防范

To Explore the Financial Accounting Risk Prevention of Commercial Banks

Li Kai

Krirk University, Bangkok, Thailand 10200

[Abstract] In order to strengthen the financial management ability of commercial banks, it is necessary to apply modern management technology to avoid the financial risks of commercial banks. In this process, not only should the quality of financial accounting information be controlled, but also should be based on various perspectives such as system construction, in-depth and consistent with stable accounting information to implement scientific decisions, so as to promote the healthy and stable development of commercial banks. Based on the analysis of the embodiment of the financial accounting risk of commercial banks and the factors of the financial accounting risk of commercial banks, this paper further analyzes the ideas and effective measures of preventing the financial accounting risk of commercial banks.

[Keywords] Commercial bank; Financial accounting; Risk; Guard against

当今而言,我国不但创新商业银行财务会计管理工作,迅速识别一系列风险事项,已经实现了理想的效果。然而,在分析和探索经营管理效果中能够明确,商业银行财务会计频繁存在问题,导致财务会计风险防范难以实现理想的成效,以及造成商业银行经营管理能力的降低。鉴于此,探究商业银行财务会计风险防范问题显得非常迫切和有意义。

1 商业银行财务会计风险的体现方面

1.1 工作岗需求风险

随着商业银行的越来越发展,其逐步拓展业务范围。因此,其对会计师的需求增加,且对会计师的职业道德素质和专业技能标准提升。然而,纵观当今发展形势而言,商业银行具备非常复杂的账目,跟商业银行工作岗相适应的会计师不多,不能适应银行的发展需求。尽管新入职的会计师具备有关的专业知识和专业技能,可是不具备丰富的工作经验,不能独立完成一系列高难度的会计工作,也难以有效应对一系列突发情况,这不利于提升会计核算效率。与此同时,会计资格级别的提高存在较大的困难,会计师难以迅速地提升自身的专业素养和技能,这导致会计核算中存在工作能力不适应实际工作岗要求的情况,从而面临核算失误较多的现象。

1.2 会计信息失真风险

保障会计信息的稳定性与真实性是商业银行获得生存和发展的重要因素。商业银行在财务会计核算中应向会计师提供有效、真实的经济信息进行核算,且以核算结论判断银行当今的发展现状、引导管理人员制定后续的发展战略和发展目标。此过程中如果存在会计信息失真现象,那么管理人员难以由整体上把握银行

的经验现状,也难以明确暗含的会计风险问题,从而导致银行不能顺着正确的方向发展,要么是对银行的稳定发展形成阻碍。整体而言,当前时期,商业银行会计信息质量在持续提升,然而难以适应银行迅速发展的要求。

1.3 内控弱化风险

商业银行向来都非常重视内部会计结算问题,为了有效地开展内部会计结算,商业银行及其监管部门都在落实有关制度或政策,以保障银行内控的有序运行。然而,一些商业银行依旧实施滞后的管理模式,不吸收先进的知识和技术,也未曾进一步把握新形势下的会计准则,从而造成固有的管理模式难以适应商业银行迅速发展的需求,这不利于提升会计核算效率以及整体管理水平。另外,商业银行中的一些员工很少关注会计制度,为了取得最大的利益而违反制度规定,造成内控的作用降低,从而难以有效防范会计风险。

2 商业银行财务会计风险的因素

2.1 商业银行缺乏完善的财务会计风险监管机制

我国政府部门往往从经济或政策上支持商业银行的发展。然而,商业银行依旧由于一系列因素而存在财务风险,这主要是由于商业银行缺乏完善的风险监管机制,管理人员不具备较强的风险监管观念,未曾着重监管较易形成财务风险的业务或部门。并且,设计的会计监管机制的操作性与合理性缺乏,难以很好地防范风险问题,造成会计监管的形式化。

2.2 商业银行业务拓展导致会计人员工作负荷增加

基于商业银行的深入发展,其业务范畴不断拓展,不单单涵盖一般的放贷和存取款等业务,而且涵盖多元化经营,诸如保

险、基金、理财等^[1], 这使商业银行的经营风险减小, 可是基于多元化发展的推进, 有关会计人员的工作负荷逐步增加, 增加了业务类别使会计核算的困难与工作量加大, 这要求会计人员具备更高专业素养。与此同时, 基于大数据和互联网技术的发展, 大量商业银行借助电子账户来统计管理数据信息, 然而, 此模式具备较强的资金流动性, 较难把控电子账户静态信息, 从而使会计核算的困难程度提升。

2.3 商业银行缺乏完善的会计管理制度体系

实现最大利润是商业银行发展的终极目标, 为此, 不少银行都以业务的维持与拓展作为核心以及重点, 从而忽视会计管理制度的优化与完善, 导致固有会计管理制度不符合银行发展需求, 最终较易形成一些会计风险。具体而言, 商业银行固有的会计管理制度存在的一些财务条例更新迟缓, 难以符合当今业务核算要求, 这导致会计人员在核算时难以精准地界定一些问题, 较易存在核算随意、概念不清晰的问题, 从而造成核算结论与实际面临较大的差别。并且, 一些商业银行的会计管理制度缺乏有关的审计或监管体制, 不注重评价会计人员的工作成效, 难以合理地划分工作岗和相互监督, 从而不能确保会计人员的工作质量。

2.4 商业银行会计人员的素养不高

当今一些商业银行忽视会计管理工作, 造成银行员工不能深刻认识到会计管理及其风险防范的价值, 以及各个部门都具备清晰的职责划分, 其它部门会认为会计核算并非本部门的工作, 为此, 其它部门在有关会计工作的配合上不够积极, 导致会计人员不能顺利开展, 从而难以取得有效、综合的经济信息开展财务会计分析工作。并且, 因为一部分会计人员的综合素养较低, 要么是银行缺少有关的工作岗培训, 所以一部分会计人员的职业道德素质较低, 责任感缺乏, 在会计核算中缺乏严谨性, 从而导致核算结果的错误, 有的会计人员为了谋取自身的利益而违法有关法规, 像是在会计核算中造假等。

3 商业银行金融会计风险防范的思路

3.1 以电子票据替代纸质票据

长期以来, 商业银行在储存业务信息和汇票中应用纸质票据方式。当前时期, 随着商业银行业务类别的增加, 以往的纸质票据形式的不足之处愈加显现, 这不但使会计人员的核算工作量增加, 而且不方便查找以及储存。为了防范票据风险, 商业银行务必在业务流程的管理中应用电子票据的形式。在票据结算中要求个人提供符合纸质票据的电子信息, 像是有关证明信息(社会信用、税务证明、身份信息等), 然后会计人员借助银行的数据库核查以及分析上述信息内容, 以防范票据结算风险。并且, 当个人对巨额贷款做出申请的情况下, 直系亲属以及个人都需要将有关的电子信息(现金流明细等)提供给银行, 财务人员结合数据库信息全面比较和分析有关信息内容, 以使银行的风险几率降低。

3.2 通过金融大数据精准管理财务核算问题

基于网络技术的日新月异, 商业银行也应在完善金融大数据平台的基础上精准管理财务核算问题。为了提升核算质量以及效率, 商业银行应建立健全信息处理系统库, 在该系统库中录入固有财务管理中的财务格式, 以有效储存和迅速处理有关数据。并且, 还能够应用大数据 AI 技术实时比较和分析数据, 进而明确财务会计核算中面临的缺陷以及暗含的会计风险问题, 且在开展大数据分析的基础上探究有效的问题处理对策。

3.3 信息披露的严格性和规范性缺乏

信息披露即相关企业以定期报告、招股说明书等形式向社会各界披露或公开自身的有关信息。当前时期, 商业银行信息

披露流程比较形式化, 仅仅对有关的财务报表内容进行披露, 而常常未曾有效地体现一部分牵涉到风险评价和经营等的重要指标, 这导致消费者难以精准地评估银行的经营现状, 从而不利于消费者合理、科学地判断和选择银行业务。与此同时, 商业银行未曾进一步分析行业会计制度, 信息披露未曾凸显银行会计的特色, 造成信息披露的严格性和规范性缺乏。

4 商业银行金融会计风险防范的有效举措

4.1 提升财务会计人员的综合素养

商业银行金融会计风险防范得益于会计人员较高的素养。为此, 商业银行务必设法提高会计人员的思想道德素质和专业技能, 以使会计核算更加严格化和规范化, 确保会计人员遵守我国的有关法规, 推动商业银行合法、合规地开展一系列经营业务活动, 从而实现经营与决策风险的减小, 确保会计核算精准性与科学性的提升, 引导银行顺利实现最大化利润的目标。与此同时, 商业银行能够引入一部分专家或高技能人才统一教育与培训有关会计人员, 确保会计人员职业判断能力的提升, 推动其在会计核算中以尤为系统和综合的视角整合会计信息, 并且在遵循商业银行有关政策以及国家制度的基础上提升会计核算的准确性, 从而很好地防范金融会计风险。

4.2 建立健全商业银行财务管理体制

商业银行务必建立健全符合自身发展方向和需求的财务管理体制, 在分析我国有关政策和自身发展要求的基础上深入健全财务管理体系, 界定一系列工作岗的义务和权益, 确保有效统一权责, 以及在建设有关的会计审计与监察体系的基础上验证财务管理的质量, 从而降低会计核算的失误几率和经济损失, 奠定管理人员执行发展战略和规划的良好基础, 并且也可以很好地激发会计人员的工作热情, 确保会计核算精准度的提升, 由本质上降低金融会计风险形成的可能性。

4.3 完善商业银行金融会计的风险监管制度

想要更好地防范金融会计风险, 商业银行应由事前、事中、事后三个环节管控金融会计风险的整个过程^[2], 此过程不但需要借助银行的管理与监督, 而且也应根据有关的外部金融监管单位相联合, 以获得外部管理与监督的支持, 保障银行制度的透明化与公开化以及合理化, 确保动态监控商业银行管理工作。并且, 政府有关部门也应惩罚商业银行会计信息失真以及会计信息披露质量低的情况, 从而使一部分会计人员的违规或违法活动减少。总之, 上述决策都能够很好地确保银行财务管理系统的执行以及金融会计风险防范, 引导商业银行经济效益的增加。

结论

综上所述, 当前时期, 无论是社会文化, 还是社会经济, 都越来越发展为多元化方向, 这导致商业银行的金融会计管理存在一些困难和挑战, 而要想把控商业银行创新的契机, 应立足于各个视角加强金融会计风险防范, 不但提升财务会计人员的综合素养, 而且建立健全商业银行财务管理体制和完善商业银行金融会计的风险监管制度。只有如此, 才可以实现商业银行防范金融会计风险的需求, 推动商业银行实现最大化的效益和获得稳定发展。

参考文献:

- [1] 路宏发. 农村商业银行金融工具会计风险及防范对策[J]. 财经界(学术版), 2019(10): 8-9.
- [2] 万磊. 金融一体化、网络经济与金融会计风险防范分析——以商业银行公司金融业务创新为例[J]. 金融经济, 2018(24): 168-169.