

DOI: 10.12361/2661-3263-06-07-146275

商业银行财会信息化建设中的问题及应对策略

乔林洋

江苏银行股份有限公司南通分行, 中国·江苏 南通 226001

【摘要】当前, 全球范围内正处于数字化转型的浪潮之中。商业银行作为金融服务的提供者, 需要适应这一趋势并通过财会信息化建设实现数字化转型。数字化转型可以提高效率、降低成本、优化客户体验等。随着大数据技术的发展, 商业银行能够收集和分析大量的财会数据。通过财会信息化建设, 商业银行可以实现对数据的有效管理和分析, 从而为决策提供更准确、及时的依据。数据驱动决策已成为商业银行提升竞争力和创造价值的重要手段, 因此财会信息化建设非常关键。

【关键词】商业银行; 财会; 信息化建设; 问题; 应对策略

Problems and Coping Strategies in the Construction of Accounting Informatization of Commercial Banks

Linyang Qiao

Bank of Jiangsu Co., Ltd., Nantong Branch, Nantong, Jiangsu, 226001 China

[Abstract] Currently, the world is in the midst of a wave of digital transformation. As a provider of financial services, commercial banks need to adapt to this trend and achieve digital transformation through financial and accounting informatization construction. Digital transformation can improve efficiency, reduce costs, optimize customer experience, and more. With the development of big data technology, commercial banks are able to collect and analyze a large amount of financial and accounting data. Through the construction of financial and accounting informatization, commercial banks can effectively manage and analyze data, thereby providing more accurate and timely basis for decision-making. Data driven decision-making has become an important means for commercial banks to enhance competitiveness and create value, therefore the construction of financial and accounting informatization is crucial.

[Keywords] Commercial bank; Finance and accounting; Information construction; Problem; Coping strategies

在当前时代背景下, 商业银行财会信息化建设中的问题及应对策略备受关注, 这是因为信息安全、数据合规、客户体验和技术创新等方面的风险和机遇都对商业银行的发展和竞争力产生重要影响。并且, 有关监管机构对金融机构的数据合规要求越来越严格, 商业银行需要确保财会信息的准确性、完整性和可追溯性, 以满足监管要求。因此, 财会信息化建设中的数据管理和合规问题备受关注。商业银行需要积极应对这些问题, 不断优化财会信息化建设, 以适应快速变化的金融市场和客户需求。

1 商业银行财会信息化建设中的问题

1.1 信息孤岛

由于历史原因或系统设计不合理, 银行的各个部门之间可能存在信息孤岛, 即信息无法共享和交换。这会导致信息流转不畅、重复录入等问题, 影响银行内部的协同工作和决策效率。

1.2 系统集成难度大

银行的财务、会计、风险管理等业务涉及面广泛, 需要集成多个系统和数据源。而不同系统之间的接口标准不一, 数据格式不同, 集成难度较大, 需要耗费大量时间和人力成本。

1.3 数据质量问题

银行的财务、会计等业务数据量大、复杂, 数据质量

的准确性和完整性对于银行的经营决策和风险控制至关重要。然而,由于数据来源分散、数据处理流程繁琐等原因,数据质量问题可能会出现。

1.4 安全风险

财会信息化建设需要涉及大量敏感信息,如客户账户信息、资金流向等,安全风险较高。如果信息系统的安全性无法保障,银行可能会遭受黑客攻击、数据泄露等风险。

1.5 人员培训难度大

财会信息化建设需要银行员工具备一定的技术和操作能力,但由于银行业务复杂、变化快速,员工的培训难度较大,可能会影响信息化建设的进展和效果。

2 商业银行财会信息化建设优化对策

2.1 推动信息共享

商业银行财会信息化建设的优化对策之一是推动信息共享。信息共享是指将财会部门的信息与其他部门或系统进行有效地交互和共享,以提高整体业务效率和数据准确性。以下是推动信息共享的一些策略和措施:建立统一的信息平台。商业银行可以建立一个统一的信息平台,将财会系统与其他关键系统(如核心银行系统、风险管理系统等)进行集成,实现数据的无缝对接和共享。制定信息共享规范和标准。商业银行可以制定统一的信息共享规范和标准,明确各个系统之间的数据格式、接口规范和安全要求,以确保信息共享的顺畅和安全。建立数据仓库和数据集市。商业银行可以建立数据仓库和数据集市,将财会部门的数据进行整合和汇总,为其他部门提供准确、及时的数据支持,促进信息共享和决策的科学性。强化数据管理和治理。商业银行应加强对财会信息的管理和治理,包括数据的收集、存储、清洗、验证和权限管理等环节,确保数据的准确性、完整性和安全性,提高信息共享的可靠性和可用性。提供便捷的数据查询和分析工具。商业银行可以开发和提供便捷的数据查询和分析工具,让各个部门和员工能够方便地获取所需的财会信息,并进行灵活的数据分析和报表生成,促进信息共享和决策的效率。加强培训和意识提升。商业银行应加强对员工的培训和意识提升,提高他们对信息共享重要性的认识和理解,激发他们积极参与信息共享的意愿,推动信息共享的落地和实施。总之,通过推动信息共享,商业银行可以实现财会信息的高效流动和共享,提高业务运作的效率和准确性,为银行的发展和决策提供有力支持。

2.2 加强系统集成

系统集成是指将不同的软件系统、硬件设备和数据资源等进行有机的整合,实现数据共享、业务协同和流程优化。以下是加强系统集成的一些策略和措施:第一,制定系统集成规划和方案。商业银行可以制定系统集成规划和方案,明确各个系统之间的接口和数据交换方式,确保系统集成的顺利进行。第二,选择适合的系统集成技术和工具。商业银行应选择适合自身需求的系统集成技术和工具,如ESB(企业服务总线)、SOA(面向服务的架构)等,以实现系统之间的无缝集成和数据共享。第三,建立统一的数据标准和格式。商业银行可以建立统一的数据标准和格式,确保不同系统之间的数据格式和数据类型的一致性,避免因数据格式不一致而导致的数据传输错误。第四,加强系统安全和权限管理。商业银行应加强系统安全和权限管理,确保系统集成过程中的数据传输和访问的安全性,防止未经授权的数据访问和窃取。第五,提供便捷的系统接口和集成服务。商业银行可以提供便捷的系统接口和集成服务,让其他部门和系统能够方便地调用和使用财会系统的数据和功能,实现业务协同和流程优化。第六,加强系统集成测试和监控。商业银行应加强系统集成测试和监控,确保集成后的系统能够正常运行和交互,及时发现和解决系统集成中的问题和风险。总之,通过加强系统集成,商业银行可以实现不同系统之间的数据共享、业务协同和流程优化,提高业务效率和决策准确性,为银行的发展和竞争力提供有力支持。

2.3 强化数据管理

强化数据管理是指通过规范化、标准化和科学化的手段,对财会信息进行有效的收集、存储、处理和管理,提高数据质量和数据价值。以下是强化数据管理的一些策略和措施:首先,建立科学的数据收集和存储机制。商业银行可以建立科学的数据收集和存储机制,明确数据来源和采集方式,规范数据存储和备份,确保数据的完整性和安全性。制定统一的数据标准和格式。商业银行应制定统一的数据标准和格式,包括数据命名规则、数据类型、数据长度等,以确保数据的一致性和可比性。其次,加强数据清洗和验证。商业银行应加强数据清洗和验证,包括数据去重、数据格式转换、数据校验等,确保数据的准确性和可靠性。强化数据权限管理和审计。商业银行应强化数据权限管理和审计,包括数据访问权限的设置、数据使用记录的监控和审计等,防止未经授权的数据访问和滥用。最后,开发数据分析和挖掘工具。商业银行可以开发和使用

数据分析和挖掘工具，对财会信息进行深度挖掘和分析，发现数据中的潜在价值和商业机会。总之，通过强化数据管理，商业银行可以提高财会信息的数据质量和数据价值，为银行的发展和决策提供有力支持。

2.4 加强安全保障

在信息化建设过程中，保障财会信息的安全性对于银行的正常运营和客户信任至关重要。以下是加强安全保障的一些策略和措施：其一，建立健全的信息安全管理体系。商业银行应建立健全的信息安全管理体系，包括制定信息安全政策、安全操作规程、安全审计程序等，明确安全责任和安全流程。其二，加强网络安全防护。商业银行应加强网络安全防护，包括建立防火墙、入侵检测和防御系统，及时升级和修补系统漏洞，防止黑客攻击和恶意软件的侵入。其三，强化身份认证和访问控制。商业银行应强化身份认证和访问控制，采用多因素认证、密码策略、访问权限管理等手段，确保只有授权人员能够访问和操作财会信息系统。其四，加密敏感数据和通信。商业银行应加密敏感数据和通信，采用加密算法和安全传输协议，保护财会信息在传输和存储过程中的安全性。其五，建立安全监控和预警机制。商业银行应建立安全监控和预警机制，及时监测和发现异常行为和安全事件，采取相应的应对和处置措施，减少安全风险和损失。其六，定期进行安全审计和风险评估。商业银行应定期进行安全审计和风险评估，发现和修复潜在的安全漏洞和风险，确保财会信息系统的持续安全性。总之，通过加强安全保障，商业银行可以有效防范信息安全风险，保护财会信息的机密性、完整性和可用性，维护银行的声誉和客户信任。

2.5 加强员工培训

培训可以提升员工对财会信息系统的理解和运用能力，增强他们在信息化环境下的工作效率和安全意识。以下是加强员工培训的一些策略和措施：提供系统操作培训。商业银行应为员工提供系统操作培训，包括财会信息系统的 basic 功能、操作流程、数据录入和查询等，确保员工能够熟练地使用系统进行日常工作。强化安全意识培训。商业银行应加强员工的安全意识培训，包括信息安全政策、安全操作规程、风险防范和应急处理等方面的内容，提高员工对信息安全的认识和重视程度。培养数据分析和利用能力。商业银行可以培养员工的数据分析和利用能力，通过培训教授数据分析方法和工具的使用，帮助员工更好地理解和利用财会信息进行决策和业务创新。专业知识培训。

商业银行应根据员工的职责和岗位要求，提供相应的专业知识培训，包括财务会计、风险管理、合规要求等方面的知识，提高员工的专业素养和能力水平。鼓励学习和知识分享。商业银行可以鼓励员工主动学习和知识分享，建立学习型组织氛围，通过内部培训、讲座、研讨会等形式，促进员工之间的交流与学习。持续跟踪和评估培训效果。商业银行应持续跟踪和评估培训效果，通过考核、问卷调查等方式了解员工对培训的反馈和应用情况，及时调整培训内容和方法，确保培训的有效性和可持续性。通过加强员工培训，商业银行可以提升员工的专业素养和信息化技能，使其能够更好地适应和应用财会信息化系统，提高工作效率和质量，推动银行的发展和创新。同时，培训还能增强员工的安全意识，减少信息安全风险，提升整体的信息安全水平。

3 结语

综上所述，商业银行财会信息化建设的重要性在于提高工作效率、保障信息安全、提高决策精度、推动业务创新和提高客户服务质量和客户服务质量等方面，这些都是银行竞争力和可持续发展的关键因素。如今，客户对金融服务的期望越来越高，他们希望能够随时随地、便捷安全地进行财务管理、交易，商业银行是金融系统的重要组成部分，财会信息化安全问题建设的重要性还在于维护金融稳定。如果商业银行的财会信息系统存在安全漏洞或受到攻击，可能导致资金流动性风险、市场信心动荡等问题，进而对整个金融体系产生负面影响。通过加强财会信息化建设，可以提高金融系统的稳定性和抗风险能力，避免因安全漏洞或违规行为而面临罚款、声誉损失等风险。

参考文献：

- [1] 张朋涛. 商业银行财会信息化建设中的问题及完善方法 [J]. 现代企业, 2021 (01): 158-159.
- [2] 降梅. 中小商业银行财会信息化建设问题及对策研究 [J]. 企业改革与管理, 2021 (15): 129-130.
- [3] 王福林. 企业财会信息化建设存在的问题及对策研究 [J]. 大众投资指南, 2021 (17): 95-97.
- [4] 薛钢. 浅谈国有企业财会信息化建设中的问题及对策 [J]. 纳税, 2021, 15 (25): 127-128.

作者简介：

乔林洋 (1987.8-)，男，汉，江苏通州，大学本科，中级会计师，研究方向：银行财务人员。