

政策性银行财会操作风险防范研究

邱泳华

(景德镇陶瓷大学, 江西 景德镇 333000)

【摘要】伴随着政策性银行业务规模的不断扩大, 财会操作的风险也在与日俱增, 所产生的问题和原因愈加复杂, 所带来的矛盾和危害也日渐突出。本文参考商业银行规避财会操作风险的先进经验, 结合政策性银行财会业务特点, 对造成财会操作风险问题及成因进行分析研究, 着重对政策性银行防范该类风险的具体策略进行探讨, 旨在为政策性银行改革发展提供借鉴与参考。

【关键词】政策性银行; 财会操作; 风险防范

金融案件、金融风险互为表里、相伴而生, 加强风险防控是营造良好金融文化氛围的有效方式。银行作为金融支柱行业, 随着不断改革与发展, 风险防范意识愈加增强, 其中操作风险受到国内外银行业界的高度重视。财会是银行各项业务的基础, 是银行风控及精细化管理的关键着力点, 是银行稳定运营的基础和基本保障。财会操作风险是当前银行业风险管理的中中之重。而政策性银行处于改革发展的关键期, 相关矛盾愈加凸显, 财会操作风险防范研究对于政策性银行持续发展具有重要意义。

一、财会操作风险概念

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是: 操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。“操作”上的失误, 可能带来很大的甚至是极其严重的后果。根据监管机构发布银行违规操作通报显示, 在银行业中, 操作风险导致的损失已经明显大于市场风险和信用风险^[1]。财会操作风险是一个综合性概念, 政策性银行财会业务主要分为两大模块: 财务管理和运营会计, 两者相互关联, 密不可分。故本文所研究的政策性银行财会操作风险为针对财务管理及运营会计过程中因人员、系统、制度等事件造成损失的风险。

二、银行业财会操作风险现状分析

2023年中央金融工作会议在部署当前和今后一个时期的金融工作中, 对有效防范化解金融风险提出一系列重要要求, 强调“坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题”。会议明确“以全面加强监管、防范化解风险为重点”, 确定当前风险防控的重点任务。随着金融市场的不断发展壮大以及同业竞争的日益

加剧, 监管要求愈加规范也成为当下和今后一个时期的重点方向, 各银行在防控操作风险方面面临诸多挑战, 财会操作风险已然成为各类金融机构面临的巨大威胁之一, 我国对商业银行会计操作风险防范研究较多, 学者主要研究从财会控制机制、风险导向审计等措施在防范商业银行风险中的应用^[2]; 从财会运营视角对商业银行操作风险的防控提出对策: 商业银行应建立双重授权机制, 加强财会运营部门对银行柜员的资格审查、绩效考核、等级评定, 促进商业银行操作效率的进一步提高^[3]; 从定义出发, 提出商业银行增强员工风险意识, 确立风险报告制度, 强化风险责任追究机制, 加强风险教育, 完善员工综合素质等对策措施^[4]。而目前对于政策性银行财会操作风险研究较为缺乏。而政策性银行作为金融行业的重要组成部分, 政策性银行在推动国家经济发展、保障社会稳定等方面发挥着重要作用。该银行专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图, 在特定的业务领域内, 直接或间接地从事政策性融资活动, 充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理工具。因此, 对政策性银行财会操作风险研究对稳定国家经济发展具有重要作用。

三、政策性银行引发财会操作风险问题及成因分析

(一) 政策性银行引发财会操作风险问题

“赶鸭”式上岗。财会人员准入门槛低。基层网点财会人员综合素质参差不齐, 存在未经过系统的理论与实操培训便直接从事柜面业务操作和账务处理、费用报销等。在具体操作时, 部分财会人员仅停留在简单重复的基本操作, 按部就班的工作模式, 对财会账务科目、会计方向不清楚, 导致缺

乏分析、解决问题的能力。财会培训系统性、整体性不够。财会人员上岗通常依靠老员工以身传教，缺乏系统性的学习，导致新员工无法建立整体性思维，从全行业务经营、费用管理的角度进行风险管控。“独断”式的漏洞。岗位设置、角色分配不完善。基层网点从岗位设置和人员配合上缺乏相互制衡。部分网点因财会人员短缺，业务繁忙时，财会人员身兼数职，形成了银行网点业务办理、费用管理的制度漏洞，道德风险暴露易造成操作失控，对政策性银行带来直接或间接的重大损失。“人为”式的发挥。缺乏系统刚性控制。各类操作系统更新换代较慢，大部分业务仍依赖人工录入与核对，“数字化”“智能化”发展较为落后，而人为操作空间较大，依赖于自我道德约束。例如系统影像录入不完整，造成费用报销审批时，审批人员无法对前置流程进行完整再审核；检查时，检查人员无法比对系统录入与纸质档案材料的一致性，并对工作效率产生一定影响。“滞后”式的弥补。缺乏风险把控前瞻意识、财务管理预算意识等，容易造成声誉风险和财会预算滞后于实际费用发生等基本逻辑问题。具体体现在采购来源管控方面，网点受地方商业繁荣程度的限制，要找到满足条件的商家存在难度，找到满足条件的商家后，又常常因为采购金额小，商家不愿意配合完成整套繁冗的程序向银行提供资料。在采购来源的选取和监测下，银行网点往往执行效率跟不上费用序时支付的进度。另一方面财会问题的发现整改滞后于监督检查。部分网点日常监督自查不够，习惯依赖外部检查发现问题，缺乏“举一反三”，常常是“查了再改”“屡改屡犯”。

（二）政策性银行财会操作风险成因分析

一是财会制度执行力不强。综合近年来所披露的财会操作风险事件来看，大部分问题都源于制度落实不严、执行不规范。缺乏用制度说话、用制度办事的责任意识，制度理解不透彻，把关审查不严，以习惯代替制度，以人情代替程序。例如银行网点部分财会人员缺乏学习热情，满足于现状，对上级下发的制度文件，学习领悟不深，仅从字面意义和操作习惯去解读，没有站在风险防控和全行经营发展的角度去实行。上级行出台的一些制度文件，由于管辖区域大或其他主客观原因，与各具地方特色的基层实际情况联系不紧密，银行网点在实际执行过程中很难达到效果或难以执行。二是财务审查穿透力不强。例如上级行在执行财会费用审查时，停留系统材料

的审查，或其他纸质材料的审查，很少对供应商进行调查和反馈回访。财会监督检查时，检查单位较多关注被检查单位是否符合内控合规管理要求，忽视从全行经营分析角度对被检查单位进行检查辅导。破除壁垒的跨行跨片区交流指导少。各网点在长期的操作执行中，难免形成具有“本行特色”的操作习惯，一定影响了流程的标准化执行，这需要行际间的“破壁”交流。三是人才建设衔接力不强。校园招聘员工需要将财会理论知识转化为银行实务，新员工培训在帮助财会新人完成此衔接时指导性不强。财会人员完成转岗和职务晋升，目前没有一套完整系统的财会人才培养计划和培养方案，让财会人员能看得见远方，也把得稳当下。基层网点职责划分不清晰，诸多财会人员身兼数职致使诸多操作自我核对与他人复核，导致操作不够谨慎与细致。

四、政策性银行财会操作风险防范措施

（一）提高人员准入门槛

提高财会人员准入门槛，通过培训、晋升机制让财会人员留得住，有发展。一是建立财会人员准入考试和定期考试机制，通过专业的培训和针对性测试来提升财会人员的专业水平。目前银行网点财会人员素质参差不齐，许多员工并非财会专业毕业，缺乏系统培训直接上岗办理业务，造成很大的操作风险。二是建立与柜员轮岗制相适应的培训和晋升机制，留住财会人才。进一步明确岗位职责，分类设立岗位，如采购岗，采购审核岗，财会录入岗，财会审核岗，并实行一定期限岗位轮换，岗位轮换与职位晋升相协调，加强对财会人员的岗位阶梯式培训，丰富财会人员的职业前景，让人才在财会岗位安心发展。三是建立专业的财会队伍人才库，并实行片区经理定期交叉检查学习。对各网点人员加强培训，从人员管控方面防范风险，并按照3-4个支行配备1名片区经理，要从措施上保证片区经理每季度有时间深入银行网点辅导和检查，强化支行级财会监管体系，将财会风险拒之门外。

（二）加强合规文化建设

牢牢把握金融工作的政治性和人民性，不断加强会计人员继续教育，结合各类学习教育、推动银行网点财会合规文化建设。任何内控制度都不能面面俱到，以人为本的风险管理是关键。一是开展全行性的日常警示教育等学习活动。财会领域是银行的“钱袋子”和经营管理的基础平台，也是违规违纪问题发生的高风险领域。将财会合规文化融入廉政建设中、

融入业务活动中，不断提高财会人员对合规文化实质内涵的理解和认同，让合规文化软实力转为发展硬实力。加大财会领域典型违规违纪案例通报力度，督促深刻反思案件教训，以德育为主强化基层财会人员的合规文化建设，以德才兼备作为财会条线选人用人的关键。二是加强业务合规督导，坚持问题导向、坚持源头治理、坚持教育在前，强化银行网点专人日常审核监督，业务核查与员工行为监督相结合，日常检查注重解释辅导，督促员工查找原因绝不再犯，筑牢基层一线风险防线。强化中层督导，充分发挥中层领导干部骨干作用，抽调人员进行交流督导，通过常态化财会监督，切实发挥“矫正器”作用。

（三）优化系统流程设置

联系基层实际改造流程设置，进一步优化、提升系统。一是加强系统刚性控制。积极推动财会规则嵌入信息系统，着力构建业财融合、流程贯通、作业协同、服务高效、系统集成的财务共享平台，将财务合规管理动作及要求嵌入财务信息系统相应模块，通过业务固化、流程化到信息系统，最大程度避免人为干预，阻断业务发起端不合规事项出现。例如推动业务影像资料统一化管理，便于后期引用、检查、整理，推动财务报表统计按日、月、半年、全年等时间段统计“自动化”，便于查阅、分析数据信息；增设各项功能模块与票据智能识别功能等，减少人为录入失误，提高财务管理效率。二是优化内部系统之间的联动账务处理，搭建前台后台数据联动桥梁，形成强大数据库运营，并加强系统日常维护与升级，通过系统控制有效降低人工调整。三是推动内外部系统互联互通。加强内部财务系统与外部对接各类系统联动，通过与税务系统、发票联查系统、外部工商数据系统等智能比对，精准识别问题所在，做到及时发现、及时整改，以提高工作质效。四是优化银行网点财会角色和流程设置，细化各部门的人员配置和角色设置，通过指纹仪等方式加强账号登录刚性控制，在银行网点形成级差审核和相互监督，避免复核、审核职能流于形式。

（四）完善财会管理制度

进一步增强风险防控的前瞻性、主动性，注重抓小抓早。贯通“上下左右”信息交流渠道，构建正向链条，打通业务办理中的难点、堵点。一是畅通上下级业务交流咨询，上级行对于基层提出的问题，以正向反馈为导向，或是指导下级行自行学习操作手册、制度文件，推动发现问题一同解决，合理引入过程磋

商，银行网点对于提出的问题也要注重提炼与判断，不能一味依赖上级行给答案，形成良性互动。二是协调兄弟行交叉检查互审，提升行际间自查与信息交换效率，重点整治打击同质性问题、“屡查屡犯”问题，制定问题清单分门别类研究，通过借鉴先进经验、多部门联合整治等方式，理清思路、制定决策。三是坚持以“人文关怀”的理念强化激励制、考核制、委派制，以上级行为主体，与财会人员签订培养计划，统一调配辖内财会人员，根据人员特点配置在基层实操岗、指标考核岗、上传下达岗，强化二级分行财会部门对辖内财会人员的直接信息沟通。四是加强财会条线垂直管理。财会条线垂直管理是深化财会体制改革的内在要求，有利于构建高效衔接、运转有序的财会监督工作机制，推动形成全方位、多层次、立体化的财会监督新格局。财会条线领导层严把资格准入、强化履职报告、加大日常考核等方式，通过统筹协同、分级负责、上下联动，推动合规文化在财会业务方面有效传导。

总之，银行网点财会操作风险防范日益得到重视，倘若一味加强管理效果不佳，应当深度剖析发生操作风险的根本原因，对症下药。通过提高财会人员准入门槛，通过培训、晋升机制让财会人员留得住，有发展；加强合规文化建设，增强人员合规经营和风险防范意识；优化系统流程设置，进一步加强刚性控制；完善财会管理制度，构建正向链条，打通业务办理中的难点、堵点等办法，可以有效降低银行网点财会操作风险，推动财会领域扎实发展，为整体业务发展奠定基础。

参考文献：

- [1] 黎振兴. 加强操作风险管理 完善监管法规体系——解析《商业银行操作风险管理指引》[J]. 中国金融, 2007, (13):48-50.
- [2] 刘汉臣. 商业银行防范财会操作风险的思考[J]. 南方企业家, 2018, (02):53.
- [3] 刘琦. 商业银行操作风险的防控对策研究——基于财会运营视角[J]. 时代金融, 2018, (15):59.
- [4] 师兴堂. 商业银行操作风险防范的思考[J]. 经贸实践, 2018(17).

作者简介：邱泳华（1996—），女，汉族，江西余干人，会计硕士，单位：景德镇陶瓷大学，研究方向：会计理论与实务。