

完善银行财务会计内控工作的思考会计硕士考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/540/2021_2022__E5_AE_8C_E5_96_84_E9_93_B6_E8_c74_540023.htm

摘要：20世纪90年代以后，随着衍生金融工具交易的迅猛增长，银行面临的市场风险日益增大，发生了亚洲金融危机。巴林银行倒闭等一系列银行危机的爆发使各国银行监管机构意识到，银行依赖政府监管部门的保护和约束获得生存的权利和竞争地位的时代已经过去，改善和加强银行内部控制制度成为银行生存和发展的基础。目前我国的银行由于过分倚重监管部门的保护和约束，对内部控制没有引起足够的重视，粗放经营，导致经营效益滑坡，不良资产大量增加，大案要案不断发生。因此，如何加强银行内部控制，切实防范金融风险，是银行业面临的一个既紧迫又现实的课题。

关键词：银行；财务会计；内部控制；会计信息；

一、创新银行内部会计控制的意義

内部控制是衡量现代企业管理的重要标志，加强和完善企业内部控制制度，已成为当前理论界和实务界最为关注的话题之一。完善银行财务会计内部控制制度，保证会计信息的质量，对于完善银行治理结构和信息披露制度，保护投资者的合法权益并保证金融市场的有效运行有着非常重要的意义。

（一）创新内部会计控制有利于银行的生存与发展

内部控制的目的是确保单位经营活动的效率性和效果性、资产的安全性、经济信息和财务报告的可靠性。其主要作用：一是有助于管理层实现经营方针和目标；二是保护单位各项资产的安全和完整，防止资产流失；三是保证业务经营信息和财务会计资料的真实性和完整性。创新内部会计控制对于银行生存与

发展的意义在于有助于企业加强经营管理，以及使企业降低成本，挖掘潜力，提高经济效益。无论通过什么途径降低成本，最关键的是要加强成本的事前预测、事中控制和事后分析，这些正是银行内部会计控制的范畴。（二）创新内部会计控制可以保证银行资产运营的安全 实施内部会计控制为货币资金运转提供安全保证，对货币资金的事先控制可以避免公款私存、公款炒股、挪用公款等现象的发生，避免国家资产遭受损失；可以加强对存货的管理，存货的流动性较大，品种多，参与生产经营的环节多，为保证存货的安全有效地参与生产经营，内部会计控制的建立和实施已成为必然。同时，实施内部会计控制可以加强的建立和实施已成为必然。同时，实施内部会计控制可以加强企业对投资的管理，针对投资目的的立项、评估、决策、实施、投资处置等环节立的会计控制，有利于加强对外投资的管理，降低投资风险；也可以加强对固定资产的管理，有效地控制在建工程成本的盲目扩大。（三）创新内部会计控制有利于在国际竞争中把握先机 随着社会生产力的发展和科学的进步，信息技术的高度发展，全球经济一体化的进程，银行所面临的风险也逐渐加大。加入WTO后，我国银行也将面临众多国外银行的激烈竞争和有利挑战；跨国银行在海外也遇到与国内不同的政治、经济、文化等风险。因此，如何提高自身的竞争力，如何以一种更积极的姿态参与到世界竞争的潮流中去，将是我国银行当前面临的重要问题和难题。这一经济现实迫切要求银行尽快建立健全有效的内部会计控制，提高经营管理的效率，以便在激烈的国际竞争中立于不败之地。（四）创新内部会计控制可以强化风险意识，提高管理水平 现代社会是一个充

满竞争的社会，每一个银行企业都面临着成功的挑战和失败的风险，风险影响着每个银行企业的生存和发展，金融管理当局必须密切注意银行企业可能遭到的风险，并采取有效措施。我国银行企业的风险意识总的来说比较低，投资者风险意识普遍淡薄。针对这种情况，必须加强银行企业的风险意识，银行及上级管理部门应对广大外部投资者和银行员工进行知识培训，强调内部控制的重要性，形成一种人人参与控制的良好人文环境。

二、当前银行财务会计内控工作中存在的问题

(一) 风险观念落后 我国银行大多把内部成本控制、内部资产安全控制等视为内部控制，有的企业甚至对内部控制的认识还停留在感性阶段，对内部会计控制能合理保证银行经营的效率和效果，实现经营管理目标的作用还保留态度，更为严重的还存在有章不循、执法不严的现象。部分管理层漠视规章制度，即部分银行高级管理层没有在内部控制活动中发挥应有的带头和表率作用，常常把自身的行为置于控制之外，道德风险相当高。存在形式主义，有的银行为了应付外部检查而笼统地制定几项制度，表面上看起来很完善，实际根本不按照制度做或不严格落实执行，也不审查控制制度是否真正有效。风险管理还相当落后，目前大多数银行只对单项信贷风险比较重视，但信贷风险的管理还相当落后，对经营中面临的包括信贷风险、流动性风险、利率风险、市场风险、操作风险、法律风险、策略风险、声誉风险等在内的各类风险根本没有进行全面识别和评估，没有对各类风险设定限额，进而采取有效措施将风险控制是可以承受的限度内。风险管理还没有成为内部控制活动的核心内容，银行只能被动应付各种风险。

(二) 会计人员综合素质偏低 银行内

控制度的中心是财务会计控制，承担内控职责的主要是会计人员。因此，财务会计人员要真正能担当内部控制的重任，更新知识，提高操作能力就显得刻不容缓。科学的内控制度，是对银行经营管理各个环节实施有效监控的制度，它大大突破了财务会计的工作范畴，大大超过了财务会计的知识领域，是投资、金融、市场、营销、法律、材料、信息、机械、生产等多方面知识的融合。没有相应的知识支持，内部控制不可能完全到位。在实际工作中，一些会计人员素质低下，精通业务、懂会计电算化知识的人才匮乏，不能适应业务发展和会计管理的需要。另外一些会计人员职责不分，缺乏有效监督，他们无视财经纪律，帐外设帐，弄虚作假，篡改账目，编造虚假会计报告，会计信息严重失真，致使目前银行会计内控制度的执行效果不够理想。

（三）内部审计监督有限 一些银行内部审计监督的作用还相当有限，甚至成为一种摆设。突出表现在内部审计没有独立性和权威性，审计面没有覆盖所有业务，发现的问题和提出的改进建议得不到执行，审计力量不足等等。由于内部审计的作用没有发挥，内部控制的执行情况 and 缺陷就得不到及时反馈和纠正，甚至出现失控的局面。银行应根据管理的特点建立内部审计制度，内部审计本身是内部控制的一项重要方式。内部审计机构应接受银行最高管理层的领导，保持较好的相对独立性。通过内部审计制度，保证银行经营方针政策的贯彻执行，评价财务会计信息的真实性和可靠性，评价各级管理人员的业绩，挖掘企业发展的潜力。

（四）信息系统失真 会计电算化的普及极大地提高了会计的工作效率和质量，并杜绝了业务流程中人为因素的干扰。银行实行会计电算化以后，对原始数据

收集、整理、审核等项工作，均由计算机自动完成，会计人员只需做些辅助性操作。而许多银行不适应这种新环境的变化，对计算机会计信息系统的岗位分工、系统操作、会计档案管理和数据保密等方面缺乏有针对性的安全制度和措施，这为犯罪分子盗窃经济情报，通过修改程序，篡改、破坏磁盘数据而使会计数据失实，从而达到侵吞大笔钱财的目的提供了可乘之机。

三、创新银行财务会计内控工作的途径选择

(一) 更新观念，健全法规 首先，要营造良好的外部治理机制。主要是发展公司控制权市场和职业经理人市场。目前，我国公司控制权市场的发展严重滞后，职业经理人市场也很落后。公司控制权市场和职业经理人市场主要是通过市场对公司董事长及董事会成员、行长（总经理）及高级管理人员进行选拔和淘汰。如果公司经营情况得不到改善，或者是更换公司董事长或总经理，或者就有可能发生局外人通过收购该公司的股票继而达到兼并公司的目的，这样公司的董事长和总经理就会失去其对公司的控制权。其次，要营造良好的公司内部治理文化。一要树立“股份公司最高权力机关是股东大会，核心机构是董事会”的理念，由股东大会选举产生董事会，由董事会选举产生董事长和选拔任命行长（总经理）；二要树立“以人为本”的理念；三要树立“内部控制主要是董事会和高级管理层的责任，但银行中的每一位员工都应共同承担这一责任”的理念；四要树立“内部控制不是内控制度的简单组合，而是业务经营过程的有机组成部分”的理念。再次，设置合理的内部组织结构。以“客户为中心，市场为导向”为原则，合并缩小非业务性机构，大力加强资产负债管理、风险管理、财务管理、内部审计、信息管理等

部门，做到分工明确，职责分明。（二）建立健全内部会计控制体系

- 1.强化预算控制。预算控制内部会计控制的重要方法，也是保证内部会计控制支持质量的监督手段。各银行必须加强预算控制各环节的管理，及时分析和控制预算差异，全面、有效地进行预算控制。预算内资金实行责任人限额审批制，限额以上的资金实行集体审批制，严格控制无预算的资金支出。
- 2.强化授权批准控制。各银行应明确规定涉及会计相关工作的授权批准的范围、权限、程序、责任等内容。银行内部的各级管理者必须在授权范围内行使职权和承担责任，经办人员也必须在授权范围内办理业务。
- 3.实施职责分离管理。职责分离要求单位按照不相容职务相分离的原则，合理的设置会计及相关工作岗位，确保不同机构和岗位之间权责分明、相互制约、相互监督、形成相互制衡机制，以提高企业工作效率，使内部会计控制得到实施，保证会计信息的真实完整。
- 4.岗位责任制度。岗位责任制度是银行在合理分工的基础上按照岗位明确责任、考核责任的一种行为准则。岗位责任制度的建立可使单位内部包括领导在内的所有员工均有明确而具体的职权范围工作和责任。银行依据岗位责任制度政绩、定奖赏，从而增强员工的责任心和提高员工的工作效率。

（三）加强银行内部审计 银行内部控制是一个涉及到银行运行过程方方面面的体系，内部控制的执行与否、执行效果如何，能否适应新情况、需要做哪些改进等，都需要进行跟踪，而这种跟踪是不能仅仅通过规范制度要求的定期的信息披露来完成的，而是需要银行自身来不断加强监督。首先，应当有专门的机构专司风险管理职能，定期评估全行的各类风险和总体风险水平，提出风险管理建议；其次，

把有效控制风险放在首位，每一项规章制度的制定和业务运营都要以有效识别、计量、监测和有效控制风险为主线，建立和完善资产分类制度、审慎的会计制度、损失准备金制度、互相监督牵制制度等风险制度；第三，要借鉴国际上通行的风险分类方法，把银行所面临的风险作恰当分类，比如划分为信贷风险、流动性风险、利率风险、市场风险、操作风险、法律风险、策略风险和声誉风险，定期对各类风险的水平和发展方向进行全面评估，并检讨各项控制措施是否能够有效控制风险和明确应采取的补救措施；第四，按照巴塞尔委员会《新资本协议》的要求，借鉴先进的风险管理技术，创建适合于本行的风险管理模型，充分利用计算机系统进行风险管理。

（四）确保会计信息的可靠性和准确性 随着计算机在会计工作中的普遍应用，管理部门对计算机产生的种种数据、报表等会计信息的依赖越来越大。计算机会计信息系统成为银行管理信息系统中最重要的子系统，是组织处理会计业务并为银行提供会计信息、决策信息和辅助银行管理控制的有机整体。当银行在系统开发和应用时，应更加强调经济业务发生时，在有关数据进入数据库之前，检查这些数据的精确性、完整性和合法性，必须加强对计算机的管理。首先，应严格划分使用权限，明确使用者、管理者、维护者三者的权利与责任，严禁越级和交叉操作。其次，应建立规范的计算机使用登记制度。对特殊用户和一般用户实行各自独立的密码控制，严肃使用纪律，并在以后的会计检查中，把计算机的使用情况列为检查中的重要一项。再次，对银行计算机系统实施有效的内在控制，如对输入数据要检查其精确性、完整性和合法性。

（五）加强内部控制的宣传教育 内部

控制成败如何取决于企业员工的控制意识和行为，而单位负责人对内部控制的自觉意识和行为又是关键。从理论上讲，内部控制本身也有局限性，其中主要是单位负责人控制的随意性或相互串通、搞内部人控制。因此加强对单位负责人的内部控制宣传、提高他们自觉执行内部控制的意识，显得尤为重要。我国一些银行内部控制形同虚设，往往是单位负责人带头不执行、破坏既定的内部控制程序，对此《会计法》明确规定，单位负责人负有执行《会计法》的法律责任。今后在制定控制有关规定时同样要明确单位负责人应负的责任，只有这样，才能使企业由上而下共同执行内部控制要求、从而推动我国银行内部控制健康发展。

（六）发挥金融监管的推动作用 首先，金融监管当局要把银行财务会计内部控制作为金融监管的重要内容。在今后较长一段时期内，监管当局仍将是构建有效银行内部控制系统的最主要推动力量。第一，要进一步完善监管法规体系，并使监管活动严格地建立在法规基础之上；第二，要特别重视对银行董事会和高层管理人员的监管；第三，要树立“监管就是服务”的监管理念，避免为“监管而监管”。其次，引入社会中介机构强化对银行的外部监管，并以此促进银行的内部控制建设。第一，要培育或选择一批客观诚信、公正履行职责的社会中介机构，这是确保社会中介机构履行职责的首要条件；第二，督促银行全面引入社会中介机构参与监管，允许社会中介机构参与银行的各项业务活动的全过程，全面了解和掌握银行的经营管理活动；第三，强化金融监管当局与社会中介机构的信息沟通，促使社会中介机构全面真实反映银行的经营管理状况，共同维护存款人的合法权益。再次，要加强信息披露，及时

向存款人和社会公众及时准确披露有关信息，维护存款人的知情权，通过社会公众的监管来推动银行的财务会计内部控制建设。百考试题编辑整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com