

2023年银行会计风险点及防控措施 基层 人民银行会计的风险防范对策论文(实 用8篇)

青春是一个创造的时代，我们要勇敢创新，为社会进步贡献力量。青春是为未来打下基础的关键时期，我们需要怎样规划我们的人生道路？小编为大家整理了一些青春的感悟，希望能给大家一些思考。

银行会计风险点及防控措施篇一

在信息技术的推动下，为我国基层人民银行工作带来新的发展机遇与调整，提高基层人民银行资金汇划效率、业务处理质量的同时，为基层人民银行带来诸多风险问题，对基层人民银行的发展与改革带来一定负面影响。

一、现阶段基层人民银行所存在的会计风险

1. 人员因素产生的风险基层人民银行会计工作的执行人员存在诸多的问题，尤其是县级人民银行的会计执行人员，具体表现在以下几个方面：其一，部分会计人员未达到会计的相关要求；其二，高层会计人员较为欠缺，中低层会计人员众多；其三，综合性人才相对较少，多数会计人员为单一型人才，即仅具备会计专业技能或者是仅具备计算机专业技能；其四，会计人员工作积极性普遍偏低，风险意识较为薄弱；其五，人员老龄化趋势较为严重，呈现年龄断层现象。受以上多种人员因素的影响，导致基层人民银行在开展会计核算工作时出现道德性风险、客观性风险、意识性风险、执行性风险、技术性风险等。

2. 系统因素产生的风险会计核算人员对科学技术依赖性相对较强，因计算机系统在运行过程中出现某种缺漏或者问题，在会计核算中出现系统失灵、系统漏洞等风险性问题。其一，“系统失灵”，该风险主要是因业

务系统或者是网络出现故障，突然中断业务处理工作，导致业务处理呈现一种混乱局面。其二，“系统漏洞”，该风险主要是因系统存在一定的缺陷，引发会计风险，例如转换会计报表的各项数据能够对基础数据进行修改，致使会计报告失真；设定资金清算时开户单位出现余额不足现象，无法实现调剂工作，引发流动性风险；系统版本不断升级，旧版本备份数据实效。3. 内控因素产生的风险内部控制引发风险，主要是因为基层人民银行内部控制体系缺乏完整性、一体性与全面性，管理制度落后，无法满足现代化业务的实际需求；制度执行力度有待加强，内控制度形同虚设；监督管理工作缺乏落实，管控效果不够明显。具体表现如下：其一，制度问题。基层银行内控制度、操作规程、风险点控制措施无法满足现代化社会发展的实际要求与标准，导致风险控制工作缺乏全面性、准确性与可靠性。例如，部分制度缺乏精细性，其关键控制点依旧停留在表面，没有对管理工作进行整体深入；管理制度之间没有做好衔接工作，各项管理规章呈现自相矛盾的现象；规章制度没有得到及时的更新与发展，无法跟随时展发展的步伐。其二，执行问题。制度执行过程依然呈现混岗管理、替岗管理、交叉管理等现象，内控制度并没有充分发挥其应有的作用与价值。其三，管控问题。内部控制主要涉及内部审计、事后监督等部门，提高会计核算的监督力度，但在实际实施过程均属于事后监督。虽然计算机技术在基层人民银行中的普及与发展，但审计手段依然比较落后。因现行责任追究机制不够完善，监督检查工作无法全面落实，呈现屡查不改等问题。

二、基层人民银行会计风险防范策略与对策

1. 落实会计队伍建设工作基层人民银行在开展管理工作时，应提高对人才队伍的培养工作与建设工作，不断充实会计岗位的后备力量，积极迎合现代化社会发展中会计业务的各项需求，全面落实风险控制工作。在基层人民银行发展建设中，会计工作是其建设核心内容之一，是金融风险的直观因素。针对我国基层银行会计工作中所存在的道德性风险、客观性

风险、意识性风险、执行性风险、技术性风险等问题，需要基层人民银行的管理人员提高对会计人力资源的管理与控制，坚持“凭证上岗”政策，确保每一位会计工作者均具备专业的职业素养，为基层人民银行会计管理工作提供人力基础。为扩大基层人民银行队伍，提高基层人民银行人力资源质量，基层人民银行应坚持“引进来”和“走出去”原则，不断将先进的技术人才、专业人才引进基层人民银行工作中，全面落实基层人民银行人才建设工作，注重基层银行之间的联合，加强各银行之间的沟通与交流，注重基层人民银行会计工作者之间的竞争与合作，端正会计人员的工作态度，充分调动会计人员工作的积极性与主动性，树立终身学习意识，不断提高个人专业技能与职业水平，打造高素质、高水平的综合性人才。

2. 完善操作与系统各功能为解决会计系统中所存在的问题，需要不断对跨级操作程序与系统功能进行完善与整合，实现对现行会计操作系统的优化与更新，从根本上消除系统风险。为此，基层人民银行应从以下四个方面入手：其一，落实印鉴验印工作，用电子验证方式代替手工验证方式，将开户单位的预留信息储存到电脑系统中，利用电子技术对取款凭证进行验证，核对印鉴的真假，并对核对情况进行记录与储存，为监督人员提供监督依据；其二，增加凭证号码维护双人复核功能，防止单人复核工作出现不公正的隐患问题；其三，主观部门应针对操作系统中所存在的问题进行深入查找与研究，及时发现问题并解决问题，实现对风险的有效防范；其四，增设限制重复登录、强制签退等动能，确保操作员能够顺利进行。除此之外，基层人民银行需要全面落实通信网络建设管理工作，实施主线路与备份线路双线并存的运行模式，提升网络通信管理的稳定性与安全性。基层人民银行在选择通信网络运行商时，主线路与备份线路分别选择不同的网络运行商。选择好主线路运行商后应与其签订长期的网络通信服务协议，使运行商能够为基层人民银行提供长期的网络通信服务，整个服务模式具有固定性与长久性；选择好备份线路运行商后应与其签订应急网络通信服务协议，当主线路供应商的系统出现问题后能够立即更换线路，确保基层人民银行系统能够正常运行。

3. 全面落实内控管理

工作为确保基层人民银行会计风险能够得到有效防范与管理，需要基层人民银行能够从制度管理体系入手，构建一体化、系统化、全面化、合理化的内控管理制度体系，认真梳理会计规章制度，根据基层人民银行的实际运行情况，针对会计核算工作中操作性不强，无法适应现代化会计业务需求的制度进行统一修正与优化，提高会计核算管理制度的执行力度；对基层人民银行现行的规章制度进行规整与精简，废除与现代化会计核算工作无法协调一致的业务操作流程与规章，提高风险防范工作的可操作性与有效性，并对散落在不同制度中的内容进行规整与梳理，使会计管理系统具有科学性与合理性，并建立相应的预警控制机制，使会计审核管理工作能够有序开展、全面落实。

三、总结

综上所述，信息技术在基层人民银行会计核算工作中的应用，为我国基层人民银行工作带来新的发展机遇与挑战，针对现阶段基层人民银行会计工作中所存在的多种风险问题，需要基层人民银行分别从人员管理、系统管理、内控管理入手，全面落实会计队伍建设工作，完善操作与系统各功能，对内控管理制度进行完善与整合，从根本上消除基层人民银行会计核算工作中所存在的风险。

参考文献：

[4] 何燕. 控制论在基层人民银行会计风险防范中的应用[J]. 西部金融, 2013, (12): 98~100.

银行会计风险点及防控措施篇二

(一) 改变了数据输入方式

传统的会计账簿主要是根据审核无误的凭证，逐笔或汇总记录在会计账簿上，登账工作繁琐复杂，易于出错。电算化环

境下会计账簿的记录直接取决于数据采集端口的原始单据或记账凭证，而原始数据的采集与输入形式已大为扩展，如人工键盘录入，磁盘、光盘、u盘等磁介质导入，远程网络收集与传输，输入方式呈现出迅速、开放、多元、高效的特点。

(二) 改变了数据处理方式

在传统的会计核算程序中，采用平行登记方法的总分类账与明细分类账的登记是一项原理简单而核算过程繁杂的工作。实行电算化后，账簿数据的整个处理过程分为输入、处理、输出三个环节，会计信息系统基本采用集中处理的方式，即多个子系统采集原始凭证信息，记账凭证一次输入或生成，各种账表数据在记账凭证分录库的基础上派生形成。数据的运算与归集高度依赖于计算机信息系统的实时操作，账账、账证之间的对账环节也不复存在，数据处理呈现出一体化倾向。

(三) 改变了数据存储方式

传统的会计账簿以纸介质存储方式保留会计信息与管理会计信息。在计算机方式下，账务处理子系统中的数据存储在凭证文件、汇总文件等数据库文件中，以电磁介质作为会计信息的存储载体，还可以存储在计算机磁盘、内存、磁带等磁介质与光盘等电介质上，需要时可以通过打印机输出纸介质账簿。原始数据的输入端口、高度依存的电算化软件系统、易隐藏信息的存储介质，成为影响电算化环境下会计账簿风险的三大主要因素，这些因素不仅引起了传统会计账簿外在形式的变化，而且带来了会计账簿实质性的变革。

(四) 改变了数据登记方法

传统账簿中，会计数据的登记按会计六大要素分别设置资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大账户，并设置总分类账和明细分类账。而在电算化会计账簿中，所有账户都

被赋予一个科目号，科目号的第一位用于标志这个会计科目的大类别，如资产类为1、负债类为2、权益类为3、成本类为4、损益类为5，前三位用于标志总账的会计科目，如现金是101、银行存款是102，这样就可以方便地进行总账、明细账、日记账等各种账目的处理，实现数出一门(都出自凭证)，数据共享的特点。总分类账和各级所属明细分类账也不再是一种重复平行的关系，而演化为一次登记，逐级共享的关系。

二、电算化会计账簿带来的风险

(一)开发和设计软件不严格带来的风险

目前，国家对财务软件研发环节没有严格、有效的限制性法律条款制约，对财务软件推广环节也没有强有力的市场准入制度保护。一方面，一些软件企业为打开市场，追求市场占有率，满足少数企业的不正当需要，在“反审记”、“反记账”、“反结账”、“修改数据库”、“删除操作日志”等方面为企业大开“绿灯”，为少数企业和人员违反会计法规提供了可乘之机。另一方面，在软件研发过程中，由于研发人员考虑问题不十分全面，也给犯罪分子以可乘之机。

(二)业务操作不规范造成的风险

企业应用现代化管理工具代替了陈旧落后、繁琐的手工核算，但是企业管理者的管理理念没有转变，严格而科学的管理往往只停留在形式上。同时，由于国家缺乏对电算化环境下会计账簿存储介质的严格规定，其原始性与可靠性无法得到保证，电子数据转入、修改大为便捷，出现了“无痕迹修改”、“瞬时删除”、“快速拼凑”等行为现象，极大地破坏了会计账簿信息的原始性、真实性和完整性。滥用或盗用操作密码进行操作的现象时有发生，也给账簿数据带来了风险。

(三)使用管理不规范带来的风险

由于国家对财务软件及其安装环境、存贮方式都缺乏明确的规定，例如，有些企业没有用于会计核算的专用计算机，使财务软件与其他的应用软件交错在一起，不利于会计信息的专门监管；对计算机维护不当、操作失误等，也给账簿管理带来了风险。在网络环境下，服务器是数据集中存储介质，也是电算会计账簿的重要组成部分，有些企业由于种种原因，为达到某些目的，采取隐匿服务器、跨地域存放服务器、以代理形式设置服务器等方式，造成会计账簿的不完整和数据信息风险。

三、电算化会计账簿的风险防范对策

(一)加强软件购置及开发的管理

应惩治财务软件开发商的违规开发、违规推广问题，切实保证财务软件遵从会计及审计法律法规用户购置系统软件应是经过实践应用并被证明是安全可靠的，购置的会计应用软件必须是经财政部门评审通过的并有详细的操作说明的。单位自行开发研制会计电算化应用软件的必须进行全面的调查，科学系统地分析和设计，开发、研制过程一定要规范，开发、研制出的软件必须符合财政部颁布的《会计核算软件基本功能规范》的要求。开发、研制出的软件在投入运行前必须经上级有关部门的评审、鉴定，软件的有关文档资料必须齐全。在正式运用前应经过一段时间的试运转，对相关数据进行验证，防止研制人员由于考虑问题不全面而出现偏差。

(二)加强操作控制会计电算化

操作应严格遵循会计业务和处理流程进行，在会计软件中设置防止重复操作、遗漏操作和失误操作的控制程序，如违反操作规程和操作时间应及时予以提示和制止。建立操作日志制度，计算机程序中应对所有操作留有记录，包括操作时间、操作人员姓名、操作内容等。对日记账和已结账业务设置不可进行修改或逆操作程序，要修改必须通过编制记账凭证冲

正或补充登记来更正，以保证账簿数据的完整性和真实性。

(三) 加强数据输入(出)管理电算化

会计系统主要是由数据输入、数据处理、数据输出三个部分构成。在这些环节中，应预测出现风险的可能性，考虑系统设计过程中是否该在实现各个功能时嵌入相应的内部控制措施，而嵌入的内部控制措施是否发挥作用。对于一些潜在的可预见风险，应考虑是否该在系统中采取预防措施，对不可预见风险，应考虑是否留有系统空间等，由此保证各个环节的数据准确有效和账簿数据的安全完整。

(四) 加大检查监督力度

要健全企业内部定期检查监督制度，对会计账簿资料定期检查，主要检查电算化账务处理是否正确，是否遵照会计法规行事，审核费用签字是不是符合本单位的内部控制要求，凭证附件是否完整等另外，计算机犯罪具有智能化、隐蔽化的特点。因此，加强网络法制建设，加大网上执法力度，对不法分子的不法行为进行打击以起到震慑作用的任务势在必行。同时还应配备杀毒软件，定期或不定期地查杀病毒。总之，在电算化会计下，账簿风险是客观存在的，但只要我们正视各种风险并认真分析，积极采取正确有效的措施进行严密地风险预防，那么电算化下账簿的风险是完全可以控制和减少的。

参考文献

[1] 艾文国。会计电算化

[2] 黄秋涛。会计电算化下审计的发展

[3] 李岩。会计电算化过程中的思考

[4]田震。浅谈会计电算化在实际工作中存在的问题

银行会计风险点及防控措施篇三

一、财务会计以及功能

财务会计，是我国会计体系的重要组成部分，他是按照会计的基本原理、原则和方法，以货币为计量单位，对金融机构的日常经营治理活动准确、完整、连续并综合的进行核算和监督，同时也对金融机构的财务信息进行衡量、加工和传递，帮助使用者在经营治理以及经济活动中能够合理、有效的做出决策。我国的财务会计通常分为三类：第一类是政府银行会计；第二类是商业银行会计；最后一类是金融公司会计。财务会计在经济体系中通常行驶核算和经营管理这两项功能。一方面直接负责财务管理、损益计算以及经济核算；另一方面通过对信息的分析预测来进行计划管理和资金管理，以此调节和控制银行业务的经营。

二、财务会计风险的产生

(1)理论风险。新时期金融行业的发展使得传统的金融理论不能很好的满足和契合现行会计模式，这种超前的金融业发展和稍显落后的财务会计理论的不匹配矛盾，导致会计制度不能全面、及时、充分的评估金融风险状况，进而不能有效地防范金融风险的发生。(2)核算风险。核算是会计最基本职能，能够真实确切的反映资金使用情况，是银行业务活动的有效反映。当会计核算的方法和核算程序不当时，就会出现核算风险，进而导致金融风险的产生。在实际操作中，个别单位为了维护自身利益，因而会违反金融政策准则，提供不真实、不充分的会计信息，最终导致不能够正确、科学的评价银行的经营状况，增加风险的可能性，影响金融企业的经营和发展。(3)管理风险。财务会计同样也需要遵循必要的管理制度。管理风险首先是会计监督风险，由于目前财务会计的监督职能较弱，对于一些不合理、不合法的经营行为不能起到应有

的监督控制作用，影响我国金融行业的健康发展。其次是人员管理风险，金融行业的快速发展势必吸纳更多的从业人员，但是会计人员的综合素质参差不齐，导致在日常工作中不能严格执行规程制度、出现违规操作等现象，影响风险的'控制和防范。

银行会计风险点及防控措施篇四

摘要:近几年来，我国的经济迅猛发展，金融行业发展速度也十分可观。随着市场竞争的不断增大，使得各个商业银行也在谋求创新，积极提高自身业务水平，为以后的发展打下良好基础。银行在经营管理活动中存在较高的风险，这些风险与其会计工作、内部制度都有着重要联系，因此如何防范银行会计风险是一个具有十分重要的意义的内容。促进金融行业的持续发展，需要努力加深防范相关的会计风险。本文通过梳理了当前商业银行会计风险有哪些表现的形式，分析这些风险形成的原因，根据实际提出了对会计风险防范管理的措施和建议。

银行会计风险点及防控措施篇五

〔摘要〕随着互联网金融的迅猛发展，金融市场竞争愈加激烈，商业银行的竞争环境也日益复杂。商业银行所面临的会计风险严重制约其发展，给商业银行带来了极大的损失。文章在剖析商业银行会计风险的基础上，通过分析商业银行会计风险的成因，为商业银行防范会计工作的风险提出一些指导性对策。

〔关键词〕 商业银行;会计风险;成因分析;防范措施

随着经济全球化的不断推进、社会主义市场经济体制的日趋完善，金融机构在推动经济发展、调节和控制经济运行中发挥着关键作用，而商业银行作为金融机构中最具活力的主体，为市场经济的不断发展做出了巨大贡献。但是，随着经济的

发展，外部环境和银行内部环境的不断变化，也给商业银行带来了挑战。商业银行作为社会资金活动的中介离不开有力的会计核算，经济的发展带来业务的扩大，给商业银行的会计核算与监督带来了诸多问题，商业银行会计风险日益凸显，严重制约银行的发展。因此，加强银行会计核算力度，提高会计核算水平，完善银行内部会计监督体系，有效地控制银行会计风险，才能稳定商业银行在金融行业中的地位，保证商业银行在调节国民经济运行中发挥重要作用。

1 商业银行会计风险基本概述

1.1 “商业银行会计风险”的普遍含义

商业银行会计风险是指因银行业务的增加、业务复杂性的加大使得银行在其会计工作中产生失误或者误差，同时其会计核算体系、会计监督制度、会计人员素质等方面与现时的经济业务的相关要求匹配度不高，从而出现因会计工作原因而产生的风险。由于会计风险的存在，商业银行经营管理者不可避免地运用不及时、失效的会计信息指导经营决策，从而导致银行出现严重的经济损失。

1.2 商业银行会计风险的基本特征

(1) 风险具有可控性。商业银行会计风险是能通过一系列有效的对策加以控制，并把它限定在一定范围内，从而保证银行在可控会计风险的前提下持续稳定地发展。商业银行应认识到风险是可控的，并制定措施来规避、控制会计风险。(2) 风险具有客观性。商业银行的会计风险是由于外部环境复杂性、银行内部原因造成的，是客观存在的，不会因银行管理者的意志的改变消失。银行应提前做好准备，以积极应对会计风险。(3) 风险具有隐藏性。若商业银行会计制度不健全、会计监督体系不完善加上会计人员风险意识淡薄，就会导致在日常的会计业务活动中发生相关风险，如果不及时发现，日积月累，就会使银行遭受损失。(4) 风险具有复杂性。商业银行

会计风险成因是具有多样性的，因而会计风险便是各种各样，存在复杂性。按空间范围来分，分为外部环境原因和内部原因造成的风险。按主体来分，分为会计核算风险、会计监督风险、会计人员风险等。银行应针对不同会计风险的特殊性，制定合适的对策来防范风险。

1.3 商业银行会计风险的基本表现形式

(1) 会计核算风险。商业银行会计制度不健全，业务核算中没有运用恰当的会计核算方法来确认、计量、报告经济业务，就会使会计信息失真，从而产生会计核算风险。商业银行应结合自身业务的特殊性，选择正确的会计方法来核算经济业务。(2) 会计监督风险。银行会计工作在反映业务的同时，还要通过已有的会计信息来监督商业银行日常经营活动，监督商业银行各部门工作，以有效的会计监督体制来减少会计风险发生的概率。(3) 会计人员风险。银行会计人员专业素养以及风险的防范意识对于银行会计工作的有效开展起着重要作用。如果会计人员专业素养低、风险防范意识不足便会造成难以预料的会计风险，威胁着银行的健康发展。(4) 会计信息风险。会计决策有用观要求经营者能运用会计信息来指导经营决策，所以，当商业银行的会计信息不客观、不能及时反映银行业务活动，便会给经营者带来错误、滞后的会计信息，影响经营者对银行财务状况与经营成果的判断，从而使决策失误，给银行带来损失。

银行会计风险点及防控措施篇六

近年来频繁发生金融系统案件，这些大大小小的案例，很多都同银行内外勾结，编制虚假的会计信息有关，并且缺乏健全的会计核算和监管机制，以便来提供正确的信息，客观公正的反映相关问题，灵活机动的自我调节等等，银行中存在的风险引起人们的重视。本文研究的意义在于：

1、通过对商业银行会计风险管理中的问题进行梳理，分析它

长期存在的原因，致力于解决这些阻碍它发展的问題，提出行之有效的会计风险防范措施。

2、在了解银行会计风险的情况下，熟知会计风险水平，才能够比较具有针对性的. 对风险提出有效的建议，提高商业银行抵御风险的能力。

3、通过对提出的相关防范机制的运用，完善商业银行抵御力，加强防范机制的有效性能。全球金融市场的正在发生变化，它影响着我国商业银行的外部环境，是近年中国重大金融案件没有停息的外界原因。中国的商业银行业在走向世界的进程中，高要求、高风险是我们必须要面对的，旨在尽可能提升自己。本文尽力为商业银行提出了一些具有可行性的防范措施及策略，使之在面临复杂多变的经济环境时能更加从容。

二、文献综述

我国相关学者在商业银行会计风险防范上也做了一些研究，着重是对银行会计的风险识别、相关防范机制上面:冀川指出了在会计工作中，员工存在着操作的风险，因此在风险监管的制度和需求上需要不断改进。杨斌()通过梳理我国商业银行会计风险，分析其产生的原因，认为会计管理体制相对滞后，缺乏完善的金融管理模式是其外部原因，内部控制不力、会计从业人员素质偏低是其内部原因，在此基础上提出了一些防范措施和建议。许郡()在《浅谈商业银行会计风险防范问题》中指出风险的表现形式，存在于会计核算、操作、监督、结算等方面;分析风险产生的原因，究其原因是在于制度不完善、监督、力度不够强、从业人员素质相对较低;最后提出相关防范对策，会计岗位轮岗制度及重要物品的保管制度。

三、商业银行会计风险控制中存在的问题及原因

21世纪以来，我国的经济发展迅猛，金融相关行业也逐渐同

国际接轨。在至期间，某商业银行总行资料显示一共发生746起案件，参与犯案的人员共达850多人，涉案金额超过13亿元，其中发生在会计部门的有160起，分别占三年案件总量的21.45%、23.66%、18.82%，犯案人员超过160人，涉案金额多达3.1亿元。由此可见，会计部门案件涉及的金额巨大，资金损失十分严重。从以来我国商业银行更是发生了数起重大经济案件，仅仅上半年商业银行就发生案件超过240，涉案金额超过16亿。从上述的数据和相关案例可以得知，在我国迅猛发展的时代，商业银行会计风险管理中仍然存在着很多的问题。对于分析相关案件，我们应从根本上找到风险控制的问题，分析这些问题产生的根本原因，从而提出一些可行性较高的相关建议，全面加强商业银行会计风险的防范能力，使之能持续健康的发展。

(一)商业银行会计风险控制中存在的问题。一是会计信息失真现象，主要表现为高估银行资本充足率和银行资产质量与实际存在较大的差距。在实际操作中银行们把呆账准备金都列入了附属资本因此高估了资产充足率，并且无法完整准确反映商业银行贷款的占用形态、风险状况。二是会计核算中存在的违规操作，工作中的违规现象主要是在办理业务和会计操作中存在着，有点也是工作人员的疏忽大意。三是会计风险监督缺乏独立性，由于监督的不到位，管理部门缺乏独立性，没有能够很好地指出工作中出现的问题。四是会计岗位设置不当，导致责任和职责不能有效区分，严重影响银行会计工作的有序有效进行。五是会计人员意识淡薄、素质有待加强。

(二)商业银行会计风险产生的原因。造成风险的主要原因:1、金融管理机制尚不完善，鉴于我国目前的金融机构监督管理机制还处于初级阶段，不能有效的控制数量众多、发展迅速的现下的风险。2、银行内部控制系统建设不到位，银行内部的控制制度没有得到有效的落实，这是导致商业银行会计风险存在的重要原因。3、会计核算方法不规范，会计核算的方法如果不能合规，核算效率很低下，这些都将反应在信息传

送的过程中，甚至影响银行决策者的相关决策。在会计核算时，错账和虚假账务，都会给银行带来风险。4、会计稽核监督不到位，对纸质凭证进行账务的检查是现行商业银行会计稽核的主要内容，而此类监督大都是表面工作，缺乏有效性，使得稽核的只能没能充分发挥。

四、我国商业银行会计风险的防范措施

(一)加强会计电算化条件下的内控制度。随着科技的不断发展，银行将全面实现会计电算化，各种业务均在网上有所依据，而严格的内控制度将为会计电算化的真实可靠提供保障，防止发生违法行为。

(二)健全会计内部控制制度体系。我们应该从防范会计风险、促进银行业务的角度出发，严格遵循会计工作的规章制度，建立健全一套行之有效的内部控制制度体系，结合相应的操作流程，加强各个制度之间的联系，加强岗位内控的建设，防止会计信息的失真，使员工的各项操作都能得到有效的监管。

(三)提高会计人员整体素质。建立能够适应商业银行防范会计风险的相应考核的机制，不仅能促进行业的发展，也能在无形中提升会计从业人员的素质。实行奖罚分明、职责分明的制度，调动员工的积极性，良性引导会计人员从业的行为。除了上岗前的培训以为，也应该定期组织安排实施一些培训课程，使其专业素养和操作能力在培训中得到提升。

参考文献：

- [1] 高思广. 城市商业银行会计风险管理.
- [2] 王睿. 防范商业银行会计风险问题的探析.
- [3] 朱红宇. 论国有商业银行会计风险及其管理.

[4] 胡敬红. 完善商业银行会计内部控制提高风险防范能力.

[5] 董银花. 我国商业银行会计运营操作风险研究.

[6] 马睿. 高洋. 金融危机下防范商业银行会计风险的措施. 金融视线.

[7] 于选满. 论商业银行的会计风险防范. 金融视线.

[8] 康啸. 浅谈我国商业银行会计风险防范措施. 理论前沿,

[9] 刘慧娟. 商业银行会计风险的成因及防范. 经济管理论坛, .

银行会计风险点及防控措施篇七

一、商业银行会计内部控制中存在的风险

(一) 银行会计方面

当前的商业银行的会计队伍建设和管理存在着许多问题, 比如, 许多商业银行在进行会计工作人员的分配时, 常常会出现一人担任多个职位或者一个职位由多人负责的现象发生, 不管是出于何种考虑, 但是这种人员的分配方式还是会在较大情况上对银行的会计工作带来不利影响, 会引发一人无法完成多个工作或者多人在一个工作岗位上人浮于事的状况发生, 严重制约了银行会计岗位的工作顺利有序开展。

(二) 银行制度方面

对于会计的内部控制建设, 首先应该建立完善的内部控制管理制度, 以为相关会计工作的执行以及工作效果评估提供参考依据。但是反观我国当前的商业银行, 在会计内部控制制

度建设方面却是存在诸多漏洞。比如，虽然有些银行制定了会计风险防治制度，但是制度的制定却存在着较大的随意性，在逻辑执行方面无法真正落实，因此使得银行的会计风险防治制度形同虚设，无法真正发挥其对会计风险的预测与防治作用。

（三）风险控制与评估方面

我国的商业银行在会计风险的管理方面都存在一些问题，这与商业银行内部工作人员的员工素质密切相关。由于员工自身素质的制约，使得员工普遍缺乏对于会计工作的风险防控意识，无法有效完成对于会计的正确预测与防控，导致会计工作面临较大的发展风险。

（四）信息沟通与反馈方面

信息的有效传递与沟通是实现企业内部各部门间高效有序运行的重要推力，尤其对于商业银行的会计部门来说，如果不能与银行内部各个部门间进行信息的良好沟通，便不能及时掌握银行发展的整体态势，也就不能对银行的进一步发展提供具有较大参考性的发展意见，这对银行的发展来说是极其不利的。

二、商业银行会计内控风险的成因

（一）权责不明

银行的会计部门的工作人员由于对工作分工存在认知上的缺陷，无法知晓自身负责的具体工作部分，对自身负责工作所担负的责任尚不明确，因此在工作过程中无法集中精力在一件工作上，对于自己担负的工作在很多时候也无法掌握较大的主权，削弱了员工的工作积极性。这对于银行会计工作的效率来说无疑会产生巨大的负面影响。

（二）管理不善

商业银行由于缺乏对会计工作风险的正确认知，因此对银行内部的会计部门的管理充满了随意性，甚至忽视了对会计部门工作的监督和制约，导致会计部门对于自身工作的效率无法形成正确的认知，加之工作的成效无论好坏都得不到相应的管理评价，因此削弱了会计部门工作的积极性，使得会计工作效率无法提升。这都是由于商业银行对会计部门的管理疏漏所引起的。

（三）现代技术不高

当前商业银行会计工作的开展离不开计算机技术的支持，由于商业银行本身涉及工作领域的特殊性，导致了商业银行对于会计部门工作系统高度安全性的需求。但是当前的商业银行的工作系统仍然存在着技术程度不高的现象，这样便为不法分子攻击商业银行的会计工作系统提供了便利，很可能引发严重的金融方面的危机。

（四）重视不够

对内部会计控制制度认识不够，尽管内部会计控制制度在审计等领域的运用广为人知，但从银行经营管理的角度看不少人对内部会计控制制度的内容知之甚少，对其在商业银行中的作用则存在着不少误区。有些商业银行把内部会计控制机械地理解成各种规章的制定、装订和汇总，认为做了建章立制方面的工作就等于建立了内部会计控制机制；有的商业银行虽然在理论上比较重视内部控制制度的建设，但表现在实践中则发生了背离，如在把握内部会计控制与业务管理、内部控制与经营风险、内部控制与自身发展的关系上认识上存在着偏差，管理上不够规范，有的甚至把内部会计控制与发展、内部会计控制与经济效益对立起来。

三、防范商业银行会计内控风险的对策和建议

（一）提高商业银行会计内控意识

提高会计人员素质确立全员性与全程性的会计内部控制质量意识，是实现会计内部控制制度既定目标的关键。健全的会计内部控制制度是实现有效内部控制的前提，而全体员工对内控制度的切实贯彻是实现内部控制既定目标的关键。制度运行的状况及运行的‘效果在很大程度上取决于人的因素。首先，确立正确的发展观。银行管理层和经营部门应达成共识：银行的发展要在规范的范围内发展，要以最终实现银行价值最大化为目标，不能为追求短期利益而牺牲内控环境。其次，加强员工的内部控制知识培训，使其对内部控制方式、方法与手段形成整体认知。再次，构建内控文化。银行内部控制要充分体现我国传统文化的以人为本思想，强调思想沟通和情感交流，员工相互支持，相互激励，形成内部凝聚力。在这种文化氛围中，员工的积极性被充分调动，会计内部控制成为银行员工自愿的行为，员工自我控制，自我管理，自觉地按照规范行事，共同努力实现银行内部控制的目标。

（二）建立和完善组织体系和岗位职责

为了保证会计工作的有序性和高效性，必须对会计工作的岗位进行明确的分工，尽量为每位员工都安排到属于他们负主要责任的会计工作，且规定好对于工作成果的奖惩措施，并严格执行。以此提高员工的自身责任感，也可以激发员工的工作积极性。

（三）风险预警体系的建立

由于缺乏相应的会计风险预警体系，导致会计部门有关风险预测与防治的相关工作无法提上日程。所以，为了实现企业会计内部控制工作的高效性，就要使得会计部门能够遵循科学性和专业性的标准进行会计风险预警，建立相关的会计风险预警体系，按照风险预测、风险评估以及风险防治等流程进行相应的体系建设，为会计风险预警部门的工作提供流程

指示。同时也应注意有关会计风险事前、事中和事后的风险防治措施的制定，因为会计风险发生的时间可能受到多种因素的影响，与风险预测的结果会存在些许出入，所以应该确保在会计风险发生的各个时刻都能够提供最佳的解决措施，为会计工作提供绝佳的安全保障。

（四）切实提高会计人员整体素质

提高会计人员整体素质，是完善会计内控体系的重要内容。树立以人为本的思想，加强会计人员的队伍建设，培养和造就严谨、规范的职业风格。通过加强职业教育，完善激励约束机制，努力建设一支适应现代商业银行要求的高素质会计队伍，为银行稳健经营提供基础和保障。银行各级领导和管理人员在思想上要统一认识，重视会计工作在防范银行风险中的重要作用，从而在岗位设置、人员配置上给予支持。

参考文献

[1]贾芳琳. 商业银行会计核算中存在的问题及对策[j].经济研究导刊，1期.

[2]杨晏忠. 商业银行提升内部控制力实现安全运营的思考[j].金融会计，，（4）.

银行会计风险点及防控措施篇八

引言：商业银行的会计内控工作是整个银行管理工作体系中的重要组成部分，它贯穿于商业银行整个业务处理全过程。因此，我们针对商业银行会计内控的风险防范与银行日常的管理与运营过程有着不容忽视的密切联系。事实上，这些年来，我国商业银行内部的金融风险时有发生，这就充分暴露了商业银行内部会计制约方面的薄弱环节。为了切实提升商业银行的会计内部管理效率与效果，商业银行必须尽快采取有效的会计内控风险防范措施与解决策略，从而进一步规范

和约束银行内部的会计行为，最大程度的规避银行会计内控风险，真正促使商业银行健康且稳定的发展下去，提升它们的市场竞争力，推动银行战略目标的实现。

一、商业银行会计内控中的几种风险

(4) 商业银行会计内控的模式不够完善而导致内控执行不到位。我国现在不少商业银行的会计内控过程中，仍然采取内容制约而非真正的内部制约，严重影响会计内控的规范化建设，从而无法形成一个较为有效的会计内控模式，由此而造成了商业银行会计内控的低效率。这反映了商业银行会计内部制约意识薄弱，会计内部制约在制度上不完善，业务操作系统未能对全部会计业务形成有效制约，未能建立起完整的会计内控监督评价体系，导致监督约束不力，从而给商业银行内部犯罪提供了可乘之机。

二、商业银行会计内控风险的成因及其防范策略

(1) 完善商业银行的会计内控体系建设。商业银行为了全面预防各种会计内控风险，就应该以全面风险管理作为根本目标来建立健全银行内部的会计内控体系。具体来说，商业银行应该做到会计内控过程中的决策、执行与监督三位一体，并让彼此做到相互制约。这是商业银行应该做到的基本原则性工作之一，并在银行内部分层次的建立一个会计内部监督系统，尽可能的做到事前预防、事中实时监控以及事后随时监督。同时，商业银行还应该健全相关的会计风险评价体系，根据会计风险的内控原则来全面整合并梳理会计规章制度，让会计内制约度更为规范化、系统化与层次化，及时更新并不断补充新制度，确保商业银行会计内制约度的完善与全面。

(2) 确保商业银行风险管理制度的落实。对于商业银行来说，风险管理责任制是一项重要且关键的制度，它的实施是商业银行会计内控过程中风险制约流程的重点环节所在。因此，我们就应该真正明确商业银行会计内控的责任追究链条，把

会计风险防范的责任机制与银行内部员工的实际利益进行直接的衔接，尤其是要强化责任问责制，并把责任具体到人，一旦发现理由，商业银行必须坚决给予严格的处置，加大整改力度，促使银行内部员工真正重视会计内控风险的防范工作，有利于他们及时反馈相关理由信息，并给出相应的应对策略。

(3) 切实提升商业银行会计内控风险管理水平。商业银行应该建立健全自身的会计内控机制，要积极应对日益激烈的市场竞争与日益复杂的国际金融形势，采取适应国际国内形势的会计内部制约制度，及时更新会计风险管制约度，更好的遵循我国金融发展的规律。当然，我们的商业银行还应该充分现代化的网络技术与一些非现场监管技术来做到与时俱进的会计内控监管工作，从而建立一个更为完善、合理且可行的会计内部监督机制，运用严格的制度和规范来保证会计工作有序进行，确保商业银行的财务科学管理，避开滋生违法行为。

此外，商业银行还应该提高对会计内控风险的管理水平，重视对银行内部工作人员尤其是会计工作人员的考评与考核工作。这样的会计人员考评工作必须是综合性与全方位的，并不断更新和创新会计考核机制，还可以根据实际情况采取一些更具人性化的分层次奖励措施，可以是物质奖励，也可以是精神奖励，其根本目的就是为了最大限度的激发出会计人员的工作热情，提高他们的工作效率与效果。我们还应该把会计内控风险管理工作纳入到商业银行的整个绩效考核评价体系当中去，真正引导会计人员加大对会计风险防范的重视，确保商业银行各项业务顺利开展的同时，有效的防控各种会计内控风险，这样，不仅可以加大监管力度，还可以提升商业银行的综合考评效力，切实提升其会计内控管理水平。

结束语：总之，商业银行会计内控风险的有效防范策略，主要依赖于我们做好这么几个方面的工作，即建立健全会计内制约度，完善会计内控监督体系，并以对会计工作人员的管

理作为根本出发点，切实提升对会计制度的执行力，从而让商业银行在提高会计工作人员综合素养的基础上，制定并实施符合商业银行自身发展需要的人才管理机制，进而让商业银行能够有一个较为可靠的会计人才保障，并强化对这些会计人员的职业道德培训，提高他们的从业素养，尽可能的降低商业银行的会计内控风险几率，确保商业银行走上良性可持续发展道路。

参考文献：