

### 防范银行会计风险的探索

#### 防范银行会计风险的探索

□吴朝阳

所谓风险,是指企业在经营中由于各种不确定的因素而导致经济损失的可能。由于风险的产生因素是多方面的,因而国有银行经营过程中的风险也是多种多样的,如信用风险、投资风险等,但与其它企业一样,国有银行也面临着一个共性的风险——即会计风险,即在信息不对称的条件下,代理人的偷懒(隐藏行动)和不诚实(隐藏信息)对委托人造成的利益损害。会计风险广泛存在于以信用为基础的金融市场的各种交易中,其隐蔽性、潜在性强,使直接导致风险损失的有关部门的责任人,能够利用他们的工作关系进行暗箱操作。因此,认真分析当前银行会计工作中的风险,特别是会计工作中的道德风险,制定切实有效的防范措施,使银行会计能真正发挥其核算、反映、监督的职能,就显得十分的突出和迫切。

#### (一)建立激励约束机制

##### 1. 建立银行对企业客户的激励约束机制。

在银行与企业客户的业务往来中,要真正控制会计风险,就要控制企业制造风险的内在动机。一是要提高银行和企业间的信息对称度,改善银行信息劣势的地位,从而相对地使企业的信息优势降低,抑制企业的机会主义倾向和道德风险。银行要通过广泛搜集国内外各种信息、建立高效便捷的银行内部管理信息系统和完善的风险预警机制等手段,才能有效地提高自身的信息优势。二是对企业客户从资产、信誉、信用环境等方面建立起激励约束机制。首先要建立银行对企业的资信评估机构,通过对企业客户的全面了解、调查、分析,对企业的资信状况作出客观的评价,给予其明确的资信等级评估结论。其次要对守信用的企业客户在资金上给予优先支持和倾斜;对不讲信用的企业客户则给予下调信用等级,并按支付结算办法的有关规定予以制裁。

##### 2. 建立对银行经营管理者和普通员工的激励约束机制。

一是要建立银行经营管理者能上能下的用人机制。促使有才之士产生巨大的工作热情和优秀人才的脱颖而出,同时,对经营管理者要加强监督,让专业技术人员进入监事会,充分发挥监事会的监督职能,使监事会成为一个真正的独立的监督机构。二是要建立全员劳动合同制的用工制度。要改变员工只要进入银行就能端起“铁饭碗”这种不合理的行政化的用工制度,一方面在内部通过挖掘现有人才资源潜力、合理淘汰及竞聘上岗、双项选择等制度来实现员工数量的“零增长”,以增强员工的危机感和紧迫感。另一方面在外部通过引进高素质、高学历的优秀人才等办法来优化银行的人才结构。只有这样,才能促使员工转变观念,减少道德风险的发生,珍惜来之不易的工作,变“要我干”为“我要干”。三是要建立科学的绩效评估和报酬体系。对于经营管理者,可以从其解决问题的能力、应知应会和责任性三个方面重点加以评价,工资则实行薪酬可递增制,从而体现出他们在相应的时间内所作贡献的大小;对普通员工,可以从其基础劳动量、岗位风险度、个人单项贡献三个方面重点加以评价,工资则按量化工资、绩效工资、单项奖三部分加以计酬,使员工之间的收入差距逐步拉大,以体现银行对员工的工作表现、工作贡献与其收入相对等的原则。另外,我们还可以参照国外银行的先进经验,利用股票期权和投资入股来对经营管理者和员工进行长期激励。

##### 3. 建立对银行检查监督机构的激励约束机制。

一是要加强对内控制度的考核。对那些经营管理好、防范风险或堵截案件有功的单位和个人,给予一定的物质奖励和精神奖励,在提拔、任免干部时可以把个人执行规章制度的情况作为考核依据。对各级行领导业绩的评价,除存款等指标外,还应包括有关制度是否完善、业务操作是否规范等内容,以切实转变银行经营管理观念。二是要坚持标准化管理。在全行内部要强调统一法人体制,加强授信管理,严格执行统一的制度,做到上下政令畅通,避免各经营管理层各行其道。三是要加强会计的检查和惩

处力度。首先要完善监管机构的组织形式。银行对内部稽审部门要垂直管理，并抽调政治和业务素质都较高的人员进入稽审队伍，树立稽审部门的权威性和独立性。中央银行应改革现有的监管体制，成立专门的监管委员会，人员分别由中央银行、商业银行和政府指定的中介机构的相关人员组成，以维护监管的公正、公开、公平性。其次要加强对违法行为的惩处力度。中央银行和银行内部稽审部门应完善对商业银行的内部控制评价体系，对内控失灵、问题迭出或风险隐患较大的银行，要采取相应的监管措施，加大处罚力度，把责任落实到具体责任人身上，使银行的经营管理者、会计人员不敢以身试法，切实做到违法必究。只有这样，才能有效治理会计行为中的道德风险。

## （二）建立良好的风险控制文化

1. 要把风险控制文化融入银行的企业经营理念与发展战略上。无论是决策层还是管理层都有责任通过其言行来强调风险控制的重要性，使所有员工都深刻认识到风险存在的客观必然性和风险控制的重要性，并在各自的工作岗位上自觉地增强风险意识。

2. 要形成一种风险防范的道德评价和职业环境。通过大力加强职业道德教育，建立道德评价标准，促使全体员工恪守诚信原则，高效诚实地开展工作。

3. 要营造民主管理和科学决策的氛围。创造条件使员工能够积极参与银行的经营管理与决策等业务活动，及时将经营中发现的风险反馈给决策层，促使其提前采取控制措施，不断提高经营管理水平。

4. 要加强对人力资源的管理。在选人用人上，把好进入关，要积极为员工提供学习培训的机会，并坚持基层重要岗位的定期交流与轮换制度，这既有利于培养复合型的金融人才，更有利于强化内控制度的落实，防止道德风险的发生。

5. 要关心员工，增强集体凝聚力。对优秀员工要及时给予宣扬表彰，要开展经常性的文娱活动，多为员工办实事、好事，以最大限度地调动员工的主观能动性，增强他们的集体凝聚力，为国有商业银行强化内控管理，提高管理水平，防范会计风险，增强市场竞争力奠定良好的基础。

作者单位：建设银行云霄县支行

（责任编辑：王 芬）

关闭窗口