会计信息系统对商业银行会计管理的影响分析

Analysis on the Influence of Accounting Information System on Accounting Management of Commercial Banks

池军

Jun Chi

中信银行天津分行
中国·天津 300457
Tianjin Branch, China CITIC Bank,
Tianjin, 300457, China

【摘要】论文就会计信息系统对商业银行会计管理的影响进行了探讨,从阐述会计信息系统对商业银行财务管理的正面影响和负面影响入手,进一步提出针对会计信息系统缺陷的改善对策与未来发展建议。

【Abstract】This paper discusses the influence of accounting information system on the accounting management of commercial banks. Starting from the positive and negative effects of accounting information system on financial management of commercial banks, the paper further puts forward the improving strategies and future development suggestions of accounting information system.

【关键词】会计信息系统;商业银行会计管理;影响;发展建议

【Keywords】accounting information system; accounting management of commercial banks; influence; development suggestions

【DOI】10.36012/emr.v2i3.1779

1 引言

与普通企业日常经营有着明显不同的是,商业银行有着一定的独特性,其财务管理与会计信息系统的建设也体现出显著的差别。具体来说,银行的系统建设提高了其财务管理工作的便捷性、加快了业务办理效率的时效性、强化了财务管理部门的核心职能,而如何借助该系统做好财务管理工作,值得进一步思考。

2 会计信息系统对商业银行财务管理的正面影响

2.1 加强了商业银行财务管理工作的便捷性

商业银行往往包括了遍布于各地的分支机构,这些机构会在其内部分别设置财会部门,由专业财会人员负责对账目信息、客户资料、柜台单据等进行全面的信息储备、核算与上传,并报告给总部。商业银行因为下设分支机构的原因,其人力资源总数直线攀升,因此增加了越来越多的财力、物力资源成本,而这些机构内的财会部门各自负责机构的财务管理工作,这就无形中削弱了总行对下属机构资金使用状况的控制力度,长此以往,账目处理的真实性无法完全保证。而在现代社会,随着会计信息系统的全面建设,各分支机构的账目信息被全部集中在该系统中,由后者进行统一的核算、管理,最后由总行财务人员对系统操作的结果加以审核,这就在提高账

目管理效率的同时强化了总行对账目的控制,财务信息的实时采集、分析、处理同时得到了保证,分支机构也无需承担传统模式中存在的各类人力、物力成本,保证了商业银行的整体利益^[1]。

2.2 加快了商业银行业务办理效率时效性

在商业银行的会计信息系统应用中,银行工作人员的工作效率得到了很大的提升,改变了以往业务办理中手工记录的误差、业务办理中存在的耗工时、耗人力等传统弊端。在会计信息系统中,当客户申请银行业务信息时数据会自动上传到信息处理部门,并处理数据信息的完整合算,以确保信息数据性质的准确性和及时性,使财务管理工作更加的便利^[2]。由于会计信息系统的上线,没有了人工移动资金的过程,减少了现金的外流,因会计系统对算速度快,行与行之间的资金流通更加便捷,使资金的流转、融资的安全性和实效性大大增加。

2.3 强化了商业银行财务管理部门核心职能

总行管理人员在会计信息系统内可以在明确一系列关于各分支机构的具体财务数据后,对银行运营中可能存在的资金使用、财务管理问题加以分析,及时发现隐藏其中的隐患,进而迅速采取对应的调整与变革措施。由此可见,借助会计信息系统,实现了传统的会计数据人力核算向信息全面智能化分析的转变。正是因为信息提取和计算分析更为快捷高效,才可以为商业银行的运行与发展规划提供更科学的指导与更可

靠的意见,帮助管理层做出更合理的决策。除此之外,商业银行在制定任务计划时,能够更贴近企业内部的实际情况乃至真实的形势,有效地规避各种风险。

3 会计信息系统对商业银行财务管理的负面影响

3.1 商业银行会计信息系统的安全问题

众所周知,计算机技术与网络平台的全面发展与建设,改变了群众的生产与生活,使得工作效率全面提升,但网络系统中也有其客观存在的缺陷——即网络安全问题。事实上,借助会计信息系统,所有的客户资料、银行账目信息、货币转出转入等都要在网上留痕,一旦被黑客进攻或者病毒入侵,网络系统可能出现故障,重要商业信息可能因此被泄漏,也可能因为计算机系统本身存在 Bug 导致会计信息系统瘫痪,进而影响财务管理工作的顺利进行。这就体现了加强网络安全管理的必要性。

3.2 商业银行财务管理工作的核算问题

借助会计信息系统,商业银行总行可以更及时、直接、全面地了解下属各机构、岗位的财务信息,数据的透明度更高。但在前期的信息采集、数据汇总过程中,却不容有失,若某环节的信息错误或数据遗失,就会影响后期整个财务数据分析与计算工作的进行。加上在会计信息系统日益流行的背景下,交易模式更多地向电子、虚拟货币等转变,在此过程中,商业银行自身及其客户群体的信誉度都是需要引起高度关注的问题,若某一方在网络交易过程中借助非法手段诈骗,就可能给另一方造成巨大损失,而会计信息系统的核算与处理也会被误导,财务管理将因此陷入混乱局面^[1]。

3.3 商业银行财务管理工作的监管问题

任何工作的进行,为了保证其规范性,就必须加强监管,尤其是在网络系统中,各种隐形的、潜在的风险隐藏其中,若缺乏监管将加大风险爆发的可能。而且会计信息系统并不是一个人就能完全掌控的,会计信息系统的运行需要各个财会工作岗位的人员来协调配合。如果在会计信息系统的财务信息、数据报表等处理过程中因管理层监管不到位,可能会产生信息数据处理错误等问题,而管理层人员对于财会人员的工作落实不到位,也会导致财务管理出现很大的失误,从而对商业银行的信誉度带来一定的损失。

4 改善会计信息系统缺陷的对策与未来发展建议

4.1 加强商业银行会计系统网络安全建设

为了解决提到的网络安全问题,商业银行必须组建专门

的技术团队,负责会计信息系统的长期维护与网络的秩序管理。首先,对于网络防火墙的建设应当重视,有效的防范恶意访问与木马植入等网络安全隐患,加强会计信息系统对网络恶意攻击的防护力度以及会计信息系统中数据信息与财务报表的安全性防护,定期对系统信息进行备份与病毒查杀,完善运行系统漏洞(Bug)。其次,如果工作人员发现恶意访问或者故意破坏会计信息系统的情况,要迅速上报有关执法部门,严肃处理、绝不姑息。

4.2 重视商业银行财务管理审核监管工作

尽管将会计信息系统引入商业银行财务管理工作中体系后,数据处理的准确性有了质的提升,但操作失误现象依然难以根除。为此,管理层要不断加强财务管理审核监管力度,对实时监督前期的信息录入以及存储与后续的数据核算与处理,并且不断建立健全虚拟交易与电子货币交易中实名操作制度,不留管理死角^[4]。同时,要做好数据核算环节的保密工作,严格杜绝商业信息、客户资料外泄等不良现象。

4.3 优化商业银行财务管理内部控制监管

商业银行应当具有完善的财务管理制度,规范化、标准化的工作流程。在最大程度上避免因财会人员的自身影响因素而造成的会计信息系统困扰,有效的开展商业银行的财务管理工作,加强监督管理财务人员,对于财务管理工作中产生的数据应当专门存放并存档,以便于后续因出现财务管理工作失误而及时责任到人。

5 结语

综上所述,加强对会计信息系统对商业银行会计管理影响的探讨,意义重大。相关工作人员需要在肯定其正面影响的同时,不忘分析其负面影响——例如商业银行会计信息系统的安全问题及财务管理工作的核算问题、监管问题,同时,针对会计信息系统的缺陷提出改善对策与未来发展建议,加强商业银行会计系统网络安全建设,重视商业银行财务管理审核监管工作,优化商业银行财务管理内部控制监管。

参考文献

- [1]王小萍.会计信息系统内部控制案例研究——以 S 商业银行为例[J].全国流通经济,2018(16):67-69.
- [2]王垚,段国建,郭丽.论银行业管理型会计信息系统的构建[J].金融理论与实践,2003(11):31-33.
- [3]杨亚静,杨军莉.浅谈电子银行的发展对会计信息系统的影响[J].管理与财富,2008(12):28-28.
- [4]岑青兰.商业银行应用管理会计的相关问题思考[J].财会学习,2018,201(27):211-212.