

财会监督在国有企业内部控制体系建设中的实施

□张秀倩

财会监督体系是指国有企业为保障企业财务管理规范化、合法合规运营、资产安全和信息真实的完整性,通过建立内部控制制度、财务报告审核制度、内部审计制度等一系列制度与机制来保障企业财务管理的有效性和合法性。在数字经济时代下,国有企业财会监督体系需要更加科学合理的设计和完善的。

一、财会监督概念

财会监督是以法律为基准,企业内部财务工作人员和外部监督管理机构,通过开展和实施内部审计、稽核等方法进行监管,对社会组织、团体、国家机关以及企事业单位等财政、财务、会计活动的真实性、合法性、合理性进行监督。同时,严格遵照国家相关会计制度、准则等规定,规范企业经营行为,纠正不合理、不正确会计操作,防止违法乱纪现象的发生。

二、完善国有企业财会监督机制的意义

1. 维护国家财经法规

财务政策法规是所有经济部门从事经济活动必须遵循的基本标准和依据。会计监督根据国家财政政策法规,检查各单位经济活动的真实性、合法性和可行性,推动各单位全面遵守国家财政政策法规。会计工作是财务经济工作的基础,所有财务收入支出都要以会计的“通行证”为基础。因此,需要充分发挥会计监督岗位职能作用,杜绝违法行为,遵守财务政策法规,这对于维护国家和集体财产的安全性具有重要意义。

2. 有利于加快优化国有经济结构布局

在当前国际国内产业链和消费结构发生重大变化的经济环境下,国有企业面临着新的困难和挑战。如何在新的经济环境下调整产业布局、如何推动国有企业淘汰旧产能和非优势业务,如何

促使国有企业集中资源优势布局战略性新兴产业,是新形势下国有企业未来发展必须面对并解决的重点问题,而诸如此类问题的解决,必然涉及到收入确认、减值计提、投资并购、“两非”“两金”清理以及存量资产盘活核算等重大财务会计事务,这就需要根据国资委“强监督、严问责”的要求,进一步强化财会监督在国企经济结构调整中的作用。

三、财会监督在国有企业内部控制体系建设中的实施

1. 转变思想,提升国有企业财会监督意识

国有企业财会监督机制构建应提高相关人员整体意识,关注目前国有企业财会监督和内部审计等现实工作情况和问题,将国有企业财会监督工作纳入到经营发展体系之中,转变思想、提高站位,加强对企业经营相关领域和环节进行监督,确保财会监督机制健全,最大化发挥出财会监督工作的职能效用。此外,明确国有企业各部门岗位工作职责与权利,建立相互制约的工作关系,充分发挥财会监督效用。应当认识除了对资产等进行监督,还要对会计工作相关领域和环节进行监督,以保证会计信息的完整和资金的安全。

2. 优化岗位设置,强化基层单位财会监督

基层单位财会监督力量薄弱,与基层单位关键岗位人员专业能力薄弱和财会监督岗位缺失有着密切关系,为进一步强化基层单位财会监督力量,防范基层单位财会风险,首先要对基层单位总会计师人选进行严格把关,该关键岗位人选不仅要具备财会专业高级技术职称,而且还需要具备管理、协调和沟通能力,因此,必须通过上级党委考察、履职考察、群众公认的专业人员才能选拔到该岗位;另外还要确保基层单位财会监督人员履职尽责,任何单位和个人

不得授意财会岗位人员进行会计造假或虚构凭证等不规范操作,并从责任追究、司法处理等层面对恶意授意行为进行严肃处理。

3. 强化资金监管,提升抗风险能力

战略财务负责企业资金管理条列的制定,建立企业资金流动性管理制度,监督考核企业日常执行资金计划,负责管理各部门的银行账户,审批各部门银行开户、变更及注销情况;业务财务负责企业账户的申请、变更等办理工作,上报资金计划,实现企业资金调度平衡,从而为企业业务开展提供资金保障,复核与确认企业资金首付款业务;共享财务负责报账系统银行账户信息的维护,核算首付款业务,同时对企业业务财务所发付款单付款。该组织架构取代了传统业务发起和首付款必须在属地财务开展的模式,使企业资金管理水乎得到一定程度的提升,为企业资金安全提供了保障。首先,缓解了属地财务核算、操作首付款业务工作量大的问题,业务财务工作者有更多的精力来防控资金风险,提升资金收益和分析企业资金流向;其次,为资金复核与支付的分离提供了保障,能够避免一个人操作所有付款业务的情况发生,利于对财务人员擅用职务、挪用资金等犯罪行为进行有效防范。

4. 落实信息化建设,实现全方位监管

首先,企业需要适时转变全面预算管理理念,摒弃低效率的传统预算管理模式和数据收集方式,通过计算机实现流程的对接,减少重复性工作的人力资源投入,在预算分析、管理和监督工作方面投入更多劳动力,充分发挥人力资源的潜力,从而更好地发挥全面预算管理和财会监督职能。其次,通过合理应用各项先进技术,构建整体化和全流程的企业预算管理平台,将企业的中长期发展规划和预算绩效评价指标体系融

合进去,打造全新的信息管理模式,消除以往存在的“信息孤岛”现象,加强信息共享效率,畅通企业内部沟通渠道,实现资源的整合和配置优化。最后,充分挖掘信息技术在全面预算管理和财会监督方面的作用,通过不断探索信息技术,持续性地提高企业预算管理水平,促进统一监管,使信息技术手段的优势充分发挥出来,真正实现实时财会监管,最大限度地规避企业经营风险。

5. 改革考核机制,加大监督力度

企业调节和改进组织架构,可以从决策层开始,通过建立专业执行委员会,实施有效有序的操作流程,使企业步骤程序化、透明化;而后通过高层级工作人员设计企业整体组织,根据权力分离标准分离权力,规避弊端,保证会计信息管理的提升,提升工作效率。此外,在建立当代企业制度层面,为避免会计信息丢失,促进统一监管,财务部门负责人应实行派遣制度,对财务审计工作人员实行模块管理。将分配给企业的会计师及相关人事部门事宜交给母企业管理。母企业则从社会道德、能力、努力程度、绩效四个方面对分企业会计师进行评价,推行交互式管理。这不但可以分离会计师与分企业之间的人员和经济权益,还可以提高财务审计监管职能作用,充分发挥会计分配规章制度的监督作用,进一步加强企业会计监督。

国有企业应当结合自身情况,充分运用财会监督体系,全面提升经营管理成效,有效防范财务风险的发生,最大化提升现有资源利用率。同时,通过转变财务人员思想,开展财会监督培训,从而提高国有企业财会人员对财会监督意义的准确把握,构建财会监督体系,为财会监督工作提供保障,推动国有企业经营管理实现稳定发展。

作者单位:浙江通大会计师事务所(普通合伙)

关于“互联网+”背景下城市商业银行网点规划的探讨

□傅宇伦

随着互联网技术的发展和普及,互联网+模式已经成为各行各业的创新驱动力。互联网+模式对金融业也产生了深刻的影响,尤其是对城市商业银行,目前我国城市商业银行也面临着诸多挑战,如竞争激烈、利润下降、风险增加等。在这种情况下,如何利用互联网+模式,提升城市商业银行的竞争力和服务水平,成为一个值得探讨的问题,其中一个重要的方面就是城市商业银行的网点规划。

一、“互联网+”对银行网点的影响

网络金融和电子支付技术是近年来政府大力推动的新兴领域,它们为消费者提供了更多的便利和效率,同时也对传统的银行网点产生了巨大的影响:一方面,“互联网+”使银行网点的客户数量减少。如今消费者的金融需求发生了变化,他们不再需要亲自到银行网点办理一些基本和常用的业务,如转账、查询、缴费等,因为这些业务都可以通过手机银行、网上银行或第三方支付平台轻松完成。而另一方面,“互联网+”也提高了银行网点的服务质量和创新能力,促使部分网点进行转型和升级。为了适应“互联网+”的变化,一些银行网点开始利用大数据和人工智能等新技术提供更加智能化,更加便捷的金融服务,例如,建设银行推出了“智慧柜台”,实现了无人工化的自助服务;招商银行推出了“微信银行”,实现了通过微信小程序办理各类金融业务;工商银行推出了“区块链电子存单”,实现了电子存单的安全流转和交易。这些案例说明“互联网+”也为银行网点带来了新的机遇和挑战。

二、目前我国城市商业银行网点规划存在的问题

1. 网点数量过多,浪费资源

目前我国城市商业银行网点规划存在一些问题中,最突出的就是网点数量过多,造成资源的浪费和效率的低下。

据统计,截至2022年底,我国城市商业银行网点总量约为22万个,人均拥有商业银行网点面积为0.15平方米,而美国人均拥有商业银行网点面积为0.04平方米,日本为0.05平方米。我国人均拥有商业银行网点面积远高于发达国家的水平,这说明我国城市商业银行网点数量已经超过了市场的承载能力和客户的需求。过多的网点数量不仅增加了城市商业银行的运营成本和管理难度,而且导致了网点之间的恶性竞争和同质化现象。

2. 网点功能单一

目前,我国城市商业银行网点规划却存在着网点功能单一的问题,这主要表现在网点功能过于依赖传统的存取款等业务,缺乏针对不同客户群体和市场需求的差异化和特色化服务,同时网点功能过于重视线下的柜面服务,忽视了线上和线下的融合和互动。

3. 网点布局不合理

网点布局不合理主要表现在以下几个方面:其一,网点分布不均衡。城市商业银行网点分布并不均匀,主要集中在经济发达、人口密集、金融需求旺盛的一线和部分二线城市,而在中西部地区、县城乡镇等地区则相对稀缺,这导致了城市商业银行在本地市场的渗透率低,无法有效覆盖和服务于广大客户

群体。其二,网点功能落后,目前我国城市商业银行网点功能还较为落后,缺乏数字化、智能化、自动化等技术支持,无法有效提升网点服务效率和质量。

三、“互联网+”背景下城市商业银行网点规划优化策略

为了适应市场变化,提高服务效率和客户满意度,城市商业银行需要对网点规划进行优化,主要包括以下三个方面:

其一,针对网点数量过多问题的优化。城市商业银行应该根据客户需求、竞争环境、成本收益等因素,合理确定网点数量,避免过多或过少的网点造成资源浪费或服务不足。根据中国银行业协会的数据,截至2022年底,全国共有商业银行网点22万个,较2019年减少了1.8%,这说明城市商业银行已经开始调整网点布局,优化网点结构,提高网点效率。为了进一步优化网点数量,城市商业银行可以通过大数据分析客户的交易习惯和潜在需求,精准定位目标客群,合理配置网点资源。

其二,针对网点功能落后问题的优化。城市商业银行应该根据不同类型和层级的网点,赋予其不同的功能和定位,使其能够更好地满足客户的多元化需求。一般来说,可以将城市商业银行的网点分为三类:旗舰店、社区店和便利店。旗舰店是城市商业银行的形象代表和综合服务中心,提供全方位的金融产品和服务;社区店是城市商业银行的社会责任承担者和社区金融支持者,提供便捷的金融服务和社区活动;便利店是城市商业银行的创新尝试者和客户体验提升者,提供智能化、个性化、场景

化的金融服务。为了进一步优化网点功能,城市商业银行可以通过智能化技术改造网点设施设备,提升网点的自助服务能力和智能风控能力,如使用人脸识别和指纹识别等生物识别技术实现无卡无密码取款;还可以通过综合化服务拓展网点的业务范围和服务内容,提升网点的综合服务能力,以提升客户满意度。

其三,针对网点布局问题的优化。城市商业银行应该根据客户分布、流量分析、竞争对手等因素,合理确定网点位置,避免过于集中或分散的网点造成服务重叠或空缺。根据中国人民银行的数据,截至2022年底,全国金融机构网点农村地区占比为35.4%,城镇地区占比为64.6%,这说明城市商业银行在农村地区仍有较大的发展空间,可以通过开设更多的社区店和便利店来拓展农村金融市场,同时,在城镇地区也要注意网点之间的协调和配合,避免出现同质化竞争。为了进一步优化网点布局,城市商业银行可以通过精准定位选择网点的目标客群和市场定位,根据客群的需求,选择合适的网点类型。还可以通过科学选址利用大数据分析网点的周边环境和潜在价值,根据人口密度等因素,选择最佳的网点位置。

网点规划直接影响着城市商业银行的经营效率、成本控制、风险管理和客户满意度,因此,本文从互联网+的角度分析了城市商业银行网点规划问题和对策,以期城市商业银行的发展提供一些参考。

(作者单位:广东省深圳市平安银行股份有限公司)