

企业集团财务公司合规风险管理分析

■刘玉 航天科工财务有限责任公司

摘要:近些年,在金融机构发展中案件频繁发生,这也提醒我们,合规管理建设工作已经是当前的关键任务。本文针对合规风险管理的内涵、作用深入分析,也探究财务公司风险特点与管理问题,并对财务公司合规管理现状与风险管理必要性进行探索。同时,基于以上内容积极探究具有财务公司特色的合规风险管理机制,以期实现合规管理制度的不断优化,推动财务公司的持续性发展。

关键词:财务公司;合规;风险管理

DOI:10.14013/j.cnki.scxdh.2022.13.035

引言:随着当前社会的发展,金融环境越来越复杂,呈现多变性特点,金融风险事件出现几率升高。在此背景下,合规风险管理已成为财务公司工作的要点。票据兑换危机等案例的产生,充分体现出一些财务公司还是存在重视业绩、轻视合规以及注重效益而忽视风险的情况。其根本原因,是由于一些财务公司在实际经营中,关注盲目发展,而风险防控及合规管理意识相对薄弱,致使风险不断积聚,最终导致爆发。此情况下,相应机构应采取严厉的整治措施,构建良好经营发展秩序,提高管理成效,助力企业的发展。

一、合规风险管理的内涵和作用

金融机构面临的合规风险,更多的是由于自身原因,触及了相关法律法规,导致在经济、声誉等层面受到影响的。通过对比分析发现,合规风险的风险性会带来更为严重的损失。所以,开展合规风险管理具有十分积极的意义。

开展合规风险管理,是通过金融机构创建相应管理机制,在风险识别、评估等方面,构建更完善的、能够避免出现合规风险的流程。金融机构在此过程中,需要积极地应用各种有效方法预防和化解风险,科学运用责任追究,有效避免违反法律法规事件的出现,持续性开展合规风险管理。在财务公司经营管理中,合规经营是其必然的发展道路,培育合规文化,将提高财务公司的竞争力。对于金融机构的生存、发展,合规风险管理是要重点面对的问题。财务公司应以主动合规的方式落实监管各项要求,构建严厉的追责机制,有效排除相应领域的重要风险点,也促进财务公司与监管机构形成有效互动。采取有效措施加强合规风险管理,健全合规风险管理工作体制机制,对机构自身发展以及财务公司行业改革将发挥重要影响。

二、财务公司风险特点

1. 受体制性因素影响较大

和银行经营活动有可能会受到政府行政命令的影响相比,财务公司的相关经营活动接受集团的干预更为直接,也更加具体。同时,也会受到集团从事行业的风险影响。

2. 分布面广

与银行比较,财务公司不仅可以开展传统的银行业务,也能够办理证券投资等。基于此,财务公司所面临的风险面较广。

3. 集中度高

当前,财务公司主要开展信贷业务。因政策方面的制约,信贷业务主要集中于集团。风险资产会出现高度集中的情况,这也为财务公司带来较大的风险。

4. 结构具有侧重点

结合总体风险构成分析,体制性与政策性风险所产生的影响是最大的。每一种金融风险都有着不同的侧重点。如,在信用风险之中,客户出现恶意欺诈或者是逃避债务的几率较高。在市场风险之中,主要是证券投资风险。

三、财务公司管理问题

1. 风险控制意识较低

由于企业集团财务公司所具有的特殊性,也因为行业特征明显,对于企业集团风险控制的要求高。但在实际所开展的工作之中,部分财务公司对风险控制展开简单化处理,不能进行对风险成因、关键风险因素等科学与全面的分析。所以,导致风险控制意识相对薄弱的情况产生。其具体表现是财务公司对于市场风险与信用风险核心风险的了解相对较少,致使其风险管控意识较差。也因不具备对操作风险的计量工作,仅关注内部控制。此外,企业集团本身对于财务风险控制的了解不够全面,不能形成完整的风险控制框架。

2. 内控制度落实不够

因为公司治理方面的问题,董事会、监事会会出现表面化的具体表现,内部控制制度不能获得真正的落实。监事会、内审部门实际所开展的监督活动并不多,致使其作用不能得到充分发挥。对于财务公司而言,若想使公司持续、稳定发展,需要科学运用内控制度。一些财务公司所制定的内控制度不能在公司中有效的应用,同时,管理人员未形成对内部监督足够的重视,不能将监督作用最大限度的发挥。制定与执行内控制度可加强对工作人员的管理,预防风险的发生,但若内控制度落实不到位,企业风险会提高。

3. 风险管理技术单一

目前,虽然多数财务公司已经开展对风险管理技术的改进、优化。但就整体层面分析,在技术开发方面,依旧存在一定的不足。财务公司对于搜集到的大量的数据,不能科学运用信息技术对数据整合、分析,最后呈现的内容与公司发展需要不一致,不符合公司发展的现实需求。而且,对相应数据的搜集,财务公司未能做到连续,导致数据不能实现全面覆盖。当前,多数财务公司并无金融风险量化模型,无法通过其展开对风险的评估,大多的风险评估、判断只停留在资产负债等定量分析方面,难以打破原本的局限性。

4. 流程与规范更新慢

在工作中,业务流程可以有效规范不同工作运行步骤,让全体工作人员都可按照正确目标与方向开展工作。伴随财务公

司业务的不断拓展，内部业务流程、操作规范会出现不能及时更新的状况。例如，在工作人员刚入职时，需要了解公司的部门、业务等。在查阅相应资料中，会结合实际发展状况进行理解，可能会发现部分当前实际操作流程与制度规范记录内容存在偏差。通过此情况，能够反映出操作流程落后这一问题。而且，由于操作规范更新慢的影响，部分工作人员在真正开展业务中有可能受到错误引导，致使操作风险的产生。

5. 信息系统相对落后

通常情况下，财务公司信贷、结算和资金等多种业务相互联系，只通过人力方式无法满足业务处理需求，应采用先进信息技术手段实现高效业务处理。在信息系统方面，财务公司与掌握多种先进技术的银行相比，存在一定不足，信息化程度较低。而这也导致业务的审批速度、质量无法获得显著提高，不利于财务公司长期稳定发展。

四、财务公司合规管理现状分析

财务公司的功能之一是对集团资金开展集中管理，提高资金利用效率。财务公司是非银行金融机构，能够对集团资金有效管理、开展高品质的金融服务的基础上，实现集团在资金管控方面的要求。财务公司一方面作为金融机构，受金融监管部门的监督管理，同时也是集团成员单位，要符合集团的各项管理规定。在日常经营工作中，合规管理是十分重要的方面。目前，我国企业在合规问题上相对较为落后，许多中小企业，甚至是一些大规模企业对于合规管理的概念并不清晰，认知不够。近年来，伴随着反腐政策的有效落实，对于腐败情况惩罚力度在不断加大，合规管理渐渐地进入到人们的视野之中。目前，合规理念已经被很多家银行、证券公司等有效运用。还有部分企业的信息透明度相对较低，有相应的债务问题，原因是财务管理不够规范化，信誉低，甚至在经营中存在失信行为，虽然在短时间内获得一定的经济利益，但对企业形象与信誉产生了较多的负面影响。一些企业并未建立科学的财务控制体系，导致资金使用效率低下，出现资金闲置、短缺等情况。另外，还存在过多购置不动产等情况，导致在需要运用资金时难以调用。

五、财务公司实施合规风险管理的必要性

近些年，相关机构公开了多份对企业集团财务公司的行政处罚，累积处罚金额较多。目前，在防风险以及严监管的大环境之中，身为金融体系的重要组成部分，财务公司进行合规风险管理极为必要。

1. 与监管部门构建良好互动关系

在开展各项合规风险管理工作中，金融机构需要与监管部门建立和保持良好的互动关系。财务公司在业务开展中，要落实各项监管要求和合规制度规定，有效满足监管部门监管要求。获得监管部门对财务公司业务开展的支持和业务资质的核准，对于公司来讲有着重要意义。对被监管机构开展正向激励、分类监管等，是监管部门目前主要采取的重要监管措施。所以，主动实现合规风险管理的优化，积极合规对财务公司稳健经营发展十分重要。

2. 提升价值，推进财务公司持续发展

对于财务公司来讲，高效的合规风险管理，能够有效避免其因受到各类处罚、行政投诉等导致经济受损或名誉受损情况的发生。而且，通过合规经营得到良好的监管评价，是财务公

司业务拓展的有效保障，如此可为成员单位提供更多的兼容类服务，服务实体经济能力水平将得到明显提升。合规经营和成本控制、经济效益等有着直接的联系，合规经营是财务公司持续发展的基础，也为财务公司经营管理提供重要价值。

3. 机制运行的内在要求，参与市场竞争的重要基石

财务公司经过几十年的发展，体制机制不断优化和完善，但在高效合规管理方面仍待深入研究。目前，大多财务公司并未设立独立的合规管理部门，大部分是由风险管理、法律法务等部门承担合规管理的相应职责。在职能定位方面，主要是依据监管部门和集团的要求开展合规审查管理。在如何实现高效合规管理体系的构建方面并未开展深入的探索。当前，财务公司开展服务的对象是集团内成员单位，但身为金融主体进入到金融市场中，面对的是银行等金融机构的竞争。所以，强化合规风险管理，是财务公司自身发展的需求，有效促进财务公司各方面改革工作的落实，同时财务公司通过加强合规风险管理提高金融市场竞争能力，使之在市场竞争中占有一席之地。

六、探索构建具有财务公司特色的合规风险管理机制

1. 倡导合规文化，完善法人治理结构

合规风险管理机制的构建，首先财务公司全体员工需要具有良好的合规文化意识，如此才能实现合规思想的有效深化。在文化构建中，要将廉洁文化、合规文化、警示教育有效融合，高层领导要充分发挥模范带头作用，带领全体员工坚守初心，以良好的担当精神投入到工作中。良好廉洁环境可肃清不良风气，营造良好业务开展环境，提高全体员工的责任意识和底线意识，与合规管理工作相辅相成。合规风险管理机制建设是实现公司稳健运转的重要基础，也是实现风险文化的关键。在财务公司的内部建设中，应该重视科学经营、合法创造价值等理念的文化建设，从思想层面上提高员工素养，使每位员工在合规文化的长期影响下有效落实合规理念。财务公司开展具有特色化的合规文化建设，需要让每位财务公司工作人员，无论是领导层还是基层员工，在做任何工作中，最先考虑的就是合规性审查。在文化构建中，要让业务人员主动发现和暴露合规问题，真正落实风险防范第一责任人理念，从而及时预防和及时处理合规风险。在公司开展的风险管理中，合规文化应该在制度、政策、方法等多个方面体现。首先应该注重顶层设计，结合公司实际情况实现内控制度的完善，同时开展过程管理，完善监督评价等。另外需要在政策层面明确各个层级的合规责任及权重，对于已经发现的合规问题，需在相关操作流程等方面科学改进，最大限度地避免此类违规事件的再次出现。在风险防控责任意识方面，当出现合规问题时，要对有关责任人开展适当的惩处，强化责任追究，发挥其警示作用，若发生隐瞒不报等情况，要落实严厉的惩罚，对于积极发现主动上报的情况，可以结合实际适当降低惩处力度，同时落实相应的激励措施。再者，要发挥考核评价机制的功能作用，有效促进合规经营，逐渐形成合规文化。最后，在开展合规宣传、培训等工作中，相应工作记录要及时形成档案资料，确保留存齐全完整。一方面可以在财务公司在行业评级、年度评级等工作中作为合规工作的支撑证明材料，另一方面以备财务公司各类合规检查。

2. 明确合规职责，制定合规管理政策

首先要从顶层开始落实此项工作。具体来讲，需要高级管理层等充分了解合规制度的重要性，有效发挥自身职责，建立

风险管理架构,制定具体管理措施,设立专门的合规管理部门,促进高效的合规风险管理。业务部门要对业务展开合规管理,且对合规风险负直接责任。合规部门要落实对问题的审查、发现的工作职责。审计监督部门应了解各个部门具体的职责落实情况,充分发挥审计监督作用。管理层需要对经营合规担负起最终的责任。在合规管理体系的构建中,管理层在工作中需要保证合规管理部门的相对独立性,工作开展过程中不受影响,能够真正意义上发现问题、调查问题。财务公司需要持续,定期或不定期地对所执行的规章制度、机制等进行修订,提高各项制度政策的有效性、可行性,共同深入探究问题解决对策,更好地解决业务开展中各类风险问题。

财务公司在开展工作中,需要确定标准统一的合规策略,提高合规管理工作的有效性和一致性。财务公司落实合规管理的首要步骤是制定可行的合规管理方案。方案包含合规部门的职能定位、合规文化的建设、明确合规责任等,及构建合规风险识别以及合规风险管理程序等。对于合规管理部门与业务部门、审计部门等的关系,需要采取确保合规管理部门独立性的相关措施。合规管理方案由合规管理部门起草,经营层开展全面审查,提交董事会审议批准后执行。合规策略生效后,要在公司范围内深入宣传,组织各部门进行学习,以确保制度执行。合规策略应联系公司实际业务发展情况、内外部环境、相应法律法规的更新等多方面因素开展综合性分析和评估,及时进行改进、优化。在工作实践中逐渐丰富管理方面的经验,探究出适合财务公司自身情况,有效可行的合规管理机制。需要注意的是,在合规问题责任追究中,需要追根溯源,而不是全部归结于合规管理部门。

3. 建设合规管理与业务流程改进的联动机制

开展合规管理,要与企业的业务发展联系在一起。合规建设与每位员工息息相关,是财务公司经营的关键。财务公司无论是新成立,还是在各个发展创新阶段,都要坚持有效遵守相应法律法规,以守法经营理念开展工作。在法人治理体系的建设中,要加入合规风险管理,改进优化管理流程,实现和业务部门管理流程有机结合,使合规风险管理成为经营管理中的关键任务。合规人员要参与到公司组织架构、流程优化过程中,依据相关法律开展合规工作,使合规思想真正深入业务开展每个环节和流程。当出现违规行为的情况,有相应的警报提示,有效促使工作人员合规开展各项工作。财务公司要构建与自身组织、业务复杂程度等相适应的合规风险管理信息系统,通过大数据等现代化信息技术构建数据模型实现业务监测、检查,降低风险事件发生的概率。另外,财务公司需要通过多种方式与监管部门形成有效的沟通交流,了解最新的监管政策、监管尺度和监管方向,避免因政策理解不到位出现被动不合规的情况。当出现政策不明确的情况时,应主动地向监管部门开展工作汇报,明晰相关监管政策,争取监管部门的有力支持,做到确保业务开展与监管要求一致。

4. 及时修订制度与加强培训

财务公司应提高制度的梳理频次,根据业务发展实际情况及时修(制)订制度。在日常经营中,应实时关注监管部门等法律法规的更新状况,并且联系最新具体要求,结合公司实际及时更新和完善各项制度,保证公司的相关制度合法与合规。实现对财务公司的合规管理,同时应注意制度的遵守与执行情

况,应积极采取风险排查、审计检查、部门自查等多种方法,检查制度的执行情况,将相关部门的监督作用有效发挥,确保公司制度的有效落实。财务公司需强化对员工的教育培训,实现对工作人员行为的管理。在财务公司的培训工作中,应将合规培训纳入其中。相应部门需对合规培训开展统筹规划,进行对年度合规培训计划的制定,明确在该项培训工作中的重点,发挥良好的协助作用,与公司管理层共同构建合规文化。另外,也要对工作人员开展行为管理,将其加入到公司治理体系中,将内部牵头配合与监督约束机制完善,对工作人员行为落实绩效考核,增加工作人员的积极性。公司需联系实际情况制定员工行为守则与行为细则,鼓励举报,对于违规行为严肃处理。

5. 正确处理“服务集团”和“合规经营”的关系

经过三十多年的发展,财务公司的定位已比较明确,主要为依托集团、服务集团。在实际工作中,财务公司作为集团成员单位满足集团发展的需求,对符合集团发展方向的重点项目提供支持。同时财务公司作为金融机构,必须严格遵守相关金融法律法规,接受金融监管部门的监管。作为金融机构,有其专业性,在具体金融业务中需要做出准确的判断。当为集团开展服务与合法合规经营相互冲突时,应正确协调、处理两者之间的关系。对于财务公司而言,最终要实现利益最大化。在具体工作实践中,可引入外部专家,建立专门的决策分析系统,达到两者之间的平衡,实现利益最大化目标。财务公司必须要有独立的金融专业判断,一方面要牢牢坚守合规准则,另一方面要全力支持集团发展以及重点项目。对于不符合法律规定的情况,不能提供相应的支持,对于没有达到有关办理标准的项目,应结合风险缓释策略深入思考、分析,在不触碰合规底线的前提下,尽最大努力为项目办理提供服务,科学有效处理相关冲突。

七、结束语

在新时代,财务公司需要紧跟时代发展,了解当前的发展趋势,有效地适应当前的金融发展情况以及监管环境的改变,及时将合规风险管理措施调整、优化,构建与实际需要相适应的风险管理体系,明确权责边界,增强财务公司在市场竞争中的实力,促使其出现空间更大的发展趋势,为财务公司的长远发展奠基。

参考文献:

- [1] 陈瑞华.论企业合规的性质[J].浙江工商大学学报,2021(01):46-60.
- [2] 张雪华.企业财务风险管理研究[J].商讯,2021(15):77-78.
- [3] 杜澜颖,吴宝宏.互联网金融背景下企业财务风险管理研究[J].商场现代化,2021(09):179-181.
- [4] 张帆.新时期如何强化企业会计财务管理的内部控制工作[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2021(11):67-69.
- [5] 凌云.集团企业全面财务风险管理体系的构建探析[J].商讯,2021(33):47-49.

作者简介:刘玉(1986.09-),女,汉族,山东省高密市人,硕士研究生,中级审计师,中级经济师,主要研究方向:金融企业风险管理和合规管理