

# 国有商业银行 财务合规存在的风险及其防范措施

作者 李钱明

现阶段，国有商业银行在市场竞争中面临众多风险，而财务合规风险是我国国有商业银行在其自身资金和管理方面存在的基本风险。尽管近几年，国有商业银行高层对其财务合规风险的重视程度越来越高，但要实现国有商业银行快速长远稳定发展，势必要找到针对自身的财务合规风险，并采取行之有效的防范措施。本文通过剖析国有商业银行存在的财务合规风险问题，并深刻分析问题产生的原因，最后提出具体的、相应的策略和方法。

国有商业银行依托其国有背景，其资金交易量和信息量较其他类型的商业银行都要庞大，资金安全和合规风险成为其首要解决的问题。但在之前，伴随着我国经济高速发展，部分国有商业银行盲目扩大市场份额，只求规模效益，导致现在一些国有商业银行无论其自身的盈利能力还是市场份额都开始呈现逐年下降的趋势。如何提升效益，提高自身风险防范能力，特别是规避财务管理合规风险，开始成为国有商业银行管理层极为重视的板块。现阶段，由于国有商业银行架构复杂，基层行在财务风险防控方面还存在一些问题。因而，如何针对自身基层行的特点，提高其风险防控能力，并建立一套量身定制的财务制度和风险防控措施，成为迫在眉睫的任务。

## 一、国有商业银行财务合规的重要性

国有商业银行有其自身规模大、资金足、市场广的特点，前五大国有商业银行均由财政部或中央汇金公司直接控股，在我国目前银行体系中的重要程度不言而喻。所以，我国的金融体系是否能抵御系统内外部风险、能否保障人民财产安全，与国有商业银行的风险防控能力息息相关。随着政府对金融监管日趋严苛、金融市场全球一体化不断扩大以及大数据监管体系的建立，国有商业银行在以下几个方面的合规问题开始逐渐暴露：

一是我国国有商业银行尤为注重自身品牌效应和声誉风险。这是因为其一方面吸收公众存款；另一方面又对公众发放贷款，是一个从事货币经营的中



间机构，存贷利差是其获取利润的主要来源。由于国有商业银行经营规模大、市场占有率高，其资产结构就决定了自身的高风险性特点。国有商业银行要稳定经营，防范风险能力不仅关系到自身的长远发展，更会影响整个金融市场的稳定和公众存款的安全性。所以，只有合规经营、合法经营，提升自身的风险防控能力才能为国有商业银行建立其自身品牌优势，从而转换为经济效益。提升国有商业银行的财务合规风控能力对其提升自身的综合竞争力能够起到十分重要的作用。

二是国有商业银行涉及业务广、条线多，例如公司、机构、普惠、个人、投行、保险等。其业务品类多，涉及面广，综合性强，故五大商业银行被金融监管机构抽查和监督的频率更高，其业务更容易受到金融监管总局的关注。仅2023年上半年，金融监管总局、人民银行、外汇管理局三大监管机构针对银行业金融机构及从业人员累计下发罚单2286张，罚没金额共计约12.75亿元。在行业强监管的态势下，一旦国有商业银行被发现违反法律法规的行为，那么将会面临巨额罚单和更为严厉的制裁。及时处置和化解风险，财务合规风险防控能力已经成为其基业长青的核心。

三是国有商业银行在2023年曾经面对复杂严峻

的境内外竞争环境，同时承担着支持实体经济，助力经济社会发展的关键任务。国有商业银行在面临诸多不确定性因素时，其核心竞争力不仅在于产品创新、资产质量、盈利能力等，同时也考验其自身人才、技术、运营等能力的前瞻性。特别是财务合规风险防控能力，在更为审慎、全面的监管体系之下，国有商业银行更应精准把握监管要点，增强财务合规风险管理的预见性与敏锐性。

## 二、国有商业银行财务合规风险的种类

国有商业银行财务合规才能提升抗风险能力。只有建立明确的财务合规风险偏好及策略，提高投研能力，提升对潜在财务合规风险的预判力，并通过落实财务合规风险管控机制、风险预警机制、风险应急处置机制，才能有效提升自身的品牌优势和综合竞争力。目前国有商业银行存在的财务合规风险主要有以下三类：

### （一）财务核算风险

各项费用科目列支错误，存在账户跨期列支的现象；未按规定合规处理账务，未能准确计提税款；会计凭证要素不准确，原始凭证信息记录缺失等，这些都是常见的财务核算风险。国有银行的财务核算过程中，特别是在基层行的财务核算过程中，往往存在诸如此类的各种财务核算风险。

### （二）财务管理风险

账户开立手续缺失、违规建立“小金库”、账外不合法经营、违规虚报财务支出骗取资金等行为，都是常见的财务管理风险。这些财务管理方面的风险都会损坏国有商业银行的经济效益。由于各种人为或管理制度无法预计和控制的要素，使得国有商业银行的财务管理部门通过现有的技术手段和财务体系建立起来的财务数据体系，与其自身的经营目标发生偏离，造成国有商业银行高层制定的未来战略与现实相背，无法实现预定的目标和经济效益，更有甚者严重影响自身品牌效益。

### （三）财务审查风险

报销的财务票据缺失有权审批人的签字，整体报销过程不合规；大额票据未经有权机构审核，大额资金列支缺乏审议；故意化整为零逃避财务审批步骤；超权限审批或越权审批财务列支等，这些都是财务审查风险。国有银行财务会计人员故意使用了错误的财务数据，或者后期的财务审计工作形同虚设，只是走过场。这些行为都会使会计信息不准确，不能真正反映出实际情况，从而带来财务损失风险。

## 三、国有商业银行财务合规风险防范存在的问题

### （一）财务合规风险理念缺失

我国国有商业银行在现阶段激烈的市场竞争中，

高层管理者把更多的关注点放在了如何抢占市场、如何产生利润方面。管理层内部往往未形成强烈的财务合规理念，更缺少一套符合自身合规发展的财务合规文化体系。因此，重视业务发展，轻视合规管理；重视拓展市场，缺乏财务风险意识；为抢占客户，追求规模效益，不仅不择手段，在制定预算过程中更是偏离实际情况；更有甚者在开发新业务，新产品的过程中，踩监管红线。基础行业务部门只求完成任务，完全忽略监管部门的要求，导致财务制度严重缺失。尽管短期内能解决一些问题，但是长远来看更不利于基层行的发展。粗放型的财务管理势必形成自身财务核算和财务审计风险。本该有的财务监管体系完全失效，财务合规意识淡薄，最终得到的结果往往是严重的财产损失。

### （二）财务合规制度不完善

国有商业银行的财务管理制度，通常都是由总行层面制定的。在制度的推广和梳理方面，缺少一个牵头部门。没有根据制度中的管理办法和规程，对基层行的财务管理人员以及行领导施以行之有效的培训，导致基层管理者和财务人员对于制度理解不到位、执行不规范。特别要强调的是，在当下金融产品研发日新月异的环境下，新业务、新业态、新产品层出不穷。一些高层管理者在修订财务制度的过程中却没有与时俱进，不能适用新业务；基层财务工作人员对新产品的本质理解也不到位，无法对新业务做出准确判断；他们往往用经验替换制度，用习惯指导法规，用领导来代替准则；一些基层行错误地运用会计准则规范，造成严重的财务合规风险。

### （三）财务制度执行走样

一些国有商业银行在财务管理制度的执行过程中存在以下几点问题：一是对财务合规管理制度的后续跟踪评价不足，不能及时有效地对存在漏洞的财务管理制度进行针对性完善。缺乏分析、监督和整改机制，严重影响财务合规管理的时效性；二是缺乏财务管理内部控制执行的激励约束机制，造成财务内控管理工作缺乏有效的执行和维护。在一些国有商业银行财务管理规范的内部控制过程中，没有将财务管理合规控制的执行情况纳入对合规人员的业绩考核评价和奖惩制度中，直接影响了财务管理合规化的内控效能，影响了国有银行财务合规管理内审方面有效的执行和维护；三是对一些国有商业银行的基层财务管理人员缺乏系统性的专业能力和持续的员工后续教育，无法让员工准确了解财务合规管理制度，往往对总行制定的财务管理制度执行有偏差。

### （四）会计监督不到位

一些国有商业银行在会计监督方面缺乏独立性，且在会计监督流程方面时常流于形式，相关部门的专业性不强。总行在设定财务合规部门的职能时，通常

安排财审部门与法律合规部门混合办公，导致职能混淆，从而使各条线的工作人员在工作时存在利益交叉或监管重叠，一定程度增加了管理成本。银行内部审计监督团队的人员配置较外部会计师事务所专业性较弱，且财务会计监督人员通常还身兼其他工作，其专职性不能得到有效保障，导致财务检查频率和检查深度方面有所欠缺。

#### （五）财务合规文化缺失

当前一些商业银行普遍存在对财务合规风险不重视、相关合规意识淡薄、合规理念滞后、缺乏合规文化精神，导致存在潜在的道德风险。再加上尚未建立健全财务合规文化体系，激励约束机制不健全，通常使得财务风险管理和日常业务脱节，对财务风险无法做到全过程控制，不能在事前做好风险防范；另外，银行业务在快速发展的同时，相关的合规管理并没有得到有效提升，内控优先的理念无法得到确立。一些商业银行以效益优先，注重营销发展而忽视合规过程管理；重建设轻质量，增大了管理风险。

### 四、完善国有商业银行财务合规风险防范的对策

国有商业银行的合规制度建设是一个长期而持续发展的过程。财务合规制度在商业银行管理系统中具有举足轻重的作用。商业银行多以效益最大化作为发展经营目标，时常忽视合规风险对银行发展的重要性，且部分银行的合规建设仍处于初级阶段。为提升国有商业银行的合规意识，本文提出以下几点建议。

#### （一）强化银行财务管理人员的风险意识

国有商业银行要在激烈的市场竞争中提高自身品牌价值，实现其战略发展目标，提升企业核心竞争力，就需要依靠合规的风险管理机制。商业银行财务合规管理取得成效，需要管理层提升对合规意识的理解和认同。商业银行需要确认、明确各种潜在的、不利的风险因素的控制范围。要对全体员工输送商业银行运营的合规理念以及合规意识。

#### （二）加强财务制度建设

商业银行财务工作健康平稳运行发展，需要加强财务制度建设，为银行的合规建设打下坚实的基础。一是确保制度的可操作性，要做到财务管理有章可循；二是确保财务制度与时俱进，对于过时的规章制度要及时修订，提升企业对风险的预测、分析以及应对能力；三是加强专业人员的合规培训，定期开展风险案例宣讲，提高财务人员的合规意识；四是增强各级部门和员工之间的联动，完善各个环节的内控制度。管理人员以及普通员工要自觉维护监督体系，遵守规章制度。

#### （三）建立严格的商业银行财务内控体系

内控体系的建立是银行合规经营的关键，商业

银行需要建立全面、完善的内部会计控制制度。各条线需要谨遵相互牵制的原则，对不兼容职务要相互分离控制。要针对性地对各分支机构财会相关岗位进行合理的优化配置，根据实际业务情况做出符合业务运营发展且执行性强的管理流程。同时，要避免只管牵制错弊而不顾办事效率的机械做法。在开展业务工作时，能够实时根据流程中反应出的问题，细化业务流程、管理流程和各风险点，改进流程模式。要根据风险预警信号实时开展风险拦截，促进各项业务的顺利开展。

#### （四）保持管理合规风险的独立性

内部审计和风险监督是合规风险管理的重要手段之一。商业银行对合规风险管控可分为事前、事中、事后的风险防范，以对银行财务合规业务进行有效监督。监管工作需要定期检查以及不定时开展现场审查，确保银行各项合规措施的有效性和可持续性。商业银行合规管理必须是组织内统一的标准和规范，银行职能设置需将业务经营部门与内部的审计工作隔离。通过对各条线业务的全面监督和审计，及时发现问题进行整改和督促，从而规避相应的合规风险。

#### （五）加强财务合规文化建设

商业银行建设财务合规文化，需要从理念、领导、制度、文化等方面展开。首先，商业银行需要建立一套符合银行业务发展、且科学合理的财务内控评价体系，并定期对各网点、各条线部门开展考核，并对各条线员工管理做出评价，纳入员工精细化考核评价指标，将评价结果与员工个人绩效挂钩；其次，要加强对相关条线工作人员的专业培训和继续教育。通过线上线下培训课程和案例展示分析，开展合规文化宣传活动，例如开展合规文化竞赛问答、季度合规文化学习，从而推进合规文化融合教育，培养员工的合规意识，营造深厚的合规氛围。

#### 结语：

国有商业银行要实现自身的战略目标，首先要从多方面着手，例如建立财务合规文化，打造专业财务管理团队，梳理现有财务管理制度，严格按照财务管理规范审计等。同时，为了提高国有商业银行的财务合规管理水平，还需要与其自身的预算管理、绩效考核、内部控制管理相结合。把财务合规风险管理融入到业务运营的全流程，不仅能提高国有商业银行高层的决策能力，提高自身管理水平，还能增强自身的创造力。

（作者单位：中国农业银行股份有限公司杭州中山支行）