

# 如何进一步加强财会监督

## ——基于银行视角

李俊清 戴思国

**摘要：**贯彻落实党中央、国务院关于加强财会监督工作的决策部署，站在国家治理体系的高度做好新形势下财会监督的顶层设计并组织实施，是各行业推进现代化建设和高质量发展的重要举措和必然路径。本文分析了银行财会工作及财会监督的特质，阐释银行财会监督存在的问题及成因，从转变理念、完善机制、提升效能和培育人才四方面对银行如何加强财会监督进行了探讨，以期对银行在新形势下进一步加强财会监督提供参考。

**关键词：**财会监督；银行视角；体制机制

**中图分类号：**F832.3；F233 **文献标志码：**A **文章编号：**1003-286X(2023)17-0038-03

财会监督作为党和国家监督体系的重要组成部分，对进一步推进全面从严治党、维护中央政令畅通，健全财政职能、加强财务管理、规范会计活动，严肃财经纪律、维护财经秩序、构建更加全面的财会监督机制，推进国家治理体系和治理能力现代化具有重要意义。银行财会工作是银行经营管理的重要组成部分，同时也是银行业务的重要载体和窗口，贯穿银行决策、经营、核算、报告及风险管理全过程。财会监督是财会工作的重要职能，如何发挥财会监督的作用和效力是现代银行需要进一步研究的重要课题。

### 一、银行财会工作及财会监督的特质

与一般企业财会工作相比，银行财会部门既是核算部门又是经营部门，同时以货币为经营对象和计量单

位，是金融服务的直接参与者。由于金融业的经营属性和职能特点，银行财会工作能够同时反映微观经济要素、宏观经济活动和国家经济运行情况，因而具有差异化的监督职能。

#### (一) 多项功能统一

银行各项业务以资金的增减为主要活动过程，财会部门将服务客户、处理业务、会计核算、反映成果等多项功能统一。对内以会计法和企业会计准则为准绳，统一核算和反映法人主体下多层次多机构多部门的业务经营和资金往来活动；对外除坚持基本核算原则和要求外，面向国民经济各部门、各单位和个人，从处理凭证、记载账簿、办理资金收付到最后扎平账务、编制会计报表等，建立了一整套严密的核算程序和核对方法，相互监督，相互制约，以此保障业务核算依法合规、资金收付安全精准、内外账簿全部相符。

#### (二) 服务对象广泛

银行财会服务对象随各项业务活动延伸到生产和流通的各个领域，与社会再生产有密切的联系。单位和个人的资金收付与往来都要通过在银行开立的账户进行结算，银行通过财会报表逐级汇总，不同层级的财会报表反映出一个地区、一个省市乃至全国的经济情况。反之，单位和个人可以通过各银行财会报表了解区域性、阶段性和个体性的生产活动和财务经营状况，政府、监管部门及社会需求者可以直接获取各类经营数据和信息，制定相应政策。

#### (三) 及时性要求高

从服务客户角度看，银行财会面临的通常为现场式、即时性业务，采取信息化手段服务要求资金实时到账、结果及时反馈、凭证及时下载打印；从内部核算角度看，各层级及机

**基金项目：**国家社科基金重大项目(21ZDA116)

**作者简介：**李俊清，中央民族大学国家安全研究院执行院长、博士生导师；  
戴思国，中央民族大学博士，中国农业发展银行会计管理处处长。

构之间也需要实时清算、日清月结，同时以中央银行为主导的全国联行往来核算对各银行清算刚性时间和监督要求更高、更加明确，各银行之间业务合作越来越频繁，竞争也愈加激烈。

#### （四）监督作用突出

银行财会监督一方面通过结算、核算、报告等一系列职能并依托国家法律法规和银行运行规则监督各类社会主体；另一方面通过及时发现银行内部经营管理存在的问题并及时解决，减少经济案件、降低资金损失；同时还通过财会监督会同监管部门防止金融造假、金融腐败、金融风险等，完善金融服务职能，提升金融服务水平。

## 二、当前银行财会监督存在的问题及成因

### （一）传统理念转变困难

一是对财会监督的认识和重视不够。近年来，随着经济发展步入新阶段，现代信息技术不断发展，银行业务类型更加多样化，业务总量不断增加。部分银行管理者对财会监督的认识还停留在将其视为一项简单的财务管理及会计监督工作，没有将其上升为党和国家监督体系重要组成部分的高度配套建立相应的机制体制并加以运用。二是思想上存在抵触情绪。无论是以账实检查、事后稽核等围绕财会操作开展实施的传统财会监督，还是从依法治国高度聚焦发现问题、反映问题、解决问题等新形势下的财会监督，均不同程度受到管理者或被监督对象的抵触。三是对财会监督的未来建设缺乏思考。部分银行管理者和财会从业人员受传统认识的影响，对新形势下的财会监督体制机制的顶层设计、监督方式及手段、监督力度及成效等缺乏深入思考。

### （二）监督体制机制不健全

一是监督体制层级与党和国家的战略部署不相适配。十九届中央纪委四次全会强调，要完善党和国家监督体系，以党内监督为主导，推动人大监督、民主监督、行政监督、司法监督、审计监督、财会监督、统计监督、群众监督、舆论监督有机贯通、相互协调。财会监督从国家战略高度与其他监督共同组成党和国家监督体系，显然，当前银行财会监督的体制机制与此存在较大差距。二是监督机制尚待完善。当前无论是广义上的财政、财务、会计各种监督活动，还是狭义上对银行财会工作的监督，预算法、会计法等财会法律法规既是监督的依据，其执行情况又是监督对象，有待专门的财会监督法制依据指导实践，提升财会监督效能。三是与其他监督融合不够。银行作为直接经营资产和负债的金融机构，内部管理体系构建较早较成熟，其他监督管理机制相对完善，财会监督虽然不是全新的监督方式，但作为战略部署纳入党和国家监督体系的时间还不长，具体的职责范围、监督手段、监督内容与其他监督存在重复交叉、空白漏洞及标准差异等，甚至在银行内部存在规章制度矛盾和执行差异，与其他监督的有效衔接、有机贯通、相互协调还需要加强。

### （三）监督工具手段不完善

一是制度的刚性管控不够。现阶段，银行内控制度更多依赖于会计核算与传统监督两个环节，内控制度与经营管理“两张皮”问题依然存在，导致各类违法违规问题频繁发生，金融腐败问题高发。与此同时，外部监管制度的落实和执行也主要依赖事后检查督导，造成监管与被监管形成时空间隔，一旦发现风险事件甚至违法违

纪问题可能已经产生不同程度影响或损失。二是信息化手段尚未跟进。在金融科技浪潮影响下，银行财会监督信息化水平有所提升，一些银行将制度管控植入系统操作，搜集和整理风险常发问题和节点，在业务管理和操作系统中设置风险预警和管控装置等，但从目前各大银行爆发的风险及各类问题看，无论是管理问题、制度执行、操作风险等，还是主观违规，很大程度上是由于监督手段落后、信息化程度不高，财会监督多依赖人，多数靠现场，更多在事后。三是财会监督创新不够。当前银行财会监督创新难点主要体现在内控制度的滞后性，监管与银行之间、制度和制度之间、部门和部门之间、上下层级之间没有形成问题和风险类型、表现形式等集中化、标准化管理，从而使得监督手段和方法创新存在“各自为政”现象；加上业财融合度不高、财会监督与其他监督贯通协调不够，这些均成为财会监督创新的不利因素。

### （四）监督专业人才缺乏

一是银行财会监督人员专业素质参差不齐。当前财会监督工作仍然处于传统监督模式，监督工作几乎全由财会人员承担，仍然采用传统的核算、反映、报告、分析等财会角度去组织实施且财会人员专业素养参差不齐，熟悉国家战略、金融市场、财经秩序、信息技术等专业高端型人才缺乏，掌握经营管理的政策、逻辑和银行业务的管理与操作的专业复合型人才较少。二是育人模式单一。专业性等因素使得财会监督人才准入门槛高、流动慢，是导致人才缺乏的直接原因，而更深层的原因是人才培育方式和出口相对狭窄：培养财会监督人才的主要方式往往依靠“传、帮、带”及自学

自研,与其他岗位交流、专业培训等由于岗位排斥或人员数量限制很难开展;由于长期从事单一岗位且缺乏综合性培训、锻炼,晋升渠道相对银行信贷、营销等岗位明显狭窄。

#### (五) 监督成效不明显

一是开展财会监督存在阻力。银行财会监督成效不明显的原因除机制不健全、工具手段不完善外,还包括自觉接受监督的意识欠缺,对监督查出的问题不够重视。二是开展财会监督投入成本较大。银行的多层级、多部门、多业务种类特点导致监督消耗时间、投入人力等资源普遍较多,进而导致开展财会监督动力不足。三是监督作用发挥不够。监督结果不被重视,同质同类问题屡查屡犯现象突出甚至恶性循环,长此以往导致监督力度削减,作用不明显。

### 三、有效加强新时代银行财会监督的对策建议

#### (一) 加快树立财会监督理念

一是从国家战略高度,深刻理解新形势下银行财会监督的职能定位。立足深化金融改革和化解重大金融风险需要,将现代银行的经营管理理念贯穿财会监督全过程。二是从总体国家安全的重要性视角,把银行财会监督作为畅通经济循环、增强市场主体活力、防范化解风险、维护经济秩序和金融稳定的重要抓手。三是从银行内部经营管理需要出发,加快转变银行管理层对财会监督的认识,最大程度获得重视,持续推进建设与中国式现代化金融体系和现代银行相匹配的现代化财会监督体系。

#### (二) 建立健全新形势下银行财会监督的体制机制

一是在机制设计层面,银行要从

发展战略、组织架构、人力资源、财会职能等方面出发,建立健全监督体系,确保财会监督在定位、定性、定责等顶层设计方面的科学性和有效性,大中型银行应根据自身组织架构体系合理设立专门的财会监督机构,将原来的财会、审计等部门承担的监督职责进行重新设置、优化、组合。二是在体制优化层面,银行要根据国家有关财会监督的制度文件,尽快优化完善财会监督的规章制度及实施方案。三是在监督协同层面,要结合银行业务实际和其他监督,一体推进银行全部监督体制机制的调整与完善。

#### (三) 提高新定位下的银行财会监督效能

一是提升银行财会监督专业素养。对标国家治理体系和治理能力现代化建设要求,改变过去重业务、轻管理,重核算、轻监督的问题,把财会专业和监督手段有效结合,聚焦国家宏观经济政策,从源头上对业务决策、预决算过程、资源配置、财会开支、会计活动等实施标准化、专业化监督,把政策落实落地、财经纪律、金融秩序等作为财会监督重点,关注国有资产、财务风险等薄弱点,提升财会监督为银行治理服务的专业性作用。二是创新银行财会监督方式和手段。结合银行业务特性,与时俱进更新财会监督的执行思路和执行措施,扩展财会监督手段,充分发挥各财会监督主体的党委监督主责,将财会监督贯穿于工作日常,紧紧盯住领导干部这个“关键少数”,突出“三重一大”事项等监督重点,要把项目建设、重大财务开支、设备耗材采购等作为重要监督内容,对腐败问题易发多发区开展嵌入式监督,确保监督全覆盖。三是进一步加大财会监督执行力度。强化财会监督在

银行业务全流程中的实际运用,牢牢抓住财会监督的重点、难点、焦点,建立信息共享机制,打通信息壁垒,发挥统一作战、协同作战的优势,提升精准监督能力和监督合力。

#### (四) 加快推进银行财会监督专业化人才培养

一是提升高层次财会专业管理人员在银行决策层面的监督力度。引进综合素质高、专业能力强的高端复合型人才,提升银行管理的整体业务水准,为开展财会监督提供足够专业支撑,从而推动建立和完善全面、全员、全程、全新、全额的银行财会监督体系。二是培养精通银行业务的财会监督信息化人才。加快改变财会监督应用信息化在银行经营管理中相对滞后的局面,加快培养信息化人才,借助“大智移云物”等信息技术推进财会监督信息化建设,以信息化平台建设支撑各业务条块数据间的互联互通,形成高效、准确的会计核算数据、业务运营数据和资金管理数据,为财会监督提供更详实、更丰富的数据信息,通过信息化建设实现银行大数据归集和应用,为财会监督全方位、全过程赋能提供可靠支撑。■

责任编辑 任宇欣

### 主要参考文献

- [1] 史塑.新形势下加强行政事业单位财会监督路径建设思考[J].国际商务财会,2022,(24):33-36.
- [2] 赵虎.新中国成立以来财会监督工作的回顾与展望(上)[J].财政监督,2022,(4):74-79.
- [3] 王风华,孟祥荣.行政事业单位财会监督工作机制创新路径[J].财务与会计,2020,(21):9-10.