



□ 郭英岷 赫义

在金融强国建设征程中,金融干部队伍的素质与能力是关键因素。建设一支政治过硬、业务精通、充满活力的高素质专业化金融干部队伍,是新时代推动金融高质量发展、有效防范化解金融风险、提升金融服务实体经济质效的根本保障。在新时代新征程上,金融机构要以政治定力为“根”、专业能力为“干”、创新活力为“翼”,打造一支真正堪当时代重任的“金融铁军”,服务保障金融强国建设。

筑牢政治定力之“根”,确保金融航向不偏

金融干部作为推动党和人民金融事业行稳致远的“领航者”和“排头兵”,不仅是国家重大金融战略方针的忠实执行者,更是金融资源优化配置的关键决策者与市场秩序的有力维护者。当前,金融领域开放度不断提高,各种新型风险形态不断涌现,金融干部的政治定力不只关乎个人成长与修养,更直接影响国家金融主权与安全。然而,部分金融干部对金融工作的政治性、人民性认识不足,缺乏“国之大者”的胸怀和担当,贯彻执行国家金融政策不力,甚至为追求短期利益而忽视国家整体利益和金融安全。因此,金融机构要坚持政治引领,提升干部政治素养,推动广大金融干部始终在思想上政治上行动上同党中央保持高度一致,确保金融工作沿着正确方向推进。

(一)加强思想淬炼。金融机构要坚持持续深化对党中央关于金融工作大政方针的学习领会,深刻理解金融工作的政治性、人民性,引导金融干部深刻领悟“两个确立”的决定性意义,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。

(二)加强党性锻炼。金融机构要坚持党对金融工作的全面领导、绝对领导,严明党的政治纪律和政治规矩,严肃党内政治生活,坚决反对形式主义、官僚主义,常态化开展党性教育活动、警示教育,不断增强党性修养,切实提高政治站位,推动广大干部将国家金融政策贯彻到工作的各个环节。

(三)加强刚性约束。金融机构要建立健全金

融领域廉政风险防控机制,加强对权力运行的监督制约,强化对关键岗位、重点人员的监督,对金融腐败行为始终保持“零容忍”高压态势;要将“五要五不要”中国特色金融文化要求嵌入业务流程与考核体系,引导广大干部树立正确的政绩观、利益观和价值观,强化政治担当,增强斗争本领,营造风清气正的金融政治生态。

锻造专业能力之“干”,夯实履职尽责之基

随着金融科技的快速发展和金融创新的不断涌现,传统金融业态正在被深刻重塑,金融业务日益复杂多样,对金融行业干部知识结构形成巨大冲击。由于国际金融规则博弈加剧,金融干部必须具备全球视野与复杂规则驾驭能力,才能适应金融高质量发展的新要求。同时,随着服务实体经济转型升级,金融干部要理解产业脉络、把握政策精髓,才可有效识别、评估和处置金融风险,守住不发生系统性金融风险的底线。金融机构要持续提升金融干部的专业能力,克服“本领恐慌”,推动其更好履职尽责,攻坚克难。

(一)更新知识体系。金融机构要坚持学中干、干中学,根据不同层次、不同层面干部的实际情况,建立分层次、差异化的能力模型与课程体系,引入前沿课程与实战平台,加强宏观经济学、国际金融、产业经济等深度培训,深化干部对经济金融运行规律的理解;同时,有计划选送干部到各级党校、干部学院和国内知名高校研修,精准匹配干部发展需求。

(二)强化实践磨砺。金融机构要推动干部跨机构、跨领域、跨层级交流任职,有计划地选派干部到市场开拓前沿、重大专项攻坚、重大改革推进的关键岗位上锻炼,特别是推动干部向基层一线、风险处置前沿任职历练。同时,金融机构要建立“揭榜挂帅”“项目攻坚”等机制,让干部在解决复杂实际问题中增长才干,并积极探索与头部金融机构、高校智库共建实践基地,着力培养复合型、专业型人才。

(三)优化考核评价。金融机构要坚持讲担当、重担当,建立涵盖政治能力、风险管理、合规经营、战略执行、服务实体等多维度的综合评价体

系;强化考核结果在干部职务职级晋升、绩效薪酬中的刚性运用,旗帜鲜明选拔任用那些敢于担当、踏实做事、实绩突出的金融干部,树立鲜明能力导向,把广大金融干部的精气神凝聚到干事创业上来,推动担当作为。

激发创新活力之“翼”,驱动金融发展引擎

创新是引领发展的第一动力,是推动现代化金融事业发展的战略支撑。而缺乏创新活力的金融干部难以激发员工的担当精神。不可否认,当前部分金融机构存在“多干多错、少干少错、不干不错”的错误观念,部分金融干部在复杂局面和改革深水区内存在畏难情绪,缺乏长远布局的耐心与勇气。创新是新时代的主旋律,金融机构要引导广大金融干部在做好金融“五篇大文章”的火热实践中敢创新、勇创新、善创新,推动高质量发展。

(一)营造鼓励探索氛围。金融机构要坚持创新与合规并重,在严守风险底线前提下,探索建立针对金融新业务、新技术、新模式的全面风险管理机制,建立跨业务、技术、风控、合规、审计等部门的协同机制,在项目创新各环节加强沟通,为干部在合规框架内进行创新尝试提供安全空间。同时,金融机构要设立金融创新专项奖励基金,对在服务模式、技术应用、风险管理等方面取得突破性成果的团队和个人给予物质和精神奖励。

(二)完善容错纠错机制。金融机构要坚持“三个区分开来”原则,科学界定容错边界,通过建立规范透明的容错认定程序,不断细化“创新失误”与“恶意违规”正负面清单,保护干部在推动改革、先行先试中的积极性;同时,完善纠错配套机制,及时总结教训、优化路径,实现“容错”与“纠错”的闭环管理。

(三)拓宽职业发展通道。金融机构要打破单一的行政晋升路径依赖,构建管理序列与专业序列并行的“双通道”体系;同时,完善专业人才职级评定与薪酬待遇挂钩机制,让深耕专业、贡献突出的“专才”享有与管理者同等的职业尊崇与发展空间,为加快建设金融强国、推动金融高质量发展提供坚实的组织保障。(作者单位:内蒙古农商银行)

银行服务如何才能更人性化?

□ 肖文彬

当病危老人在银行不幸离世,我们痛心追问:“冰冷的制度如何守护生命的温度?”金融服务必须在效率与人性间找到平衡点,这不仅仅是流程优化,更是对服务本质的深刻反思。然而,身为银行的一员,我不敢苟同舆论这种一边倒的倾向;要知道,银行一旦放松了制度,客户的资金安全更难以得到保障。

比如办理挂失业务,挂失可以代理,解挂必须本人到场,如果本人不到场就能够解除挂失,那么就有可能出现客户不知情的情况下账户资金被转移一空。再比如,凭身份证取钱的业务,如果本人不到场就能办理,那么猖狂的小偷就能大摇大摆地拿着一张身份证和一本未加密的存折拿走客户全部的家当。

在银行工作了十几年,我遇到过太多客户匆忙赶来柜台办理挂失时紧张地询问自己卡上的钱

会不会被别人取走的情景,也深深感受到了肩上责任的重大。每一项制度背后都是血与泪的教训,看似“冷漠”的制度饱含着保护客户资金安全的深情与责任。

不可否认的是,“病危老人在银行不幸离世”事件一起本可避免的悲剧,此类现象的出现,折射出了行业内服务意识的缺失,也意味着银行的制度存在着一定的完善空间。在制度未得到完善之前,作为提供金融服务的企业、银行服务的一员,我认为,应当用人性化的服务去弥补制度上的缺失。我就对于一定要本人前往银行办理的特殊业务,但本人因生病就医或重病卧床不能到银行办理的情况,谈谈个人浅见。

一是要完善客户及职能部门取证资料手续。银行要利用多年来和客户、职能部门建立的合作关系,对于前述业务,可以通过所在管辖部门(街道、社区)出具不能前往的原因,并

注明具体经办人与当事人的关系,经办人可持街道(社区)证明、客户证明、当事人和经办人有效证件到银行办理该项业务。二是完善上门服务取证相关资料手续。在人员充足的情况下,银行可及时派人到当事人家取证生病资料 and 当事人授权经办人办理相关业务证明。在取证人签署情况属实的证明下,可由经办人持本人和当事人有效证件、授权证明、取证人证明办理业务。三是完善公证部门取证资料手续。可由公证部门出具证明,由经办人持本人有效证件办理业务。

以上仅为个人的建议,还有待进一步商榷,但希望这小小的建议可以解决客户的燃眉之急,缓解客户和银行的矛盾,从而达到既遵守制度又保证客户业务及时办理的目的,提升客户对银行服务的满意度。相信,只要银行员工在工作中不断总结经验、吸取教训,坚守制度与满意服务是可以同时并存的。(作者单位:江西泰和农商银行)

农商银行绿色金融发展的实践与探索——以利辛农商银行为例

□ 李晓刚

当前,绿色金融已成为驱动经济可持续发展的核心引擎。党的二十大报告以高瞻远瞩的战略视野,明确提出“全面推进乡村振兴”与“健全农村金融服务体系”的双重使命,为县域金融发展注入强劲动力。作为扎根县域经济土壤的“毛细血管”,农商银行既是绿色金融政策的执行者,也是乡村生态价值实现的推动者,其改革实践不仅关乎自身可持续发展,更承载着县域经济绿色转型的重任。

作为服务地方经济的金融机构,安徽利辛农商银行在绿色金融领域的探索和实践对于促进县域经济绿色转型具有重要意义。本文以利辛农商银行为例,通过实地调研与数据分析,系统梳理其在绿色金融战略定位、产品迭代、风险管控及生态协同中的实践路径,并提出“强化政策工具杠杆效应”“培育绿色金融复合型人才”“构建数字化风控体系”等对策建议,以期为农商银行绿色转型提供理论参考与实践范式。

强化绿色金融战略目标整合与动态管理

随着全球气候变化和环境保护成为时代主题,绿色金融正逐步成为金融

机构发展的“新蓝海”,利辛农商银行应将绿色金融提升至战略高度,并实施灵活的动态管理以适应不断变化的市场和环境需求。

(一)构建完整的绿色金融战略。利辛农商银行的绿色金融发展目标应聚焦支持绿色项目和地区经济绿色转型,实现可持续发展。在此过程中充分利用安徽省提供的专项资金政策以及国家对农业现代化、清洁能源改造和绿色技术应用的财政贴息政策,优先发展符合国家政策方向的信贷产品,例如针对利辛县的养殖业和纺织业,农商银行可提供专项资金支持企业引入环保设备和推进节能减排项目。

(二)建立绿色金融治理架构。利辛农商银行设立的绿色金融领导小组,要明确职责分工,定期评估金融服务实体经济的效能,及时调整发展战略,确保战略得以有效执行。为进一步推动绿色金融发展,利辛农商银行应在治理层级增加外部合作伙伴的参与,与安徽省地方政府、政策性银行和环保组织建立紧密合作,形成政策支持与金融资源高效结合的长效机制,提升绿色金融服务的覆盖面和影响力。

(三)优化绿色金融业务审批管理。探索建立生态信用行为激励机制,将企业降碳、减污、扩绿等表现作为贷款审批、额度测算、利率定价的重要参考因素,优化流程管理,提高绿色项目

审批效率;同时,持续推动利辛农商银行金融科技应用,探索搭建绿色金融服务平台,通过大数据、人工智能等技术赋能碳核算、可持续信息披露、绿色识别等,提升绿色金融服务能力和效率。

推动绿色金融产品创新与服务质量优化

在绿色金融领域,利辛农商银行面临着市场变化和客户需求多样化的双重挑战。为了适应这些变化并提升市场竞争力,利辛农商银行需要在绿色金融产品创新和服务质量上进行优化和提升。

(一)制定差异化绿色金融产品策略。利辛农商银行依托当地特色产业积极开展特色化经营,如以利辛县域内牛养殖特色产业为焦点,可设立“绿牧贷”,专门扶持采用环保养殖技术的企业与个人经营者;同时,将“绿牧贷”整合至银行已开发的“金农信用贷”平台,通过简化审批流程和提供灵活的还款计划,降低养殖户获取绿色金融服务的门槛,满足其金融需求。

(二)优化绿色服务内容与服务质量。利辛农商银行要定期向新老客户传达绿色金融知识和理念,帮助客户理解绿色金融的意义和价值,让绿色金融成为客户选择农商银行的重要原因。在提升服务和质量的基础上,利辛农商银行要不断优化服务窗口和流程,使客户在

办理绿色金融业务时享受到便捷、高效的体验,增强农村金融服务优势。同时,利用利辛农商银行覆盖全县的“名单库”系统,对涉足绿色能源、生态产业等领域的企业进行实时跟踪和上榜管理,确保对入库企业的信息保持及时更新和动态调整,以精准捕捉并响应客户的需求和绿色金融服务需求。

优化绿色金融人才培养与激励考核机制

发展绿色金融是一项长期且持续的专业任务,在产业识别、创新研究与政策解读等方面需要行业技能与专业研判。

(一)建立绿色金融专项培训计划,全面提升员工的专业能力。绿色金融领域涉及广泛的政策法规、环境评估、碳排放管理及可持续发展等跨学科知识,利辛农商银行应定期对现有员工开展系统化培训,并制定分阶段、模块化的培训方案。在基础阶段,利辛农商银行要侧重普及国内及安徽省内绿色金融政策法规与基本原理,帮助员工夯实理论基础,熟悉法律框架与政策要求;在进阶阶段,着眼于强化员工对绿色金融项目全流程的实操能力,特别是在项目筛选、风险评估、信贷审批、资金投放及后续监控等关键环节,提升其识别、分析和应对绿色金融项目环境风险、绩效评估及管理难题的能力;在高级阶

内部审计和外部审计都是经济社会中的一种监督方式,对企业的经营发展具有重要作用。随着社会经济的发展,对各项经济活动的有效监督越来越重要,审计作为一种有效的监督手段,在各行业、部门中的作用尤为重要,尤其是近年来,党中央对审计工作越发重视,怎样让审计监督有效地发挥作用,以高质量审计监督护航经济社会高质量发展,需要各行各业审计战线上的人员共同思考。本文从探索农信机构内部审计和外部审计相结合视角出发,探讨如何提高审计监督质效,在企业合规经营、防控风险等方面发挥作用,为企业发展赋能。

内部和外部审计的定义

审计产生于所有权与经营权的分立,经过不断地发展和演变,由传统的账务审计、资产负债表审计转变为现在的风险导向审计。我国的审计制度是伴随着改革开放和社会发展的进程逐步建立和完善的。目前,我国审计主要分为政府审计、社会审计和内部审计三种方式,政府审计和社会审计属于外部审计。本文主要以社会审计作为探讨对象。

社会审计主要是指注册会计师审计,是专业的第三方审计,指注册会计师依法接受委托人委托,对企业的财务报表准确性、完整性是否存在重大错报以及企业内部控制是否存在缺陷等风险独立发表意见,有偿为社会提供专业的鉴证咨询服务活动;对国家权力部门或社会公众等其他预期使用者负责,提高预期使用者对企业财务报表的信赖程度,依据的是《中国注册会计师审计准则》《中华人民共和国会计法》《中华人民共和国公司法》等国家相关法律法规,其审计意见不具有国家强制力,但具有一定的社会公信力。

内部审计属于企业内部审计机构或专职审计人员履行的内部审计监督,以国家法律、法规、本行业和本单位的规章制度为依据;对本单位的业务流程、风险控制等进行监督检查,为管理层改进业务流程、提前防范风险提供建议,属于企业风险防控的“第三道防线”,其审计结果一般只对本单位负责,不具有对外鉴证的公信力,是服务于本单位管理组织的一种自我监督评价活动。

内部和外部审计相结合的协同作用

(一)扩大审计覆盖面和风险暴露程度。由于农信机构内部审计重点是各项金融业务的合规性事后监督,一般依据年度审计计划开展,侧重于信贷、财务业务流程的合规性,具有特定目的,对财务报表层次的审计较少涉及。而外部审计则侧重于财务报表和内部控制有效性的审计,从风险控制和财务报表全方位进行,且外部审计还可以对企业的各项税务合规性及会计政策和税收政策、资产管理等方面展开审计,两者结合可以扩大审计的覆盖面。同时,农信机构内部审计检查问题存在点到即止的情况。由于农信机构人员结构问题,其审计部门的人员大多不是专业的审计人员,可能缺乏足够的专业知识和实践经验,特别是在新兴的金融科技领域缺乏足够的技术支持和专业培训,不能及时发现业务流程中的风险点,审计往往着眼于问题表面,无法揭露深层次问题,导致某些问题屡查屡犯,审计效果不佳。而外部审计由于其受行业协会监督,而且审计结果会被社会有关方面引用。因此,对问题的揭示程度往往较深,有助于发现问题根源,审计效果较好。

(二)增强审计的独立性、提升社会公众的信赖程度。由于农信机构内部审计对本单位的管理层负责,其独立性往往不如外部审计的独立性强,根据国家金融监督管理总局《商业银行内部审计指引》的规定,内部审计应当独立于业务经营、风险管理和内控合规,以确保其独立性、客观性。然而,在实际操作中,农信机构的内部审计往往受到管理层和业务部门的影响,这可能导致审计工作难以客观中立,进而影响审计结果的有效性和可信度,致使审计的独立性程度难以保证。而外部审计的独立性往往较高,虽然是受委托进行审计,但其会依据专业能力在接受业务之前进行评估,在管理层诚信度和自身独立性方面均满意的情况下才会承接业务,且审计人员均具备专业知识素养和胜任能力,因此,审计独立性能够得到有效保证。同时,作为金融机构,农信机构属于社会公共服务部门,内部审计的结果难以使社会公众产生信赖,而外部审计作为独立的第三方,其审计结果往往对社会公众产生一定的鉴证作用,有助于增进社会公众对农信机构的信赖。

(三)审计成果交互应用,为企业发展增加价值。农信机构要建立内外部审计信息、审计工具、技术资源等共享机制,内部审计部门在保证不违反信息安全的前提下,可以将审计成果提供给外部审计机构,供其借鉴参考,可以使得外部审计机构对农信机构的业务流程、风险控制更加了解,有助于发现其中的风险点。而外部审计机构也可以将其审计成果与农信机构内部审计部门共享,使其可以了解一些内部审计部门未涉及的业务领域;并可以借鉴外部审计机构的审计方法和专业知识,提升内部审计部门的效率和能力。在内部审计与外部审计协同过程中,加强审计资源的整合利用是提升农信机构审计工作效率和效果的基础,通过内部审计与外部审计成果的交互应用,促使农信机构审计资源的优化配置和高效利用,为农信机构在金融市场中合规发展增加价值。

结束语

总之,内部审计和外部审计作为社会经济中一种有效的监督手段,其作用均不容忽视。尤其是针对管理相对粗放的农信机构来说,其更需要有来自不同方面的审计监督;通过内部和外部审计的有效结合,促使农信机构的法人治理、业务流程、风险管理等方面符合法律法规、监管规定,以高质量审计监督护航农信机构各项业务高质量发展。

(作者单位:河北省邯郸市城区农信联社)

浅析农信机构内部和外部审计的协同作用

□ 全庆斌

依托数据驱动的智能工具,如大数据分析平台和风险评估模型,通过多维数据集成与实时分析,提升利辛农商银行对绿色金融项目环境和政策变化的预测与预警能力,确保风险管理的前瞻性和科学性。

(二)构建多层次绿色金融风险应对机制。组建跨部门风险应对团队,整合风险管理、法律合规、绿色金融等领域的专业人员,并定期开展情境分析与应急演练,提升团队在不同风险情境下的响应速度与应对能力;同时,建立层次化的应对策略框架,根据绿色金融项目的风险类型和等级制定相应的应急预案及风险缓释工具。

(三)拓展绿色金融发展的外部合作渠道。深化与政府部门、环保企业、科技公司及保险机构等多领域第三方的合作,以签订战略合作协议或开展联合项目的形式,形成多方协同的绿色金融发展机制,并在共享资源和技术的同时,共同分担与管理绿色金融项目的潜在风险。

利辛农商银行的实践表明,农商银行可通过“战略聚焦、产品创新、生态协同、技术赋能”四维驱动,将绿色金融从“合规任务”转化为“核心能力”。未来研究可进一步探讨:不同资源禀赋下农商银行的绿色金融模式选择、绿色金融与普惠金融的融合路径、碳金融市场发展对县域金融机构的影响机制等。

(作者单位:安徽利辛农商银行)