

财政在金融企业财务制度管理中的作用与影响

李贵贤

(微山县财政局, 山东 济宁 277600)

【摘要】 财政在金融企业财务制度管理中扮演着重要角色, 其政策制定与执行对金融企业产生深远影响。财政收入与支出为金融企业提供支持与保障, 而财政监管则确保其合规稳健运营。同时, 财政政策与金融企业财务策略存在互动关系, 彼此影响和指导。财政需要通过信息共享、政策协调和风险评估与预警等手段, 与金融企业共同维护金融市场稳定和经济发展。

【关键词】 财政; 金融企业; 财务制度

一、引言

金融企业作为经济体系的核心组成部分, 其稳健的财务制度管理不仅关乎企业自身的兴衰, 更对整个金融市场的稳定和安全具有重要影响。特别是在当下全球金融市场高度一体化的背景下, 金融企业财务制度管理的重要性愈加凸显。

一个健全的财务制度管理体系可以为金融企业提供清晰的财务报告, 确保准确、及时的信息披露, 有助于企业做出合理和科学的决策。此外, 良好的财务制度管理还能有效规避潜在的财务风险, 保障企业的稳健运营, 维护投资者的权益。

然而, 要实现上述目标, 金融企业不能仅仅依靠内部的管理机制和市场调节, 财政政策的引导与监管也是不可或缺的一环。事实上, 财政在金融企业财务制度管理中扮演着举足轻重的角色。

财政政策作为政府经济调控的重要手段, 其对于金融企业财务制度管理的影响是深远的。无论是税收政策的调整、政府支出的分配, 还是监管政策的出台, 都会对金融企业的财务策略、资金流动以及风险管理产生直接或间接的影响。因此, 金融企业在构建和完善财务制度管理体系时, 必须充分考虑财政政策这一外部因素。

二、财政政策的制定与执行

财政政策作为政府调控经济的重要手段, 对金融企业的财务制度管理具有重要影响。本部分将从金融企业财务制度管理相关的财政政策、财政政策对金融企业财务制度管理的影响以及财政政策在金融风险控制中的角色三个方面进行探讨。

(一) 金融企业财务制度管理相关的财政政策
政府在制定财政政策时, 通常会考虑到金融企

业的特点和需要。例如, 政府可能会针对金融企业制定特定的税收政策, 以促进金融市场的稳定发展。此外, 政府还会通过调整财政支出结构, 为金融企业提供必要的支持和保障。政府可能会采取降低金融企业所得税税率、允许金融企业抵扣更多的成本、对金融创新给予税收优惠等措施, 以鼓励金融企业加大投资力度、优化财务结构。同时, 政府也会增加对金融监管机构、金融市场基础设施建设的投入, 提升金融市场的整体运行效率。

(二) 财政政策对金融企业财务制度管理的影响

财政政策对金融企业财务制度管理的影响主要体现在以下几个方面:

资本充足率要求: 财政政策通过调整资本充足率要求, 影响金融企业的资本结构和风险承担能力。政府通常会根据金融市场的风险状况和经济发展需要, 适时调整资本充足率要求, 以确保金融企业具备足够的资本来应对潜在风险。

不良资产处理: 财政政策对金融企业不良资产的处理方式产生影响。政府可能会采取注资、剥离、资产证券化等措施, 帮助金融企业化解不良资产风险, 优化资产质量。

会计准则与披露要求: 财政政策通过制定会计准则和披露要求, 规范金融企业的财务报告和信息披露。这有助于提升金融市场的透明度, 增强投资者信心, 促进金融市场的健康发展。

(三) 财政政策在金融风险控制中的角色

财政政策在金融风险控制中扮演着重要角色。首先, 政府通过制定和执行相关法规和政策, 建立和维护金融市场的法律秩序, 保护投资者权益。这

有助于降低金融风险，维护金融市场的稳定。其次，财政政策通过宏观审慎管理和微观审慎监管相结合的方式，对金融市场进行全面风险管理。宏观审慎管理主要关注整个金融市场的系统性风险，通过逆周期调节、跨部门协调等措施来维护金融稳定。微观审慎监管则针对单个金融机构的风险管理，通过现场检查、非现场监测、行政处罚等手段来确保其合规经营和风险可控。最后，财政政策还通过与其他政策（如货币政策、产业政策等）的协调配合，共同构建金融风险防控体系。这有助于实现金融市场与实体经济的良性互动，推动经济持续健康发展。

三、财政收入与支出在金融企业财务制度管理中的影响

（一）财政收入对金融企业财务制度管理的支持作用

财政收入作为政府的主要资金来源，在金融企业财务制度管理中发挥着至关重要的支持作用。通过资金注入，政府能够增加金融企业的资本金，进而提升其风险抵御能力，使金融企业在面临市场不确定性时能够更加稳健地运营，从而维护整个金融市场的稳定。此外，政府还可以通过实行税收优惠政策，有效降低金融企业的运营成本，提高其盈利能力，这不仅可以提升金融企业的市场竞争力，更能促进其更好地服务于实体经济，推动经济的可持续发展。同时，政府为金融企业的债务提供担保，能够降低其融资成本，提高其融资能力，这有助于金融企业更好地满足实体经济的融资需求，从而促进经济的繁荣和发展。综上所述，财政收入通过多种方式对金融企业财务制度管理提供全方位的支持，推动金融市场的健康稳定发展。

（二）财政支出对金融企业财务制度管理的引导作用

财政支出作为政府调节经济的核心工具，在金融企业财务制度管理中起着关键的引导作用。通过调整财政支出结构，政府能够引导金融企业更多地投向经济的重点领域和薄弱环节，从而优化金融资源的配置，提升金融服务的效率和质量。此外，政府加大对金融市场基础设施建设的财政支出，可以提高金融市场的运行效率和服务水平，帮助金融企业降低运营成本，增强其市场竞争力。同时，通过增加对金融监管机构的财政支出，政府可以提升其监管能力和水平，进一步维护金融市场的稳定和健康发展，最大限度地保护投资者的合法权益。总的来说，财政支出犹如一只看不见的手，指引着金融

企业财务制度管理的方向，推动其更好地服务于实体经济和社会发展。

（三）财政收入与支出对金融市场稳定性的影响

财政收入与支出在金融市场的稳定性方面起着不可或缺的作用。通过调整财政收入与支出的结构，政府能够平衡金融市场的供需关系，从而防止市场出现过度的投机或恐慌，确保市场的平稳、健康运行。更为关键的是，政府在财政收入与支出上的明智决策，可以防范那些可能威胁整个金融体系的系统性风险，大大降低金融危机爆发的概率，进而保护投资者的权益，维护市场对金融体系的信心。此外，通过财政收入与支出的策略性引导，政府还能优化金融资源的配置，使更多的资金流向实体经济真正需要的领域，加强金融服务实体经济的能力，推动经济的持续、健康发展，实现金融市场与实体经济的和谐共生。

四、财政监管在金融企业财务制度管理中的作用

（一）财政部门对金融企业的财务监管职责

财政部门在金融企业财务监管中扮演着至关重要的角色。其首要职责是制定和完善相关的监管政策与法规，为金融企业提供明确、统一的指导和规范，确保金融市场的公平、公正和稳健。财政部门不仅要求金融企业合规运营，还会对其财务制度执行情况进行严格的监督，对于任何违规行为，财政部门都有权依法进行处罚并要求其纠正。此外，为了增强金融市场的透明度和投资者的信心，财政部门要求金融企业定期公开财务报告和相关信息，并对其进行详尽的审查和评估。更为重要的是，财政部门还承担着对金融企业财务和风险状况进行评估预警的职责，旨在及时发现并化解潜在风险，从而确保金融市场的持续健康发展。

（二）财政监管对金融企业财务制度管理的影响

财政监管对金融企业财务制度管理产生了深远的影响。其严格的合规要求促使金融企业规范运营，遵守相关法规，从而降低了违规操作和风险事件的概率，显著增强了企业的稳健性。同时，财政监管要求金融企业优化其财务结构，保持合理的资本充足率和流动性水平，这使得金融企业在面临市场波动和风险挑战时具备更强的抵御能力。此外，财政监管还推动了金融企业建立完善的风险管理体系，提高了其风险识别、评估和应对的能力，为企业的长期稳健运营提供了有力保障。

（三）财政监管在防范金融风险中的角色

财政监管在防范金融风险中发挥着至关重要的

作用。从宏观层面，财政部门通过宏观审慎管理措施，全面监测金融市场的运行状况，及时发现并调控可能引发系统性风险的因素，确保金融市场的稳定和健康发展。而在微观层面，财政部门则对每一个金融机构进行深入的审慎监管，确保其业务合规、风险管理到位，从而降低个体风险，防止风险在金融机构之间传播和扩散。当金融危机不幸发生时，财政部门能够迅速响应，依据预案进行危机应对和处置，努力减轻危机对金融市场和实体经济的冲击，维护金融稳定。此外，财政部门还积极参与国际金融监管的合作与协调，与全球伙伴共同应对金融风险和挑战，这不仅提升了我国金融市场的国际竞争力，更有力地维护了国家的金融安全。

五、财政政策与金融企业财务策略的互动关系

（一）金融企业财务策略对财政政策的影响

作为经济体系的核心，金融企业不仅在自身的运营和发展中采取各种财务策略，还在一定程度上影响着财政政策的方向和实施。详细来说，金融企业的盈利模式、资本结构和税收规划等都对税收政策有着重要的影响，促使政府在制定税收策略时更加关注金融市场的创新和变化。同时，金融企业的投资选择、资金流动也为财政支出结构提供了重要参考，帮助政府更精确地判断资金投向和优先级。此外，金融企业的风险状况和内控机制还在很大程度上影响着监管政策的制定，为财政部门提供了一手的实际情况，使监管政策更具针对性和实效性。

（二）财政政策对金融企业财务策略的指导作用

财政政策作为政府调控经济的重要工具，在金融企业财务策略的制定和实施过程中起到了关键性的指导作用。首先，为了推动金融行业的持续创新，财政政策运用了税收优惠、政府补贴等手段，鼓励金融企业积极投入研发，更新技术设备，推动金融产品和服务的创新升级，以满足市场的多样化需求。其次，财政政策通过优化调整支出结构，为金融企业指明了投资的方向。对于那些国家重点支持的行业或领域，以及市场上的薄弱环节，财政政策给予了更多的关注和支持，这无疑为金融企业的资金投向提供了明确的指导，促使其将更多的资源配置到这些有潜力的领域，助力经济的均衡发展。最后，考虑到金融行业的风险性，财政政策始终将风险防范放在首位。为了确保金融市场的稳健运行，财政部门制定了一系列的监管政策，要求金融企业建立完善的风险管理体系，强化内部控制，定期进行风险评估。在这样的政策引导下，金融企业得以在追

求经济效益的同时，始终保持对风险的敬畏和防范，确保企业的稳健发展。

（三）财政政策与金融企业财务策略的协调发展

财政政策与金融企业财务策略的协调发展是维护金融市场稳定和推动经济发展的重要基石。这种协调发展需要双方在多个层面上进行紧密的合作与协调。首先，信息共享是实现协调发展的基础。财政部门与金融企业应建立高效的信息共享机制，定期交流各自的政策方向、运营情况和市场动态。通过充分的信息交流，双方可以更全面地了解彼此的需求，从而增强财政政策制定和企业财务策略制定的针对性和实效性。其次，政策协调是确保金融市场稳健运行的关键。财政部门在制定财政政策时，应综合考虑金融企业的实际情况和市场环境，避免过于刚性的政策干预市场运行。同时，金融企业在制定财务策略时，也应应以国家宏观经济政策和监管要求为重要参考，确保企业的发展方向与国家整体利益保持一致。最后，风险评估与预警是维护金融市场安全的重要手段。财政部门与金融企业应联手构建风险评估和预警机制，共同对金融市场和金融机构进行定期的风险评估和预警。通过这一机制，双方可以及时发现潜在风险，并采取有效措施进行防范和化解，从而保障金融市场的平稳运行。

六、结束语

综上所述，财政在金融企业财务制度管理中的作用与影响是不可忽视的。财政政策为金融企业提供了重要的支持和保障，同时也对其进行了有效的监管和引导。为了实现金融市场的稳定和经济的持续发展，财政与金融企业需要加强合作与协调，共同应对挑战和防范风险。只有这样，才能确保金融企业财务制度管理水平的不断提高，为国家的经济发展和金融稳定作出更大的贡献。

参考文献：

- [1] 黄新飞；林志帆；罗畅拓. 贸易政策不确定性是否诱发了企业金融化？——来自中国制造业上市公司的微观证据 [J]. 经济学（季刊），2022(05).
- [2] 杜群阳；周方兴；战明华. 信息不对称、资源配置效率与经济周期波动 [J]. 中国工业经济，2022(04).
- [3] 唐大鹏；于倩. 地方财政政策支持能提升企业创新吗？[J]. 中南财经政法大学学报，2022(02).