

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.01.063

# 烟草商业企业资金竞争性存放的思考与风险探析

孙咏

[广东省清远市烟草专卖局(公司),广东 清远 511518]

**摘要:**烟草企业作为国有企业,确保国有资产保值增值是烟草企业的重要经营目标。烟草企业存量资金量大,为了确保国有资产安全,大多数烟草企业的资金基本以活期银行存款形式存在银行,资金收益水平较低。近几年来为了提高资金收益率,烟草行业引入了资金竞争性存放机制,国家局更是出具了指导意见,通过开展资金竞争性存放,行业资金收益率有明显提高,但是在开展资金竞争性存放过程中仍然存在一些风险和挑战。本文从广东省烟草商业系统开展资金竞争性存放工作出发,分析资金竞争性存放存在的风险并对防范风险对策进行探析。

**关键词:**烟草企业;资金;竞争性存放;风险

烟草行业的专卖体制及近十几年来的规范经营,累积了大量存量资金。一直以来,烟草企业资金都是各大银行争抢的对象,因此难免会出现各种拉关系揽储现象,导致银行账户开立乱象丛生,一定程度上造成了不公平,存在廉政风险,资金安全难以保证。近几年来,烟草行业高度重视银行账户和存款管理,多次在全行业内开展银行账户清理工作和资金风险专项检查工作,逐步清理僵尸账户、功能重复的账户,使得企业资金管理相对集中,规范银行账户和资金管理,进一步提高资金收益率。2019年中国烟草总公司出台了关于通过竞争性方式开展资金存放管理工作的指导意见,拟在确保资金安全的前提下,通过竞争的方式提高资金收益,确保国有资产保值增值。

## 一、烟草企业开展资金竞争性存放的重要性

作为国家财政税收重要来源的老牌国有企业,烟草企业一直保守经营,确保国有资产保值增值是其经营管理的主要目标之一,虽拥有大量存量资金,但资金的收益率非常低。烟草企业应充分发挥行业资金存量优势,加强与金融企业的战略合作,不断创新行业内部资金融通渠道和运作机制,高度重视“以钱生钱”,确保资金“不缩水”,不断提高货币资金回报率。2019年烟草行业提出了开展资金竞争性存放工作,建立健全科学规范、公开透明的资金存放管理机制,防范资金存放安全风险和廉政风险,促进国有资产保值增值,助力行业高质量发展。

在开展资金竞争性存放以前,烟草企业资金多数以定期或者活期的形式存放在各开户银行,存款利息议价能力不足,且各开户银行的资金存放不公开不透明,存在利益交叉、利益输送的廉政风险隐患,一旦出现不合法不合规的情况对烟草行业的打击非常大。烟草行业的特殊性和敏感性使得烟草企业必须更加严格地要求自己,特别是在资金管理方面,通过竞争性存放的方式建立烟草行业资金存放

银行选择的竞争择优机制,做到依法合规、公开透明,不仅有利于提高资金收益,促进银行提供更加优质的服务,更重要的是能有效防范资金存放中的利益冲突和利益输送,是廉政体系建设的一项重要举措。因此应全面开展资金竞争性存放,提升资金管理水平,将竞争性存放作为实现资金效益最大化的一项长期化、常态化工作<sup>①</sup>。

## 二、广东烟草商业企业开展资金竞争性存放工作现状

在国家局相关文件的指导下,广东省烟草商业系统高度重视这项工作,抓紧建立资金竞争性存放长效机制,在确保资金安全的前提下,2019年广东省烟草商业企业陆续开展了资金竞争性存放工作。

### (一)资金竞争性存放制度建设情况

目前国家局出台了《中国烟草总公司关于通过竞争性方式开展资金存放管理工作的指导意见》,为规范广东烟草商业企业银行存款竞争性存放,广东省烟草专卖局根据商业银行存款和账户管理办法及国家烟草专卖局指导意见,制定了《广东烟草商业企业资金竞争性存放管理办法》和《广东烟草商业企业银行存款竞争性磋商工作方案》,并结合国家对银行业相关政策变动,及时对竞争性存放磋商工作方案进行调整和更新。各直属单位也根据自身实际制定了本单位的资金竞争性存放相关制度。

### (二)资金竞争性存放的采取的竞争性方式

根据广东烟草商业系统银行存款分布情况以及银行业发展现状,现阶段广东烟草采取的竞争性方式主要包括邀请招标和竞争性磋商,有条件的单位可实行公开招标。

邀请招标方式是由计划开展竞争性存放的单位(招标人)邀请不少于三家银行参与投标,在招标代理机构的专家库中随机抽取专家,和招标人代表一起组成评标委员会对参与银行进行评分,并根据评分结果择优确定存款合作银行及银行存款份额。邀

请招标一般委托具备资格的招标公司代理组织。

竞争性磋商方式是由计划开展竞争性存放的单位邀请不少于三家银行参与存款竞争性磋商,在单位内部组成由有关部门参加的竞争性磋商小组对参与银行进行评分,并根据评分结果择优确定存款合作银行及银行存款份额。

目前广东烟草商业企业多数是采用竞争性磋商的方式开展资金竞争性存放,制订了《广东省烟草商业系统银行存款竞争性磋商工作方案》为直属单位开展资金竞争性存放提供了依据和方向。各直属单位根据本单位实际情况开展资金竞争性存放,主要方式有以下两种。

第一,只有定期存款开展竞争性存放。根据年度资金存放计划,比如2022年计划一年期定期存款2亿元,以此作为标的,邀请不少于三家银行参与竞争性磋商,通过对各银行的经营状况、服务水平、利率水平等方面进行综合评分,最终确定存款银行及存款比例,将2亿元资金在参与竞争性磋商的银行之间进行分配。采取这种方式的优点是,各银行间资金分配金额确定,缺点是每新增一期定期存款都要重新开展竞争性磋商工作,增加工作量,且其余资金未享受到竞争性存放所带来的利率水平提高。

第二,所有存款均开展竞争性存放。即竞争性磋商的标的为单位所有资金,通过竞争性磋商确定参与竞争性磋商的银行的存款比例,制定年度货币资金存放计划时,按照拟开展的定期存款计划(或大额存单购买计划)将资金总额在各银行之间进行分配,同时与银行签订的协定存款协议利率也要按照竞争性磋商时银行投标的高价利率计算利息。这种方式的优点是,除了少量活期存款以外,公司所有资金都能享受到利率上浮带来的资金收益增加,且该竞争性磋商的结果可设定为在两年内都有效(行业规定每两年至少开展一次资金竞争性存放),即在两年内,公司开展各期限的定期存款都以该比例为基础在各银行间进行分配;不足是因为银行存款金额是随着经营活动的开展而变动的,如何确保各银行存款能按照竞争性磋商时确定的比例分配比较难把握,可能会出现违反竞争性磋商结果的情况<sup>[1]</sup>。

### (三)资金竞争性存放的监督机制

根据行业相关规定,各直属单位每年须向上级单位报备本单位开展资金竞争性存放工作的情况,包括定期存款存放情况和大额存单购买情况,统计开展资金竞争性存放以来资金收益增长率。开展资金风险专项检查,各直属单位对照风险清单进行自查自纠,行业内单位进行交叉检查等,以此来监督资金竞争性存放的情况。

### 三、资金竞争性存放存在的风险

第一,思想认识不到位风险。企业可能会存在

对竞争性存放重要性认识不足的情况,认为根据相关要求已经开展过竞争性存放工作即可,没有充分认识到资金竞争性存放是确保资金安全、提高资金收益率、有效防范资金领域腐败现象的必然手段,对开展资金竞争性存放工作的积极性不高,未能将可供使用资金全面纳入资金竞争性存放,导致一些资金闲置;抑或存在对定期存款和大额存单到期未能及时跟踪赎回,对资金状态跟踪不到位的情况。

第二,存在一定的廉政风险。烟草企业资金向来是各大银行争抢的对象,资金竞争性存放的开展方式使得竞争更加激烈,因此在开展资金竞争性存放工作的过程中难免会出现“打招呼”等违规现象。虽然资金竞争性存放要求参与竞存的银行签订了廉政承诺书,避免在资金竞争性存放工作中出现利益输送和利益交换,但是银行存款业绩考核往往与员工绩效挂钩,因此难免会出现一些银行从业人员通过不正当手段来获取更多的竞争性存放资金。烟草企业相关人员特别是党员领导干部应提高认识,做到置身事外,不插手不干预,严格按照制度规定办事。

第三,存在资金安全风险。可能会出现因银行操作不规范、人员管理不充分,或银行内部控制体系不健全或执行不到位、管理不善等原因出现资金安全风险。近期,渤海银行、浦发银行相继爆出与企业客户因存单质押银行承兑汇票业务发生纠纷的“罗生门”事件,导致企业的定期存款和大额存单到期后资金不能收回。虽然银行与企业之间孰是孰非一时间还难以有定论,但此事立即引起烟草行业高度重视,当即要求全行业对企业定期存款和大额存单情况进行排查,内部审计等监督部门及时上报核查情况,因为确保资金安全是烟草企业开展资金活动的首要目标。

第四,存在操作风险。操作风险主要表现为银行机构从业人员在为企业办理资金竞争性存放业务过程中及之后的管理中出现的不合规风险。如未能严格按照银行内控管理规定,没有严格审查相关证明材料的真实性、合法性和有效性,违规将企业定期存款或大额存单进行质押;与企业进行定期存款或大额存单对账管理不力,后续服务跟踪不到位,企业定期存款或大额存单到期后要求赎回时未能及时予以办理等;企业财务人员进行会计处理时未能对定期存款和大额存单进行准确分类,后续与银行的对账不经常不及时等都可能导致企业出现违规的情况<sup>[1]</sup>。

第五,存在竞争不足风险。银行内部的自律准则导致各方面竞争存在不足。目前烟草行业资金竞争性存放,银行利率是主要标的,存款利率市场化是组织进行竞争性存放的前提条件,但按照我国银行

业自律协定的规定,银行存款利率上升幅度受到限制,不利于资金的保值增值,如2021年开始执行存款利率加点不得超过50BP,银行一般都会以行业自律协定来设置投标利率。特别是四大国有银行的利率报价基本趋于一致,在竞争性磋商时利率得分基本一致,导致竞争不足。

#### 四、完善烟草企业资金竞争性存放的对策

第一,加强政治建设,增强净化政治生态的行动自觉。把党的政治建设摆在首位,以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为指导,认真贯彻落实党的十九届六中全会精神,进一步提高政治站位,强化政治引领,不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,把思想认识统一到中央纪委国家监委要求上来,统一到国家局党组工作部署上来,正确认识竞争性存放的重大意义,以规范为目标,防范资金管理廉洁风险,筑牢思想防线,增强净化政治生态的行动自觉,构建“清正致远”的良好政治生态。

第二,强化制度建设,规范资金竞争性存放。如前所述,目前烟草行业已制定了一些与资金竞争性存放相关的制度和规定,但相关过程操作规范和后续管理制度尚未健全。虽然有定期上报备案竞争性存放开展情况,但是缺乏有效的监督体系,应该让制度引领工作,使企业资金竞争性存放管理有章可依、有据可查。特别是在全面开展竞争性存放的情况下,如何确保活期存款、协定存款等流动性存款能够规范执行竞争性存放。若要全面开展资金竞争性存放,进一步强化竞争性存放的公开、公平、公正,各省级公司根据本省的情况,定制资金竞争性存放系列制度办法、实施细则,尤其要制定竞争性存放招标投标管理办法等。同时,也要确定银行存款竞争性存放是否应该纳入行业采购管理信息系统进行管理。

第三,强化监督检查,建立资金监管长效机制。确保行业资金安全是烟草企业资金管理的生命线,企业应加强对竞争性存放银行存款的管理,建立健全对银行存款的监督机制,建立风险防控体系和风险应对预案。财务、监察、内部审计部门要充分发挥职能作用,加大监管检查力度,强化对资金竞争性存放的事前、事中监控,定期或不定期对各类定期存款、大额存单进行评估和检查,防范资金风险。坚持日常监督与专项检查相结合,实行事前、事中、事后全过程监控。要改变过去的事后监督方式,将监督的重心向事前、事中前移,要创新检查方式,建立内部制约监督机制,明确各自监督职责,达到有效监控的目的。

第四,强化风险意识,构建完善的资金风险防控体系。要全面梳理资金管理风险清单,对照风险清单自查自纠,统筹整改与治理相结合,在全面整改的

基础上完善制度,着力建立长效机制,做到既整又改、既整又治理,强化风险意识,进一步建立健全资金管理制度,健全内部控制机制和监督机制,不断完善相关制度规定,把纪律和规矩挺在前面,严格落实连带责任追究,强化层级之间的传帮带以及监督效能,构建完善的资金风险防控体系,防范资金管理廉洁风险。

第五,加强业务学习,提高财务人员资金管理能力。烟草商业企业财务人员,尤其是从事货币资金岗位职责的财务人员及财务负责人应主动加强资金管理业务知识学习,熟悉银行相关业务知识和政策规定,并不断更新业务知识体系,避免开展资金竞争性存放过程中因信息不对称而出现误判,导致违规情况出现,产生资金安全风险。企业财务人员还应加强竞争性磋商、公开招标等多种采购方式的学习,确保资金竞争性存放工作程序合法合规,真正做到公平、公开、公正。

第六,强化供应商管理,建立银行评价机制。资金竞争性存放可参照政府(企业)公开招标采购管理,建立供应商评价机制,对拟合作银行进行资格符合性审查,建立不良行为记录和黑名单记录。企业在与银行日常经济业务交往过程中,要加强对银行从业人员职业道德和执业行为审查,对有不良行为的银行不应作为银行存款竞争性磋商邀请对象或将其列入竞争性存放黑名单。

#### 五、结语

引入竞争机制,通过资金竞争性存放在一定程度上确保了烟草商业企业资金存放工作的公平、公正、公开,有利于烟草行业的廉政建设,在确保资金安全的同时提高了资金收益率。烟草商业企业要继续建立健全资金竞争性存放的体制机制,强化制度建设,将内部控制监督与外部审计监督结合,强化风险意识,构建风险防控体系,最大限度确保国有资产保值增值。

#### 参考文献:

- [1]李雪芬.地方财政资金竞争性存放工作的思考与探索[J].财政监督,2015(28):65-68.
- [2]楼琳琅.交通资金公款竞争性存放的实践探究[J].中国管理信息化,2017(21):124-125.
- [3]晏曦.竞争性选择方式实现高校资金存放管理的博弈分析及建议[J].教育财会研究,2021(3):24-27.