

质量的重要保障。在信息系统建设上企业应当完善资金管理平台的功能,为资金归集、预算整合管理、资金调配、风险预警、数据分析提供更多帮助。这就需要企业加强与第三方的合作,由第三方根据企业资金集中管理需求、市场定位及组织架构来对平台功能进行完善,确保系统功能能够有效覆盖资金集中管理的全过程,为资金管理的信息化、现代化建设提供更多助力。同时,在企业运营和发展的过程中很多企业为了更好地拓宽消费市场、获得更多的经济收益会开设子公司,这就需要注意总部与子公司财务系统的兼容性,通过统一数据标准为数据信息的实时共享和同步传输提供更多帮助,避免因信息孤岛问题的出现导致集团总部无法及时准确地掌握子公司的资金动态,影响管理决策制定的科学性、适切性与针对性。在信息化建设的过程中还需要注意信息安全问题,可通过防火墙、加密技术、入侵检测技术等相应网络安全技术的有效应用,确保系统的应用安全性,为数据共享传输提供保障。同时,还可以通过与第三方机构签订长期合作的方式由第三方机构定期落实系统安全检测与维护工作,避免系统瘫痪、数据泄露等相应问题,确保企业资金信息安全。

3.4 构建全流程风险防控体系

全流程风险防控体系是确保资金安全的重要举措。企业应通过风险评估体系的完善,有效识别在企业资金集中管理过程中遇到的各种风险,配合定性与定量分析明确不同风险发生的可能性及所产生的影响,对风险进行分级分类处理,为风险防控工作的开展指明方向、明确路径,确保风险应对的科学性。通过风险评估结果分析对不同风险采用不同的应对措施,例如风险规避、风险降低、风险转移、风险承受等,确保企业运营风险能够得到有效应对,配合应急预案

建设确保在风险出现时可以快速处置。此外,还可通过加强内部审计监督的方式建立内部审计部门,保障审计部门的独立性和权威性,定期落实资金归集、调配、使用的审计监督,及时发现违规操作问题,并要求相关责任人进行整改,有效规避资金挪用、贪污等相应情况的发生。资金风险对于企业而言的影响是相对较大的,而想要更好地规避风险除了需要紧抓财务部门等相应部门加强风险评估体系建设以外,还需加强员工建设,通过培训等相应工作的落实帮助员工建立风险意识,提高员工的风险防范能力,避免因员工操作不当引发的风险问题,通过全员参与,进一步提高风险防控效果^[5]。

4 结语

企业资金集中管理是提升企业财务管理水平、提高企业核心竞争力的重要手段,关乎企业的可持续发展及战略发展目标的实现,企业必须引起关注和重视。通过构建全流程风险防控体系、升级一体化信息系统、加强预算与资金协同管理、优化资金归集机制等多种方式提升企业资金集中管理效能。

参考文献

- [1] 康丽英. 集团企业资金集中管理存在的问题及对策 [J]. 行政事业资产与财务, 2025, (20): 62-64.
- [2] 李国栋. 建筑企业资金集中管理存在的问题与对策 [J]. 销售与管理, 2025, (29): 87-89.
- [3] 胡丹婷. 集团企业资金集中管理存在的问题与对策 [J]. 商业2.0, 2025, (23): 46-48.
- [4] 徐怡,戴国华. 国有建筑企业集团资金集中管理面临的问题及对策 [J]. 国际商务财会, 2025, (S2): 13-16.
- [5] 薛群勇. 企业集团资金集中管理现存问题及对策 [J]. 销售与管理, 2025, (04): 90-92.

The Current Status and Improvement Path of Carbon Accounting Information Disclosure in Financial Enterprises

Nianjiang Han

Yunnan Credit Enhancement Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650200, China

Abstract

Against the backdrop of deepening global climate governance and the in-depth advancement of China's dual-carbon strategy, carbon accounting information disclosure has become a key tool for financial enterprises to practice green development and support the implementation of green finance, and it is also a critical link in improving the low-carbon governance system. Financial enterprises' carbon footprints are mainly characterized by indirect emissions and complex carbon-related business chains, making their carbon accounting information disclosure highly industry-specific. Current practices still face multiple challenges, including lack of regulatory standards, low disclosure quality, and insufficient technical support. Based on sustainable development theory, information asymmetry theory, and stakeholder theory, and using bibliometric methods, this paper systematically defines the core connotations and quality dimensions of carbon accounting information disclosure in financial enterprises, comprehensively analyzes the evolution of disclosure systems, current practices, and underlying deficiencies, and empirically tests the mechanisms affecting disclosure quality.

Keywords

Financial enterprises; Dual-carbon strategy; Green finance; Improvement path

金融企业碳会计信息披露的现状与改进路径

韩念江

云南省信用增进有限公司, 中国·云南昆明 650200

摘要

在全球气候治理深化与我国双碳战略纵深推进的背景下, 碳会计信息披露成为金融企业践行绿色发展、支撑绿色金融落地的核心抓手, 更是完善低碳治理体系的关键环节。金融企业碳足迹以间接排放为主、碳业务关联链条复杂, 其碳会计信息披露具有显著行业特殊性, 当前实践中仍面临制度规范缺失、披露质量偏低、技术支撑不足等多重困境。本文基于可持续发展理论、信息不对称理论与利益相关者理论, 采用文献计量法等, 系统界定金融企业碳会计信息披露的核心内涵与质量维度, 全面剖析金融企业碳会计信息披露的制度演进、实践现状与深层短板, 实证检验披露质量的影响机制。

关键词

金融企业; 双碳战略; 绿色金融; 改进路径

1 引言

目前双碳战略落地过程中, 绿色金融是撬动社会低碳资源的关键支点, 金融企业不仅自身存在运营碳排放, 更通过信贷、投资、承保等业务影响产业链上下游碳足迹, 其碳会计信息披露直接关系绿色金融资源配置效率与低碳转型成效。当前碳会计信息披露制度逐步完善, 但针对金融行业的专属规范仍处于探索阶段, 金融企业碳核算边界模糊、间接碳排放计量困难、披露内容缺乏统一标准等问题突出。同时, 金融企业间披露水平差异显著, 头部机构初步开展自愿性披露, 中小机构尚未建立碳会计核算体系, 披露内容多以

定性描述为主、定量数据匮乏, 难以满足监管、投资者与社会公众的多元需求。在此背景下, 系统探究金融企业碳会计信息披露的现状、短板与改进路径, 具有迫切的理论与实践价值。

2 相关理论基础

2.1 核心概念界定

碳会计是以低碳发展为导向, 对企业碳排放相关的确认、计量、记录与报告的会计活动, 核心聚焦碳足迹核算与碳责任追溯; 金融企业碳会计区别于非金融企业, 核心覆盖自身运营直接碳排放与信贷、投资等业务间接碳排放, 兼具核算复杂性与业务关联性特征。还有金融企业碳会计信息披露, 是指金融企业以特定载体向利益相关者公开碳会计核算数据、碳金融业务开展情况、碳风险管理措施等信息的行为,

【作者简介】韩念江(1993-), 中国云南嵩明人, 硕士, 中级会计师, 从事财务会计、资产管理研究。

披露内容需兼顾自身碳足迹与业务碳影响，核心目标是提升低碳透明度、支撑绿色决策。最后是披露质量核心维度，明确真实性、完整性、相关性、可比性、及时性、可验证性六大质量维度，其中完整性需突出间接碳排放信息，相关性需匹配绿色金融业务场景，构成金融企业披露质量的评价核心。

2.2 核心理论支撑

奠定金融企业碳信息披露的价值根基，要求金融企业突破盈利单一目标，通过碳信息披露践行低碳责任，既实现自身可持续发展，又通过金融资源配置引导产业链低碳转型，助力社会可持续发展目标达成。以及信息不对称理论，金融市场存在显著信息差，碳会计信息披露可缓解金融企业与监管层、投资者、社会公众间的信息不对称，帮助利益相关者精准判断企业低碳风险与价值，优化绿色金融资源配置效率。还有利益相关者理论，金融企业碳信息披露需满足多元利益相关者需求，监管层关注合规性，投资者关注低碳风险与收益，社会公众关注环境责任，多元化需求决定了披露内容的全面性与针对性。最后是信号传递理论，高质量碳会计信息披露是金融企业向市场传递低碳转型决心的重要信号，能够提升企业绿色声誉，吸引绿色投资，降低融资成本，形成差异化竞争优势。

2.3 四维协同理论框架建构

本文构建“制度环境-技术支撑-主体能力-业务场景”四维协同理论框架，明确金融企业碳会计信息披露的核心运行逻辑，制度环境是外部约束与引导的核心，决定披露的规范边界；技术支撑是效率保障，解决碳核算与披露的实操难题；主体能力是内生动力，决定企业披露的主动性与精准度；业务场景是适配核心，保障披露内容与金融业态的匹配性。四大维度相互协同，共同支撑金融企业碳会计信息披露质量提升，最终实现“披露质量优化-绿色金融精准配置-双碳战略落地”的价值传导。

3 金融企业碳会计信息披露短板与根源

3.1 核心短板梳理

披露内容层面上核心信息缺失严重，间接碳排放核算与披露普遍缺位；碳金融业务关联信息披露不充分，缺乏量化指标支撑；定性描述居多，定量数据不足，跨企业、跨年度对比难度大。还有披露规范层面，行业专属核算标准缺失，披露边界、口径、方法不统一；缺乏标准化披露模板，企业自主披露弹性过大，信息可比性与规范性不足。以及披露质量层面，信息真实性缺乏第三方鉴证，部分数据存在模糊化表述；披露及时性滞后，多为年度事后披露，难以满足动态决策需求；与利益相关者需求的相关性不足，实用性偏低。最后是披露保障层面，企业披露内生动力不足，多为被动响应政策要求；内部碳会计核算体系未建立，数据采集与处理能力薄弱；专业碳会计人才与技术支撑缺位。

3.2 深层根源剖析

顶层设计不完善，强制性披露制度未全面落地，监管约束与激励机制失衡；金融行业特殊性未被充分考量，通用规制难以适配金融企业间接碳排放核算需求，企业缺乏明确指引。还有企业根源，管理层低碳战略认知不足，将碳信息披露视为额外负担，缺乏主动披露动力；内部碳会计核算体系缺失，数据采集分散、口径混乱，难以形成高质量披露数据；复合型碳会计人才匮乏，缺乏碳核算、金融业务与会计专业的交叉能力。最后是技术根源，金融企业专属碳核算工具缺失，间接碳排放计量模型复杂，企业核算难度大；数字化支撑不足，碳数据采集、核算多依赖人工，效率低且易出错；跨部门、跨行业数据共享机制缺失，数据获取难度大。还有市场根源，碳信息披露的市场激励机制不健全，高质量披露未形成明显竞争优势；投资者对碳信息的关注度与解读能力不足，市场倒逼作用有限；第三方鉴证机构与能力匮乏，披露质量缺乏有效监督。

4 金融企业碳会计信息披露改进路径体系

4.1 制度层面

出台专项披露准则，明确间接碳排放核算边界、计量方法与披露口径，区分银行、证券、保险等业态的差异化披露要求，统一披露模板与指标体系。还有构建分层分类披露机制，对上市金融企业、大型国有金融企业实施强制披露，明确披露时限与质量要求；对中小金融企业实施梯度化引导，逐步从自愿披露过渡至强制披露；针对不同业态细化披露重点，银行聚焦信贷碳足迹，证券聚焦投资碳影响，保险聚焦承保碳风险。以及健全监管激励协同机制，强化监管约束，将碳披露质量纳入金融企业监管评价体系，明确虚假披露、拒不披露的惩戒措施；建立正向激励，对高质量披露企业给予财税优惠、绿色业务倾斜等支持，提升企业披露主动性。

4.2 企业层面

筑牢低碳战略根基，将碳会计信息披露纳入企业可持续发展战略，明确披露目标、推进路径与责任分工，从顶层设计层面提升披露重视程度，变被动披露为主动披露。以及构建内部碳会计核算体系，规范碳数据采集、整理、核算、校验全流程，明确直接与间接碳排放核算范围，建立碳数据台账；整合财务、业务、风险管理部门数据资源，保障碳数据的真实性与完整性。并且要优化披露内容与形式，丰富定量披露指标，增加碳排放量、碳减排成效、碳金融业务规模等量化数据；拓展披露内容维度，涵盖碳风险管理、低碳战略规划、碳减排目标等；推广专项碳披露报告，提升披露信息的针对性与可读性，同时在年报、ESG报告中细化碳信息披露模块。最后是培育复合型专业人才，组建碳会计专项团队，吸纳碳核算、金融业务、会计专业交叉人才；开展内部专项培训，提升财务、业务人员的碳会计知识与核算能力，