

本信息记录成果,未到资产部门办理资产入库手续,导致无形资产未按照制度要求入账,从而形成大量的账外资产。

### 3.3 转化阶段存在的问题及其影响

#### 3.3.1 年费管理存在风险

部分公立医院在专利年费管理方面存在一定风险。一方面,由于专利数量较多,管理流程繁琐,财务部门与科研部门之间信息沟通不畅,可能出现年费缴纳遗漏或延迟的情况,导致专利失效,给医院带来不必要的损失。另一方面,对于一些价值较低、维护成本较高的专利,医院缺乏科学合理的评估与决策机制,可能继续投入资金缴纳年费,造成资源浪费。

#### 3.3.2 避免资源浪费

医院产出的专利权在未能实现成果转换前,多处于闲置状态,未能真正发挥其经济效益,需要界定无形资产摊销的方法及年限,同时,由于外部环境或内部因素的变化,专利权易发生减值或提前报残,因此需要医院及时关注市场动态,加快专利权的科研成果转化,避免资产的闲置及资源浪费。

## 4 加强专利权全寿命周期财务管理的建议

### 4.1 提高财务人员素质,做好资产管理

首先,需要提升财务人员的业务能力和相关知识储备。财务人员不仅要由政府会计制度有深入的学习,还需要对实际工作中发生的专利权研发及申报等过程有一定的了解,从而可以对各环节中涉及到财务处理等业务进行更精准的判断。其次,财务部门应建立完善的财务制度,对研发环节中的风险点及成本支出进行管控,合理记录各项目成本归集与核算的工作。

### 4.2 细化会计准则规定,准确研判业务

依据《政府会计准则第4号—无形资产》规定,单位自行研究开发项目形成的无形资产,其成本包括自该项目进入开发阶段后至达到预定用途前所发生的支出总额。在区分研究阶段与开发阶段支出时,除参照准则解释外,如没有明确时间可以界定,在满足准则要求前提下,可按照《可行性研究报告》、《评审报告》等通过评审时间来作为区分。同时,财务部门应积极寻求相关技术部门的支持,如果涉及重大项目或较复杂项目,还可聘请外部专家进行测评,从而出具更准确的测评报告作为财务处理的基础,确保专利权成本计量科学和精准。

### 4.3 创建有效运行机制,强化业财融合

在医院运营体系中,财务工作一直处在各业务流程的末端,会计信息质量也受前端经济业务所制约,为提高会计信息质量,财务工作也应当向业务前端拓展。在专利权管理中,财务部门应与研发部门、科技处等部门协同配合,做好项目的研发立项、预算控制、过程管理、研发费用核算、专利申请注册、专利成果转化等各方面的工作。在研发立项阶段,根据项目的可行性、先进性、以及项目组人员、材料、设备等方面,合理的项目预算,确保项目立项合理合规。在项目开始实施后,实行研发项目专项管理,合理区分费用化和资本化支出。

### 4.4 完善资产评估机制,确保数据准确

专利权在未能及时转化前,医院需要不断对专利权进行维护与升级,确保专利权处于正常有效的状态,同时还需要注意加强对专利权的评估,及时、可靠地掌握专利权的实际价值。财务处及相关科室还应该在年末对专利权进行减值测试,在日常工作中,如果发现专利权出现明显的减值迹象,如新技术的变革,新专利的出现等,应及时对其进行减值测试,对于已经无法为单位带来经济利益的专利权,应及时进行资产的清理。

## 5 结语

财务管理在公立医院专利权全生命周期管理中具有至关重要的作用。通过优化年费管理流程、合理分配收益,能够有效提高公立医院专利权管理的效率和效益,实现专利权价值最大化。然而,目前公立医院在专利权全生命周期财务管理中仍存在诸多问题,需要医院从制度建设、流程优化、沟通协作以及信息化建设等方面入手,采取针对性的措施加以改进。只有这样,才能更好地适应医疗行业科研创新发展的需求,提升公立医院的核心竞争力,为医院的可持续发展提供有力支撑。

### 参考文献

- [1] 赵颖.高校专利资产的会计核算规则研究—从专利资产的资本化时点谈起.商业会计[J].2021(11)
- [2] 孔娟、李晓林.政府会计制度下高校研发支出核算问题浅析—以专利和非专利技术为例.教育财会研究.2022(08)
- [3] 朱勇.公立医院职务发明专利权会计处理研究.中国总会计师.2023(04)
- [4] 胡俊辉、夏逸伦.专利权全寿命周期财务管理初探.优秀管理论文集.财务资.1999-2024

# The in-depth exploration of the integration of fintech and the construction of a clean financial culture

Yizhe Zhang

Shenyang Normal University, Shenyang, Liaoning, 110000, China

## Abstract

With the deepening digital transformation in the financial sector, the integration of fintech with integrity culture has become a crucial focus for financial institutions in the new era. This paper combines theoretical analysis with practical research to explore how fintech can be applied in building a culture of clean finance. The study reveals that advanced technologies like big data, AI, and blockchain can significantly enhance financial institutions' ability to identify integrity risks, establish comprehensive supervision systems, and standardize employee conduct. It examines current challenges in fostering a culture of integrity within the financial industry, proposes technology-driven solutions, and validates fintech's effectiveness in anti-corruption through case studies. The research demonstrates that deep integration of fintech with integrity culture not only improves regulatory efficiency but also establishes institutional mechanisms to "deter, prevent, and discourage corruption," thereby providing robust support for the high-quality development of the financial sector.

## Keywords

fintech; clean culture; digital regulation; artificial intelligence

## 金融科技助力清廉金融文化建设的深度融合探索

章轶哲

沈阳师范大学, 中国·辽宁 沈阳 110000

## 摘要

随着金融业数字化转型的深入推进, 金融科技与清廉文化建设的融合已成为新时代金融机构发展的重要课题。本文通过理论分析与实践调研相结合的方法, 深入探讨了金融科技在清廉金融文化建设中的应用机制与实现路径。研究发现, 大数据、人工智能、区块链等先进技术能够有效提升金融机构廉洁风险识别能力, 构建全方位监督体系, 推动从业人员行为规范化。文章分析了当前清廉金融文化建设面临的挑战, 提出了技术驱动的解决方案, 并通过典型案例验证了金融科技在反腐倡廉中的实际效果。研究表明, 金融科技与清廉文化的深度融合不仅能够提高监管效率, 还能从根本上构建“不敢腐、不能腐、不想腐”的制度机制, 为金融业高质量发展提供有力保障。

## 关键词

金融科技; 清廉文化; 数字化监管; 人工智能

## 1 引言

在新时代全面从严治党的战略背景下, 金融领域的廉政建设面临着前所未有的机遇与挑战。传统的监管模式在应对复杂多变的金融创新业务时显露出诸多局限性, 而金融科技的蓬勃发展为清廉金融文化建设注入了新的活力。本文旨在探讨如何运用现代信息技术手段, 构建科学高效的廉洁监管体系, 实现金融科技与清廉文化建设的深度融合, 为金融业持续健康发展奠定坚实基础。因此, 充分发挥金融科技优势, 构建智能化、精准化的监管体系, 成为推进清廉金融文化建设的必然选择。

【作者简介】章轶哲(2006-), 男, 中国浙江绍兴人, 在读本科, 从事金融学、货币金融、金融科技研究。

## 2 清廉金融文化建设的理论基础与现实需求

### 2.1 理论内涵与构成要素

清廉金融文化是在马克思主义廉政理论指导下, 结合金融业特点形成的综合性文化体系。其理论内涵包括三个层面: 一是思想理念层面, 强调金融从业者应树立正确的价值观念, 坚持以人民为中心的发展思想; 二是制度规范层面, 通过完善的规章制度和操作流程, 确保权力运行的规范化和透明化; 三是行为实践层面, 要求金融从业者在具体工作中严格遵守职业道德和法律法规。

### 2.2 当前面临的主要挑战

在数字化时代, 清廉金融文化建设面临着诸多新挑战。首先, 业务复杂性不断增加。金融创新产品层出不穷, 交易结构日趋复杂, 传统监管手段难以有效穿透底层资产, 识别潜在风险。其次, 监管滞后性问题突出<sup>[1]</sup>。现有监管体系主

要依靠事后检查和人工核验,缺乏实时监控能力,往往是问题暴露后才能发现,错过了最佳干预时机。再次,人员流动性加大了管理难度。金融机构之间人员频繁流动,背景调查不够充分,存在“带病上岗”的风险。新技术应用带来的新型腐败形式也值得关注,如利用系统漏洞进行内幕交易、通过技术手段掩盖违规行为等。

### 2.3 金融科技融入的必要性

面对上述挑战,传统的管理模式已显力不从心,亟需借助金融科技的力量实现突破。金融科技具有数据处理能力强、分析精度高、反应速度快等优势,能够有效弥补传统监管的不足。通过大数据分析,可以从海量交易数据中识别异常模式;利用人工智能技术,可以建立智能预警系统,实现事前防控;运用区块链技术,可以确保数据的真实性和不可篡改性,提高监管透明度。金融科技的应用还能够提升监管效率,降低合规成本。自动化的监控系统可以7×24小时不间断运行,大幅减少人工投入;智能化的风险评估模型可以快速识别高风险交易,提高监管针对性;数字化的档案管理系统可以实现信息共享,避免重复调查。

## 3 金融科技在清廉金融文化建设中的核心技术应用

### 3.1 大数据技术的深度应用

大数据技术作为清廉金融文化建设的关键支撑,其核心价值在于打破数据孤岛,构建覆盖金融业务全流程、从业人员全维度的立体化数据监测网络。在数据源采集环节,除业务系统内的交易流水、客户信息、授信记录等基础数据外,还需整合外部多维度信息,包括央行征信系统的信贷历史数据、工商部门的企业注册与变更信息、税务系统的纳税记录,以及社交媒体动态、消费支付轨迹、资产登记信息等社会关系数据,形成全面反映从业人员职业行为与个人生活状态的“数据画像”。为实现数据的有效利用,需建立统一的数据标准体系,明确各类数据的格式、口径与质量要求,同时通过标准化接口实现银行、证券、保险等跨金融机构的数据互通,以及与监管部门、司法机关的数据共享,消除数据壁垒<sup>[2]</sup>。

### 3.2 人工智能算法的智能监控

人工智能算法凭借其强大的自主学习与模式识别能力,为清廉金融文化建设提供了智能化的监控手段,尤其在应对复杂多变的违规行为时展现出显著优势。在模型构建方面,机器学习算法通过对历史违规案例(如内幕交易、挪用资金、虚假授信等)的深度学习,能够提炼出违规行为的典型特征,如异常交易的金额区间、交易时间规律、交易对手特征等,进而建立智能识别模型。对于非结构化数据,深度学习技术可发挥重要作用,例如通过自然语言处理(NLP)分析员工与客户的沟通邮件、聊天记录,识别是否存在暗示利益交换的敏感词汇;通过图像识别技术审核业务凭证、合同文件,发现伪造签名、篡改条款等违规行为,大幅拓展了监控的覆

盖范围。

### 3.3 区块链技术的信任机制

区块链技术凭借去中心化、不可篡改、全程可追溯的特性,为清廉金融文化建设构建了坚实的信任基础,从技术层面保障了数据与业务流程的真实性、完整性。在从业人员管理方面,基于区块链的诚信档案系统可实现职业信息的可靠记录与共享。该系统将从业人员的职业履历(如任职机构、岗位变动、工作年限)、培训情况(培训内容、考核结果)、违规记录(违规行为类型、处理结果)等关键信息转化为区块链上的区块,每个区块都带有时间戳和唯一标识,且一经上链便无法篡改。金融机构在招聘或岗位调整时,可通过区块链快速查询从业人员的诚信信息,有效避免“带病入职”,防止有违规背景的人员在行业内“轮岗任职”,净化金融行业从业环境。

### 3.4 云计算平台的统一架构

云计算技术为清廉金融文化建设提供了灵活、可扩展的基础设施。通过构建统一的云平台,可以实现各类监管系统的集成,避免信息孤岛问题。云平台的弹性扩展能力可以应对业务增长和数据量激增的需求<sup>[3]</sup>。在安全保障方面,云平台采用多层防护机制,确保敏感数据的安全性。通过身份认证、权限控制、数据加密等技术手段,建立完善的安全防护体系。云平台的备份和容灾能力可以保证系统的高可用性,避免因系统故障影响监管工作。

## 4 技术驱动下的清廉金融文化建设实践模式

### 4.1 金融科技赋能清廉金融文化建设的实践路径拓展

#### 4.1.1 智能化风险预警体系

基于金融科技的智能化风险预警体系,在清廉金融文化建设中承担着“风险探测器”的关键角色,其核心在于通过技术手段将廉洁风险防控从事后处置转向事前预警。在数据采集层,除整合金融机构内部的业务系统数据(如交易流水、授信记录、客户信息)外,还需纳入外部关联数据。数据处理层则运用大数据清洗技术剔除冗余信息,通过人工智能算法(如监督学习、无监督学习)对数据进行深度分析,像文档中浙商银行上海分行通过大数据反洗钱系统监测员工配偶与授信客户的大额可疑资金往来那样,从复杂数据中挖掘潜在廉洁风险点。

应用服务层聚焦风险评估与预警推送的精准性,结合文档中“三道防线”理论,将风险评估结果与各防线责任部门关联,确保预警信息精准触达。展示层通过可视化仪表盘,将风险等级、涉及人员、异常行为类型等信息直观呈现,方便管理者实时掌握风险动态。在预警机制设计上,参考文档中“负面清单”划定行为红线的思路,按风险严重程度设置多级阈值:高风险事件(如违规调取客户信息、大额资金异常划转)触发即时预警,通过系统弹窗、短信等方式同步至纪检部门与管理层;中等风险事件(如频繁代客户办理业务)