

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.19.001

# 农村商业银行资金业务的问题及对策

## ——以广西A农村商业银行股份有限公司为例

陈琳

(广西上思农村商业银行股份有限公司,广西防城港 535500)

**摘要:**在当前金融市场内外部环境瞬息变幻的时代,新时期的农村商业银行面对各项业务不断发展、资产规模不断壮大、多元化业务经营的现状,应当具备拓宽投资视野,提高投资思想和合规意识,加强资金运营水平,提升农村商业银行多元化经营的能力。本文首先阐述了资金业务所包含的主要内容及风险点,其次从农村商业银行资金业务在发展过程中的现状入手,再详细分析了开展资金业务的必要性,然后剖析当前资金业务遇到的问题,最后浅析了解决遇到问题的对策。本文力求为提升农村商业银行的资金业务的发展提供借鉴意义。

**关键词:**农村商业银行;资金业务;收益;运营

近年来,广西A农村商业银行股份有限公司(以下简称“A农村商业银行”)在各级政府和广西壮族自治区农村信用社联合社(以下简称“区联社”)的正确领导下,围绕中心目标任务,以科学发展观为指导,以业务经营为中心,以服务“三农”为宗旨,不断推进各项业务迈上新台阶,经营规模不断地发展壮大,存贷款量在A县同行业中名列前茅,已经成为当地“支持三农”的主力军。随着业务规模的迅速扩张,在发展存款贷款业务的同时也产生了一部分富余资金,在以金融风险防范和化解的前提下,A农村商业银行大力践行新发展理念,开展资金业务的运作。在开展资金业务的过程中,如何运作才能提高资金营运能力和风险管理水平以及增加经营收益,已成为农村商业银行当今的热门话题。<sup>[1]</sup>

### 一、A农村商业银行资金业务发展状况及必要性

#### (一)资金业务的内容

A农村商业银行资金业务包括存放区联社融资中心约期存放款、系统内资金调剂、同业存款业务、债券和同业存单投资、同业拆借、回购、委托资金业务、发行同业存单,发行债券等。A农村商业银行常用的资金业务有存放同业款项、存放系统内款项。其中,存放同业款项是指A农村商业银行将富余资金存放在工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮政储蓄等25家同业机构,以市场利率为参考,约定一定的利率和期限,到期后将本金转回A农村商业银行的款项。存放系统内款项是指A农村商业银行将富余资金存放在区联社融资中心,以市场利率为参考,约定一定的利率和期限,到期后将本金转回A农村商业银行的款项。另外,存放同业款项和存放系统内款项因此产生的利息分别计入A农村商业银行的金融机构往来收入的存放同业款项利息收入和存放系统内款项利息收入。

#### (二)资金业务发展过程中遇到的风险点

农村商业银行在开展资金业务经营和管理活动过程中,可能因违法违规操作、决策不当、外部经营环境变化,造成危及人身安全、财产损失和正常、全面、充分地履行法定职责或影响资金业务正常开展的各类风险。细分来看包括合规风险、信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险以及其他突发

性风险等等。农村商业银行应当定期或不定期开展对经营情况和资金业务风险防范措施的内部检查和评估活动,包括评估风险识别、分析和控制措施的有效性、应急预案的完备性,检验防范措施的有效性,并及时发现新的风险,促进风险防范措施的持续改进。<sup>[2]</sup>

#### (三)资金业务的发展状况

A农村商业银行是A县唯一一家实现城区、街道、乡镇业务服务全覆盖的金融机构,是支农支小支微支实的金融主力军和联系广大农民的金融纽带,扛起了金融支农支小支微的“半壁江山”。2020年末,A农村商业银行资产、存款余额、贷款余额分别达到36.41亿元、23.97亿元、32.99亿元,较年初分别增加4.43亿元、0.9亿元、3.86亿元,均保持A地银行同业首位。2018年至2020年资金业务日均余额分别是1.45亿元、1.65亿元、2.66亿元;2018年至2020年资金业务收入分别是1280.30万元、1333.74万元、1217.19万元,占当年营业收入比例分别是9.96%、9.13%、7.62%。近三年除2020年受疫情对利率稍有下降导致资金业务收入有所下降外,资金业务的总体趋势、日均余额和收益均呈稳步增长态势,给A农村商业银行带来了不菲的收益。

#### (四)开展资金业务的必要性

1. 实行多元化经营,抵御外部环境的变化给企业带来冲击

2020年,是极不平凡的一年,面对疫情肆虐和错综复杂的内外部环境,A农村商业银行认真贯彻落实区联社党委的决策部署,坚持“稳中求进”发展总基调,克服市场利率整体下行影响,在贷款规模有限的基础上,努力运营资金业务,扎实有力防控资金业务风险,把握市场契机,充分运用富余资金提高收益。如果农村商业银行的经营范围过于单一,会使得其对于某一领域或某一产品过分依赖,经营利润也容易受到波动。如果该领域或该产品出现经营不善,农村商业银行就会处于被动局面,抗风险能力弱。所以为了提高经营能力、盈利能力、抗风险能力,多元化经营是当前农村商业银行发展的趋势。

### 2. 提高流动性比例,用好用活农村商业银行的富余资金

资金业务是流动性管理方式,也可以是资本补充渠道;是农村商业银行日常经营的需要,也是农村商业银行履行社会责任支持实体经济发展的主要方式。资金业务做得好,对优化资产负债结构、改善流动性状况、提升资本充足率、增强支持实体经济能力等起到积极促进作用;反之,资金业务做得不好,则会侵蚀收益、影响流动性、增加资本消耗和削弱支持实体经济能力,阻碍业务向好发展。

### 3. 将资金运作起来,提高农村商业银行的生息资产

农村商业银行作为一家盈利性机构,其资产中免不了有应收利息、其他应收款、固定资产、无形资产、在建工程等非生息资产,过多的非生息资产会使得企业产生的收益少,不利于企业长远的生存。如果将资金业务运营起来它就属于生息资产中较灵活的资产,如果不将资金业务运营起来就是一潭死水。资金业务作为生息资产,提高它在总资产中的占比,农村商业银行才能获得更多的收益。<sup>[3]</sup>

## 二、A农村商业银行资金业务运作遇到的问题

### (一)资金业务缺乏整体规划,目标不清晰

目前A农村商业银行经营的重点以存款业务和贷款业务为主,未将资金业务作为经营的重要板块来抓,因此不仅制约了资金使用的规模,而且资金业务的日常经营相对存在随性和被动性,在应对外部环境的变化时也没有主动的应变能力。由于A农村商业银行还受资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率、大额风险暴露等监管指标约束的影响,在年末、季末等关键时点上还要将资金业务的资金款项取回,导致资金业务的经营期限一般控制在年内、季度内甚至有时是月内,因此资金业务使用效率较低,产生的收益相对也不高。A农村商业银行资金业务存放的期限有7天、14天、21天、28天、30天、2个月、3个月、6个月、1年等。但是目前存放的期限平均只有28天,资金运用期限较短因而可选择性不多,如此也缺乏短、中、长期限的合理梯次规划,不利于投资的稳定性和收益性。

### (二)资金业务风险防控机制不健全,缺乏系统性机制

A农村商业银行目前的资金业务和票据转贴现业务使用共用的大额风险暴露授信额度,而且两项业务分别使用不同的系统,两个系统之间没有关联也没有相关超授信额度的风险提示。需要资金业务部门与票据转贴现部门之间、资金业务交易员与票据转贴现交易员之间“碰头对数”,在做每笔交易业务之前沟通通气,这样的人工控制存在操作风险,容易造成超额度授信办理资金业务或票据转贴现业务。

### (三)资金业务人员配备不足,专业能力有待提高

资金业务的运作是需要对金融市场行情有一定的研判能力的,所以资金业务的交易员对金融市场应当有敏锐的洞察能力和自主判断力,并应当积极参加中国外汇交易中心、中央国债登记有限责任公司、上海清算所、市场交易商协会和银行业协会等权威金融管理机构和市场自律组织举办的资金业务培训研讨会,提高自身的业务能力水平和运营能力。否则资金业务交易员操作起来会存在跟风投资或随性投资等行为,只能产生不太理想的收益。A农村商业银行目前尚未设置资金业务专营部门,资金业务设在财务会计部部门下运营,资金

业务交易员由财务会计部门的财务人员兼任。目前资金人员资金运营资历尚浅,对市场金融行情研判能力和资金运营能力不足,投资决策缺乏长远眼光,没有能够将风险和收益进行综合考量,容易错过选择较优的业务买卖,资金业务存在明显的短板。<sup>[4]</sup>

### (四)资金业务尚未进入银行间市场

A农村商业银行目前还未加入银行间市场,资金业务只能选择约期存放和委托区联社存放同业两种业务,因此可供选择的业务比较单一,利率也比较低,这也是资金业务收益不高的另一个原因。2020年A农村商业银行在约期存放和存放同业两种业务上加权平均利率分别是1.65%和1.76%,与全区资金收益率3.03%相比相对较低,有较大幅度的提升空间。与区内收益率较高的农村商业银行相比,加入银行间市场的农村商业银行资金业务收益率较高,可以达到3.5%左右。与A农村商业银行同属一个办事处的另一家B农村商业银行对比,B农村商业银行在2020年度资金业务收入比上年增加4335万元,占营业收入的21.02%。B农村商业银行在疫情来袭时的逆势增效,主要得益于加入了银行间市场以及历年资金业务的累积和资产配置时点契机把握。如果A农村商业银行通过相关监管部门审批,加入银行间市场当中去,按照当前的资产规模一年可以增加约1500万元的收入,约占财务总收入的10%。特别是近年来疫情肆虐、市场利率持续低迷等外部环境不佳的影响下,加入银行间市场就显得尤为重要。

## 三、资金业务运作的解决对策

### (一)正确定位好资金业务与存款贷款业务之间的关系

农村商业银行应当认真梳理自身资金业务开展情况及面临的困难和问题,及时总结分析,合理调配利率和期限的排布,制定资金业务的发展规划。看清发展局势,筑牢以存贷款为核心的主营业务发展基础,正确定位好资金业务,既要使资金业务作为日常经营的重要工作来抓,又要按照稳妥审慎、投资适当性原则,合理开展资金业务,防止本末倒置,避免盲目追求资金业务规模扩大而弱化存贷款主营业务的管理。<sup>[5]</sup>

### (二)结合自身情况制定好系统性的资金业务的规章制度

农村商业银行对于票据转贴现业务和资金业务之间共用授信额度而无风险提示的问题,可以开发系统间的关联性,系统有相应的风险提示与把关,避免因沟通不足而导致超授信额度办理资金业务或票据转贴现业务。资金业务的制度建设应当立足自身情况,谨防在制度建设、人员配置等基础工作尚未就绪的情况下,基于外部投资顾问机构的营销,拟依赖该机构拟定制度和进入银行间债券市场。由于资金业务的市场化程度高,专业性强,业务更新快,监管要求严,因此在拓宽资金运用渠道、自主开展资金业务过程中,要做好可行性论证分析,把控政策风险,不踩红线。一是要坚持制度先行。制度应包括但不限于:资金业务管理办法、业务操作流程、授权授信和业务审批决策管理、风险评估分析与预警和业务应急机制等,切实防范资金业务信用风险、操作风险、市场风险和道德风险等。二是资金业务管理办法涉及的职责分工要体现“前中后台相分离”、分级授权管理及“印、押、证分管”等监督制约机制。三是已制定相应制度的机构,应随时关注监管政策变

(下转第5页)

格按照投后方案管理被投资企业,不仅对被投资企业的运行情况加以监督管理,还要提供财务法律等各方面的增值服务,带动被投资企业经济增长,促进我国经济的健康发展。

#### 2. 培养专业人员

投资部和风控部作为私募股权投资基金企业的主要部门,企业领导应严格筛选专业人员,每年定期制定专业培训计划,并严格按照计划完成培训任务,对每个投资项目都保质保量地完成从项目筛选、项目立项、尽职调查、投资实施、投后管理到最后的项目退出各环节的工作,保障所投资金的安全,降低投资风险,增加企业投资收益。<sup>[8-9]</sup>

#### 3. 相关部门出台管理机制

针对投后有效管理机制的缺失,项目退出机制的不健全,建议相关部门,根据私募股权投资基金的行业特点,尽快出台相应的管理机制,避免短期效益,关注被投企业的长远发展。

#### 四、结语

综上所述,随着我们经济的快速发展,私募股权投资基金也崭露头角并取得一定的成就,本文阐述了私募股权投资在会计核算、税务处理和实际工作中存在的问题,但由于私募股权投资属于新兴产业,相关的管理机制欠缺,实际工作中,中央和地方之间税法规定不统一,投后管理工作不重视,专业人员的匮乏,项目退出机制不健全等遏制其健康快速发展。最后,根据问题提出了相应的对策建议,我们只有加强和完善相关监管制度,尽可能带动私募行业的发展,才能促进我国经济

(上接第2页)

化,对资金业务专项审计发现的制度缺陷,举一反三,及时完善修订相应制度和管理办法。

#### (三) 加强资金业务专业人才培养和储备

农村商业银行应当有计划、有步骤地合理开发和培养优秀年轻干部队伍,是不断提升企业核心竞争力和可持续发展能力,为企业事业持续健康快速发展提供人才的保障。农村商业银行可以从现有业务骨干中,选择政治意识强、道德品质好、业务素质较为全面且有志于从事资金业务的人员安排到资金业务岗位工作,不断优化资金业务人力资源配置,多措并举建立资金业务专业人才引进和培养机制。资金业务交易员应当具备胜任资金业务岗位的能力与素质,时刻以职业操守为准则,以农村商业银行的利益为重,把握风险和收益之间的平衡点,对市场要有敬畏态度,对同业营销要有理性态度。资金业务交易员还应当不断丰富资金业务相关知识,提高资金营运能力和风险管理水平,引领农村商业银行资金业务工作质效提升。

(四) 未加入银行间市场的农村商业银行尽快加入银行间市场,在市场竞争中适者生存

农村商业银行应当积极加强与上级部门汇报沟通,争取获得监管部门的许可和银行间债券市场业务资格,拓宽资金运用渠道。制定加入银行间市场计划,倒排工期,有序安排资格审批程序,充分准备资格审核条件。加入银行间市场后的农村商业银行应当正确定位自身在金融市场的定位,稳妥审慎地开展银行间本币市场业务。在当前资产规模有限的基础上提高收益率,从被动变主动,从低收益变高收益,从随性变理性,加入新时代资金快车,努力运营资金,树立资产负债综合经营意识,稳步提升资金收益整体向好的态势。<sup>[6-7]</sup>

健康高速的发展。

#### 参考文献

- [1]周睿婷.公司制和有限合伙制私募股权基金税收差异分析及建议[J].国际商务财会,2020(06):39-42.
  - [2]赵志炜.合伙型私募股权投资基金税务筹划研究[J].财经界,2020(09)234+242.
  - [3]韩阳.浅谈私募股权基金税务筹划[J].商讯,2020(15):65-67.
  - [4]杨咏梅、陈美华.有限合伙制私募股权投资基金所得税存在的问题与对策研究[J].财会研究,2020(07):10-14.
  - [5]周沁茵.有限合伙制私募股权基金之税收立法完善[J].金融经济,2020(08):73-81.
  - [6]肖波.浅谈私募股权投资基金的税务处理[J].当代会计,2020(16):149-150.
  - [7]孙卉.合伙制私募股权基金财务核算及税务处理的探究[J].中国管理信息化,2021,24(02):163-164.
  - [8]王胤入.合伙型私募股权投资基金的所得税探讨[J].财会学习,2021(03):156-158.
  - [9]张光芝.私募基金法人合伙人关于收益分配的会计和税务处理研究[J].财会学习,2020(08):207-208.
- 作者简介:陈妍(1978-),女,北京人,大专,会计师,研究方向:财务管理。

#### 四、结语

在“十四五”规划开局之年,站在新起点、新征程上,农村商业银行应当着力构建新发展新格局,迎接新挑战,统一思想,上下齐心,凝聚力量,发扬开拓创新的精神,坚定信心、累积财力将资金业务做精做细,做实做优,做强做大。在新形势下提升资金业务经营管理水平,将资金业务发展规划纳入农村商业银行的“十四五”发展规划之中,科学有效地完善资金业务运营能力,为农村商业银行提供强有力的收入保障,从而促进金融市场业务安全稳健地运行。

#### 参考文献

- [1]王涛.农商银行资金业务风险管理路径探析[J].中国农村金融,2020(22):81-82.
- [2]朱思爽.农商银行资金业务的“困”与“解”[J].中国农村金融,2020(22):76-78.
- [3]关萍.农村中小银行资金业务如何控险增效[J].中国农村金融,2021(01):97-99.
- [4]黄永锋.我国商业银行资金管理问题研究[J].企业改革与管理,2021(08):101-102.
- [5]张蕾.论提升商业银行资金管理水平的意义与途径[J].现代国企研究,2019(08):129.
- [6]吴双伶.内部银行模式下优化资金管理的研究探讨[J].当代会计,2019(19):38-39.
- [7]王伟,李进.内部银行模式下优化资金管理探析[J].财务与会计,2018(10):28-30.