

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.11.006

我国农商行财务管理存在问题及对策

王迪

(本溪市市区农村信用合作联社,辽宁 本溪 117000)

摘要:随着中国经济的迅速发展,传统银行业的业务发生了巨大变化,尤其是外资银行逐渐进入中国市场及互联网金融的迅猛发展对我国国内各个商业银行业务产生巨大的影响和冲击,特别是原有自身资本较弱的农商行,其自身抗风险的能力不强,面对激烈的竞争环境,如何强化农商行的竞争能力成为进一步转型发展中的重中之重。有效的财务管理是不断提升农商行核心竞争能力的重要措施,能够保证农商行稳健发展,提高日常经营管理活动效率。在当前,受疫情影响的较大经济的环境下,农商行更应通过提升和优化业财融合后的服务管理能力,摆脱粗放的管理理念,健全与自身战略发展目标相适应较为完善的财务管理制度,为经营管理有序开展提供强有力的支撑保障,为农商行转型发展奠定坚实的制度基础。

关键词:农商行;财务管理体系;预算管理工作

农商行的财务管理工作内容与其他商业银行差别不大,重点都是围绕着应对不断变化的内外部环境,通过预算、成本和资金的精细化管理,实现日常经营工作的安全与高质量运行,实现自身业务发展。因此,农商行财务管理工作就成了重要且关键的工作。通过增强财务管理工作,提升综合管理能力已经成为农商行转型发展的重点工作。当前金融业高速发展,对农商行生存环境产生了前所未有的压力,增加了农商行的风险压力。此时,实现有效财务管理,相对准确分析其财务状况,合理制定符合自身发展的财务计划与目标,才能相应弥补农商行相对于其他商业银行在发展中存在的短板和不足。

从目前情况来看,国家经济政策近期不断地在进行调整,各商业银行也在随之进行不同程度的转型发展。我国的农商行也应顺应经济发展,改变自身的原有经营思想和经营模式。只有通过不断变革,才能够更好实现与社会和经济相融合,实现同向发展。在这样的背景下,我国农商行应抓住机遇和挑战,立足于当前,认识到自身劣势,在管理经验、财务管理等方面快速提升,改变原有管理方式,不断完善制度体系内容,以保证农商行各项工作稳步推进及持续发展。并通过新型的财务管理模式,实现农商行业务的控制能力,为农商行的发展奠定基础。^[1]

一、财务管理工作农商行发展中发挥的作用

从目前来看,商业银行日常经营重点是合理保证自身经营的安全、流动、效益,通过对周围环境情况的分析与预断,以确保各类业务的持续正常运转。而预算管理、成本管理及资金运营在未来将是农商行的基础工作。目前,很多农商行在实行运行管理中,财务管理已经成为关注的重点,农商行应持续加强对该项工作的管控能力。

通过上述对农商行财务管理重要性分析,显而易见,为了能够更好地实现其经济效益最大化的战

略目标,使经营活动能够产生最大效能,需进一步实施有效科学的管理,财务管理将是未来整体经营活动中必不可缺的环节。为确保其能够较好的适应银行业的发展,就应加强财务管理在整体中的资源配置比例。同时通过提升财务管理水平,能够显著提升商业银行在经济活动中对可能出现的各类风险前提下的预判能力,达到事前防范风险的目的,提升农商行整体的风险控制水平。

随着经济活动中业务快速发展,金融行业竞争压力也在急剧地增加,给农商行带来了巨大的挑战,由于近些年农商行的盲目扩张,积聚的各类风险也在逐步地显现,为了能够应对目前复杂的发展形势,农商行应采取更多的方式来增强在业务管理方面的管控能力,特别是要在财务管理方面。^[2]

二、目前农商行在财务管理中存在的问题

目前,部分农商行仍未能形成一套较为完备制度体系,员工基本素质还不够全面、管理能力欠缺,各项业务发展缓慢。因此,应在农商行快速发展中,有效解决上述问题,才可能更好推进农商行现有业务持续稳定的开展。

(一)未形成较为完善内部制度体系

农商行在经营管理活动中,是将货币作为经营的工具,盈利模式也是通过货币来实现。在上述过程中会存在较高风险,需要不断加强内控管理。所以就农商行而言,加强管理工作是十分必要的重点工作。当然,除完善的内部制度体系外,员工相应素质并没有达到管理要求,同样也会在很大程度上限制着农商行发展。因此,在经管的全流程应持续提升其财务管理的认知,提升财务管理工作的水准。

因此,在农商行发展的同时,应先建立一套较为完善的健全的内部控制制度工作流程体系。但是,一些农商行在发展的同时,并未从本身实际出发,对管理中缺少的重点因素未能进行透彻理解,管理流程依

然复杂化、无序化,流程管理障碍化,最终导致在全流程中管理内控制度依然不健全等现象。

(二)预算管理体系建设不完备

预算管理组织是预算工作的重要环节,较为完备的组织预算管理能够保证预算工作进行。但部分农商行员工缺少对于此项内容的培训和学习,缺乏专业知识,导致在实际操作过程中产生诸多问题。为有效地保证预算工作顺利完成,农商行领导往往会要求各条线配合财务部门共同完成预算管理工作;但是实际环境中,该项工作仅由财务部门负责具体落实和实施,使得农商行能够参与财务管理的人员数量大幅度地减少。而且由于对该项工作要求相对单一,实际业务中,仅针对资金及人力成本等进行预算,需详细计算的范围不多,因此对部分步骤进行简化,且在预算过程仅是实现了对基本数据测算,未能实现对实际存在内外部风险有效分析和识别,最终形成分析结果偏差大、不准确等现象。^[3]

(三)财务部门未能有充分发挥职能

财务部门基本职能主要为保证农商行日常资金使用,与有效开展资金使用仍存在一定差距,同时也缺少定期和不定期的动态监督检查机制,容易产生在报销环节不合规等现象的发生,最终导致违法或违规的行为的发生。就目前情况看,许多农商行的财务部在管理过程中普遍存在此类问题。

(四)财务人员素质仍需提升

财务部门对人员素质与其他条线相比,专业性的门槛较高。因此,人才的需求主要关注是具有专业能力较强高素质人员。从目前农商行情况分析,很多财务部门工作人员并未接受过专业的财务培训,仅能完成日常的会计业务的处理,而对于相关财务数据分析能力较薄弱,通过数据对风险预判能力不足,从而导致在财务工作中对于出现的问题不能有效进行解决。而农商行的财务部门相对其他部门工作职责较多、业务繁杂,更需要具备专业能力和经验较强的人才,帮助机构来解决经营中面临的难题。这就要求财务人员要不断提升自己各方面的业务能力、判断能力以及风险识别能力。作为机构,也需要为重视创新型人才的培训,通过内外部的员工培训机制,提升其管理能力,培养出农商行所需新型财务人才队伍。

(五)财务管理难度在不断增大

农商行资金来源相对分散、资金运用形式较为单一,直接导致机构的财务管理难度在不断增大。一是从负债方面看,农商行资金来源相对比较分散、存取款自主选择性较大,存期较为灵活,为财务统一管理带来了阻碍,不便于机构的整体规划。二是从农商行资产方面来看,贷款业务的种类较为繁多,在期限和类型等方面存在较大的差异。此外,贷款业

务本身所具有的风险隐蔽性、复杂性和突发性,很难对其进行干预和预防。上述因素给农商行的财务管理直接带来一些不确定的因素。再有,很多农商行的财务管理并未真正形成系统的管理模式,存在管理方式不够科学、合理,如未及时建立、健全内部资产负债管理体系,导致很多农商行在财务管理中的整体能力及财务日常监督方面仍处于较低水平。这些因素会对农商行的财务管理形成不利因素,使财务管理风险始终伴随在整个财务管理和财务控制过程之中。^[4]

(六)财务管理理念及管理机制落后

当前,很多农商行的财务部门在财务管理中的科学性与合理性都存在一定不足,普遍采用的粗放管理模式,大多以效益类结果为目标,在经营决策环节及随之进行的成本控制时,很难从多角度进行给出客观的分析结果,从根本上就无法有效与纷繁复杂经济环境相适应。从实质上,大多数农商行并未形成较为科学的财务管理理念,不能实现精细化的财务管理,尤其在各业务流程及环节中,受整体规模较小与人才素质质量良莠不齐等因素制约,对科学财务管理体系构建产生不利影响。

(七)农商行财务管理规划仍不清晰

农商行在创建之初的初衷是“服务三农”,具有鲜明方向与市场定位,但在实际经营管理过程中,有些农商行存在偏离主体,未能有效“服务三农”,定位及规划与目标相背离的现象。有些农商行经营较为保守,仍以传统存贷业务为主线,面对纷繁复杂的市场经济环境,应对市场能力普遍存在不足。遵循固有业务的发展思路,坚守传统业务销售模式,与积极进取、多变的市场环境形成了较为明显的对比。

(八)农商行财务信息化程度亟待提升

农商行一般位于发展水平较低的农村乡镇地区,地域差距,直接导致农商行财务信息化程度以及迭代速度与其他商业银行相比具有较为明显差距。农商行财务管理信息系统整体水平不高,就意味着很难对外部客户提供不同类型的服务,对内进行成本核算和定价决策提供相对科学有效的支持。同样,在盈利方面,也不能为重要的业务条线、重要客户、重点业务等提供较全面的数据分析。更为重要的是,随着大数据、云计算、移动互联网等技术的迅猛发展,农商行的信息化变革已迫在眉睫,必须要通过实现信息化程度快速提升,为其财务管理的决策提供较为全面的数据支持,提升农商行价值创造能力。^[5]

三、应对农商行财务管理中存在问题对策

(1)改革财务管理体制,明确管理目标。农商行财务管理体制的建立应与自身业务发展相适应,较为科学的财务管理体系对农商行的发展而言具有十

分引领意义,能够在本质上提高农商行财务管理效能,有效提升农商行的核心竞争力。基于上述原因,农商行应制定与自身发展相适应财务管理内容,为其发展提供重要的制度保障。应当注意的是,农商行财务管理体系应以当前经济环境为前提,结合农商行发展目标,构建与其同向发展的财务管理体系。当前我国已针对商业银行的财务管理、风险管控等方面内容在不断完善、更新,对其财务管理、风险管控等方面存在的问题做出鲜明的指导。农商行在构建初期财务管理体制时可依照相关法律法规进行修订和完善。法律及法规对构建财务管理体系具有较为十分重大的指导意义,能够有效降低财务风险,合理保证在管理流程中的系统化、科学化。进一步提升了农商行的核心竞争力。随着金融业在实体经济中的地位不断增强,已对农商行的财务管理提出更为严格的标准,特别是在财务管理目标及方向方面。我国目前财务管理每年在都在不断提升管理水平,但就总体来看仍存在诸多不足,因此农商行的发展必须先从确定的财务目标入手,提升对财务管理工作的重视程度,积极推动农商行的制度修订工作,调整业务稳健经营与业务扩张间的相对平衡,提升其他工作与财务管理工作之间的融合性。

(2)强化预算管理体系建设,提高全面成本管理能力。农商行应积极推进预算管理体系的构建工作,通过实现财务精细化管理,从而实现真正意义上的全面预算。农商行可通过预算编制、预算分析及预算控制等多个环节,从而强化预算管理体系的建设,提升的管控能力。

(3)树立合理有效的商业银行管理理念。农商行在进行经营活动之前,首先,应合理保证各个环节在流程管理之中。应纵观全局,着力重点,通过对费用的精细化核算,准确把握经营活动中的成本,同时通过对信贷投放、同业往来收入、中间业务收入等收入的测算,做到对经营效益整体的掌握。保证农商行在财务管理中,各部门都能产生最大价值。其次,财务人员进行业务核算过程中,不仅应对财务数据及指标进行详细记录,还要关注数据治理及数据统计工作。同时,农商行财务管理人员应重视对资金运营的核算与管理,做好后续统计及管理。

(4)细化业务的流程,完善管理制度。商业银行能够发挥出最大的价值,首先应建立科学有效的制度体系,较为完备的财务管理体系,还需持续加强自身管理能力,合理保证各环节的业务能够按流程、按质量要求完成。同时需实现与业务合规、审计等内控部门有效配合,实现对财务管理工作进行监督,以保证业务操作的合规性、及时性,确保农商行有序健康地发展。

(5)建立有效的预算管理体系。农商行有效的

预算管理体系,除专业的财务人才队伍建设,还应加强预算管理体系建设,以保证各流程环节和内容能够根据制度办法稳步推进。同时,在预算指标设立方面,在科学设立预算指标的同时,应考虑自身的发展制定切实可行的预算管理指标,从而促进农商行更好发展。^[6]

(6)加强财务人员的人才的培养及引进机制。农商行财务管理整体能力如想得到快速的提升,就应从提升财务人员的综合能力入手。通过对人才的培养,提升人员素质,可以更加有效地推动此项工作开展。同时农商行还可以通过采取激励方式,调动员工工作积极性,同时吸引具备良好职业素养的优秀人才,快速提升企业财务管理水平。

四、结语

财务管理是农商行管理的重点,应当在其管理中处于较为核心的地位。农商行在推动企业自身发展,更好地适应日趋激烈的市场环境,应首先做好基础的财务管理工作,提升财务管理的重视程度。当前我国部分农村商业财务管理仍然存在诸多的问题,管理层面上仍处于较低水平,但是随着农商行的快速发展,以及管理理念不断转变,其财务管理能力及水平会实现得更加高效。

参考文献:

- [1]杨玉圆.浅析我国农商行财务管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2019(27):133-134.
- [2]张艳艳.浅析农商行财务管理存在的问题及对策[J].财经界(学术版),2019(8):128.
- [3]郑海健.农村商业银行财务会计到管理会计转型的问题及对策浅析[J].现代经济信息,2020(14):2.
- [4]任晓莉.浅析我国农村商业银行财务管理问题及对策[J].中国市场,2021(2020-3):59-60.
- [5]顾永祥.农村商业银行财务管理存在问题及对策[J].今日财富,2020(9):113-114.
- [6]杨玉圆.浅析我国农村商业银行财务管理存在的问题及对策[J].中国集体经济,2019(27):2.