

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2023.14.005

商业银行固定资产管理问题及对策研究

刘术敏

(阜新农村商业银行股份有限公司,辽宁 阜新 123000)

摘要: 商业银行是我国现代经济体系中不可或缺的重要组成部分,其资产规模庞大、业务复杂,固定资产是其业务开展的重要基础。然而,商业银行在固定资产管理中面临着许多问题,如资产配置不当、资产损耗严重、资产管理效率低下等。这些问题直接影响着商业银行的经营效益和发展前景。因此,研究商业银行固定资产管理问题,对于提高商业银行固定资产管理效率和降低成本,具有重要的理论和现实意义。本文在分析商业银行固定资产管理的重要性基础上,深入探讨了当前商业银行固定资产管理现状和存在的问题,并针对性地提出了相应的优化对策建议,以期为商业银行优化固定资产管理提供有价值的借鉴。

关键词: 商业银行; 固定资产; 资产管理

近年来,随着我国金融行业的快速发展,商业银行的经营规模和业务量不断增长,固定资产作为商业银行的关键资产,其规模和种类也迅猛增长。商业银行固定资产的管理涉及投资规划、购置、验收、核算、盘点以及后期的处置和报废等整个流程的科学有效管理,属于一项长期性、系统性的工作,需要各部门的充分支持和配合。然而,目前许多商业银行对固定资产管理并未充分关注,存在着重财务、轻资产的现象,甚至部分管理人员仍然抱持过去的重购置轻管理的传统理念,导致固定资产管理中存在着许多问题,制约着商业银行的发展。因此,商业银行需要加强固定资产管理,从而实现可持续的健康发展^[1]。

一、商业银行固定资产管理现状和存在的问题

近年来,商业银行越来越关注固定资产管理,并相应地制定了管理办法和工作方案。然而,财务核算制度的调整和新的会计准则的实施对商业银行的固定资产管理提出了更高的要求,这使得固定资产管理活动表现出更强的专业性和复杂性。尽管商业银行已经采取了一些措施,但是根据当前实际情况来看,商业银行的固定资产管理工作水平还有待提高,存在很多突出问题,主要集中在以下几个方面:

(一)对固定资产管理重视程度不够

首先,固定资产预算管理工作不到位,预算指标和最终支出差异性较大,年初进行固定资产预算申报的过程中表现出一定的占用思想而虚报预算,盲目追求高配置资产而不重视对存量资产的开发利用,并未结合商业银行实际业务开展状况和经营状况来进行申报,导致一定程度的资源浪费。其次,重视申请工作而忽略管理工作。当前商业银行普遍存在更加注重资产的申请与配置,当资产配置到位且业务顺利实施后,便忽略了对固定资产的后续维护管理,不利于固定资产价值与作用的发挥。最后,盘

点工作不落实。因为商业银行固定资产类型丰富、数量庞大,对盘点工作提出了很高的要求,若不能从思想上予以重视很容易造成盘点结果不准确,无法真实全面反映商业银行中的固定资产情况,导致盘点工作流于表面。

(二)各部门管理职责模糊

商业银行固定资产管理应当严格按照统一指挥、分级管理的基本要求,然而在实践中部分商业银行的财会部门、管理部门以及使用部门相互之间没有充分沟通协调,商业银行并未对各部门的具体职责进行明确规定,导致各部门在实际管理过程中并未有效配合,针对固定资产的购置、使用、保管和核算等相关工作表现出各自为政的现象,这样的管理模式直接造成固定资产管理工作混乱,很容易出现账实不符、任意堆放、假账漏账等问题的出现,不利于充分发挥固定资产的价值与作用^[2]。

(三)集中采购落实不到位

现阶段,商业银行普遍推行集中采购制度,然而在实际落实时并未严格遵循。首先是针对常年存在使用需求的资产,即便没有达到规定标准如各种办公用品、消耗品等固定资产,也需要实施统一集中采购,但一些商业银行把需要进行集中采购的固定资产化整为零,抑或是通过各种手段规避集中采购,具有一定程度的侥幸心理甚至出现暗箱操作的问题。其次是对年初没有纳入集中采购计划的临时产生的采购项目,以及顺利纳入集中采购计划但其所涉及的采购金额和计划支出之间存在一定的差异,没有及时申请调整,没有对采购项目实施审批审核便进行采购,导致集中采购制度难以贯彻执行,在一定程度上提高了采购风险。

(四)固定资产核算不规范

第一,商业银行固定资产管理存在明确的规章制度,但依旧有一些管理人员觉得只要不出现资产

流失问题即可,在实际工作中没有充分履行自身职能,管理不到位,核算不规范,导致发生账实不符的情况,存量、增量资产信息不准确。第二,因为考虑到成本费用指标,部分商业银行把部分低值易消耗品纳入到固定资产范围,导致费用资产化,部分商业银行把监控设备、电子设备等资产的费用纳入网点成本支出中,导致资产费用化。第三,银行网点更新改造之后并未及时进行工程决算,从而出现账实不符的现象,对于已经报废、盘亏以及出售的固定资产没有第一时间进行处理而出现有账无实的问题。

(五)固定资产保全工作不到位

首先,商业银行固定资产管理和使用人员并未树立较强的保养意识,保管使用责任不清晰,尤其是针对计算机等各类电子设备没有及时进行维护保养,在很大程度上影响到固定资产的使用寿命。其次,对已经报废的固定资产没有进行有效处理,在出售或者报废环节,商业银行财务部门没有严格按照收支两条线开展账务处理,处理后获得的收入没有第一时间入账,甚至存在隐瞒、挪用等问题,不能够真正发挥出固定资产的利用价值。最后,固定资产交接环节没有遵循相关制度进行规范操作,如果出现岗位变动情况,没有及时完成资产交接手续,固定资产使用权没有及时更新,如果资产出现问题则难以明确划分责任^[3]。

(六)缺乏有效的监督考核机制

目前,商业银行对于已有的固定资产没有进行科学的效益评估,尚未建立全面的监督机制,造成资产项目可行性分析不到位,投资预算和立项审批环节表现出较大的随意性。另外,商业银行没有制定完善的固定资产管理工作考核体系,管理效率难以提升,并未将其纳入绩效考核之内,导致管理人员自身工作主动性不高,导致资产闲置低效。

二、完善商业银行固定资产管理的对策建议

固定资产属于商业银行持续稳健经营发展的物质基础,是组织开展各项业务活动的重要保障,相关管理人员必须要建立完善的制度规定,不断提升内控管理水平,明确相关责任,不断提升固定资产管理水平,真正盘活内部资产,保障固定资产的安全完整,实现固定资产的优化配置。

(一)提高固定资产管理重视程度

合理的固定资产投入能够有效助力商业银行相关业务活动的有序开展,而盲目的投入必然会导致资源浪费,反而会阻碍商业银行未来的发展,所以必须要充分重视固定资产预算管理工作,确保所有职工都可以真正理解到固定资产效益评估的重要意义,不断提升年初预算申报的准确性,避免出现占用思想,有效防止铺张浪费,同时把固定资产预算责任落实到人。

商业银行需要尽快转变过去一直以来重钱轻物以及重购轻管的思想观念,主动强化财务工作和固定资产管理并重的思想认识,推进落实固定资产全生命周期管理,开展好投资规划和预算工作,确保固定资产可以充分发挥出自身价值,真正实现固定资产的保值增值。另外应当组织开展好日常培训学习活动,确保内部所有工作人员都能够从思想上认识到固定资产管理的重要性,在实践工作中落实好相关规定。

(二)清楚规定部门管理职责

商业银行中各个部门都属于资产使用部门,所以各部门必须要分别开展好内部固定资产的使用与维护工作,保证本部门的固定资产安全与完整。商业银行应当明确规定各部门具体管理职责,保证固定资产能够从购置、入账、处理等各个流程都能够完全纳入会计核算管理。会计部门、后勤部门以及实际使用部门需要针对固定资产的基本情况予以常态化沟通联系,各部门之间要密切配合,真正做到信息传输共享,不断提升管理水平。首先,应当利用好业务部门自身专业优势,针对新形势下商业银行转型发展、运营体系构建等,制定更加科学合理的业务发展方案,明确具体业务准入要求,同时对具体实施步骤以及先后顺序等问题予以明确。其次,应当不断提升商业银行财会部门的工作效率,固定资产投资预算工作的开展应当有效依靠财会部门的“总闸门”功能,在深入分析未来商业银行财务承受能力的前提下,结合商业银行战略目标与业务规划,规范有序地对固定资产实施统筹管理^[4]。

(三)不断完善采购管理机制

商业银行固定资产采购工作人员必须履行好自身职能,不断提升履职意识。首先,固定资产采购必须要根据相关的招投标规定和内控管理制度,形成一个更加完善、职责清晰的采购管理体系,确保集中采购相关流程作业可以紧密结合、相互配合,确保采购工作任务的高质量完成。其次,必须要始终坚持公平、公开、公正的基本原则,固定资产集中采购项目的具体内容应通过会议审议之后才予以落实,避免存在暗箱操作的可能,对需要纳入集中采购的相关项目必须遵循相关制度规定,优化采购工作流程,真正做到应采尽采,严控化整为零规避集中采购的情况出现。最后,应当进一步培养和提升采购工作人员的综合素质能力,引导其更新思想观念,转变陈旧的工作模式,促进采购作业实效性不断提升,让固定资产采购工作朝着更加科学化、规范化的方向前进,提升采购各环节的透明度。采购人员还应当树立较强的责任意识和合规意识,在实际工作中能够遵循各项监管规定,促进政策对接落实,做到合法合规采购。

(四)规范固定资产核算工作

第一,应当对固定资产的采购手续和原始凭证予以审核,确保手续齐全完整,金额处在预算范围内,避免项目拆分。第二,要对低值易损耗品和固定资产予以科学划分,避免存在资产费用化和费用资产化的问题,严禁出现以列支成本或者列支过渡科目来实施核算的问题。第三,应当对商业银行网点改造项目实施严格审查,对顺利投入使用但没有及时进行竣工决算的项目要按照相关规定转入固定资产,避免出现长期挂账的问题。第四,应当对已经损坏、报废或者盘亏的固定资产,根据相关规定实施申报或者账务处理,第一时间注销固定资产卡片,真正实现账实相符。第五,应当对已经出售的固定资产,可以选择竞价拍卖等手段,由相关管理部门对固定资产实施科学估价,对房屋建筑、车辆等价值较大的固定资产,需要处置单位通过具备较高资质的第三方机构实施估价,同时委托具备资质的拍卖公司实施拍卖,对自身无法满足拍卖条件的固定资产,能够借助于第三方中介询价的办法来对其价值予以评估,从而得到出售底价,固定资产交易目标的选择需要按照公平、公正、公开的要求进行,确保成交价格处于底价之上^[5]。

(五)加强固定资产处置管理

首先,商业银行固定资产处置必须要严格按照权限对等的要求,处置审批权限根据固定资产购建环节的审批权限执行。在制定固定资产管理条例的过程中需要清楚规定具体的处置流程,对历史遗留或者机构改革时出现的固定资产挂账的情况应当第一时间予以处理,优化更新存量资产结构。其次,商业银行要做好闲置固定资产的统一管理工作,有效促进固定资产利用效率的提升,在此基础上要不断完善责任制度,固定资产在购置到报废的整个过程都必须要有相应的责任人,确保责任能够落实到位。针对固定资产实际使用和保管过程中由于各种因素而出现的丢失、损坏等问题,必须按照相关规定严肃追责,同时应当确保奖惩分明,让固定资产自身具清晰的运行轨迹,不断提升固定资产保全工作质量,避免出现资产流失的问题。最后,要推进落实合规管理,通过各种方式灵活应用审计、监督、专项治理等各种措施,对固定资产日常使用情况实施全面的监管,同时把日常考核评价结果和绩效管理挂钩,让商业银行工作人员可以增强合规意识,充分调动其工作积极性。

(六)建立健全考核激励机制

商业银行要不断提升对投资效益重要性的认识,即便固定资产并非是商业银行的核心资产,但准确理解资产投资、开展好常态化管理工作,对于促进商业银行的持续稳健发展意义重大。商业银行需要

尽快打造一个更加全面系统的固定资产投资效益评价机制,同时完善固定资产管理绩效考核体系,借助于财务指标和非财务指标紧密结合的手段,更加科学有效地了解固定资产管理水平以及实际使用效益,把固定资产管理工作开展情况以及使用效益评价结果真正应用到商业银行相关工作人员的年度绩效考核指标中,抑或是把固定资产效益和机构固定资产投资额相联系,进一步优化和提升资源开发利用效率,充分发挥出固定资产的价值与作用。最后必须要开展好统筹管理工作,不断促进商业银行固定资产信息管理平台构建,优化固定资产管理工作模式,借助于现代信息技术对固定资产开展全生命周期管理工作,提升固定资产管理的科学化水平。

三、结语

综上,在当前经济新常态下,商业银行固定资产管理工作的重要性日益凸显。商业银行必须尽快更新传统思想观念,提升投资效益认识,实施全生命周期管理,将闲置固定资产充分盘活,从项目投资、日常管理、效益考核等多个角度出发,实施有效管理,充分挖掘固定资产的价值与作用,提高资产利用率,增强商业银行的盈利能力,实现持续健康发展。因此,商业银行需要建立更加完善的固定资产管理机制,充分发挥固定资产的作用,以实现商业银行的可持续发展。

参考文献:

- [1]黄原伯. 商业银行固定资产贷款风险管理研究[D]. 河北经贸大学, 2020.
- [2]毛露, 黄思刚. 我国农村商业银行信贷管理分析与政策研究——基于VAR模型[J]. 生产力研究, 2020(03): 33-36.
- [3]王怡然, 周磊, 张静等. 银行固定资产管理优化问题的探讨[J]. 现代营销(经营版), 2020(01): 168.
- [4]冯慧丽. 国有商业银行固定资产效益评价工作浅析——以P银行为例[J]. 中国总会计师, 2019(12): 56-58.
- [5]吴小凡. 商业银行固定资产审计方法浅议[J]. 当代会计, 2019(16): 88-89.