

# 网络金融时代下商业银行财务管理的创新方案探索

■ 谷德潮

(徽商银行股份有限公司, 安徽 合肥, 230041)

## 一、引言

在目前我国经济迅猛发展的时代背景下, 各大商业银行的经营和管理流程中存在着资产经营的一系列难题, 如果没有在财务管理流程上进行创新, 最终的经营方式就不能适应当下企业经营的需要, 从而埋下安全隐患。因此, 本文重点针对互联网金融浪潮下商业银行财务管理的新策略展开研究, 并给出一些观点和分析。

在财务管理中, 商业银行涉及的财务活动类型繁多, 比如资金分配、融资、运营和投资等。网络金融时代在给商业银行经营带来较大机遇的同时, 对商业银行的发展也有较大的要求。因此, 在网络金融时代下如何做好财务管理工作, 充分发挥财务管理人员的业务优势, 成为商业银行发展的重要动力源泉。基于此, 笔者结合自身多年从事银行财务管理的经验, 从多个角度分析如何有效解决网络金融背景下的财务管理问题, 希望本次研究能提供一些有价值的参考意见。下文将针对实际情况, 探讨网络金融时代商业银行财务管理普遍存在的问题。

## 二、网络金融时代下商业银行财务技术创新的重要性

### (一) 更满足时代发展的需求

在互联网金融时代下, 商业银行为进一步提升银行价值, 提高企业在金融服务行业核心竞争力, 对不少商业银行的经营制度环境进行了巨大变革, 并开始积极整合网络资源, 创新发展自身的理财产品, 商业银行在渠道经营、产品组合、财富管理方式等方面全面实现了创新, 要这在进一步优化商业银行内部经营架构的同时, 也推动着商业银行金融市场布局的快速转变。在双重变革下, 倘若商业银行仍然遵循传统的财务管理模式, 则势必无法跟上商业银行内部经营架构变革的步伐, 也无法及时对经过改革后的商业银行内在经营架构和工作过程等方面进行风险监测与预警, 久而久之, 商业银行就将被风险体系“绑架”。因此, 唯有不断创新财务管理, 方能更好地满足互联网金融时代的发展

需要。

### (二) 进一步实现银行价值

创新商业银行财务管理是实现商业银行价值的关键措施。因为相关人员在创新财务管理的方法后, 可以对当前的市场运营环境进行更好的调控, 可以适应改革后的国内市场经营结构的发展要求, 对国内市场经营结构进行风险评估, 更新风险评估标准和调整财务管理的方法及资产成本。在避免财务风险的同时, 该举措也将逐步减少商业银行的经营投入, 优化商业银行的资源配置, 让商业银行的利益最优化。

### (三) 提高商业银行竞争力

以往, 商业银行实力的基本衡量标准就是存款和信贷的增长速度。在互联网金融时代下, 这个标尺被拓宽, 除保持企业的存款和信贷增长速度以外, 衡量的标准还涉及管理、创新以及运营实力等。而由于商业银行的财务风险控制、技术创新能力与经营管理能力对商业银行企业的整体财务状况有着直接的关系, 通过商业银行企业对财务等管理手段的革新, 能直接提升商业银行实力。

## 三、商业银行财务管理在网络金融时代下创新的必要性

### (一) 顺应网络金融时代发展的需要

在互联网时代的影响下, 为提升自身价值, 为增强在金融行业的竞争优势, 不少商业银行全面完善自身体系, 包括资源整合、理财产品创新、财富管理等, 并管理、完善自身市场结构, 以适应网络金融的发展。但是, 如果银行在全面创新下继续沿用传统的财务管理方式, 必然无法满足银行结构创新的管理需要, 无法监控和防范风险, 进而导致银行业务发展停滞不前。因此, 商业银行只有创新, 其金融管理才能在网络金融时代得到更好的发展。

### (二) 充分体现银行的价值

商业银行财务管理的创新是体现银行价值的关键。商业银行在创新财务管理后, 可以充分适应内部结构发展, 优化市场经营环境, 提高自身风险防范

范意识,不断更新风险管理方法、风险评估方法和资产成本,降低经营成本,优化资源配置。

#### 四、网络金融时代下商业银行在财务管理中的问题

##### (一)管理预警方式相对滞后

商业银行在经营管理和发展活动中,也应当关注网络金融服务的演变态势,它将直接影响商业银行的各项经营活动,不过,由于很多商业银行在经营活动中没有增强风险意识,信贷业务的开展方式十分呆板、过于形式化,加之商业银行的信用审批时限相对较长,从而加大了存款风险,也易造成用户大范围地损失,因此不少银行开始利用网络方式提供储蓄及信用卡等多种服务。此外,现阶段商业银行已建立的信用征信制度仍不完善,无法动态掌握用户的信息,也就较难掌握用户的投资动态,这样的经营模式,无疑将造成商业银行的经营活动中潜在诸多经营风险。如果财务管理机构的业务水平有限,出现监控体系不健全、不完善等现象,则必然会加大经营风险。对上述现象的原因加以总结,可以归结为商业银行经营风险控制监测手段落后,很难适应商业银行自身的经营需要。

##### (二)互联网金融服务的开展加大了商业银行的财务风险

在互联网金融服务的时代背景下,传统金融服务行业中产生了支付宝及微信等转账业务,而这些服务对网络银行转账业务会造成潜在风险,也加大了商业银行的经营负担。不仅如此,由微信、余额宝等所推出的超高收益理财产品业务,也让用户争相投身其中,从而造成了商业银行用户的大范围损失。另外,支付宝及微信等也开始向消费者推出水电缴费等生活消费服务,从而有效取代了以往的中介性质业务,但此类服务也无疑占用了传统金融服务行业的贷款市场份额,对商业银行造成了巨大的经营负担,不少商业银行的生活储蓄服务也被以上业务所取代。人们最喜欢把眼光投放到互联网金融理财上,因为其不但能给他们提供巨大的投资收益,更能为其降低投资风险。

##### (三)财务管理体系不健全

商业银行在经营和发展的过程中特别重视财务核算工作,而此项工作也将直接影响财务管理水平,不过,也恰恰因为当前的很多商业银行在经营发展过程中过于重视财务管理,忽略了与财务核算工作有关的理论分析、理解及制度等,导致分析方法不科学、不合理,财务管理制度不完善,引发理

论和实际经营二者之间长期处于脱轨的状况,严重不利于商业银行内部经营的正常发展。除此之外,财务管理体系的不健全也会为商业银行高管提供滥用权力的机会,因为他们不仅可能会将大量客户的存款转移,而且可能会延长储蓄年限,而上述现象都会对商业银行的经营发展造成阻碍,从而使其无法进行持续性运营。

#### 五、网络金融时代下商业银行财务管理创新方案

##### (一)对风险管控预警机制予以优化

经笔者的分析,在互联网金融服务的时代背景下,当前商业银行在经营和发展过程中所存在的财务风险,主要是受网络金融机构的冲击导致商业银行本身的风险控制大大降低。面对这一状况,商业银行很有必要做好风险控制工作,并对风险管控预警制度加以优化,具体可以从几个方面着手。

第一,必须注重内部检测和控制,即在内部控制的流程中做好内外部风险监测,对诈骗问题和行业风险等状况做出预警,如果存在上述情况,必须重点解决,以便提高处理能力。由此可知,商业银行若想取得较好的效益,或减少互联网金融发展可能造成的影响,还必须构建健全的风险控制防范措施,对风险实行全面检测,及早发现异常状况。

第二,必须提高风险管控能力,加大投入,最大限度地提高投资效率。这要求商业银行必须增强风险意识,并将风险管控要求贯彻于实际之中。同时要完善内部管理,并把风险控制视为其中的工作重心,而后才能真正把这一重要理念传递给商业银行的员工,让员工遵循使命,在实际工作中主动完成自己的任务,并严格地按照风险管理体系的逻辑,在明确其中的要求之后,尽可能地加大资金、人员和财务等方面的管理力度,以增强风险控制和防范意识。此外,商业银行内部人员中也需要配置专门的风险预警人才,对经营风险进行预警,并在实践中总结经验,逐渐形成完备的经营风险控制与预警体系。

##### (二)培养财务管理人才和技能

商业银行的经营和发展过程中,财务管理人才的整体素养会直接影响财务管理质量,同时也决定了财务管理项目是否能有效执行。尤其是在互联网金融蓬勃发展的时代背景下,需要提升对财务人才的定位,加强对财务管理人才的业务素质培训。

第一,必须尽量聘用有综合素养的财务管理人才,之后为这些财务人才创造学习沟通的平台,提高其服务素质,使其具备职业道德素养,从而在日

常管理工作中主动承担自身责任,充分发挥自己的服务能力,以此提升财务管理质量。

第二,应引导财务管理工作者积极学习。商业银行还应该给财务员工提供进修的机会,通常一年一至两次,在此基础上,商行的主管还必须加强与财务员工之间的交流,使其意识到自己所处岗位的重要性,进而促使财务人员进一步提高工作效率,主动地担当企业责任,以此建立勤奋拼搏、向上进取的工作氛围。

第三,为财务管理工作者创造教学平台。对现阶段中国商业银行的经营特点加以研究可知,在财务管理人才招聘的流程中,大部分都是针对年轻人的,银行给他们提供较高的职位,不过他们的业务素质得不到提高,而且缺少项目实践。根据这一特点,企业财会经理需要强化对聘用人员的培养和教育,提出有针对性的教育方法,同时重点从技能素质、业务管理知识与技术素质三方面着手,强化专业训练;也可以从横向和纵向的侧面着手,提升财务管理专业的专业技能素质和管理能力,同时也提高自身职业道德素质,力求培养全方面成长型人才。

第四,领导财务员工相互沟通。商业银行在经营过程中不仅要增强对财务工作的关注程度,而且要组织财务加强对内沟通,并为其创造好沟通时机,交流时间可限制在两至三个小时的范围内,明确具体的沟通主题,教的具体内容可涉及商业银行在各个月的运营情况对比、行业内金融信息和市场风险等。不仅如此,相关人员还应当主动建立网上交流平台,积极引导企业财务人才通过平台增进相互之间的沟通,实现丰富自身、提高自己的目的,在沟通过程中要敢于提出观点,指出当前公司财务中的重大问题,并通过与其他公司财务人员的交流掌握处理问题的正确方式,最大限度地控制风险,从而减少安全问题。

### (三) 制定健全的财务管理机制

企业财务管理流程中需要进行财务机制的结合,分析经营流程存在的问题,转变以往一味注重财务成本的管理,从多个层面出发,形成财务机制,发展财务理念,再将理念运用于实际中,最后为管理的实施提出理论依据。企业财务管理要形成机制保证,可以从以下层面出发,形成完备的财务制度。

第一,构建财务管理机制。企业应要求财务管理工作人员严格地按照有关规章制度,建立监督环节,再确定财务管理流程,并对财务管理业务实施随机

抽查,以保证实施监管的有效性。另外,财务管理工作人员也需要做好信息质量审查、运营手册审查和财务管理安全程度审查工作,并根据不同情形,完善以往的财务管理监督,使其系统化、完善化,不仅如此,还要将财务管理监督贯彻到实际中,充分发挥其使用价值。

第二,应加强财务人才计划管理工作。企业要对员工不同的财务管理业绩实行定量考评,使其在实际管理工作中不断地总结经验,从而充分地发挥员工的专业优势,使其逐步形成合理的、科学的、现代化的财务理念。

第三,建立更健全的奖惩制度。企业应要求财务管理工作人员进一步优化组织结构,并促使企业内部管理人员间的关系更加和谐,杜绝权力滥用、职能不明的现象发生。企业还应要求财务部门根据会计管理规范,建立健全惩罚制度,必须对徇私舞弊的财务人员进行惩罚,并做出警示,防止错误再次出现。另外,对业务能力较强、管理水平好、在工作中积极主动的财务工作者予以物质奖励,进而激发财务人才的工作主动性,提升其管理水平,从而提高整体财务水准。

## 六、结语

在互联网金融浪潮下,企业应认识到互联网带来的不良影响,但同时也要把握契机,革新传统财务管理方法,增强财务从业人员的风险预警意识,要求财务人员在管理中主动承担自身责任,并结合财务管理实践,提出更有可行性的理财方法,以适应互联网金融时期的经济发展要求,进而降低财务活动中的经营风险。本文以作者的自身经历,探索了互联网金融时代商业银行财务管理改革创新途径,希望起到抛砖引玉的效果,并在众多学者的研究下,共同促进商业银行财务管理模式的发展。

【作者简介】谷德潮(1979—),男,安徽宿州人,硕士研究生,中级会计师,徽商银行铜陵分行,研究方向为商业银行财务管理。