

银行财会数字化转型创新:挑战、实践与未来展望



□ 周园

数字化转型对银行业的核心驱动。数字化转型本质上是企业依托新兴技术实现战略重构的过程,其核心在于通过技术赋能实现业务模式、运营流程及组织文化的全面革新。在银行业领域,数字化转型具有三重战略价值:

- 客户服务升级:通过大数据分析客户行为特征,实现精准营销与个性化服务,提升客户满意度与忠诚度;
- 运营效率优化:利用自动化技术替代重复性人工操作,缩短业务处理周期,降低运营成本;
- 风险防控强化:借助人工智能与机器学习构建动态风险模型,实现风险的实时监测与智能预警。

银行传统财务会计管理模式的困境

- (一)数据处理效能瓶颈**
传统财务会计依赖人工录入与手工核算,数据处理周期长且易出现人为误差,难以满足业务实时监控与快速响应的需求。
- (二)信息孤岛现象突出**
银行内部各业务系统相互独立且数据标准不统一,导致信息传递滞后、数据整合困难,无法形成全局性财务视图,严重制约管理决策效率。

(四)智能决策支持系统开发

运用大数据分析可视化技术,可构建动态决策支持系统,基于系统支持多维度数据分析、场景模拟及敏感性测试,为管理层提供基于数据的量化决策建议。

数字化转型创新实践案例分析

(一)案例一:某国有大型商业银行智能财务平台

该银行搭建的智能财务平台集成RPA、大数据分析等技术,实现财务数据全生命周期自动化处理。平台上线后,财务报表生成时间由5个工作日缩短至4小时,人工操作量减少70%;通过跨部门数据共享,管理层可实时查看全行财务状况与业务绩效,决策响应速度提升60%。

(二)案例二:某城市商业银行智能决策支持系统

该行开发的智能决策支持系统整合内外部数据,运用深度学习算法建立财务预测模型。该系统可对利率变动、信贷规模等因素进行情景模拟,为贷款定价、资源配置等决策提供量化依据。实践显示,该系统使决策科学性提升35%,信贷业务不良率下降1.2个百分点。

银行财会数字化转型的创新路径

- (一)智能化数据处理体系构建**
引入人工智能与RPA(机器人流程自动化)技术,可实现财务数据的自动采集、清洗与分类,并为财务分析提供更为丰富的数据维度。
- (二)一体化信息管理平台建设**
搭建统一的财务管理平台,打通业务系统与财务系统的数据接口,可实现数据的实时共享与联动分析,形成“业财融合”的一体化管理体系,消除信息孤岛。
- (三)动态风险管理体系升级**
基于机器学习算法构建智能风险预警模型,对信贷风险、市场风险等进行实时监测,并通过分析海量历史数据,识别风险特征模式,提前预警潜在风险。

农商银行内部审计“大监督”体系探索与构建

□ 王萍

在乡村振兴战略与金融业数字化转型的双重驱动下,农商银行作为县域金融服务的主力军,持续深化普惠金融实践,业务规模稳步增长。然而,随着国有银行与股份制商业银行加速下沉市场,农商银行“小而散”的客群结构、传统粗放的管理模式与严监管常态化要求之间的矛盾日益凸显。数字化改革催生线上贷款、移动支付等新兴业务,风险形态呈现隐蔽化、跨区域特征,传统以人工抽查、条线自查为主的监督手段难以穿透复杂业务链条;监管政策对风险防控的覆盖面、精准度提出更高要求,分散于审计、风险、纪检等部门的监督资源因信息割裂、职能壁垒难以形成合力,重复检查与监督空白问题并存,制约了农商银行的风险防控效能。

内部审计作为银行治理的“第三道防线”,在“大监督”背景下被赋予更核心的职能定位。当前,农商银行内部审计面临三重转型压力:一是从“查错纠弊”向“风险前瞻”升级,需要通过数据穿透识别潜在系统性风险;二是从“单兵作战”向“协同联防”转型,需要打破部门本位主义,构建信息共享、责任共担的联动机制;三是从“合规检查”向“价值创造”延伸,需要将监督成果转化

为管理优化动力。这一转型不仅要求审计部门创新技术工具,更要求其重构监督生态——即以党委统筹为引领,以数据贯通为基础,以制度协同为保障,形成覆盖“战略决策、业务执行、风险管控、监督问责”的全链条融合协同体系。本文将聚焦“数据、组织、制度、技术”四大核心要素,探索“大监督”体系构建的具体路径,为农商银行应对复杂风险环境、实现高质量发展筑牢防线提供实践参考。

构建统一监督信息平台,实现数据贯通与动态管控。信息孤岛是制约监督效能的核心瓶颈。当前农商银行的信贷、财会、审计等系统相互独立,数据标准不统一,风险线索分散于不同部门,构建统一的监督信息平台迫在眉睫。具体来讲,构建统一的监督信息平台需从以下方面入手:设计涵盖“项目库—依库库—问题库—预警库—融合协同库”的功能模块,明确各模块数据录入规范;集成大数据分析工具,支持跨条线数据穿透。在此基础上,统一的监督信息平台需在系统内置“触发—跟踪—反馈”机制,将高风险问题自动推送至业务部门限期整改,整改结果由风险部门线上复核,未达标事项转交纪检部门启动问责机制;低风险问题纳入日常监控清单,由审计部门定期抽样复

查。在技术实施过程中,统一的监督信息平台需兼容现有业务系统接口,采用分级权限管理,确保敏感数据安全,在提升监督效率的同时,更推动风险防控从“事后纠偏”转向“事中干预”。
完善组织架构与制度体系,强化协同执行刚性。融合协同的本质是打破部门本位主义,通过组织重构与制度约束形成合力。在组织架构层面,党委负责审定年度监督规划与资源调配方案;审计、风险、纪检等部门按月召开联席会议,统筹重大检查项目,避免重复劳动;网点作为风险防控“第一责任人”,定期提交本网点风险自评估报告,并配合检查。在制度设计层面,农商银行应重点完善协同运行制度,明确信息共享标准、联合检查流程、整改跟踪时限;同时,明确考核激励制度,将协同参与度纳入部门日常考核,对主动上报风险或创新防控措施的团队给予专项奖励,对推诿塞责行为扣减绩效;建立常态化培训宣贯制度,定期开展“风险联防”情景模拟演练,强化实战能力。在执行保障层面,农商银行依托监督信息平台建立“红黄蓝”三色预警机制,蓝色预警由网点自主整改,黄色预警触发跨部门会商,红色预警直接上报党委督办,通过组织与制度的双重约束,推动监督从“被动响应”升级为“主动联防”。

深化智慧监督与成果转化,推动风险源头治理。农商银行要构建数据驱动的风险防控体系,基于平台历史数据训练风险识别模型,对高分值人员启动背景复查;将模型输出规则嵌入业务流程,如在贷款审批环节增加“客户经理业绩陡增触发人工复核”等控制点,压缩违规操作空间;强化整改与制度优化的闭环联动,建立“问题溯源—流程重构—系统固化”机制,针对高频问题,联合相关业务部门重新设计流程节点,并将新流程写入制度;定期开展制度评价,通过平台数据分析制度执行偏离度,及时修订滞后条款。与此同时,农商银行要积极推动监督成果向管理能力转化,将典型案例提炼为标准化工训素材,通过可视化微课等形式嵌入日常培训场景;构建智能化的风险特征库,实现风险预警信息向业务前端的实时推送;建立考核挂钩机制,将问题整改成效与管理者绩效关联,强化责任传导。基于全维度监督数据生成趋势性分析报告,农商银行应聚焦行业性、区域性风险信号,为战略决策提供前瞻指引,并通过“数据驱动、管理协同”的循环模式,推动监督价值与业务发展的有机统一。

(作者单位:浙江农商银行联合银行辖内武义农商银行)

明确经济工作要求 撬动农村金融服务

——以农商银行视角学习中央经济工作会议精神感悟

□ 成金华

当前,外部环境带来的不利影响加深,我国经济运行仍面临不少困难和挑战,中央经济工作会议的召开,无疑为农村金融工作服务带来机遇和挑战。农商银行作为最为贴近基层的金融机构,如何围绕中央经济工作会议精神,全力做好农村金融服务,在新质生产力的引导下,以中央经济工作会议精神为航标,是当前乃至今后一段时期农商银行农村金融服务的指南。

从农商银行角度 理解中央经济工作会议精神

(一)继续服务实体经济
2024年中央经济工作会议依然强调实体经济的重要性。农商银行作为金融机构,其工作重点是为实体经济“输血”,要把金融资源更多地投向实体经济领域。
服务实体经济是助力传统产业升

级的重要部分。农商银行需要关注当地传统产业数字化、绿色化转型,积极提供合适的金融产品来支持这种升级改造。

(二)持续支持乡村振兴
农商银行要深刻领会乡村振兴战略的持续性和深入性,继续加大对“三农”的投入,包括为农民提供用于农业生产资料购买、农产品销售渠道拓展等方面的信贷支持等;同时,加强农村基础设施建设金融支持,通过专项贷款等方式,助力农村基础设施逐步完善,为农村经济发展提供硬件基础。

(三)坚持以普惠金融扶持中小微企业发展

农商银行作为贴近基层的金融机构,要把普惠金融落到实处,让更多的个体工商户和中小微企业能够享受到普惠金融带来的便利和实惠。

对于中小微企业,农商银行要重点理解其在经济中的活跃作用,要积极为中小微企业提供多样化的金融服务,创

新信贷产品,为其解决融资难、融资贵等问题。

(四)坚持风险防控与稳健经营齐头并进

农商银行在开展金融服务的同时,风险防控是底线。经过2024年的经济环境,需要更加注重信贷风险的把控。

稳健经营要求农商银行合理配置资产。农商银行不能盲目追求高收益而忽视风险,要根据中央经济工作会议对于经济形势的判断,调整自身的资产结构,确保在支持经济发展的同时,维持自身的稳健持续运营。

对农村金融服务方向的感悟

(一)加大乡村振兴支持力度

在乡村振兴领域,农商银行应将服务“三农”置于首位,增加涉农贷款投放量,为各类农业经营主体提供资金保障,重点扶持特色农业与新型农业项目,推动农业产业升级,创新推广以“蜀信e·小额农贷”为代表的、契合农村需

求的金融产品,满足其生产资金支持与农产品销售渠道拓展服务需求;加大信贷投放力度,为农业产业化龙头企业、农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体提供资金支持;创新农村金融产品,推出“惠农贷”“乡村振兴贷”等特色产品,满足农民多样化金融需求;加强农村金融服务基础设施建设,优化农村网点布局,推进金融服务“村村通”工程,提高农村金融服务便利性与可得性,让农民“足不出村”就能享受基本金融服务。在此基础上,农商银行应抢抓机遇,在农田基本改造中有所作为,向农户、农村企业或农村合作社发放专项贷款;针对农田基本改造项目的特点,设计一些灵活的金融产品 and 还款方式;与农业技术部门合作,为采用新技术进行农田改造的项目给予资金倾斜,积极支持农业技术推广落地。

(二)助力中小微企业发展

中小微企业是经济发展的生力军,中央经济工作会议提出要切落实“两

目前,低碳转型已成为各国经济社会发展的必然趋势。就数量和发展阶段而言,小微企业的低碳转型对于实现“双碳”目标至关重要。然而,小微企业在低碳转型过程中面临着资金短缺、技术不足等诸多挑战,迫切需要金融政策的支持。本文基于企业盈利能力和环境效益的双重视角,提出金融差异化支持小微企业低碳转型的策略,旨在通过精准的金融政策措施,助力小微企业实现绿色低碳发展。

小微企业低碳转型分类框架构建

金融政策制定部门从盈利能力和环境效益两个维度出发,构建了小微企业低碳转型的分类框架。盈利能力反映了小微企业的经济实力和市场竞争力,是支撑小微企业低碳转型的关键要素;环境效益则体现了小微企业在环境保护和可持续发展方面的贡献,是低碳转型的直接目标。

从盈利能力维度分析,盈利能力强的小微企业具备更强的经济实力和抗风险能力,更有可能在设备升级、节能减排等低碳转型中投入更多资金与资源。因此,金融政策应侧重于支持这类企业通过技术创新、设备升级等方式加快低碳转型步伐。

从环境效益维度分析,环境效益好的小微企业已在低碳生产、产品绿色化水平或节能减排等方面取得显著成效,但可能因盈利能力不足而面临融资难题。金融政策制定部门需高度重视此类企业的金融诉求,积极运用普惠绿色金融、转型金融等政策性金融手段,精心设计并推出优惠贷款、绿色债券等多元化金融产品,助力小微企业稳固已有的低碳转型成效,进一步拓展低碳转型成果。

差异化金融支持策略

金融政策制定部门及金融机构基于小微企业低碳转型的动态评估框架,构建了以经济效益临界点和环境绩效临界点为核心指标的双维度评价体系。通过引入战略管理领域的四象限分类模型,金融政策制定部门及金融机构将转型主体细分为双优型企业(经济效益与环境效益协同突破)、盈利导向型企业(经济效益显著但环境绩效未达阈值)、绿色潜力型企业(环境效益突出但经济基础薄弱)及双重滞后型企业(双维度均未突破临界值),并据此提出差异化的金融支持策略。

双优型企业:对于盈利能力和环境效益均表现优异的小微企业,应充分发挥市场主导作用,采用商业性金融政策予以支持。这类企业自身实力较为雄厚,市场竞争力强,能够通过市场机制有效配置资源,实现低碳转型的良性循环。

盈利导向型企业:针对盈利能力突出但环境效益有待提升的小微企业,应实施差异化政策引导其构建“经济—环境”双目标引导机制。金融政策可通过设立绿色信贷准入标准,配套环保技术指导服务,实施阶梯式信贷激励,将贷款利率与企业碳减排成效动态挂钩,对完成阶段性环保目标的企业给予利率优惠,激励企业加大低碳转型投入,提升环境绩效。

绿色潜力型企业:对于环境绩效优异但盈利能力较弱的小微企业,应重点实施政策性金融扶持,通过发行绿色专项再贷款、设立碳减排财政补贴、建立环保专利质押融资通道等政策工具,定向降低企业融资成本,重点支持其低碳技术产业化进程,形成环境效益向经济价值的转化通道。

双重滞后型企业:针对盈利能力和环境效益均表现不佳的小微企业,应采取谨慎扶持策略。这类企业可能面临较大的市场风险和经营压力,金融政策应避免盲目扶持导致资源浪费和风险累积;对于长期亏损且无改善迹象的企业,应不予扶持,让其通过市场机制实现优胜劣汰。

建议

在数字经济蓬勃发展的当下,数据作为新型生产要素,更是金融创新发展的关键基石。就当前情况而言,信息不对称仍是导致小微企业融资难的核心因素之一。宏观政策要实现更为精准的“滴灌”效果,数据的共享与应用不可或缺。金融政策制定部门及金融机构应全方位加强数据能力建设,在确保有序、安全的前提下,推动企业数据信息共享与综合应用,以此显著提升金融服务小微企业低碳转型的质量与效率。

金融政策制定部门应充分借助大数据等先进技术手段,建立企业数据库,搭建以盈利能力、环境效益等差异化指标为特征的企业分类数据库,并定期更新数据,及时推送给金融机构。这能为金融机构服务小微企业低碳转型、提升政策扶持的精准度、降低融资风险等提供有力的监测依据。

金融政策制定部门及金融机构应着重探索金融领域在支持小微企业低碳转型方面的体制机制创新路径,进一步完善小微企业融资政策体系,加快构建绿色、转型金融的配套政策框架;鼓励金融机构积极创新绿色、转型金融产品与服务,为小微企业低碳转型提供有力支持。

当前,多数小微企业存在“重盈利、轻环保”的现象,低碳转型意识相对薄弱,行动步伐也较为迟缓。政府应发挥“有形之手”的作用,通过设立政府引导基金、加大专项财政资金支持力度、给予税收减免优惠等措施,积极引导小微企业投身低碳转型。

不同行业的盈利能力平衡点与环境效益平衡点各不相同。金融政策制定部门及金融机构实施基于盈利能力平衡点与环境效益平衡点的差异化扶持策略,能够有效推动小微企业低碳转型。因此,针对在不同场景下开展低碳转型的小微企业,金融政策制定部门及金融机构在制定碳税政策、金融机构创新绿色金融产品与服务等方面,都应充分体现差异化原则。

金融差异化支持小微企业低碳转型策略

□ 黄朝盛

(作者单位:台州银行)