

论银行会计领域中的创新理念与应用

随着金融科技迅猛发展的大背景下,传统的银行会计模式逐渐显现出与新时代发展需求的不适应性。积极引入创新理念,已成为推动银行会计行业发展的核心驱动力。创新理念能够帮助银行会计打破传统思维的禁锢,突破既有框架的限制,显著提升工作质效,为银行赢得更为突出的竞争优势。

□ 周园

在全球经济一体化进程加速及金融科技迅猛发展的大背景下,传统的银行会计模式逐渐显现出与新时代发展需求的不适应性。积极引入创新理念,已成为推动银行会计行业发展的核心驱动力。创新理念能够帮助银行会计打破传统思维的禁锢,突破既有框架的限制,显著提升工作质效,为银行赢得更为突出的竞争优势。

创新理念在银行会计中的价值

(一)工作效率提升

创新的会计流程和技术应用,可以为银行会计工作注入了强大的动力。以财务机器人为例,它基于人工智能技术,能够模拟人类会计人员的操作流程,自动完成如账务处理、凭证录入、报表生成等重复性、规律性的日常核算任

务。这不仅大大减少了人工操作可能出现的错误,还将会计人员从繁琐的基础工作中解放出来,使其能够将更多的时间和精力投入到财务分析、风险预警等高附加值的工作中,显著提升整个会计工作的效率。

(二)风险管理加强

创新理念助力银行会计构建起更为完善、高效的风险预警和监控体系。借助大数据分析技术,银行可以收集和整合来自不同渠道的海量数据,从而及时发现潜在的风险信号;人工智能技术则可以利用机器学习算法,对历史风险数据进行学习和建模,从而实现对风险的精准预测和评估。

(三)业务发展支持

创新的会计核算方式可以将环境效益纳入考量范围,不仅能够准确计量业务的经济效益,还能评估其对环境的影响,为银行在绿色金融业务的推广、资源配置及绩效评估等方面提供全面、准确的信息支持,确保新业务的顺利开展和可持续发展。

银行会计中的创新实践策略

(一)技术革新

1. 会计信息系统升级。银行应加大对会计信息系统研发的资金和人力投入,采用先进的信息技术架构,提升系统的高可用性,满足银行业务全天候开展的需求;同时,增强系统的可扩展性,使其能够轻松应对业务规模增长带来的数据量膨胀。

2. 人工智能与大数据应用。银行应引入人工智能技术,开发智能会计分析工具,实现对会计数据的自动分类、汇总和分析;利用大数据挖掘算法,深入剖析客户行为模式、市场趋势及业务风险特征,为银行的战略决策提供数据驱动的支持。

(二)流程革新

1. 优化会计核算流程。银行应对现有的会计核算流程进行全面梳理,采用标准化的业务流程模板,实现流程的简化和规范化;借助信息化手段,实现业务流程的自动化流转,减少人工干预,提高流程的执行效率和准确性。

2. 建立业财融合机制。银行应打

破业务部门与会计部门之间的壁垒,加强两者之间的沟通与协作;成立跨部门的联合项目团队,共同参与新产品研发、业务推广等过程;在新产品设计阶段,会计人员应提前介入,提供成本核算、收益预测等财务分析,为产品定价和盈利模式设计提供专业建议;在业务执行过程中,实时监控业务数据,及时发现潜在的财务风险,为业务部门提供风险预警和应对策略。

(三)人才培养革新

1. 培养复合型人才。银行应制订人才培养计划,通过内部培训、外部进修、与高校和专业机构合作等方式,拓宽会计人员的知识面和技能领域。

2. 激励创新文化。银行应在内部营造浓厚的鼓励创新文化氛围,建立完善的创新激励机制;设立创新奖项,对在会计工作中提出创新性想法和解决方案,为取得显著成效的团队或个人授予物质奖励和精神表彰;鼓励员工积极参与创新项目,对创新过程中的失败给予宽容和理解,以激发员工的创新积极性和创造力。

(作者单位:江西宜春农商银行)

数字化转型视角下中小农村商业银行交易级总账系统建设探索与研究

□ 李宛彤

新质生产力的提出,为银行业的发展提供了新的思路 and 方向。在此背景下,交易级总账系统作为银行业务运营处理的核心,其建设对于中小农村商业银行的长远发展具有重要意义。

交易级总账系统的核心价值与业务赋能分析

(一)架构革新:构建智能化、敏捷化的统一核算体系

1. 平台化基础架构

交易级总账系统可通过引入面向服务的架构(SOA)和微服务技术,重构传统集中式系统架构,实现功能模块的解耦与灵活扩展。

2. 智能化核算能力

系统可通过动态规则引擎和自然语言处理(NLP)技术,构建智能化的科目管理体系,实现会计政策的自动映射与灵活配置,快速响应新型业务的核算需求,显著提升核算效率和准确性。

(二)管理升级:驱动全维度精细化会计运营

1. 多层次穿透式核算

交易级总账系统通过构建“机构—产品线—产品—客户—交易”五级核算体系,实现产品线、账户级、交易级的金融计量模型,支持从多个维度对银行业务进行明细核算。

2. 实时化价值计量能力

系统可引入流式计算框架,构建“T+0”实时损益计量模型,实现损益计量与风险敞口的实时更新,动态反映市场波动对资产价值的影响,确保财务报告的真实性与合规性。

(三)决策赋能:打造智慧财务中

1. 全景式数据洞察平台

基于联机分析处理(OLAP)技术,系统应构建多维数据分析立方体,支持机构、产品、渠道等多维度的即时钻取与组合分析,推动从经验驱动向数据驱动的管理转型。

2. 价值创造导向的绩效管理

系统可引入经济增加值(EVA)和风险调整资本收益(RAROC)等管理会计工具,按产品线、客户经理等维度进行绩效评估,助力银行实现从规模扩张到质量效益的内涵式发展。

(四)流程效能优化:业会分离与标准化管理

1. 业会分离与效率提升

交易级总账系统通过剥离核心业务系统的核算功能,实现业务处理与会计核算的彻底分离,大幅降低其对业务系统的改造影响,显著提升银行的敏捷响应能力。

2. 标准化与规范化

系统可通过统一全行核算规则、科目体系及数据标准的方式,消除跨部门、跨系统的“数据孤岛”问题,在提升核算一致性的同时强化了银行与监管机构、合作伙伴的数据交互能力。

(五)数据应用与客户服务

1. 财务数据查询平台

系统可提供自助式数据查询与分析平台,支持用户按需获取科目余额、交易明细等多维度信息。

2. 客户体验升级

基于交易级核算数据,系统能够深度分析客户渠道偏好、产品使用频率等行为特征,为精准营销和个性化服务提供依据。

(六)合规与可持续发展

1. 新准则适配能力

系统内置新会计准则的计量与核算逻辑,自动生成符合监管要求的财务报告,可有效避免因政策调整而引发系统性风险。

2. 安全与生态协同

依托“双活”数据中心、数据加密传输等技术,系统可有效保障财务数据全生命周期的安全性。

中小农村商业银行交易级总账系统建设方案

(一)系统架构设计

系统应采用分层架构,包括基础设施层、数据层、应用层和用户层。基础设施层负责提供硬件和网络支持;数据层负责数据的存储、处理和管理;应用层则包含各项功能模块,实现具体的业务逻辑;用户层提供友好的用户界面,方便用户进行操作。

(二)交易级总账系统的核心业务功能与特点

交易级总账系统应实现存款业务、贷款业务、国结业务、票据业务、中间业务、支付等业务的交易与核算分离,以及“核心系统以交易和对客服务为中心,交易级总账以核算服务为中心”的系统建设。

1. 基础参数管理:交易级总账系统支持对基础参数、核算主体参数、税金参数的定义,以满足业务变化的需求。

2. 会计核算中心:该业务功能通过会计引擎建立各类对应规则,对照关系、凭证模板等转换信息,将会计场景转换为会计凭证并通过管理维度进行会计核算维度扩展,计入相关关联簿的凭证流。具体包括:

(1)会计集中管理:该模块涵盖会计科目管理、会计准则匹配、会计计量

及会计日期管理等功能。

(2)核算集中处理:这一模块包括交易场景管理、会计分录管理、会计核算处理及账务平衡检查等功能。

(3)价税分离集中处理:这一模块包括价税规则设定、免税规则管理、税率参数设定及价税分离核算等功能。

3. 总账管理中心:负责全行总账数据管理、监控和分析工作。具体包括:

(1)总账数据的集中管理:总账管理中心的首要功能是实现对全行总账数据的集中管理,以确保总账数据的准确性和一致性,为后续的财务分析和决策提供可靠的数据支持。

(2)账务处理的实时监控:总账管理中心具备实时监控账务处理的功能,可及时发现和处理账务处理中的异常情况,确保账务处理的合规性。

(3)业务账务数据核对与校验:总账管理中心应具备数据核对与平衡检查的功能,从而有效避免数据错误和遗漏,提高财务数据的质量,确保数据的完整性。

(4)查询与报表管理:交易级总账系统提供丰富的查询和报表功能,可实现数据的快速检索、穿透查询和可视化展示,切实为银行的决策层提供及时、准确的财务信息。

(5)财务分析与预测:除了基本的账务处理和报表生成功能外,总账管理中心还可以根据历史数据和业务规则,进行财务分析和预测。通过对财务数据的深入挖掘和分析,系统可以揭示银行的经营特点和风险点,为银行的战略规划和风险管理提供有力支持,帮助银行发现业务机会、优化资源配置、提高管理效率。

(作者单位:陕西秦农农村商业银行)

在全球经济一体化与区域经济转型的背景下,国际业务成为商业银行拓展发展空间、提升竞争力的重要领域。浙江农商联合银行辖内义乌农商银行作为地方性金融机构,紧扣高质量发展目标,以义乌深化国际贸易综合改革为契机,积极探索国际业务创新路径,为地方经济发展注入新动能。

义乌农商银行国际业务的实践探索

(一)战略引领,塑造竞争新优势。义乌农商银行将“国际业务提亮”纳入全行高质量发展“六大工程”之一,从战略高度统一全员思想,通过专项推进会、业务分析与预测等方式,提升国际业务的市场竞争能力;通过“部门KPI+事业部制”考核模式,提升国际业务指标在辖内各网点经营责任制考核中的权重,引导各网点以利润为导向,优化客户管理,提升外汇资金收益;单设自贸区金融服务中心,作为该行外汇业务的核心部门,通过专业化运营,推动国际结算量实现显著增长。

(二)多维联动:拓展业务新空间。义乌农商银行持续加强与政府相关部门的常态化联动,通过共同组织宣讲活动、引进头部企业等方式,拓宽获客渠道;提升国际业务品牌影响力;实施“产品经理+客户经理”的协同营销机制,通过专业培训和实战演练,提升营销团队的本外币一体化营销能力;深挖存量客户资源,通过制订专属金融服务方案,建立微信服务群等方式,提升客户满意度和忠诚度。

(三)特色赋能:打造对外开放新高地。义乌农商银行设立外商专属服务支行,打造境外人员支付便利化示范网点,推出外商专属银行服务卡,实现外商金融业务一站式办理;率先落地市场采购便利化结汇业务、NRA不落地业务等创新模式,探索外商金融经营性贷款业务,推动自贸区金融业务先行先试;遵循“实质重于形式”原则,持续推进市场采购便利化结汇试点,为经营主体提供线上线下双通道服务,保障合规收结汇需求。

取得的成效与经验

(一)取得的成效。2024年,义乌农商银行完成国际结算量93.65亿美元,同比增长59%,结算量在全系统排名第一;2024年末,该行国际业务各项收入达到5451万元,较2023年增长36%,较2022年增长2.27倍。在业务快速发展的同时,该行外汇业务合规与审慎经营评估结果由B+级上升为A级,体现了风险把控与业务发展的良性互动。

(二)经验总结。通过明确的战略定位和考核激励机制,义乌农商银行实现了国际业务的快速发展,体现了战略引领在业务转型中的关键作用。通过“政银”联动、团队联动和服务联动,义乌农商银行整合各方资源,提升业务协同能力,为国际业务的拓展提供了有效路径。通过一站式服务、自贸区金融创新和外贸新业态赋能,义乌农商银行形成了差异化竞争优势,提升了品牌影响力和客户黏性。

义乌农商银行的实践表明,通过战略引领、多维联动和特色赋能,可以有效实现国际业务的高质量发展。下一步,义乌农商银行将继续聚焦“开放金融提亮工程”,以国际业务高质量发展不断开拓发展空间,为地方经济发展提供更强有力的金融支持。

(作者单位:浙江农商联合银行辖内义乌农商银行)

基层农商银行落实支持小微企业融资协调工作机制的实践与思考

——以湖北荆州农商银行直属支行为例

□ 李紫原

基层农商银行作为地方金融主力军,肩负着服务小微企业的重要使命。如何推动支持小微企业融资协调工作机制在基层落实,是基层农商银行亟须解决的问题。本文以湖北荆州农商银行直属支行为例,剖析该支行在落实支持小微企业融资协调工作机制中的实践探索。

实践举措:多维发力破解融资难

(一)构建高效组织架构,强化政策执行力。该支行成立由“一把手”挂帅的工作专班,辖内各网点按“1+3”模式组建执行小组,定期召开专题会议,锚定小微企业融资需求,细化任务节点,着力提升对接率、授信率及信用率,同步出台专项监督方案,围绕动员部署、宣传引导等八大环节实施全流程督导,为相关政策落地提供坚实组织保障。

(二)创新走访机制,精准对接企业需求。该支行将“千企万户大走访”与“六访六增”“135”阵地巩固行动深度融合,构建常态化、全覆盖走访体系,动态更新“摸排清单”和“走访清单”,精准锁定目标客户。

(三)研发特色产品,满足多元融资需求。该支行针对重点企业产业链上下游小微企业,推出“链式惠贷”;围绕两湖市场商户“短频急”融资特点,研发“两湖快贷”等特色产品,有效满足企业多样化融资需求。

(四)深化“政银”合作,降低企业融资成本。该支行积极搭建“政银担”协同平台,开设政策性贷款“绿色通道”,切实将政策红利转化为企业融资实惠。

对策建议:推动机制长效落地

(一)深化政策认知,把握发展机遇。小微企业作为区域经济的“毛细血管”,其数量庞大、需求多元的特性,为农商银行开辟了业务增长新蓝海,成为农商银行优化客户结构、分散信贷风险的关键突破口。基层农商银行要摒弃被动执行心态,主动将服务小微企业视为银行战略发展的核心机遇,完成从“要我做”到“我要做”的意识蜕变,将政策红利转化为市场竞争力,真正激活服

务小微企业的内生动力,筑牢区域金融服务的根基。

(二)完善激励机制,激发内生动力。基层农商银行可通过思想教育与能力建设,扭转员工认知偏差;强化信贷合规培训,提升员工风险识别与管理能力;建立科学的激励机制,激发员工内生动力,真正将政策“压力”转化为业务增长与个人成长的“动力”。

(三)聚焦差异化服务,增强竞争实力。基层农商银行应主动下沉服务重心,深耕本地市场,围绕支柱产业、特色产业推出“一链一策”“一行一品”定制化服务并据此形成竞争壁垒,推动从价格竞争向价值创造转型。

(四)传承“挎包精神”,提升服务质效。该支行在“挎包精神”深度融入企业文化建设,引导员树立主动服务意识;推行“三定三查”走访工作法,建立标准化走访台账,推动走访工作从形式化向实效化转变;健全跟踪闭环,深化“银企”关系,构建“走访调研—需求响应—跟踪维护—反馈优化”全流程服务链条,推动“银企”合作从单次业务往来向长期战略合作关系升级。

(五)推进提质增效,实现高质量发展。该支行精准对接小微企业多元化融资需求,差异化定价策略和灵活产品设计,为盈利能力注入新动能;依托地缘优势和本地化服务网络,建立小微企业专属服务团队,开展“首贷户”“名单客户”营销活动,深度挖掘客户价值,实现客户数量和贷款规模扩张;落实“一次性告知”及一站式服务,简化办贷流程,推行“限时办结制”与分级审批制,缩短贷款办理时间。

(六)推进数智化转型,强化创新驱动。该支行在数据整合层面,形成覆盖企业全生命周期的一站式数据池,提升信息采集效率与精准度;在技术应用层面,深度融合人工智能技术重塑服务流程,精准定位融资需求。与此同时,该支行强化智能风控与审批创新,实现风险自动化分级与预警;通过搭建融资金流程监测平台,建立“银政企”等多方数据共享机制,精准匹配金融资源与小微企业需求,全面提升数字化服务效能与市场竞争力。

(作者单位:湖北荆州农商银行)

国际业务高质量发展的理论与实践探索——以义乌农商银行为例

蒋彬彬

纠“四风”树新风 共建和谐社会——新环境下提升纠治“四风”精准度的路径探索

□ 刘献利

当前,党中央正在以前所未有的力度对全国各个条线、各个系统党员领导干部开展严格的整治工作,与此同时,“四风”问题严峻复杂、顶风违纪时有发生、隐形变异潜滋暗长等问题依然存在。河北邢台农商银行以纠治“四风”的重要意义、识别目前“四风”存在的新表现和新问题,以及靶向发力持续深化纠治“四风”问题为着力点,积极探索提升“四风”纠治精准度的新路径。

纠治“四风”的重要意义

纠治“四风”,是促进社会和谐紧迫任务。为持续推动党风廉政建设和反腐败斗争向纵深发展,促进社会和谐稳定,2023年以来,邢台农商银行开展了“深化党风廉政建设和反腐败斗争”调研活动。为了掌握干部职工对党风廉政建设和认识和对日常工作生活中廉洁要点的把控,该行纪委以召开座谈会的形式,与辖内各支行行长(支部书记)、副行长、委派会计、员工代表分别进行谈心谈话,帮助其解决工作中的难点堵点,用改革的思路和办法破解作风顽疾;收集纪检监察工作建议1条,为今后工作的顺利开展指明了前进方向;收集客户填写的“网点服务调查问卷”51份,收集有利于长远发展的意见建议5条,促进了该行的健康稳定发展。

纠治“四风”,是保持党肌体健康的政治立场。自2025年3月以来,邢台农

商银行通过党委理论学习中心组领读学、基层党支部集中学,举办读书班等多种形式,要求全体干部员工结合理论学习,谈认识、谈体会、查问题,坚决从思想上提升政治意识,保证贯彻落实;纪委认真履行岗位职责,以抓早抓小、防微杜渐为宗旨,认真开展警示教育活动,严格落实中央八项规定及其实施细则精神。近三年来,在春节等重要节点,该行通过微信公众号和办公内网下发廉政提醒17次,通报中央纪委和河北省纪委公开的违反中央八项规定典型案例76个,并以公布举报电话、开展明察暗访的方式,教育广大干部职工坚决抵制“四风”问题,自觉筑牢拒腐防变的思想防线。

纠治“四风”,是推动高质量发展的关键所在。形式主义、官僚主义与农信系统“心贴心服务,手握手承诺”的服务宗旨是背道而驰的。在日常工作中,邢台农商银行为了做好消费者权益保护工作,杜绝“脸好看,事难办”的情况,每季度对客户(消费者)投诉情况进行分析、梳理。针对客户(消费者)反映的、涉及推诿扯皮的问题,该行职能部门相关负责人靠前服务,主动与客户进行沟通,亲自询问涉诉事件始末。如确实因自身原因致使客户(消费者)权益受到损害,该行会依纪依规进行问责,绝不姑息;及时整治客户身边的“四风”问题,不仅规范了银行机构提供金融产品和服务的行为,也切实维护了公平、公正的市场环境。

“四风”存在的新表现、新问题

形式主义、官僚主义问题突出。部分党员干部在贯彻落实方面,存在有令不行、有禁不止,随意搞变通、不落实的情况;在工作实效方面,存在习惯于摆花架子、空喊口号,面前一套、背后一套等问题;在服务群众方面,存在以“调研”为幌子,认为“走到群众中了,就是服务群众了”,不认真倾听基层声音,不为基层群众排忧解难等问题。

享乐主义、奢靡之风隐形变异。部分党员干部在违规公款吃喝方面,存在由大型饭店转变为内部食堂、茶楼等隐蔽场所的情况;在费用报销上,有将大额消费拆分为多个小额发票进行报销的情况;在收送礼金、礼金方面,存在以“借条”等方式变相收受大额现金的问题;在公车私用方面,有变“公车私用”为“私车公养”的问题。

靶向发力持续深化纠治“四风”

坚持“零容忍”的政治决心。“四风”问题潜藏着由风及腐、由风变腐的严重危害,必须把严的基调贯穿纠治“四风”全过程。该行扎紧制度的“笼子”,把“三不”要求落实到正风肃纪各个方面;以政治监督为引领,带动日常监督和履职监督,扎牢不敢腐的“笼子”;以完善制度为保障,以严格有效的监督体系,提升不能腐的效能;以清廉文化建设为基础,提升理想信念和初心使命的感化,增强不想腐的自觉。