

# 农村中小金融机构坚守市场定位的思考

谭天明

(拜城县农村信用合作联社, 新疆 阿克苏 842300)

**摘要:**乡村振兴是党的十九大对我国未来乡村建设作出的重要战略部署,也是我国现代化建设的主导。目前,为了实现乡村振兴,离不开金融行业的支持,因为金融机构是解决乡村振兴资金来源的重要途径,在服务乡村振兴战略大局中具有不可替代的作用,同时乡村振兴也为农村金融机构提供了新的发展空间和潜力,农村中小金融机构应当牢牢抓住乡村振兴战略重要机遇期,践行绿水青山就是金山银山,从而更好的满足乡村振兴对金融需求的多样化,实现农业兴、农村稳、农民富。

**关键词:**乡村振兴战略;农村金融;农村中小金融机构;创新

## 0 引言

近年我国受经济环境以及政策环境、新冠肺炎疫情等多方面的影响,经济压力在不断的增加,为了解决我国就业以及税收的中小微企业发展,面临着巨大的困难。中小金融机构一般包括农村信用社、农村合作银行等,做好新形势下的提质增效工作,不仅可以夯实自身的基础,还可以实现企业的可持续发展需要,从而才能为地方经济的发展创造更有利的条件,实现经济共生共荣的局面<sup>[1]</sup>。

## 1 乡村振兴战略下农村中小金融机构面临的机遇

### 1.1 农村金融扶持政策不断加强

目前,农村金融是服务于三农的最主要力量,国家已经对实施乡村振兴的政策摆放在了首位,政府以及监管部门对三农金融服务政策也在进一步的加大,而且已经将一些好的政策进行了落实。最为常见的就是以财政贴息,担保机构提供信用等形式展开的,这些都在给金融机构的财政支持创造了条件。也可以对乡村振兴的农村金融机构进行评选和对比,给贡献较大的金融机构予以奖励。对农村金融机构实行特定税率或者是减免营业税等,从而引导其服务乡村振兴。监管方面,银保监会提高了支农不良贷款容忍度<sup>[2]</sup>。

### 1.2 乡村振兴战略对农村金融的显示需求

在实施乡村振兴中,最先需要解决的问题就是资金从何处来,《乡村振兴战略规划(2018-2022年)》对于解决这一关键问题的总体思路是加快形成财政优先、金融倾斜、社会参与的多元投入格局。充分发挥金融助推器的作用,为乡村振兴项目提供全方位、广覆盖、多元化的综合金融服务,打通金融惠农“大动脉”,是乡村振兴战略的现实需求。在农业农村以及中国人民银行联合印发的关于金融服务乡村振兴的指导意见,提出了需要完善乡村振兴的市场体系,组织体系等,引导资金和综合金融服务回流到农村地区,特别是“三农”重点方面,可以更好的满足乡村振兴的多元化以及金融的多层面发展<sup>[3]</sup>。乡村振兴中“五大振兴”涉及的农业产业项目、龙头企业、农民专业合作社、农户等主体均不同程度存在金融需求,农村中小金融机构需要根据主题的主要特点,有针对性的开发新的金融产品,从而更好的适应乡村振兴发展的需要。从金融服务产业振兴而言,乡村振兴所需要的资金需要来源于产业发展,基础设施建设,农村中小金融机构需要更多提供供应链金融、科技金融和农村金融等一站式服务。

## 2 农村中小金融机构发展现状

### 2.1 风险化解压力较大

2020年是三大攻坚战的决胜之年。农村中小金融机构大

部分是以县域作为法人,点多面广战线长,盈利能力弱,部分高风险机构依靠自身力量要在今年脱困化险时间紧、任务重、困难大。

### 2.2 风险抵补能力不强

长期以来,农村中小金融机构承担了大量的普惠性、政策性金融服务,业务经营受众广、成本高、收益低、风险大,与大型商业银行和全国性股份制银行相比,风险管控和抵补能力存在明显差距。特别是高风险机构,由于监管评级低,存款保费等运营成本更高,财务负担更重,抵补风险损失的能力更弱。

### 2.3 风险处置手段单一

农村中小金融机构化解不良贷款主要靠清收、核销等传统手段,不良资产批量转让等市场化方式,由于受多种因素制约难以开展,自身也没有专门的资产管理公司和金融资产投资公司,风险处置渠道窄、化解难度大。

## 3 乡村振兴战略背景下农村中小金融机构的发展对策

### 3.1 强化内部管控

围绕信用风险、道德风险、操作风险、流动性风险和声誉风险,加强对相关风险的监测、分析和控制,有效防范各类风险的发生。在经济不景气的困境中,企业管理尤其注重防范化解信用风险,加大不良贷款清收力度,用足用好现金催收,用今日清偿,核销新旧、采取募集形式、委托催收、诉讼等常规催收方式,创新不良贷款处置方式,遏制不良贷款反弹势头。加强重点领域风险排查,避免各类风险交叉感染,最终形成区域性金融风险。我们将继续加强重点领域风险控制,有效防范系统性信用风险。有效防范流动性风险,定期开展流动性压力测试,完善流动性风险应急预案,确保不发生系统性和区域性流动性风险。加强内部控制建设,完善执行力体系,按照“三道防线”管理体系建设施工风险管理组织架构,涵盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等各类风险和业务流程环节<sup>[4]</sup>。

### 3.2 加强资产管理

在资产管理中,需要充分利用战略规划工具以及风险管理工具,对资产负债、定价规划以及其他内容进行全面分析,强化资产负债管理、从而实现资本的最优化配置。同时,还要加强贷款资产管理,从而确保贷款资产质量以及整体效益,以此来使规模逐渐的扩大。另外,需要加强贷款定价管理,需要关注风险受益是否对称,在定价方面,要坚持效益市场与定价进行兼顾,不能进行随意以及盲目定价,以此确保定价的合理

(下转第239页)

的管理,将新的管理理念融入其中,提升企业领导的管理意识,为云会计的广泛应用,打下坚实的基础;第三,注重完善事业单位的财务管理。事业单位的领导,要充分地起到带头作用,并且与员工共同努力,在根本上提高管理能力,明确事单位财务管理标准,更加熟练地进行相关操作,掌握财务管理系统的操作技巧。

#### 4.2 制定完善的制度

从企业的发展情况来看,要注重提升管理能力,要制定科学的理念与合理的制度,从而使得财务管理更加细化。首先,转变传统的财务思维,注重工作中的实施和执行;其次,转变传统的管理理念,注重细节的处理,保证资金应用的合理和有效;再次,企和事业单位领导方面,要更加重视财务管理,并将其纳入到决策中;最后,是注重管理拓展问题,合理地控制流动资金。为了更好地实现财务管理目标,要加强管理制度的制定,通过对员工的引导和约束,促进企业和事业单位更好地发展<sup>[3]</sup>。

#### 4.3 注重管理创新

开展财务管理工作,不仅有利于企业经济环境改变,也可以优化企业的经济管理手段,并在原有管理基础上创新。随着相关技术的发展,促进了云会计管理理念的不断更新。企业通过进行相关的考察工作,更加全面地了解了企业当前的管理人员,对当前财务工作的一些看法、以及存在的意见和建议,通过综合考量以后,将其应用到平台管理中。对于新入到企业的员工,在培训的过程中,也要将财务管理知识融入其中,从而提升了财务管理能力。可以采用以老带新方式,不仅扩大了财务管理范围,也使更多的人加入到管理工作中,有效地提升了管理效率<sup>[4]</sup>。

#### 4.4 提升工作人员的综合素质

通过建立财务管理体制,以及应用云会计平台,全面地提升了财务管理水平。但是这些财务相关的工作,是需要相关人员进行实际操控的,所以要注重提升相关工作人员能力

和综合素质。在进行相关培训的过程中,要注重转变原有的传统观念,摒弃陈旧管理方式,运用精细化进行管理,同时加强对相关的教育和培训,才能提高财务培训效果。而在提升工作效率方面,要充分激发职工工作热情。注重加强云平台的使用和管理培训,才能相关的工作人员,更加熟练地使用云平台,在根本上促进了企业的健康发展。通过培训,不仅提升了企业财务管理的质量,也在很大程度上提高了财务管理效率<sup>[5]</sup>。

### 5 结语

综上所述,随着信息时代的发展,企业要想更好地发展,可以运用云会计技术,来帮助企业做好企业的财务管理,这不仅促进了会计的信息化发展,也有效地提升了财务管理质量,还有财务管理效率。云会计广泛的应用,不仅很大程度地降低了企业管理成本,也促进了企业的相关数据共享,提升了管理水平。云会计的应用,解决了企业在经营管理当中的各种问题,有效地保证了企业的顺利发展。从企业发展的方面分析,云会计虽然还不够完善,尤其是在初级阶段,因为企业和员工的操作不熟练,所以无法熟练地应用云会计系统,导致了财务管理水平较低,这样的情况不利于企业会计信息化的发展。因此要充分结合这些问题,探究出相关的对策,构建更加科学完善的云会计管理平台,并且通过加强相关培训,在根本上提升企业的财务管理效率。

#### 参考文献

- [1] 何亮.大数据时代下企业财务会计向管理会计的转型探究[J].纳税,2021,15(03):149-150.
- [2] 孙彦.大数据时代基于云会计的财务共享中心绩效管理研究[J].中国农业会计,2020(11):56-57.
- [3] 张言溪.大数据时代基于云会计的小微企业财务管理探析[J].首席财务官,2019(24):3-4.
- [4] 王振宇.基于大数据时代的企业云会计财务共享中心资产管理研究[J].环渤海经济瞭望,2019(07):17.
- [5] 徐一湘.大数据时代基于云会计的小微企业财务管理探析[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2019(03):55-56,58.

(上接第237页)

性。另一方面,把控好信贷的投向,做好信贷结构的调整,促进信贷资产的质量不断进行优化。同时,还要加强对负债的管理,优化负债的成本,促进存款可以稳定的增长<sup>[5]</sup>。

#### 3.3 将财务管理精细化

需要贯彻落实降成本的要求,深挖内潜,通过提升经营效益来提升管理水平,也要加快技术创新等方面的措施,对经营各个环节的成本进行严格的控制。同时,还要建立长效的监督机制,规范财会的行为,提高财务的透明度。另一方面,还要加强在费用上的控制,将费用的使用权限进行统一的管理,并且要明确管理的责任目标,从而防止成本管理的分散,也可以避免个人独权的出现。在加强成本预算方面,主要需要规范成本预算编制以及执行、考核等各个环节的管理,明确预算具体项目,制定与之相应的预算标准,规范预算的编制、审核以及下达、执行等各个环节,需要对预算差异进行分析,并改进出现问题的地方。在成本控制方面,需要有长远的规划,要以节约以及经济作为主要的原则。并且要认真对投资成本分析,合理选取所需要投资的规模,加强资金高效利用起来;同时,还

要加强非生息的资产管理,综合考虑资金成本、财务成本以及税务成本等方面,以最好的投资获取最大的收益。

### 4 结语

乡村振兴离不开金融,更离不开乡村金融。在乡村振兴的宏伟蓝图下,助力乡村振兴是农村中小金融机构的使命、担当。农村金融是农村中小金融机构的主体,需要及时把握乡村振兴的战略,积极为社会赋能、为村民解困、为乡村振兴提供金融活水。

#### 参考文献

- [1] 温向来,王瀛.我国中小金融机构特色发展对策研究[J].安徽商贸职业技术学院学报(社会科学版),2020,19(04):32-36.
- [2] 李阳.关于农村中小金融机构客户服务中心外包的思考与建议[J].环渤海经济瞭望,2020(10):66-67.
- [3] 邓冰宁.现行农村中小金融机构监管法律体系的主要问题及对策[J].吉林金融研究,2020(10):42-44.
- [4] 曹韩云,梁安柱.农村中小金融机构提质增效工作研究[J].市场论坛,2020(09):33-35.
- [5] 陈彦宗.浅谈农金机构金融科技的发展前景[N].中国县域经济报,2020-08-13(007).