

# 基于价值链的商业银行财务管理体系探究

赵莹

(阜新银行股份有限公司,辽宁 阜新 123000)

**摘要:**我国社会经济正呈现日新月异的发展变革,推动着国内金融行业也随之取得了十分显著的建设成绩。商业银行作为国内金融行业的主要发展力,与投资银行、中央银行有十分明显的区别,其最关键的运营目的是盈利。商业银行基于“价值链”的理念背景下,最重要、最核心的建设环节,是财务管理体系。为此,本文主要以“价值链”理念为探究视角,针对商业银行财务管理体系展开一系列分析,以期促进我国商业银行实现可持续性健康发展,为我国经济的稳健运行,贡献微薄之力。

**关键词:**价值链;商业银行;财务管理体系

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.04.000

基于当前金融市场激烈的竞争形势下,价值链已经有机渗透到各项经济活动中。尤其是在商业银行领域中,无论是商业银行内部,还是商业银行外部,均与价值链有十分密切的联系<sup>[1]</sup>。商业银行所涵盖的运营范围较为广泛,如发放贷款、吸收存款、债券投资、购买他行理财、投资信托及资管计划等,在商业银行财务管理体系中,有机整合价值链理念,不仅能保障商业银行创造价值最大化,同时还能有效控制商业银行的资金流与信息流。由此可见,基于价值链理念背景下,如何完善商业银行财务管理体系,是当前广大相关工作者的值得深入思考的首要课题。

## 1 价值链基本概念

所谓的“价值链”最早是在1985年,由学者“迈克尔·波特”提出,他提出价值链理念的本意所指:单个企业的竞争优势。价值链最初主要针对的是“垂直一体化”公司,迈克尔·波特认为企业在日常运营中,会通过一系列的运营行为,而产生相应的经济活动,以此为企业创造价值,这一动态过程被称为“价值链”。

随着社会经济的快速发展,价值链也产生了全新的概念特征。但是,无论在价值链的哪一条动态活动中,财务管理体系都是至关重要的构成部分。商业银行在长期发展建设中,应重点强调价值链的作用价值,积极建构以价值链为中心的财务管理体系,发挥价值链理念在商业银行中的本质价值。

## 2 基于价值链视角,商业银行财务管理体系中的不足

高质量、科学合理的财务管理体系,不仅能帮助商业银行保障财务机制的有序运转、控制银行运营成本,同时还能有效规避银行的财务风险、提高银行整体效益。但是,纵观当前商业银行开展的财务管理体系现状,仍有诸多问题亟待解决,这些问题直接影响了价值链的功能作用<sup>[2]</sup>。

### 2.1 商业银行财务管理理念不先进

商业银行基于价值链理念下,开展财务管理体系工作,不仅要深入剖析银行自身的财务信息,还应通过各种渠道,有机整合竞争对手、客户、运营渠道等相关信息,在此基础上,对这些数据信息进行全方位的分析。如此一来,商业银行才能对价值链中每一处细节,进行准确的判定。但是,部分商业银行在开展财务管理工作时,仍在沿用传统的财务管理理念与会计理念。在日常运营管理中,过于重视已经实现的财务指标,并对事后财务统计等工作内容投入了大量的管理精力,反而对处在价值链上的相关客户、企业等,则较为忽视。

### 2.2 过于忽视商业银行的战略成本

部分商业银行在日常运营管理中,对当期利润过于重视与关注,而忽视了战略成本的有效控制。商业银行最主要经营媒介是货币资金,只有保障资金链的稳健运行,才能降低商业银行的经营风险,提高商业银行自身的整体收益。但是,在大多数商业银行的财务管理体系中,为了加速实现银行的“高利润”收益,通常会采取“向外发放贷款”方法。如此一来,不仅无法把控价值链上交易对手的资金风险,还会对银行本身造成经济亏损。

### 2.3 各个部门缺乏价值链协作能力

部分商业银行财务管理人员在日常工作中,对于财务监管过分关注,而缺乏良好的沟通意识,未与处在价值链上的其他部门取得密切、有效的联系,导致各种财务信息无法做到实时共享与交换<sup>[3]</sup>。其次,部分财务管理人员在工作中,尚未系统、全面的评估价值链上潜在的财务风险,且未准确判定业务活动的价值创造能力。如此一来,不仅无法保障商业银行的经济收益,同时还会导致财务管理失去其本质意义。

## 3 基于价值链视角,完善商业银行财务管理体系的途径

### 3.1 提高商业银行财务管理子体系的科学性

基于价值链理念下,商业银行财务管理人员应针对银行实际情况,将财务管理体系划分出科学的子体系,如财务监管、绩效评估、预算编制、组织管理等等。首先,通过将财务管理体系科学、细致的划分,确保银行资金实现有序运转及财务风险有效控制。其次,财务管理人员在划分财务管理子体系时,应确保各子体系之间存在密切的联系,防止子体系出现“分离”现象,以此使子体系在实践过程中,能有效的配合,以整体管理为出发点,进而实现价值链财务管理的本质价值与功能。

### 3.2 充分明确价值链与财务风险的潜在联系

商业银行在日常运转中,防控财务风险与价值链理念之间应该是相辅相成的关系,重点强调存款与贷款之间的平衡关系。首先,客户在向商业银行存入资金时,商业银行便承载了“持有货币”的风险。因此,商业银行财务管理人员应将资金科学配置,向信贷业务部门科学规划资金,以此充分发挥资金的使用效率,最终达到价值增值的目的。其次,当发放贷款工作结束后,财务管理人员通常会提取资本,以此规避财务风险。但是,这一流程难免会提高银行的运营成本,因此财务管理人员应全面分析风险资本相关因素,科学选择计算方式,保障风险资本比例的合理性,通过有效的利弊关系权衡,帮助银行实现价值链收益最大化。

### 3.3 打造动态调整模式的银行财务管理体系

自我国改革开放以来,国家层面逐渐降低了银行的准入资格。这一发展形势,使得各大银行之间,形成了日益激烈的竞争关系,最终导致信用加权风险资产提高,而收获经济效益的空间逐渐收窄,收获经济效益的空间逐渐降低<sup>④</sup>。鉴于此,商业银行应全方位规范日后发展方向,加强价值链内部财务管理力度,强调“集约化资金管理”模式,推动银行中间业务的发展进程,时刻掌握市场的动态波动,在此基础上,建设完善的财务管理策略。其次,商业银行应积极构建以“动态调整”为核心的财务管理体系,着重发展中间业务,不断创新金融产品,强化银行的服务质量,以此满足我国经济的发展需求。在此过程中,财务管理人员应打造多样化财务管理模式,帮助银行实现资产保值增值。与此同时,财务管理人员应深入剖析财务风险因素,借助金融工具,有效控制、对冲、转嫁财务风险。除此之外,商业银行财务管理人员应全方位、有效的评估价值链上各环节所能产生的价值,并评定各环节的价值创造水平,以便于能够根据银行业务发展的侧重点,做到合理配置有限的财务资源,进而充分发挥财务资源的使用价值与效率。最后,随着商业银行的规模逐渐扩大,财务管理人员应针对业务分支的实际情况,制定出更有针对性的财务管理模式,并针对业务分支的价值创造水平,完善财务管理体系。如此一来,才能实现商业银行基于价值链理念下,打造动态调整模式的银行财务管理体系。

#### 4 结束语

综上所述,基于我国商业银行体制变革视野下,商业银行应做到与时俱进,积极借鉴其他先进银行的财务管理理念,不断推陈出

新,根据商业银行自身的实际情况,有机整合价值链理念,打造符合我国商业银行发展行情的价值链财务管理体系。与此同时,商业银行应立足于价值链理念的基点,深入剖析财务管理体系中潜在的弊端与不足,及时探寻行之有效的应对措施,进而提高财务管理效果与质量,规避商业银行财务风险。笔者相信,经过广大同仁的共同努力,定会为我国商业银行,担负起肩上的职责,创造价值最大化。

#### 参考文献

- [1]许彩燕.商业银行战略转型下对战略成本管理的思考[J].现代商业,2018,000(009):97-98.
- [2]周杨.价值链管理视角下企业财务管理的应用探究[J].商讯.公司金融,2018,000(008):1-2.
- [3]高沛.基于价值链的财务管理问题研究——以苏宁云商为例[J].知识经济,2019,000(002):29-30.
- [4]李贞玉.基于价值链管理模式的财务管理模式研究[J].金融经济:下半月,2018,494(20):186-187.