



信用社财务管理问题分析及对策研究

2011-08-11 16:03:53

武亚峰

(平顶山市新华区农村信用合作联社, 河南 平顶山 467000)

【摘要】近几年来,我国经济迅猛发展,2006年2月国家出台了新会计准则,在这种新形势下,全国大部分地区都成立了省信用联社,这使信用社再一次进入自我发展的阶段。目前信用社急需解决的问题就是如何形成有效的经营机制,本文在系统分析了当前信用社财务管理存在问题的基础上,结合国内外成功的经验,针对其中存在的一些问题,提出了一些应对策略和完善措施。

【关键词】信用社 财务管理 问题 应对策略

随着经济的发展,信用社效益稳步提升,使得经营规模不断扩大。但不可否认,信用社管理混乱依然是制约信用社发展的一个根本性问题,尤其是财务管理方面,手段落后、目标模糊、职能简单化这些问题仍然存在,财务风险仍然很高。因此如何加强信用社的财务管理是一个迫切而现实的问题。信用社财务管理是指信用社对其信用活动中各项财务活动进行计划、组织、协调和控制的总称。随着国家政策以及金融体制的改革,信用社已逐步发展成为以县级法人为主体,自我约束、自担风险、自我发展、自主经营的社区性金融企业,开始独立面对市场。因此面临这一严峻的形式,信用社要想成为现代化的金融企业,强化内部管理已成为信用社迫在眉睫的问题。但是根据调查分析,目前信用社的财务管理还没有把其重要作用发挥出来。因此将科学的财务管理手段应用于信用社的管理中,已成为信用社提高经营管理水平必不可少的重要内容。

一、财务管理在信用社经营管理中的重要作用

1. 完善和提高财务管理制度是适应现代化金融环境的需要

随着中国加入WTO,中国经济也逐渐从封闭式向开放式发展,随着金融体制的改革,金融竞争进一步加剧,金融业的风险也越来越大,盈利减少势必会使竞争力下降。随着新会计准则的出台,现代银行业也从单纯的以营利为目标开始转变为以提高资本收益率为中心。信用社必须加强财务管理,以此控制成本、费用,优化资源配置,实现经营流动性、安全性、效益性的目标。

2. 财务管理是提高信用社核心竞争力的需要

信用社自身的财务情况多数由其财务管理水平反应,然后在财务管理报告的基础上进行分析,提出建议进行改进。因此如果信用社的财务管理水平很差,对信用社的经济效益也会有很大的影响,不仅会使提高和预防风险的能力大大降低,还会使信用社存在的问题不能如实的反映出来。高效的财务管理是信用社发展壮大的基础,也是其核心竞争力的体现。

3. 财务管理是高效实现金融企业价值的根本

不可否认,现代信用社已经成为农村金融行业中的主力军,在农村社会和经济发展中发挥着举足轻重的作用。信用社作为一种金融企业,其主要的经营目标仍然是价值最大化,即在最大范围内达到利润最大化。高效合理的财务管理是信用社实现这一目标的必然措施。

二、信用社目前存在的问题

从信用社财务管理的现状来看,各省情况参差不齐,有的省份已经达到较先进的水平,有的省份还基本停留在原有旧的经营模式下,针对一些落后的信用社进行分析,其问题尤其是财务上的问题主要有:

1. 财务管理的职能简单化。

概括来说,财务职能即财务的计划、组织、协调和控制的职能。即对未来财务活动进行计划和安排的职能;依据财务系统中各个环节的关系,科学合理的进行组织的职能;协调单位内部上下级及外部相关机构的职能;对信用社内部财务问题进行分析,提出错误并进行纠正偏差的控制职能。但是目前的信用社财务管理状况远没有行成这些职能,及时有职能也极为简单,职能的缺失必然造成对信用社内部财务状况无法进行深入的科学分析。对以后的发展方向的提出也是一个空白点。

2. 财务管理分析指标滞后

随着国家要求的提出，信用社也建立了一系列财务报表对经营情况进行分析。“财务收支分析表”、“经营指标考核情况表”、“营业费用情况表”等等也都在不断的改善，这些对信用社的管理也起到了一定的引导和调节作用，但确实缺乏对财务状况的深入分析，导致信用社虽然在总体效益上和规模上不断提高，但在资源的投入和配置上确实还很不合理。信用社人员素质水平的参差不齐，使得计算机资源未能充分利用造成网络化和信息化的空白，也是财务管理分析指标落后的因素。

3. 财务管理的目标不明确

由于长期信用社管理体制的不断变更，造成信用社一直没有形成一个明确的目标。改革开放初到九六年的十几年间，信用社一直隶属于农业银行，无论是行政上还是财务上均接受农行的管制，为其服务，提供足够的营业费用。九六年后，信用社与农行脱钩之后，直接受管制于银监会和人民银行，那时候的目标仅仅是维持正常运转。直到零三年后，全国开始实行新一轮以“明晰产权关系，完善法人治理结构”为主要内容的体制改革后，信用社被改造成为县域内农村中小企业主、农民及信用社职工为社员（股东）的中小型县域金融企业，这时才形成了利润最大化的目标。但是这种体制的改革也给信用社造成了很大的影响，由于受惯性思维的影响，大部分股东风险意识非常淡薄，财务管理目标依然很模糊。

三、面对新问题信用社需采取的应对策略

基于上述分析，信用社要想实现自己的目标，达到利润的最大化，必须重视上述所提到的那些问题，采取必要的应对措施，不断提高和改进。

1. 加大监督检查力度，构建内控建设体系

强化企业执行力一是强化风险评估，明确相关风险管理部门，确定风险应对策略；二是完善内控环境尤其是法人治理结构、人力资源政策，进一步明确机构设置、岗位职责和业务流程，加强风险控制，重视并强化农村信用社文化建设；三是加强沟通协调，强化沟通反馈机制；四是严格落实相关控制牵制制度；五是丰富内部监督模式，强化内部监督的效果，现场检查和非现场检查相结合，提高检查效率和深度，日常监督和专项监督相结合。加强对要害部位、重要岗位的监督检查，加大处罚力度。各县级联社要对关键岗位、重点环节开展经常性、有针对性地合规合法性检查，确保依法合规操作。常规稽核要落到实处，要做到彻底不留隐患，县级联社稽核员要包干到社，对发现的疑点一定要一查到底，同时要多搞突击检查，防止做表面文章，对检查出来的问题要明确提出整改措施，限期整改，坚决改变失之于宽、失之于软的现象，对相关责任人要及时和严肃处理，维护制度的权威性和操作规程的严肃性。

2. 合理确定财务分析指标，建立管理会计信息系统，增强财务决策能力

构建农村信用社财务分析指标体系，内部分析指标与外部评价指标相结合，月度、季度、年度等短期分析指标与历史长期分析指标相结合，效益、风险、发展等综合性指标与存款、贷款、费用等单项指标相结合。强化资源配置和投入产出效率，增强风险控制和分析能力，为农村信用社经营规划和项目投资提供决策意见。逐步建立管理会计信息系统，引入科学合理的绩效计量方法，量化网点资金使用效能，合理资金转移定价，提高资金使用效率，细化成本核算，通过作业成本计量、分配，将管理、经营费用合理摊至各部门、网点、贷款、存款、客户及账户，实现网点、部门、人员、业务品种等的效益明细核算，在为全面财务分析提供有效依据的同时，为经营决策提供信息支持。

3. 提高人员素质，强化财务管理基础工作

加强财务管理培训，提高各级机构人员对财务管理工作必要性和重要性的认识。深入广泛地开展形式多样的财务学习和培训，提高员工的业务素质和财务管理理论水平。财务管理人员必须经过严格的岗前财务管理基础知识培训和电脑操作技能培训，经考核合格后方能上岗。各级联社要充分认识到在农村信用社经营发展的过程中素质建设的重要性，要组织财务管理人员进行各种形式的学习和培训，把财务管理培训作为加强基础工作的一项基本措施来抓。开展财务管理培训要遵循以下几个原则：一是要有实效性。开展每一项培训，都要有目标和实施方案，注重实效，切实达到预期的效果。切忌敷衍了事，流于形式。二是要有针对性。要根据自身实际，针对薄弱环节，结合人员素质多层次、不平衡等特点，突出培训重点，有针对性地开展培训工作，保证培训到每一个财务管理人员。三是经常性。要每天进行财务管理培训，逐渐使财务管理人员达到原则性强、业务精、知识广、经验多的水平。

参考文献

- [1] 王宝庆. 审计学[M]. 立信会计出版社, 2006 (21)
- [2] 韩克金. 新形势下加强农村信用社内部审计工作的有效途径[J]. 审计大观, 2002(09)
- [3] 吴元钊. 银行信贷风险审计的重点和技巧[J]. 审计月刊, 2006(07)
- [4] 徐之光. 商业银行财务管理工作中存在的问题及改进建议 [J]. 华北金融, 2007 (03)
- [5] 陈霞. 我国农村合作金融产权制度改革研究[D]. 华中师范大学, 2007 (09)

作者简介：武亚峰（1979-），男，河南平顶山人，任职于平顶山市新华区农村信用合作联社，研究方向：农信社经济管理。

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社

网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部

社址：昆明市正义路69号

电子邮箱：ynsdj_r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464

