

# 坚持三抓促管理 财会工作见成效

山西省阳城县河北信用社

差错和责任事故时有发生。农民群众惹又惹不起，离又离不开，只好忍声吞气对付着办事。为了彻底扭转这种状况，改变信用社在群众心目中的地位，我们在组织全体社站职工联系实际反复讨论的基础上，制定了信用社职工职业道德规范和优质服务十条公约，持续深入地开

我们河北信用社是阳城县较大的一个集镇信用社。下设3个分社、1个储蓄所、17个信用服务站，共有社站职工30名，其中会计人员25名，占职工总数的80%。近年来，我们从提高职工素质入手，使财会管理水平逐步提高，在全县农金系统率先达到了帐务无积压、结算无事故、计息无差错、记帐无串户、存款无透支、贷款无超额和帐帐、帐款、帐据、帐实、帐表、内外“六无”、“六相符”的要求，有力地促进了业务的发展。我们在加强财会管理方面的主要做法是：

## 一、抓两项工作，恢复声誉

1、抓提高职工素质。我们根据社内青年职工比较多的特点，采取集中培训、以会代训、以师代徒、法制教育等形式，帮助他们安排生活，掌握本领，激发工作热情，提高思想素质和业务素质。几年来，先后学习了《金融法规选编》和《农村信用社会计》等书籍。坚持做到了统一布置学习内容，把职工业务素质的考核结果连同每次理论和业务考试成绩一起填入职工素质考核登记卡，与职工的奖金、任职和提薪紧密挂钩。年末进行奖惩兑现，并在全社先后树立了15名业务技术过得硬标兵和遵守职业道德好的模范，大大提高了职工的业务技能和道德水平。某青年职工以前讲哥们义气，制度抛在脑后，捅出了不少乱子。通过学习，他懂得了执行制度的重要性，去年，一位要好朋友找到分社想空转5000元钱到外地搞贩运，他当即下了逐客令。

2、抓提高服务质量。前几年，一些信用社职工为人民服务的观念、严格按制度办事的观念淡薄了，甚至养成了“官办”和“老爷”作风，门难进，脸难看，话难听，事难办的现象程度不等的存在着，核算

展了“假如我是一个用户”的活动，调动了广大社站职工的积极性。学习业务、争创最佳的“小气候”在全社范围内开始形成，新老职工互帮互学、业余自学蔚然成风。社里还经常组织开展以点钞、记帐、计息和翻打百张传票为主要内容的技术比武活动，使全社群体素质迅速得以提高。同时，还通过发联系信公布核对贷款，设立监督台和意见簿，挂牌服务，开门评社等多种形式，消除了同群众之间的隔阂，密切了和用户的关系，减少了差错，发展了业务，提高了声誉。

## 二、选准突破口，抓薄弱环节

加强财会管理，必须重视选准突破口，抓住薄弱环节，我们根据信用站点多、面广、分散，容易出现帐务混乱和经济问题的实际情况。首先选准整顿服务站为突破口，制定了信用站管理暂行办法，并将表制改为报帐制；其次是专门抽出一名经验丰富，办事认真的副主任专管服务站稽核审计工作，经常深入下去，仔细检查。发现问题及时纠正。除此之外。每月都定期对信用站财务工作进行一次考察。每季进行一次大检查。半年进行一次总排队。严格考核和奖惩。使每个站均达到了帐帐、帐款、帐据相符。二是选准建立会计档案突破口。建社以来。我社的档案工作一直是一项空白。帐据报表这里一箱，那里一捆，一任一堆，损坏严重。在努力实现帐务“六相符”的同时，我们把建立会计档案工作当作强化财务管理的一件大事来抓，组织精悍力量，采取先易后难、由近及远、造册登记、分年入柜的办法，对历史遗留下来的帐、表、据等资料全部进行整理归纳。购置了档案柜，建起了档案室，配备了兼职档案管理员。先后整

理各种帐簿300余本、单据1 000余册、各种报表900余份,清除了阻碍实现“六相符”的一条拦路虎。三是选准稽核检查突破口。为实现和保证全社帐务实现“六相符”,我们坚持“抓重点、常复查”,有效地发挥监督检查作用。凡是会计、出纳、信贷员调离,都必须经过稽核审计,做到不清不交、不清不接、不清不走。同时,充分发挥稽核工作既“治病”又“保健”的“经济医生”职能作用,搞好事前与事后的监督,严格做到把住当日交叉复核关、五日回头复核关、每旬一次复核关和月末主任主持财务会审复核关,无论是现金收付,还是帐务处理以及报表等都有复核员签名盖章。四是选准安全防范突破口。我们认真贯彻了“安全第一、预防为主”的方针,抓检查抓落实,不仅在思想上筑起了防线,更重要的是从总社到分社,从分社到信用站形成了纵横交错的安全网络,真正做到了安全制度健全、人人关心安全、各种设施齐全,及时堵塞了各种漏洞,消除了不安全隐患。多次受到上级行和有关部门的好评。今年前半年,又被县支行命名为“安全保卫先进集体”。

### 三、抓健全制度

根据金融工作的特点和本社的实际情况,我们相

继建立健全了安全保卫制度、值班守库制度、请销假制度、结算制度、定期汇审和定期公布制度、定期检查和核对以及档案管理、安全防范等15种制度。同时建起了查库登记簿、守库登记簿、重要凭证逐日使用登记簿以及安全保卫检查卡、帐目分期管理卡等20种,使财会工作做到了有章可循。具体做法是,坚持缺啥补啥的原则,针对问题进行改进,不断完善。比如发现有盗用存款凭证、冒领储蓄存款的问题,我们就建立了重要凭证使用逐日登记簿,明确规定在支付存款时必须做到帐折见面,支取现金时做到先记帐后付款,并坚决执行加强凭证印章管理、夜间入柜的制度,从而杜绝了事故,保证了国家资金的安全营运。贷款管理混乱是一个非常棘手的问题,我们组织专人逐户进行落实,新建了贷款分户登记簿,并按逾期和未到期分卡进行管理,坚持谁用谁贷谁还款的信贷原则。做到了不错不乱,帐簿、帐表相符。在解决社内往来科目不符的问题时,主任亲自核对,用3个月时间共出差错128笔,金额达38 000余元,然后全部进行了冲正和补正处理。并相应地健全了制度,从根本上杜绝了该科目的漏洞。总之,哪里有问题就从哪里改,哪里有漏洞就在哪里补,直到不出乱子为止。



## 企业的业务活动费应有统一的规定

企业的业务活动费,国家没有统一的规定,开支的内容相当混乱。许多单位一是用来大摆场面,请客送礼。从公司业务开张到各种名目的订货会、展销会和业务洽谈会,不仅招待备至,而且赠送各类物品,从毛毯、床罩、羽绒服,到名烟、名酒和上百元一个的打火机、皮箱等。二是给流通领域的第三产业(“信息介绍”、“业务联系”等)者开支大笔的信息费、手续费、联系费、好处费。许多既不合理又不合法的开支都往这里挤。

我认为,企业单位业务活动费的提取和使用,应该作为“治理经济环境,整顿经济秩序”的一项重要内容。意见是:

1. 业务活动费应在税后留利的自有资金中支出,不得在税前费用(成本)或其他科目中列支,这样才能和单位的经济利益挂起钩来,才能和单位的干部、

职工的切身利益真正挂起钩来。

2. 主管部门和财政、税务部门要制定出有关企业、单位从税后留利中提取业务活动费的具体规定,各地、各企业单位不得自行其是。这样,便于企业有章可循,有法可依。

3. 要坚持“小额、合理、必需”的原则,不得巧立名目,乱支滥用,违者要追究单位领导人和经办人的责任。

4. 必须严格业务活动费的使用手续。业务活动费的使用,要坚持先提后用,手续费、信息费、接洽费等支付要公开化,做到合情合理。同时,一切开支,要有单位或税务部门的正式发票,否则财会人员有权拒付或不予报销。违者,要按《国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定》处理。

江苏省大丰县审计局 葛玉文