

国有商业银行财务管理改革初探

中国工商银行陕西省分行营业部 马雁军

一、财务管理在现代商业银行经营管理中的定位

从狭义上说,商业银行财务管理只包括成本管理、费用管理、预算管理、财务分析等内容;从广义上讲,商业银行财务管理是商业银行根据内外部环境 and 自身业务发展的需要,对经营管理中的资金来源和资金运用等进行有效的组织、计划、核算、监控、分析、考核等,从而实现经营管理目标的一系列管理活动的总称,包括预算管理、资产负债管理、资本管理、成本管理、风险管理、业绩评价等。

财务部门处于商业银行经营管理的中枢地位,是极为重要的资源配置和业绩评价部门。商业银行经营流程中的一首一尾两大重要环节都集中在财务部门,经营过程中的资金流、物流、人流、信息流几乎都与财务工作密切相关。这就对财务管理工作提出了更高的要求。所以,面对急速的改革态势以及激烈的市场竞争,一定要将财务管理工作放在商业银行改革发展的大局中去思考、定位和把握,在改革创新中充分发挥财务管理的职能作用,要认真研究质量与财务、效益与财务、管理与财务、机构与财务、发展与财务、创新与财务之间的关系。

二、国有商业银行财务管理中存在的主要问题

1. 财务管理体制有待进一步调整。在财务管理体制上,现代商业银行要求总行对分支机构的财务主管实行“垂直管理”和“双线负责制”:一方面,分支机构的财务主管在业务上对上级行的财务主管负责,贯彻上级行的有关财务政策,并负有对上级行随时报告所在机构的重大财务行为和重大经营决策的职责;另一方面,财务主管应负责所在机构的内部日常财务管理工作,协助机构负责人的经营管理工作,参加所在机构的重大经营决策。而目前我国大多数商业银行实质上推行的仍是财务主管对所在机构负责人负责的传统做法。这种体制造成的后果是分行财务主管对分行行长(或主管财务的行领导)负责,支行财务主管对支行行长(或主管财务的行领导)负责,形成了一种分散的财务管理体制,不利于财务管理职能的充分发挥。

2. 财务管理职能单一,不能真正发挥财务杠杆作用。我国商业银行财务管理还仅限于事后的财务分析和监督,财务工作基本还停留在记账、报账、财务分析、财务检查的财务会计阶段。各家银行尽管都意识到管理会计的重要性,但由于受观念和技术的制约,管理信息系统还未建立,只有部分银行能实现分部门的核算,分产品和分客户核算还难以实现,无法细分成本收益,经营管理工作难以细化,很难适应和满足经营决策者的决策需要。

3. 财务管理方法有待进一步改进。首先,国有商业银行财务管理中,过分强调节约费用,而对于增加收入往往束手无策,或难以实现。其次,国有商业银行现行的成本管理仍普遍采用传统的计划限额管理,即把成本费用的支出按计划标准核定后,由上而下逐级分解下达,强制要求各级机构无条件地执行,并对执行过程进行监督控制。再次,在国有商业银行的财务管理中,作为杠杆作用体现手段之一的绩效考评指标种类繁多,每年侧重点都有所不同,导致指标被层层分解下达,各基层行不惜采用各种手段,为完成指标而完成指标,导致短期行为,假账、假表、假数据等也时有出现,经营过程中潜在的矛盾越来越突出。

此外,财务管理人员素质有待进一步提高。目前,我国商业银行的财务管理人员多陷于日常事务的操作和管理,大多缺乏有效的、高层次的专业培训,缺乏相对独立的管理能力和创新意识,不能完全满足现代商业银行发展对财务管理人才素质的要求。

三、国有商业银行财务管理改革思路

1. 转变财务职能,由操作型向经营型转变。当前,对国有商业银行最为迫切的要求是财务职能的转变,使广大的财务管理人员尽快完成从传统的账务操作型向经营管理型的转变,逐步推行商业银行管理会计,以充分发挥现代商业银行的规划、反映、分析、预测、监督、控制等财务管理职能。现代商业银行管理体系中的财务管理人员,其主要工作已经不再局限于传统的登记账簿、编制报表等事后的账务核算,而是延伸到经营管理方面,将分析、预测、监督、控制结合起来做好财务决策工作;突出“效益优先”原则,加强成本核算和成本控制,制定成本核算和成本控制的规章制度,细化成本核算,强化成本控制;充分发挥监管职能,督促辖内机构客观、真实、准确、完整地反映经营状况和财务收支情况,纠正不真实、不准确地反映经营状况的做法;对连续亏损的进行重点监控,督促其减亏,逐步消化历年财务包袱。

2. 强化管理,推行精细化管理与全面成本管理。精细化管理是以“精确、细致、深入、规范”为特点的全面化的管理模式。全面化是指将精细化管理的思想和作风贯彻到整个企业的所有管理活动中。精细化管理包括精细化的操作、精细化的控制、精细化的核算、精细化的分析、精细化的规划。

商业银行可从以下方面着手降低成本:一是从建立和完善责任会计入手,明确成本控制责任;二是进一步提高员工的成本意识,做到人人关心、个个会算;三是加强成本核算的规范化建设,做到成本核算有制度、有规定、有方法、有责任人、

对森林生态环境效益价值补偿与森林生态资产定价的思考

黑龙江科技学院 陈英 东北林业大学经济管理学院 程秀花

森林作为一种资源,除了有传统的木材价值(直接价值)外,同时还具有生态价值(间接价值),即涵养水源、净化空气、调节气候、平衡环境等等。当前,由于人们对森林资源经营和林业生产的认识还存在偏差,因而导致森林资源经营和林业生产过程中出现市场失灵以致政策失灵和制度失灵的现象。市场失灵是指由于缺乏市场、对价格扭曲利用和错误理解而导致森林产品和服务的低价或无价。因此,对森林生态功能如何进行计量和定价,成为当前亟待研究和解决的现实问题。

一、森林生态环境效益的价值补偿

会计核算反映的是资源资产的市场价格,而不是其价值。森林生态环境资源的核算是会计学的一部分,应遵循会计核算体系的基本假定,以货币计量为基础。在我国传统的资源资产管理中,法律明确规定任何个人或集体不得出售或

有电子化保证,可以设立一名专职或兼职成本核算员,负责相关业务或管理的成本核算;四是提高成本核算质量,做到核算真实、客观、准确、完整,并细化到每项业务、每项管理、每个操作程序上去;五是采用分部门核算等科学而有效的办法,对银行各部门的差旅、设备折旧、招待、通信等各项费用开支进行全面而细致的核算,掌握其成本和工作效益变化情况;六是加强管理成本的控制,根据分部门核算的结果,对各部门的差旅、招待、通信等各项费用进行全面而细致的横向比较,建立费用开支和效益挂钩的机制,如工序成本管理方法,对各部门的费用进行调控,提高费用使用效益;七是加强机构经营成本控制,利用网络和电脑技术,在准确核算各分支机构费用的基础上,运用费用开支和效益挂钩的工效挂钩机制,加强对各机构的费用等控制管理;八是严格执行对大宗物品的政府采购;九是完善业绩考核评价工作,建立奖罚制度。

全面成本管理能够解决目前国有商业银行经营管理中存在的经营理念不清、经营目标模糊、经营作风不实、经营管理粗放(特别是成本下不来、收入上不去、质量改善难的经营局面)等问题。不断提高资源配置水平与效率,推进商业银行成本结构和资源配置的调整步伐,实现全行资源的有序、合理流动,为国有商业银行质量与效益的提高奠定坚实的基础。

3.创新体制,提高财务管理的科学性。国有商业银行财务管理体制改革应推行业务合作型和以支持决策为主的财务管理模式,保证在业务快速发展和财务稳健之间取得平衡点,使财务管理与日常各项经营活动相互融合,相互交织,相互支持。

出租转让任何资源,只允许通过政府和集体经济组织进行调配并将其作为资源资产流转的唯一手段。加之森林生态环境资源具有公共性和外部性,导致森林生态环境资源未被纳入会计核算体系,也没有市场价格。这使得森林生态环境效益价值得不到补偿,使林业生态资源资金的循环链被迫中断。

经济学家科斯认为,在一定条件下,通过市场机制可以解决一切问题,如果交易成本为零,只要产权明确,则无论最初产权是如何分配的,通过交易总是能达到帕累托最优,外部性也就可以消除。也就是说,在交易成本为零且产权明确的前提下,任何商品在市场中总会存在其合理的价格。以庇古为代表的旧福利经济学家认为,在国民经济的生产和消费过程中,具有正外部性的活动从市场交换中得不到应有的补偿而受到抑制,这种外部性的消除只有通过国家干预,以财政税收方式给予补偿,才能维持活动的持续进行。

首先,要防范和规避财务风险,正确处理管理与发展的关系,通过抓好财务管理来促进业务发展。其次,要提高财务计划指标预测及相关分配的科学性。一方面,根据各基层行报来的固定资产需要情况,以及业务发展需要、资金承受能力,由财务中心制定科学的固定资产投资计划,进行集中采购,优化资源配置;另一方面,加强对现有固定资产的管理,做好固定资产的调配、报废等工作,每年坚持在全行范围内对固定资产进行盘点,对账内、账外固定资产分别登记造册,建立卡片账,保证固定资产的真实、完整,防止国有资产流失。再次,运用先进的财务管理手段,完善考评体系。制定科学、合理的绩效考评体系是建立和完善保证国有商业银行可持续发展的激励、约束机制的需要和重要组成部分。绩效考评和收入分配改革的深入,必定触及到部分人的利益和小集体的利益,矛盾集中,阻力较大。因此,必须遵循稳定、协调、健康、规范、可行、操作性强的原则。

4.加强学习,全面提高财务管理人员的职业道德水平和业务素质。首先,要抓好人员准入环节。要根据人民银行对金融从业人员的资格认证,严格选拔那些具有良好职业道德、实际经验和专业知识的人才进入到商业银行财务管理队伍中来。其次,必须从战略高度深刻认识加强学习和专业队伍建设的重要性,要有计划、有步骤地开展培训,及时更新知识,提高财务管理人员的综合素质,以适应改革发展的要求和工作需要。财务部门相对其他部门而言,对全行的经营情况有更加全面而清楚的认识,有责任、有义务向行领导提供有价值的决策参考意见,所以要积极开展调研,对全行的经营活动进行深入思考和研究,为改革发展出谋划策。☐