

农村信用社内部审计监督独立性探究

崔 璨

(内蒙古自治区农村信用社联合社 内蒙古 呼和浩特 010020)

【摘要】农村信用社在实际发展的过程中运用得最为重要的监管手段就是内部审计的检查工作。这篇文章在研究的过程中,主要是针对农村信用社在进行内部审计和监督工作进行具体实施过程中存在的一些问题进行进一步的研究。然后根据农村信用社时期自身的发展情况来提出具有针对性的解决策略。

【关键词】农村信用社; 内部审计; 监督; 独立性; 探究

最近几年以来,我国的科学技术和经济水平都在不断地提升,随之而来的就是我国的各行各业在发展的过程中都在不断的完善自身的问题。相关的工作人员在进行市场调查的过程中,我们发现农村信用社在实际管理的过程中,通常都是采用的是理事会以及监事会进行双重的领导。并且在实际管理的过程中也会受到联社的进一步管理和考核。因为在实际操作的过程中受到了多方领导的检查,使得审计和监督的部门在日常工作的过程中并没有完全的实施审计监督的工作。而且每一个领导层的管理人员在实际工作的过程中受到的压力和挑战都过大。

一、独立监督的原因分析

1.1 审计监督问题

1.1.1 对内部的制约失衡

我国市场在目前发展的过程中,虽然农村信用社面对的是广大的农民群众,但是由于我国金融行业的不断推广和普及一些群众在实际生活的过程中,对于股市以及基金证券的一些理财方面的知识已经开始接触,并且也开始投入。这样的现象就使得大量的资金不断地涌入,在进行管理的过程中不断地增加了难度。信用社的内部在实际工作的过程中,经常会因为人力不足或者是管理出现疏忽导致了一些纰漏。所以监督审计的制度在实际运作的过程中就失去了独立性,被一些高级管理层用来谋私。所以银行在实际进行管理的过程中就会出现一些工款挪用的现象。

1.1.2 各管理方面相对落后

农村信用社在实际发展的过程中,虽然在不断地加强自身内部的管理和建设,但是与其他知名的银行相比,企业财务的管理还有信贷的管理以及内部资金的管理都处于落后的位置。农村信用社的内部管理层次比较混乱,而且技术也比较落后,每一个管理和监督的部门层次都比较单一,他们在实际治理的过程中并没有起到有效的作用,对于一些资金股票的一些理财业务缺少专门的指导。也就是说,农村信用社在金融机构方面缺乏更加有效和科学的管理。

1.1.3 机构缺乏稳定性

农村信用社在实际发展的过程中,每个地区的农村信用社主要针对的还是农民以及一些中小型企业。但是这些用户自身还款的能力以及还款的意识都比较薄弱,而且每一个地区及农村信用社的机构实力也存在着一定的差异,而且相对不足,内部人员进行管理和控制的现象也比较普遍,权利和体系也相对于集中,所以在进行民主管理的过程中企业发挥的效果并不明显。

1.1.4 决策风险大于其他企业银行

农村信用社在进行管理决策的过程中,主要是以存款为主的农村信用社与其他类型的银行相比存在着较大的差距,而且在实际运行的过程中其稳定性也比较低。所以采用审计这一监督手段并没有达到经济独立的目标。

二、内部审计监督独立性的措施及优化

在实际进行审计的过程中,我们必须要保证一定的客观性,并且在操作的过程中我们还需要具有一定的独立性,这样才可以使得审计监督的职能能够更加高效的完成。所以在实际研究的过程中,我们对于上述存在的一系列问题以及审计本身的意义和作用进行进一步的研究,对于监督审计独立性的内部管理措施进行进一步的探讨。

2.1 重新改革优化领导部门

2.1.1 对多种领导体制进行改革

农村信用社在实际的运行和管理的过程中受到多重领导的管理,所以基于目前这种现状,我们需要对多种领导的体制进行进一步的改革。在操作的过程中,我们需要对各部门的领导进行集体性的回答。而且在会谈的过程中,我们要对农村信用社以后整体发展的目标以及整体指导的策略进行进一步的决定。而且我

们还要对管理人员形容进一步的规范和管理,在实际运行的过程中,我们必须要对制度和规则进行进一步的制定,而且在操作的过程中管理人员必须要对规则和制度进行进一步的落实。同时我们还要对领导阶层的权力进行进一步的削弱,对各个阶级都要进行进一步的培训和教育,对他们的专业知识以及职业修养进行进一步的提升。同时我们还要要求在整个审计过程中,各个工作人员都要完全的配合审计部门的工作,这样才可以使得监督的职能进行进一步的发挥。

2.1.2 加大对审计部门的投入

农村信用社在提醒内部审计监督独立性进行进一步加强的过程中,相关的领导以及相关的政府部门必须要对审计人员进行进一步的审计工作。而且在世界发展的过程中,我们必须要对审计部门进行有效的分离,尊重审计工作所具有的客观性和科学性。农村信用社的主要领导部门要进行轮流任职。这样才能够进一步的避免管理人员未自己拉帮结派,谋取私利。

2.1.3 利用审计专业工作人员对聘用者进行考核

农村信用社在对内部审计监督独立性进行进一步提升的过程中,我们需要对专业的工作人员进行进一步的招聘。这样才可以使得神经内部的新力量得到有效的填充。然而在对审计的工作人员进行招聘的过程中,我们必须要对他们的专业知识以及实践经验进行进一步的要求。在招聘的过程中,我们可以利用专业的审计人员对应聘者进行进一步的考核。要确保它们在一定程度上具有较好的专业素养,并且能够进一步的提升审计的客观性。这样才能够使得审计部门创造出更加良好的学习机会,而且还能够和其他的银行进行进一步的交流和学习。在实际发展的过程中,我们可以充分的利用国家给予的效应资源,对审计监督人员进行深度的培训和教育。

2.1.4 建立专门的举报制度

农村信用社在对内部审计监督的独立性进行进一步提升的过程中,我们可以建立更加专门的举报制度。农村信用社的各个组织以及各个阶层都可以向审计监督部门进行直接的举报,而且审计监督部门还要对举报进行进一步的检查和审核。而且在实际操作的过程中,我们要避免第三者插手整个监督的工作,这样才能够充分的发挥出农村信用社内部在进行决策和监督的过程中的民主性和公平性。

2.2 对审计监督部门进行优化管理

审计检查的过程中,主要的工作主体就是审计监督的工作人员。工作人员在工作过程中,必须要保证客观性和公平性以及独立性,这样才能够使得监督工作更加的公平。农村信用社必须要对审计检查的工作人员进行定期的考核,这样才能够保证审计监察工作人员具有较好的专业知识以及工作的技能。同时在实际工作的过程中还要对责任进行积极地承担。进行审计工作的过程中,我们要避免不相干的人进行查收,要做到独立审计,并且还要对内部审计进行进一步的加强,对于其控制的结构合理性进行进一步的提升。

结束语

审计监督的体系在实际运作的过程中出现了不平衡的状态,而且市场经济也在不断的发展,并且在发展的过程中产生了较大的波动,导致了一些缺点被明显的放大。农村信用社在改革的过程中又牵涉着更多行业以及各个方面的利益。所以农村信用社内部的审计和监督独立性并需要进行进一步的完善。

参考文献

- [1] 龚献英. 改制后农商银行内部审计监督机制管理探讨[J]. 财会学习. 2017(13)
- [2] 张华. 对做好农村信用社审计工作的思考[J]. 决策探索(下半月). 2014(05)