

文章编号:1005-2712(2005)01-0005-03

# 加强内部会计控制的思考

祖艳<sup>1</sup>, 苏文明<sup>2</sup>

(1.江西钨业集团有限公司,江西 南昌 330046; 2.江西理工大学环境与建筑工程学院,江西 赣州 341000)

**摘要:**内部会计控制对于规范会计行为,保证会计信息质量,纠错防弊,保护资产的安全完整具有重要意义。针对目前因内部会计控制存在的控制制度内容不完善、控制体系不完整而出现的会计信息失真、内部管理失控的现象,提出应建立健全授权批准控制、不相容职务分离、预算控制等制度,同时提出了内部控制制度应达到的目标、建立的体系及遵循的原则。

**关键词:**内部会计控制;控制制度;控制目标

**中图分类号:**F233

**文献标识码:**A

## 0 前言

内部会计控制指单位为了提高会计信息质量,保护资产的安全完整,确保国家有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。《会计法》第二十七条对每个单位建立内部会计监督制度明确作出了原则性的规定,立法思想就是将会计监督放置在一个企业的内部控制系统中<sup>[1]</sup>。随着市场经济的发展,企业经济活动、经济联系、资金渠道、支付方式、支付限额等变得多样化,这对企业内部会计控制制度建设提出了越来越高的要求。传统意义上所讲的内部控制制度基本上还是属于财产管理和监督制度,保护企业的财产和安全是企业内部控制的中心和控制点。但在市场经济条件下,内部控制对于规范单位会计行为,保证会计资料真实完整,堵塞漏洞,消除隐患,防止并及时发现、纠正错误及舞弊行为,保护单位资产的安全完整,确保国家有关法律法规和单位内部规章制度的贯彻执行,具有重要的意义。特别是在现有金融环境下,企业风险不仅表现为财产管理和监督风险,更重要的是财务风险和经营风险,企业在从事高风险投资或衍生金融工具交易时,如果控制失当,或发生风险时不能及时发现,有可能酿成无可挽救的损失。与市场风险和经营风险防范相适应,企业内部控制的内容和重点将发生重大变

化。因此,在目前形势下,加强内部会计控制工作,具有十分重要的意义。

## 1 我国内部会计控制制度的现状

我国内部会计控制制度的现状基本上可用几句话来概括:国有企事业单位比非国有企事业单位的内控制度文字要求写得好,执行得不够好;国有大、中型企事业单位的内控制度比国有小型企业的要好些;党政机关及事业单位的内控制度在体系上较国有企业差;股份制单位、外资企业及民营企业的内控制度比国有企业执行得好些。

那么国有单位内控制度最突出的问题是什么?

由于我国国有企业、事业单位已经有了几十年的发展历程,积累了一定的内部管理经验,一般说都有一定程度、一定范围的内部控制制度,或者说基本业务、内部管理都有章可循。但是,特别突出的问题是有章不循、违章不究。

非公有制经济是改革开放的产物,处于发展初期,在内控制度建设上虽然一般没有国有企业搞得不好,但它们的老板却自觉地去实施内部控制。这是因为,它们的产权十分明晰!

国有单位内控制度最薄弱的环节在哪里?一是货币资金;二是采购业务。资金使用的随意性,采购业务中弄虚作假,吃“回扣”等现象较为严重。

此外,由于国有小型企业及行政事业单位比国

收稿日期:2004-11-03

作者简介:祖艳(1974-)女,北京人,会计师

有大、中型企业经济业务简单,运转环节少,因此,在内控制度建设上,普遍存在这样或者那样的问题:一是记账人员、保管人员、经济业务决策人员及经办人员没有很好地分离制约,存在出纳兼复核、采购兼保管等现象;二是重大事项决策和执行,没有很好地分离制约,存在“重大”无标准,“决策”无民主的现象;三是财产清查没有形成制度,清查期限、清查程序不明确;四是内部审计没有形成制度化,该设内审机构的不设,该配备专职或兼职内审人员的不配置。由于存在以上四种情况,加剧了有章不循、违章不究,循与不循、究与不究,以法人代表意志为转移的状况<sup>[2]</sup>。

## 2 加强内部会计控制制度的必要性

首先,实行企业内部会计控制可使企业降低成本,挖掘潜力,提高经济效益。降低成本提高效益始终是企业首要任务。而无论通过什么途径降低成本,最关键的是要加强成本的事前预算、事中控制和事后分析,这些都离不开企业内部会计的控制。

其次,实施企业内部会计控制可使企业降低筹资成本和风险,避免或有负债的发生。企业在融资过程中应考虑的因素包括融资规模、融资时间、融资方式、融资成本和企业的资本结构,企业在筹资过程中如果在充分考虑这些因素的同时还能对筹资的全过程进行内部会计控制,就可以有效地控制企业的筹资成本。另外,企业对外担保是形成或有负债的原因之一。由于国有企业在体制上存在着一些问题,以及个别管理人员法制观念淡薄,再加上内部会计控制制度不健全,使国有企业对外担保形成负债的事件时有发生,给企业带来了资产的损失。

第三,搞好内部会计控制可以进一步强化国有企业对外投资的规范管理。目前,许多国有企业进行对外投资以求发展,效果并不理想,出现了资金投向不合理、投资期满难收回、投资效益不好等情况,因而把企业引到了亏损的边缘。针对这些情况,加强企业内部会计控制对投资项目的立项、评估、决策、实施、投资处置等环节的控制,有利于加强对外投资的管理和监控,进一步规范投资决策程序,降低投资风险,提高投资效益,确保企业资产的安全与完整<sup>[3]</sup>。

## 3 我国内部会计控制制度建设的局限性

既然内部会计控制制度对于保证和提高会计

信息质量有着重要意义,而且,我国理论和实务界也都重视内部控制制度的建设,那么,为什么我国会计质量低下,尤其是真实性程度很低的现象依然大量存在呢?究其原因,主要是我国内控制度建设中以下几方面的局限性导致的。

### 3.1 产权主体缺位和监控主体不明确

从产权主体看,我国正处于经济转型时期,产权界限不很明晰,从而使健全和完善内控制度的受益主体也就不明确,缺乏来自委托方的加强内控制度建设的强烈要求,造成了事实上的国有企业产权主体的缺位,内控制度建设的受益主体和监控主体都不甚明确。

### 3.2 内部会计控制制度不完善

健全的内部会计控制制度,能有效地防止财务活动中诚信缺失的问题,也是确保会计工作正常运行和经营管理水平、健全法人治理的重要基础。在内部审计时发现,有些企业、单位虽有较健全的内控制度,但在实际运作中却不执行或经常出现“例外”的现象;有些企业、单位虽有内控制度,但没有一个强有力的制度运作机制,因而,不能发挥其作用;有些企业、单位根本没有重视内控制度的建设,也没有相应建立起内控制度,导致企业、单位在内控运作的环节上,特别是在会计信息的收集、分类、处理等各个环节中失去监督,加上现行会计管理体制的缺陷,使内部控制在一定程度上失效,导致监督不力。

### 3.3 干部政绩、业绩考核机制不完善

长期以来,我国对企业干部政绩、业绩的考核都是以某些重要指标的完成情况为主要内容,缺乏对其他相关指标的综合考查,在这种情况下,有些领导为了在位期间出“成绩”,必然有两种选择,要么是一手软一手硬,重业绩轻制度,要么是指使财会人员弄虚作假。另外,为了完成考核指标,有些领导也需要通过提供虚假会计信息等手段来“实现”上级主管部门的有关指标,自然,这些领导就不需要也不会用完善的内部控制制度来约束自己的行为<sup>[4]</sup>。

## 4 对策

### 4.1 健全内部控制制度

#### 4.1.1 授权批准控制制度

指对单位内部处理经济业务的权限控制,授权批准有一般授权和特定授权两种形式。它规定各级管理人员的职责范围、业务处理权限和承担的相应

责任,各级工作人员必须经过授权和批准才能对有关业务进行处理,未经授权和批准不得接触和处理这些业务。

#### 4.1.2 不相容职务分离制度

即对单位组织机构设置和职务分工的合理性和有效性进行控制,使经济业务处理时有关人员能互相牵制、互相制约。应当加以分离的职务通常有:授权进行某项经济业务的职务与执行该项业务的职务分离;执行某项业务的职务与审核该项业务的职务分离;执行某项业务的职务与记录该项业务的职务分离;保管某项财产的职务与记录该项财产的职务分离。

#### 4.1.3 预算控制制度

即对单位各项经济业务编制详细的预算,并通过授权,由有关部门对预算的执行情况进行控制。

#### 4.1.4 业务记录控制制度

对经济业务进行会计账务记录时必须采取一系列措施和方法,以保证会计记录的真实、及时和准确,包括审核制度、定期核对制度、完善的凭证传递程序、签字盖章制度。

#### 4.1.5 财产安全控制制度

即对企业财产物资安全所采取的控制措施。财产物资控制的主要措施有:一是限制接近,只有经过授权的人才能接近财产,如限制接近现金、存货等;二是必须建立财产收发制度、财产保管制度、盘点清查制度、资产处理制度,保护财物“账实相符”;三是通过财产保险的形式,保护实物资产的安全。

#### 4.1.6 资金管理制度

加强对筹资活动的会计控制,合理确定筹资规模和筹资结构,降低资金成本,防范和控制财务风险。

#### 4.1.7 赊销管理制度

包括赊销权限的授予、信用状况的调查、定期核对工作以及应收账款的收回工作,尽量减少不必要的坏账损失。大额款项若不及时在财务账上反映,如果当事人调动,就很容易造成流失,同时也为经济犯罪提供方便。目前应收账款居高不下的原因是应收账款的管理责任不清,长期不对账,未对应收账款的风险程度进行分类管理。

#### 4.1.8 对外投资管理制度

包括投资项目的决策权限,投资项目的执行、监督、会计记录工作,避免盲目投资、非法投资。目前,许多企业进行对外投资以求发展,但投资情况并不理想,出现了资金投入不合理,投资期满难以

收回、投资效益不好的情况,把企业引到亏损的边沿。建立这项制度,有利于加强对外投资的管理,降低投资风险。

#### 4.1.9 对外担保管理制度

包括担保财产的所有权,担保财产的使用情况,担保业务的监督执行,担保业务完成情况检查,规避担保风险,防范潜在风险,避免或减少可能发生的损失<sup>[1]</sup>。

### 4.2 强化内部会计控制

1. 内部会计控制目标为提高会计信息质量,保护资产安全完整,确保国家法规制度的贯彻执行。目标是控制的前提,也是促成内部控制的一种动力,没有目标,就谈不上控制。要按照会计控制的具体目标,建立和完善符合现代经济管理要求的内部管理组织机构,形成科学的决策机制、执行机制和监督机制,确保企业经营管理目标的实现。

2. 建立单位财务负责人、会计部门及会计人员等层次会计控制体制,使各项控制措施有制度上、程序化的保证。层次化的会计控制体制是通过明确各方关系人的权利和责任来实现的,使得每个群体或个人的行为都处在他人的监督和控制之下,避免出现会计控制的“真空地带”或“控制盲点”,而使会计控制流于形式、难收成效。可以说,层次化体制是现代企业会计控制的一种有效形式。

3. 分析重点控制环节,完善会计核算程序。规范会计核算流程,提高控制技术,充分发挥计算机优势,强化科技控制约束力。

4. 按照自律激励与控制原则,强化人员素质和行为准则。内部控制制度的塑造者是会计人员,一切好的内部控制制度和最终还要由人去执行,否则再好的制度也难以发挥作用。因此要不断提高会计人员素质,强化会计人员行为准则,形成会计职业道德的自律机制。在人员配置上,运用激励与约束原则,一方面充分调动会计人员积极性,另一方面合理分工,相互制约。

5. 加强审计监督。通过强化内部审计对企业会计控制系统所实施的监督,能及时发现企业会计控制系统中存在的问题,提出改善会计控制系统的措施与对策,从而保证会计信息的真实性与决策的有效性,增强企业的抗风险能力<sup>[5]</sup>。

综上所述,加强和完善企业内部会计控制制度是现代企业管理的一个重要方面。企业要发展,要有新的增长点,建立健全内部会计控制制度是非常必要的。(下转第22页)



图 10 1969 年至今伦铜月线图

本周期铜价自 2002 年初的 1 336 美元/t 开始回升以来,上涨时间已经持续了 3 年多,而且铜价也达到了 3 000 美元/t 以上的目标。因此,铜价进一步上涨的动力已经衰竭,剩下的应该是完成顶部形态。

预计,2005 年 LME 当月期铜的平均价约为 2 800 美元/t,较 2004 年的 2 865 美元/t 稍低

2.27%。而随着国内供应紧张形势的加剧,为吸引进口铜来满足国内需求,预计 2005 年国内的铜价将会扭转 2004 年持续疲软的状态,国内外期铜的比价有望升至 10 左右,SHFE 当月期铜 2005 年的平均价预计为 28 000 元/t,比 2004 年的 27 554 元/t 高 1.62%。

(上接第 7 页)

#### 参考文献:

- [1] 《中华人民共和国会计法讲话》编写组.中华人民共和国会计法讲话[M].北京:经济科学出版社,1999.
- [2] 费雯娟.当前会计内部控制制度的现状、成因及对策[J].山东商业会计,2004,(2):10-11.
- [3] 高蔚.加强企业内部会计控制的必要性[J].山东审计,2003,(7):38.
- [4] 张霞,刘淑娟.对我国内部控制制度建立的思考[J].吉林建筑工程学院学报,2004,21(1):60-62.
- [5] 田宁霞.关于加强内部会计控制制度建设的思考[J].西北农林科技大学学报(社会科学版),2003,3(4):90-92.

## Thinkings of Strengthening the Inside Account Control

ZU Yan<sup>1</sup>, SU Wen-ming<sup>2</sup>

(1.Jiangxi Tungsten Group Co., Ltd, Nanchang 330046, Jiangxi, China;

2.School of Environment and Architectural Engineering, Jiangxi University of Science and Technology, Ganzhou 341000, Jiangxi, China)

**Abstract:**The inside accounting control is important for accounting behavior,accounting information and protecting the security of the assets.According to the problems existing in inside account control such as skewness of the accounting information and runaway of inside management which caused by the imperfect content of control system,some proposals are put forward such as establishing perfect control system,setting up the control goal of inside control system and the principles to go by.

**Key words:** inside accounting control;control system;control goal