

# 刍议内部控制与财务会计信息质量

柴湘蓉

(凉山州紧急救援中心,四川 西昌 615000)

**【摘要】**企业建立并实施有效的内部控制,与其向社会提供高质量的财务会计信息息息相关,而这应该说是现代企业应履行的一种社会责任。然而,我国企业目前却普遍存在内部控制乏力的问题,致使其提供的财务会计信息质量不高。本文从分析内部控制与财务会计信息质量的关系入手,进而阐述了为提高企业财务会计信息质量而加强企业内部控制建设的几点理性思考。

**【关键词】**内部控制;财务会计信息质量;理性思考

**【中图分类号】**F275 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1891(2007)01-0069-05

内部控制是企业管理活动的一个重要组成部分,其在实际工作中表现出了越来越重要的作用,这是当今的一种普遍共识。尽管在长期的研究中国内外对内部控制不断赋予新的不同的含义,但其作为一项重要的企业管理活动和市场经济的一项基础工作,从性质上看,它是一种为实现企业既定的生产经营管理目标而进行自我检查、自我调节和自我约束的动态系统;从其构成上看,它则包括了保证企业各项工作和经营目标得以实现的内部管理控制,以及保证企业资产的安全完整、并向有关方面提供真实可靠的财务会计信息的内部会计控制这两个子系统;从其实施目标上看,COSO 则定位为:保证营运的效率效果、财务报告的可靠性、相关法令的遵循性等。由此可见,企业内部控制的建立、完善和实施,与其提供的财务会计信息的质量息息相关。

## 一、保证财务会计信息质量是内部控制的内在要求

当前,我国经济正处于向社会主义市场经济转轨和与世界经济接轨的关键阶段,高质量的财务会计信息无疑对我国经济的发展和社会主义市场经济秩序的维护极其重要。但是,国家审计署审计长李金华同志曾在一次公司治理的国际研讨会上指出,我国企业目前的财务信息失真和会计造假问题十分严重,这已经成为了阻碍我国经济进一步正常发展

的毒瘤。可见,目前我国企业财务会计信息的质量的确令人堪忧。

毫无疑问,防止财务会计信息失真一开始就是内部控制的一项基本目标。早在 1936 年,美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身)就在它的《注册会计师对财务报表的审查》中将内部控制定义为:为了保护公司的现金和其他资产、检查公司簿记事务的准确性而在公司内部采用的手段和方法。随着市场竞争的加剧和企业对内部管理要求的提高,美国注册会计师协会又在 1949 年将其定义为:“企业为了保证财产的安全、完整,检查会计资料的准确性和可靠性,提高企业的经营效率,促使企业贯彻既定的经营方针所设计的总体规划以及所采用的与总体规划相适应的一切方法和措施。”1976 年,加拿大特许会计师协会在《审计推荐草案》中指出:“内部控制由组织体制的设计和企业管理人员制定的所有协调制度组成,就其实用方面而论,是为取得确定的管理目标,促进企业的业务有秩序和有效率的进行,保证资产的安全、会计记录的可靠和及时地提供准确的财务资料”。1992 年,由美国会计学会(AAA)、美国注册会计师协会(AICPA)、财务经理协会(FEI)等多个职业团体参与的“内部控制专门研究委员会发起组织委员会(COSO)”,则将内部控制描述为是由企业董事会、经理阶层以及其他员工实施的,为营运的效率效果、财务报告的可靠性、相关法令的遵循性等目标的实现而提供合理保证的过程。

收稿日期 2006-11-30

作者简介 柴湘蓉(1962-)女,审计师,主要从事审计和会计工作。

我国内部控制的建设可以说开始于 20 世纪 90 年代,而且是将其作为确保会计资料真实、合法、完整等的会计监督的一个重要组成部分的。1997 年财政部发布了注册会计师的《独立审计具体准则第 9 号——内部控制与审计风险》,要求注册会计师应当审查企业的内部控制情况,并在第二条将内部控制称为“被审计单位为了保证业务活动的有效进行,保护资产的安全和完整,防止、发现、纠正错误与舞弊,保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策与程序”。1999 年 10 月 31 日修订通过的新《会计法》在“会计监督”一章的第二十七条要求:“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。”从实质上说,这条规定实际上是要求各单位必须建立健全内部控制制度,以保证财务会计信息的真实性、合法性和完整性。

从上面的各项引证中我们不难看出,尽管内部控制要达到的目标随公司治理机制的完善而呈现出多元化的趋势,而且现代企业实施内部控制的目的,已不仅仅局限于防止财务会计报告的舞弊,而是由以前的以防弊为主演变成了现在的以兴利为主,但合理保证财务会计报告的可靠性或保证会计资料的真实、合法和完整,则始终是实施内部控制的一项重要目的,是内部控制最基本的一项目标。所以,保证企业财务会计信息的质量,是企业实施内部控制的一项内在要求。

## 二、内部控制是财务会计信息质量的有力保障

客观地讲,导致目前我国企业财务会计信息失真的原因是多方面的,既有社会和政治方面的原因,也有经济方面的原因,既有企业外部方面的原因,如国家的会计制度、具体会计准则的不完善,财政、税务、证券等职能或监管部门的监督不力,社会中介机构或人员的职业道德水平与执业的规范性等,但诸如企业内部控制制度的不健全而导致的内部控制的混乱等企业内部原因,则是绝对不可忽视的因素。根据辩证唯物主义的矛盾论观点,在财务会计信息质量的保障体系中,属于内因范畴的企业内部控制则应是矛盾的主要方面。

事实上,企业实施内部控制的初衷,就是为了提高自己的内部管理水平,防止包括财务会计在内的

各种差错和舞弊的发生,以此提高反映企业经营业绩和财务状况等的财务会计信息的质量。比如,在内部控制较为完善和发达的美国,1977 年发布的《反国外行贿赂法》就明确了内部控制对预防和发现包括财务会计报告在内的各种差错和舞弊行为的作用。该法要求,所有公开上市公司均应设计并保持内部控制系统,该系统应能充分为“交易被恰当地记录以使编制财务报表及保持资产的受托责任”等事项提供合理保证。美国 80 年代一些“突发”的企业破产事件与舞弊性财务会计报告,也引起了当时政府对上市公司的内部控制制度的极大关注,并因此而成立了 Treadway 委员会(即反对虚假财务报告委员会)。它的工作目标之一,便是增加针对企业的内部控制标准和指南,以使每个企业都建立并实施完善的内部控制制度,并进而建立起企业各部门和内部人员之间的相互审查、核对和制衡机制,以避免一个人或一个部门控制一项交易的全过程。这样,既可加强企业的管理,防止企业及其员工的各种差错和舞弊行为,也能为编制财务会计报告提供合理保证。因为,该委员会研究后认为,容易产生财务会计报告舞弊且舞弊不容易被察觉的情形主要有:(1)缺乏警觉的监督报告过程的董事会或审计委员会;(2)内部会计控制薄弱或不存在;(3)非经常性或复杂的交易;(4)需要管理当局主观判断的会计估计;(5)缺乏有效的内部审计机构,包括内部审计机构规模不大,限制审计范围。如果没有有效实施的内部控制,就“容易产生财务会计报告舞弊且舞弊不容易被察觉的情形”,进而影响企业财务会计信息的质量。

尤其是在现代企业制度下,实施必要的内部控制不但能有效地协调所有者与经营者之间的利益冲突,而且能对提高财务会计信息的质量起着有力的保障作用。该制度下,企业出资者的所有权与企业法人的财产权相分离,而法人财产权与企业经营权相结合,即企业的所有权与经营权相分离。这样,企业的所有者便与经营者形成了一种委托代理的契约关系,作为受托人的经营者,必须如实地向作为委托人的所有者报告企业的财务状况和经营业绩等信息。因对所有者而言,他虽不直接参与企业的生产经营管理,但他却很关心自己投入企业的资本是否能够保值增值。所以,他需要通过经营者提供的关于企业的各种信息,包括财务会计信息来了解、分析和判断企业的生产经营管理情况和财务状况,以使自己对经营者能够实施必要的、有效的干预和约束。因此,

要使企业的产权关系明晰、权责明确,就必须建立和完善相应的财产、物资的核算、监督等内部管理与控制制度,如果企业没有完善的内部控制并有效地付诸实施,则经营者就有可能肆意歪曲企业的生产经营管理情况和财务会计信息,这就会使企业的所有者因信息的不对称而蒙受损失。1995年2月26日发生的英国巴林银行破产案,以及2002年春节期发生的工商银行武汉营业部下属的某储蓄所临时工杨铮犯下的卷走巨款的事件,均充分地说明了这一点。企业有效的内部控制,不仅可以形成和完善企业的内部牵制和监督制约机制,使企业堵塞漏洞、消除隐患,防止舞弊行为、保护财产安全,而且能促进企业经济活动的健康与可持续的发展。

### 三、对加强企业内部控制建设的几点理性思考

内部控制作为现代企业制度下企业管理的重要组成部分,对企业自主经营、自负盈亏、自我发展和自我完善起着积极的促进作用,也对提高企业财务会计信息的质量起着重要的推动作用。但就笔者所接触的实际情况来看,我国企业目前普遍存在内部控制乏力的问题,如控制环境较差、控制活动混乱、信息系统失灵、监督评价失效等。对此,考虑到我国的基本国情和企业的特点,在借鉴国外先进的内部控制理论和实践经验的基础上,笔者对加强我国企业内部控制的建议提出如下建议:

#### (一) 优化企业的内部控制环境

加强和完善企业的内部控制,控制环境的建设首当其冲,它直接关系到企业的内部控制制度的贯彻和执行,以及企业的经营目标与整体战略的实现。COSO对控制环境的描述是:企业的核心人员以及这些人的个别属性和所处的工作环境,包括个人诚信正直、道德价值观与所具备的完成组织承诺的能力、董事会与稽核委员会、管理层的经营理念与风格、组织结构、职责划分和人力资源的政策与程序等。我国CPA对控制环境的描述包括经营管理的观念、方式和风格;组织结构;董事会;授权和分配责任的方法;管理控制方法;内部审计;人事政策和实务;外部影响等方面。可见,我国对控制环境的描述与国外并无重大差异,我们可将其表述为:对建立、加强或削弱特定政策、程序及其效率产生影响的各种

因素。笔者认为,在现代企业制度下,优化企业的内部控制环境主要应从以下几个方面入手:

1. 强化董事会职能。如果说控制环境是企业内部控制体系的核心,那么董事会就是这个核心的核心,一个积极、主动的董事会对内部控制来说是相当重要的。目前,尽管我国很多公司都在形式上建立了董事会和监事会,但真正的法人治理结构并未完全建立,董事会的监控作用被严重弱化。因此,我们在这一方面具体应作好的工作有:①董事会应具有相对于管理层的独立性,且其中的外部董事应占有一定比例,以防止少数董事独断专权;②董事会成员应具备相当的工作经验和专业知识,以保证其对管理层提出的问题应具有一定的广度和深度;③要重点关注董事会成员与内、外部审计人员的关系,以确保其独立公正;④董事会成员应确保其参与管理的程度和采取措施的有效性。

2. 提高管理者素质。管理者素质在企业经营管理中起绝对重要的作用,直接影响到企业的行为,进而影响到企业内部控制的效率和效果。我国目前还未形成一个约束、监督与激励经理人的有效机制,因此,管理者自我完善和自我提高的动力和压力都较小。企业根据自身情况在培养和选择管理者时,应重点考虑的因素有:①管理者的道德观、价值观与职业操守;②管理者的知识与经验,以及对待和承担经营风险的方式;③管理者对财务会计信息处理所持的态度,包括对现有可选择的会计政策与会计估计所持有的谨慎或冒进态度,以及对会计的功能和会计人员所持的态度。

3. 培植全员诚信意识。无论是对于企业还是对于整个宏观经济,诚信的重要性都是不言而喻的。认识到这一点,企业在培养一种健康的企业文化氛围的同时,还应做到:①提供道德方面的指导,使所有人员严格一致地保持诚信行为和道德标准;②不要盲目追求不切实际的目标,将诱发人们不诚实、非法和不道德行为的动机降至最低;③制定规范的行为准则和政策,以保证所有人员在其所处的特定环境下都能保持正确的判断;④对敏感职位之间的职责分工要准确明细,以避免出现资产失窃的疏漏或隐藏不佳绩效的漏洞。

4. 完善组织结构,适当分配权责。企业的组织结构是指为公司活动提供计划、执行、控制和监督职能的整体框架。企业组织结构建设的好坏直接影响到企业的经营成果及控制效果。具体应采取下列策

略：(1) 确保组织结构的适当性及其提供管理企业所需信息的沟通能力；(2) 按照主管人员所担负的责任，判断其是否具备足够的知识和经验；(3) 保证各主管人员所负责任的适当性；(4) 企业应根据环境的改变相应调整其组织结构；(5) 注意员工尤其是负责管理及监督职能的员工人数是否充足。

组织结构只是给企业的经营运作与控制提供了一个合理的框架，真正进行这些工作的主要还是企业员工。因此，企业内部控制环境建设的另一项重要任务就是人的权责分配。权责分配包括确认从事营运活动的权利与责任，以及建立沟通管道和设立授权方式等。它强调对于组织内的全部活动要合理有效地分配职责和权限，并为执行任务和承担职责的组织成员特别是关键岗位的人员，提供和配备所需的资源并确保他们的经验和知识与职责权限相匹配，要使所有员工知道他们的工作行为，职责担负的形式和认可方式，以及与达成组织目标的联系。这样，可大大增强组织的控制意识，有助于建立良好的内部控制环境。

### (二) 充分发挥政府部门的主导作用

由于我国社会主义市场经济尚处于初级阶段，同西方已有几百年历史的市场经济相比，我国市场经济的自我调节、自我完善的能力还比较弱；加之我国长期受计划经济的影响，企业的运行机制、意识观念尚未完全转变，对政府依赖性仍旧很强。因此，政府要充分发挥其能动作用和主导作用，为企业内部控制的建设营造良好的外部环境。

1. 完善我国社会主义市场经济竞争机制。一方面要加强法制建设，建立更加透明、公平、高效的市场竞争规则；更重要的是要严格执法，大力整顿和规范市场经济秩序。良好的市场竞争环境，会有力激发企业内部控制建设意识，从根本上促进内部控制建设。

2. 加强我国企业内部控制建设的统一规划和指导。鉴于我国企业界民间组织不太发达，权威性的规范制度均由政府制定的实际情况，我国应由国务院企业管理部门牵头，联合相关部门，组织有关专家，成立企业内部控制建设指导小组，形成对内部控制的统一认识，制定我国企业内部控制建设规划，推进企业内部控制建设。

3. 推动适合我国国情的内部控制理论研究。西方内部控制整体框架理论较为完善，其权威性得到世界公认，我们可以充分借鉴。但毕竟我国是社会主

义市场经济，不能不考虑国有企业的公有制性质，尤其是我国内控制度具有的用来堵塞国有资产流失漏洞、遏制领导干部贪污腐败、规避盈利或非盈利组织经营风险、制止虚假会计信息流入社会（包括企业主管部门）等功能要给予充分考虑，以防企业内部控制中忽视了国家利益，给国家造成损失。同时，要推动我国企业内部控制标准规范和评价体系的研究制定。

在管理者内部控制观念普遍淡薄的情况下，在内部控制建设中发挥政府的权威性作用是必要的，但还应借助社会中介组织的作用，让其依据独立审计准则赋予的权利，对照内部控制评价标准体系，站在公正的立场上对企业内部控制状况进行评估，以及及时发现企业有失“公允”及其他不当的行为，帮助企业加以纠正。

### (三) 建立内部控制有效性的评价体系

建立和完善内部控制是企业下必然而且必需的选择。但我们必须看到，在我国现实国情下，内部控制的建设不是短期内就能完成的，也不是单靠企业自身的努力就可以达到的。因此，需要政府、企业、社会各方面共同努力，加快步伐，早日建成符合我国国情的内部控制整体框架，促进我国社会主义市场经济的健康发展。但是，在内部控制的整体框架中，单位对自身内部控制制度的有效性的评价，则是其中及其重要的一环。笔者认为，单位对内部控制制度实施的有效性进行评价，一般应从以下几个方面着手：

1. 内部控制制度的健全性评价。这一方面的评价，是指评价单位的内部控制制度是否全面建立，控制工作的各环节是否存在一定的疏漏和缺口。这一方面评价的具体内容主要包括：单位的各项管理制度和会计制度是否完善并具有合法性，单位在各个需要控制的环节是否都采取了必要的控制措施，单位的各项控制措施之间是否紧密衔接，单位的授权、批准、执行、记录、核对、报告等各方面的手续是否完备，单位是否建立有必要的内部监督检查机制等。如果单位的这些工作都做得比较好，表明单位的内部控制制度较为健全，所有应该控制的目标也都得到了有效的控制。

2. 内部会计控制制度的适用性评价。这一方面的评价，是指评价单位的内部会计控制制度是否符合本单位的实际情况，各项控制标准的制定是否先进、合理。在实际工作中，各个单位的具体情况各不相同，故建立的内部会计控制制度也会有一定的差

异。但不管怎样,在设计本单位的内部会计控制制度时,应把握这么一个总体原则:不脱离本单位的实际情况。否则,不切实际地照搬原则、乱套模式,必然会影响所制定的内部会计控制制度的实施效果。一般而言,这一方面的评价主要立足于:单位内部会计控制制度的设计原则和要求是否符合本单位的具体情况,内部会计控制环节的设置和控制措施的拟定是否与本单位的经济业务和管理特点相适用,制定的内部会计控制标准是否符合本单位人员的素质状况和业务能力等。如果这些方面都与本单位的情况相吻合,则说明单位制定的内部会计控制制度的适用性较好,制度在实施过程中才不会遇到各方面的阻力。

3. 内部会计控制制度的协调性评价。这一方面的评价,是指评价单位的内部会计控制制度是否与单位的总体目标相一致,各个内部控制环节是否紧密协作、各项内部控制措施是否相互配套。实施内部会计控制制度的重要目的之一,就是为提高单位的管理效率和经济效益服务。如果设计内部会计控制制度的目标与单位的总体目标并不协调一致甚至存在相互矛盾,这样的内部会计控制制度的实施效果自然可想而知;同时,若控制系统中的各个控制环节各行其是,以及采取的各项控制措施相互脱节,内部会计控制的失效就将成为必然。因此,这一方面的评价可以说是相当重要的,其评价内容主要包括:单位内部会计控制制度的实施目的是否合理,设置的各个控制环节是否各自为政、是否会产生相互推

诿,采取的各项控制措施是否相互匹配、协调一致等。只有协调性较好的内部会计控制制度,才能发挥出对单位总体目标的实现的促进和推动作用。

4. 内部会计控制制度的经济性评价。这一方面的评价,是指评价单位的内部会计控制制度是否符合成本效益原则。前面已经提到,影响内部会计控制制度实施效果的主要因素之一就是其系统的运行成本。因此,在对内部会计控制制度实施的有效性进行评价时,必然应检查建立在内部会计控制制度基础之上的系统的运行成本与其所产生的运行效益是否适应。如果一项内部会计控制制度的控制措施所带来的运行效益大于其实施成本,则可认为该项措施的实施是经济的或必要的;否则,该项措施就是不经济或不必要的。应当注意的是,在进行这一方面的评价时,不能为了经济性而放弃健全性,也不能为了健全性而有损经济性,单位应该在二者之间找到一个最佳的契合点,以保证内部会计控制制度在本单位有效地运行。

综上所述,企业建立并实施有效的内部控制,与其向社会提供高质量的财务会计信息息息相关,而这应该说是现代企业应履行的一种社会责任,也是我国一直以来进行的现代企业制度改革所迫切需要达到的目标。从 20 世纪初至今,内部控制在世界范围内有了重大的发展,从理论到实务的内容都得到了极大的丰富。我国企业必须适用这种变化,加强自身内部控制的建设,以认真履行向社会提供高质量的财务会计信息的社会责任。

#### 参考文献:

- [1]友联时骏管理顾问. 企业内部控制和风险管理—萨班斯—奥克斯法案释义 [M]. 复旦大学出版社 2005 7.
- [2]宋建波. 企业内部控制[M]. 中国人民大学出版社 2004 2.
- [3]朱荣恩,应唯,袁敏. 企业内部控制制度设计—理论与实践[M]. 上海财经大学出版社 2005 6.

## Internal Control and the Quality of Financial Information

CHAI Xiang - rong

(Urgent Medical Rescue Center of Liang Shan, Xichang, Sichuan 615000)

**Abstract:** The effective internal control of a corporation is closely linked to the financial information of high quality. It provides much for society. Besides, it should be considered as its social responsibility that a modern corporation should take. However, nowadays many corporations lack internal control so that the financial information it offers is of low quality. In the paper, the author analyses the relationship between internal control and the quality of financial information and also gives us some of his own thoughts about how to improve the quality of financial information and strengthen the internal control in a corporation.

**Key words:** Internal controls; The quality of financial Information; Rational thoughts (责任编辑 张荣萍)