

浅析企业内部控制制度的建立

熊 艳

(凉山州日杂废旧物资公司,四川 凉山 615000)

【摘要】企业内部控制制度,是经济发展的要求。解决会计信息失真和保护所有者资产的安全完整,需要加强内部控制制度体系的建立。

【关键词】企业;内部控制制度;建立

【中图分类号】F270 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1891(2007)01-0074-04

曾经一度我国国有企业的资产流失严重,于是关于加强国有资产内部控制的呼声越来越高,加强企业内部控制制度的建立就迫在眉睫。同时现阶段会计信息失真,会计信息质量不高,所有者资产的安全和完整不能得到很好的保护,人们对会计信息可靠性越来越产生怀疑,由此引起“会计信息危机”,影响了资本市场的健康发展,也在一定程度上影响了会计的国际化进程。有关企业经营的失败、会计信息失真、违法经营等在很大程度上是因企业内部控制制度的缺失或失效,同时,深化经济改革和建立现代企业制度,需要有与之相适应的内部控制制度体系,为此建立和完善企业内部控制制度就尤显必要。

一、内部控制制度的概念、产生基础和作用

(一)内部控制制度的概念

内部控制制度是企业内部各职能部门、各有关工作人员在处理经济业务过程中相互联系、相互制约的一种管理制度,是经济业务处理过程实施控制的方法、程序和手续的总称。它是企业为了实现经营目标,保护资产安全完整,保证会计信息的真实,保证各部门经济活动协调有效的运转而形成的内部自我调节和控制系统。

内部控制的主体是企业管理者,会计人员不是内部控制的主体,但他们是内部信息的制造者,是内部效果好坏的反馈者。内部控制的客体是内部控制

所指向的对象。广义的内部控制是把企业作为一个整体,针对各项经济业务和各个管理层所进行的协调性的控制。狭义的内部控制是把企业细化,针对某一管理部门或某一经济业务展开控制与管理。

(二)内部控制制度产生的基础

进入二十世纪后,生产的社会化程度空前提高,早期的内部牵制制度已经难以满足加强企业管理的需要;从二十世纪四十年代开始逐步演变为由组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制体系;进入二十世纪八十年代后,内部控制的理论又有了新的发展,人们对内部控制的研究重点逐步从一般含义向具体内容深化。从我国来看,内部控制制度的产生主要是企业大规模化和资本大众化的结果,其存在就是企业所有者为了保证企业目标的实现而设置的,设立企业内部控制制度的原动力来自企业本身,但我国企业内部治理结构改革尚未到位,企业经营中还存在许多问题,由外部监督部门如政府来引导、指导内部控制的建立健全大为必要。

(三)内部控制制度的作用

内部控制制度最近几十年发展很快,其基本作用是为单位经营活动的效率性和效果性、资产的安全性、经营信息和财务报告的可靠性等,具体体现在:

1. 保证贯彻企业经营方针,实现其经营目标。

内部控制可以说渗透于一个单位经营管理活动的各个方面,只要单位存在经营管理活动和经营管理的环节,就需要相应的内部控制。比如一个公司制

收稿日期 2006-12-10

作者简介:熊艳(1968-),女,会计师,主要从事会计和统计等工作。

的企业,其管理层通常包括经营过程的各个层次,从班组长到车间主任,从车间主任到部门经理,从部门经理到总经理,直到董事长就需要相适应的内部控制,以实现公司经营目标。

2. 保护企业各项资产的安全和完整,防止资产流失。

财产物资是企业从事生产和经营的物资基础,必须保护其安全完整和增值。否则,如果资产管理混乱,偷拿挪用、贪污盗窃、损失浪费现象严重,就不可能保证正常经营管理活动的进行。内部控制制度强调办理经济业务的多层次性,以保证业务处理过程的透明度和处理结果的客观性,不会给任何不法分子以可乘之机,可以有效地防止应时舞弊行为的发生,即使一些经办人员在处理业务时做了手脚,也会立即暴露在其他人员的监督之下,还可以避免或减少会计工作中的失误和技术性错误,保证会计工作的质量。因此,防错消弊,保证资产的安全和完整,防止资产的流失等就成为健全、完善内部控制制度的重要目标。

3. 保证企业经营管理信息和会计资料的真实完整。

会计信息虽然最终由财会部门提供,但由于信息来源渠道复杂,各种资料经过的环节较多,业务办理人员素质参差不齐,这就为保证会计信息的质量造成了困难,而真实、及时的会计信息在经营管理中才具有使用价值。通过内部控制系统的检查调节,可以保证和提高会计及其他业务记录的正确性和可靠性。

4. 保证各部门生产经营活动的正确性和可靠性,保证会计制度的贯彻执行。

内部控制制度在会计制度体系中,不能作为独立的部分,而是贯穿于会计制度的各个方面,对整个会计制度的实施起保护作用。内部控制制度是否严密完善,对会计制度能否顺利执行实施至关重要。

5. 加强岗位责任制,提高会计工作效率。

有利于发挥专业优势,提高会计工作效率,有利于加强岗位责任制,促使业务经办人员尽职尽责。

二、内部控制的发展

内部控制是现代管理的必然产物,它最初起源于内部牵制,即为维护企业财产物资的安全性、完整性,保证会计资料的准确性,确保各项财务收支的合

理性、合法性,而建立起来的业务分管责任制。随着社会经济的发展和现代化科学管理方法的产生和运用,内部牵制的范围不断扩大,逐步发展到经营目标的建立和执行,经济效益的实现和评价等诸多领域的建立、健全。纵观内控历程,大致可分为以下几个阶段:

(一)内部牵制阶段

“内部牵制”制度最早出现在 3600 年以前的美索不达米亚文化时期,20 世纪,美国一些企业逐渐摸索出一些组织、调节、制约和检查企业生产经营活动的方法。即两个或两个以上的人或部门无意犯同样错误的机会可能性很小;两个或两个以上的人或部门有意识的合伙舞弊的可能性也大大低于一个人或部门舞弊的可能性,于是逐渐建立了“内部牵制”制度。规定有关经济业务事项的处理不能由一个人或一个部门总揽全过程。

(二)内部控制阶段

1949 年,美国注册会计师协会所属的审计程序委员会发表了一份题为《内部控制:系统协调的要素及其对管理部门和独立公共会计师的重要性》的特别报告,第一次正式提出了内部控制的概念。1958 年该协会将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制,即“制度二分法”。

(三)内部控制结构阶段

1966 年,美国注册会计师协会所属的审计程序委员会又以第 78 号说明书的方式对《审计准则公告第 55 号》中内部控制的定义和描述进行了确认并作了重要修订。同时,提高了内部控制构成的概念即内部控制整体框架包括了五个相互联系的要素:即控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控。

三、内部控制的范围

内部控制的范围涉及企业的各种经济业务,范围扩大的越大,控制就越严密,作用也越大。但因企业的经营规模、业务复杂程度、内部组织机构、办事人员的分工等具体情况各不相同,对内部控制制度的范围和要求也有所区别,在小型单位,内部控制制度不易过分复杂,范围可相对小一些,重点放在货币资金的收付业务上。在大中型企业,经济业务的种类繁多,内部分工较细,对外关系复杂,要设计严密完整的内部控制制度,其范围应扩展到企业的每一项经济业务,以保证内部控制制度的应用。具体地讲,

主要包括货币资金收支业务的内部控制、材料物资采购业务的内部控制、资产盘点业务的内部控制、产品销售业务的内部控制,以及筹资、债权债务结算、投资业务、工程项目、经济担保的控制等内容。

四、内部控制的方式

内部控制的方式很多,在不同的业务处理过程中,应采用不同的控制方式。其方式主要包括授权控制和分权控制两种方式。授权控制有利于建立岗位责任制,便于有关人员各司其职,各尽其责,有效防止问题的出现,即使发生问题也便于查找解决。分权控制则要求任何一项经济业务的办理,必须由两人或两人以上分工掌管,不允许任何一个人单独办理任何一项经济业务,以便形成相互制约、相互监督的格局,避免一人包办经济业务全过程而容易出现的弊端和错误。具体包括:审批权与执行权分离;业务的执行权与记录权分离;财产物资的保管职务与会计记录职务分离;货币资金的出纳职务与总帐记录职务相分离;经济业务的经办职务与稽核职务相分离等主要方式。

五、现行企业内部控制中存在的问题

从当前会计和经济管理中存在的问题看,货币资金管理、对外投资管理、物资采购和商品销售管理等环节的问题较为突出,同时,不少企业还存在人员素质不高,管理机制不完善,风险意识不强,对非财务目标重视不够,对内部控制的层次仍停留在内部牵制和内部控制阶段。

(一) 货币资金管理存在的问题

货币资金是企业流动性最强,控制风险最高的资产,是企业生存和发展的基础。其业务数量大,发生范围广,是最容易发生差错和弊端的业务。货币作为流通手段,可以与任何财产物资、商品交换,尤其是现金,既便于携带又便于储存。许多贪污、诈骗、挪用公款等违法乱纪的行为都与货币资金有关,部分企业货币资金主要存在货币资金的安全性较差,私设“小金库”等侵占企业收入的违法行为和货币资金的效益性较差及不能合理调度货币资金等问题。

(二) 商品销售管理方面存在的问题

经营者防范意识差,不能合理避免应收账款损

失风险。同时,销售与收款的比例不能很好的控制,导致企业应收账款过多,资金周转速度减慢,坏帐风险增加。

(三) 对外投资管理方面存在的问题

企业投资必须依法进行,否则,投资效益不复存在。有的企业违法投资,其结果往往是血本无归;有的企业内部资金控制薄弱;有的企业盲目投资,投资时不了解当地的社会经济秩序状况、税收法律状况等。据称,美国某著名品牌的快餐连锁店在印度和一些伊斯兰国家一度遭受到重大挫折就在于其推行的餐饮文化未能尊重当地的宗教信仰,以至于有的店面被当地教徒付之一炬,损失惨重。

(四) 人员素质较差

“水至清则无鱼”,内部控制加强了,部份企业制定的却只是约束别人的“内部控制”,也有些国企或私营企业法定代表人业务素质较低,根本不懂内控制度为何物,而其它从事企业管理的人员的公务素质就更不用说了。

(五) 监督机制不全

目前有很多企业监督评审主要依靠内审部门来实现,而有些企业的内审部门隶属于财务部门,以财务部门同属一人领导,内部审计在形式上就缺乏应有的独立性。在内审的职能上,很多企业的内部审计工作仅仅审核会计帐目,而在内部稽查、评价内部控制制度是否完善和企业内各组织机构执行,制定职能的效率等方面却不能充分发挥应有的作用。

(六) 对内部控制中的非财务目标重视不够

根据审计准则定义,我国内部控制的主要对象是企业内部会计控制,目的是保证企业资产的安全完整、财务会计的可靠性及业务活动的合法合规,而对内部控制中的非财务目标却重视不够,被很多企业忽视。

(七) 对风险评估意识不强

我国内部控制的手段主要是查错防弊为主即在一定的控制环境和控制程序下防止、发现、纠正会计系统的差错与弊端,而将风险评估的重要性忽视,甚至有的企业法人根本就不懂什么是风险评估。

六、解决的办法及措施

企业内部控制存在的问题很多,需要解决的问题很多。从总体上讲,应着力抓好以下几方面工作:

(一) 加强货币资金收付内部控制

货币资金收付业务的内部控制,是建立整个内部控制制度的关键,企业负责人(法人)要对本单位货币资金会计控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责,切实落实各项工作措施。

(二) 加强销售管理

在销售管理方面,严格订货单制度,强化销售合同的作用,建立赊销业务批准制度,及时登记销售明细账和应收账款明细账,定期与购货单位核对账目,按有关规定及时收取货款。

(三) 明确投资

在对外投资方面,要预测分析并确定资金用在什么项目上,这个项目产生的经济效益是多少。只有明确了有利的投资方向、用途,才便于决定是否投资。

(四) 提高人员素质

针对人员素质问题,组织本企业部门管理人员的业务学习,提高人事管理水平和业务能力,加强对

本部门员工的思想教育,调动业务人员的工作积极性,保证完成各项工作任务。

(五) 加强内部控制制度的监督

由政府引导企业建立内部控制制度,制定具有可操作性的道德规范和行为准则来指导内部控制的建立。同时,从社会中介服务入手,充分发挥会计师事务所所在监督方面的作用。

(六) 加强内部控制中非财务目标的建设,更好的实现企业利益的最大化。

(七) 加强项目风险管理

针对内部控制系统的运行稳定性设置的需求,将风险评估作为主要的控制手段,加强项目风险管理的建立。项目风险管理强调的是对项目目标的主动控制,对项目实现过程中遭受的风险和干扰因素可以做到防范于未然,以避免或减少损失。风险管理不是一个孤独地分配给风险管理项目的项目活动,可以应用许多系统工程的管理技术。

参考文献:

- [1]四川省财政厅会计处编. 内部会计控制制度基本知识[M]. 北京科技出版社, 2002.
- [2]张以宽主编. 会计制度设计[M]. 中国财政经济出版社, 2005.
- [3]财政部注册会计师委员会办公室审计, 2001年3月.
- [4]朱荣恩. “内部控制的方式”. 中国审计, 2002(7).
- [5]秦奇. 非财务经理的财务管理[M]. 企业管理出版社, 2006.
- [6]徐权光. 现代项目管理制度与表格精选[M]. 企业管理出版社, 2003.
- [7]高平阳, 陈红明. 新编会计管理制度与表格设计范本[M]. 企业管理出版社, 2005.
- [8]陈蔚. 会计基础工作规范与核算实务[M]. 企业管理出版社, 2005.

Establishing Internal Control System in Enterprises

XIONG Yan

(Liangshan Daily Necessities & Scraps Company, Xichang, Sichuan 615000)

Abstract: Establishing internal control system is the demand of economic development. To solve the problem of false accounting information and to protect the asset's safety and integrity, the establishment of internal control system is quite essential.

Key words: Enterprise; Internal control system; Establish

(责任编辑 张荣萍)