



中小企业优化会计内部管理的策略

2011-08-08 15:58:50

苏芝

(浙江工商大学财务与会计学院, 浙江 杭州310018)

摘要: 中小企业作为国民经济的重要补充形式, 在扩大就业机会、推动技术创新、促进经济增长和增强国家竞争力等方面发挥着不可替代的作用。规范化的会计内部控制不但直接影响了企业参与资本市场的深度和广度, 而且影响了国家宏观调控和市场经济的进程。基于此, 文章阐述了中小企业面临的困境, 剖析了企业内部会计控制存在的问题, 提出了优化企业会计内部控制的策略, 旨在为中小企业的发展壮大提供借鉴。

关键词: 中小企业; 会计内部控制; 会计核算; 风险评估

改革开放以来, 我国中小企业作为国民经济的重要补充形式, 在扩大就业机会、推动技术创新、促进经济增长和增强国家竞争力等方面发挥着不可替代的作用。我国中小企业的生命周期通常很短, 犹如昙花一现、流星闪过, 平均寿命只有3年。主要原因是中小企业内部经营管理存在缺陷, 注重市场开拓和技术研发, 却往往轻视财务管理, 这严重影响了中小企业的发展和壮大。有效的会计内部控制不但直接影响了企业参与资本市场的深度和广度, 而且影响了市场经济发展的进程。基于此, 本文针对中小企业面临的困境和会计管理中存在的问题, 提出中小企业优化会计内部控制的策略具有重要意义。

一、中小企业的概念及其困境

(一) 中小企业的概念

不同国家、不同经济发展的阶段、不同行业对中小企业界定的标准不尽相同, 且随着经济的发展而动态变化。各国通常从质和量两个方面对中小企业进行界定, 质的指标主要包括企业的组织形式、融资方式及所处行业地位等; 量的指标主要包括雇员人数、实收资本、资产总值等。由于量的指标较质的指标更为直观, 数据选取容易, 有可比性, 因而普遍被采用, 我国目前对中小企业的划分标准依据2003年

国家经贸委、国家计委、财政部、国家统计局研究制订的《中小企业标准暂行规定》，该标准按照工业、建筑业、批发和零售业、交通运输和邮政业、住宿和餐饮业等行业划分，根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标进行分类。综合起来，中小企业就是与所处行业的大企业相比人员规模、资产规模与经营规模都比较小的经济单位。

（二）中小企业的困境

近年来，虽然我国的中小企业在数量上激增，质量和规模上也取得了飞速发展，但由于市场经济体制不完善，中小企业在市场经济的浪潮中时刻风雨飘摇，处于不稳定状态，面临若干实质性的问题一直悬而未决。这些问题主要表现在以下几方面：

1、政府对中小企业的管理体制混乱。目前，由于市场经济不完善，政府对中小企业的监管仍然按照所有制、部门及区域来划分。由于政出多门、职能交叉、多头管理，致使口径不一、管理分散，往往使中小企业无所适从。另外，社会中介服务体制也不健全，造成中小企业在产品开发、市场定位、资金投向等方面缺乏目标，盲目投资。

2、政策对中小企业的普惠程度低。目前，国家出台的政策绝大多数是基于企业规模和所有制设计操作的，大型国有企业往往是设计的重点和普遍的受益群体，中小企业往往被拒之门外。例如，在税收政策上，国有企业可先缴后退，非国有企业却不能享受；中小企业往往是小额纳税人，增值税发票难以抵扣，造成实际税负增加；在银行呆坏帐准备金核销上，大企业可列入国家计划及时优化资产负债结构，中小企业也不能享受此待遇。另外，即使有针对中小企业的政策出台，例如高新技术企业认证和软件行业认证等，也只是对发展势头良好的中小企业和技术高端行业倾斜，并且门槛较高，大多数中小企业职能看到优惠政策而不能享受这种政策。

3、中小企业融资困难，告贷无门。在中小企业迅速发展和壮大的过程中困难重重，但是融资困难是阻碍其发展的难中之难。主要表现在：第一是供应严重不足。银行贷款仍然是中小企业融资的主渠道。调查显示，约有52%的中小企业不能从银行获得贷款，约有97%的中小企业融资渠道主要来自银行贷款。我国虽然设立了科技型中小企业创新基金和国际市场开拓基金，但由于数量少、服务范围有限，难以满足需求。第二是贷款保证缺乏。银行对中小企业的贷款门槛很高，只认可土地房产等不动产作抵押，而中小企业往往没有什么抵押资产，由于担保机构少，担保品种单一，多数中小企业找不到担保人。第三是企业资信等级不够。由于中小企业尚处于发展初期，管理不规范，很多企业不重视市场信用，存在非法经营、偷税漏税、欠款不还的现象，这严重影响了其融资能力。另外，由于创业投资体制不健全，中小企业难以通过股权融资；其它融资渠道也很狭窄，融资困难不仅抑制中小企业的发展，也延缓了我国经济社会发展的进程。

二、中小企业会计内部控制存在的问题

由于中小企业内部经营管理存在缺陷，企业的会计职能没有实现从核算职能向管理职能的转变，这

严重影响了中小企业的发展。目前，中小企业会计内部控制存在的主要问题有以下几个方面：

（一）中小企业财务机构设置存在缺陷

很多中小企业会计机构设置存在缺陷，或者是不设置会计机构，或者是会计机构形同虚设，机构简单，管理层次少，分工不明确，兼职多，不规范，在企业管理中的作用没有发挥出来。我国会计人员岗位职责中有着明确的规定：各分公司、各项目部财务主管应配合单位领导和有关部门，参与经济决策，编制经济预算。在实际执行的过程中，一些中小企业的经营权由企业主管人员负责，财务部门只是照本宣科，至于那些分析数据从何而来、数据的准确性和科学性如何财务人员根本无从知晓，更不能有效运用财务杠杆调控企业的经营运作，最终的结果就是企业经济决策的失误概率增加。另外，即使有一些企业的会计人员能掌握企业真实情况，但基于自身利益的考虑也往往按照老板的意图和既定方针行事。于是，财务部门的工作就简化成了记账（或造账）、报税和跑银行，其他如会计管理、会计监督、内部审计等基本职责全部被搁置，这就造成企业会计失控。

（二）中小企业建账不规范或不依法建账

由于企业在购买商品物资时获取原始凭证——发票的成本不同，要发票的价格较高，不要发票的价格较低，中小企业受限于资金困顿，往往希望以较低的价格成交，无法取得发票时普遍以“白条”代替，这种业务往往不能建账。有一些企业即使设置账目也很混乱，设两套或多套账也很常见。而且，由于企业管理不规范，自制原始凭证填写粗糙，手续不全，时间长了很难追溯和补全。另外，很多企业在会计核算方面，待摊费用、预提费用等不按规定摊提，自行调控利润。

（三）中小企业会计人员管理不规范

中小企业虽然规模小，但是事务繁多，例如成本核算、红利的分成、技术项目的预决算、人力资源的运用等都会发生。企业为了节约成本，雇佣会计人员少，分工不精细且不固定，每个会计人员接触会计业务种类的面比较广，这就要求会计人员业务技能比较全面，综合能力强。但事实上，由于一些中小企业的工资待遇低，普遍吸引不到优秀人才。有些中小企业中会计人员知识结构老化或专业知识较低，对信息技术的掌握熟练程度不够，不能应用先进的会计方法和复杂的会计技术，造成工作效率低下。另外，即使一些企业外聘兼职会计人员，由于企业支付的工资有限，加上兼职人员的事物较多，他们很难做到全身心的投入。另外，有一些兼职人员由于行业的限制对企业内部的生产和工艺不熟悉，造成做帐时模糊，对固定成本的折旧不准确，对半成品的摊销过大，造成会计核算信息失真。

（四）中小企业制度不健全，监督力度弱化

由于中小企业规模小，内部会计控制的基础比较薄弱，没有建立起完善的控制制度，例如内部牵制制度、稽核制度、定额管理制度、计量验收制度、财务清查制度、成本核算制度、财务收支审批制度等。这些制度的缺失不仅不利于会计核算，而且还会造成企业资产流失、资源浪费和管理混乱。另外，由于一些企业主管对建立内部控制制度的认识模糊，把内部控制简单的理解为各种规章制度的单纯集

合，不能领悟全面内部控制的要义，认为内部控制制度过于详细、控制过严，降低了企业的灵活性，因而错误地将内部控制与企业发展对立起来，使内部控制制度流于形式。

三、中小企业优化会计内部控制的策略

由于中小企业会计管理中存在失控现象，如何使中小企业会计内部控制实现由核算型向管理性的转变是中小企业的当务之急。本文基于此提出以下策略：

（一）加强企业监督机制

企业会计控制体系框架应该囊括企业的所有人员，企业的全过程，实现从内到外的监督。

1、内部牵制制度。内部牵制是一种以事务分管为核心的自检系统，通过职责分工和业务程序的适当安排，使各项业务内容能自动被其他作业人员核对查证，从而起到相互制约、相互监督的作用。在实际工作中，企业应强化对企业法定代表人的内部控制监督，建立重大决策集体审批制度，杜绝管理者独断专行。

2、内部稽核制度。内部稽核是由会计主管及会计人员事前或事后，定期或不定期地检查有关会计记录，进行相互核对，确保会计记录正确无误的一种内控制度。中小企业要明确会计人员的职责权限、工作规程，做好凭证控制、账簿控制、报表控制、稽核控制。具体包括：日常的会计凭证填制要保证真实性、合法性；依据凭证全面的、系统的记录账簿，按照国家规定的形式、时间真实的汇总会计报表信息，利用记录与记录之间的勾稽关系以及记录与实物之间的对应关系对账实、账证、账账、账表及表表进行核对。

中小企业要秉承自我监督与独立评估并重的原则，加强企业内部会计控制的评审工作。审计人员通过运用专业化的工具，依据其自身对风险情况的掌握，通过定期或不定期地对所辖单位或流程的信息系统进行全面、深度的分析与复核，可以发现缺陷和不足，并采取有效措施，确保企业在正常良性的轨道上运转。值得指出的是，由管理者主导的内部会计审核工作如果真正落实，往往比外部独立的评估更为细致，对成本和收益的把握更为准确，所提出的整改措施也更具有操作性。

3、企业应建立外部监督机制。从国际经验来看，通过企业自身约束来规范会计工作的作用是微弱的，国家应不断加强社会监督，引导中小企业逐步改进会计核算，帮助中小企业实现会计规范化，营造良好的外部监管环境。其监督内容主要包括：分析会计核算资料、检查遵纪守法情况、评价活动成果、确定经营目标、调整计划等内容。

（二）提高会计人员业务素质和职业道德水平

众所周知，在整个企业内部会计控制的链条中财务人员的作用不可忽视，财务人员的职业道德素养、知识更新能力、业务能力等直接影响了企业的财务管理状况。新时期的会计工作基本职能已经超出传统会计核算的范畴，扩展到了会计的分析、管理、控制与创新上，工作复杂程度和会计风险越来越高。因此，会计人员必须具备职业判断能力、综合控制能力、会计创新力和后续学习能力。作为中小企

业应当结合本地各行业特点，对在岗会计人员经常进行后续教育和培训和考核，培训的方式分为自定和企业安排两种方式。

（三）加强中小企业的成本管理

成本管理核心业务要点包括成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析、成本报告、成本绩效管理。具体内容包括：（1）成本核算和管理的目标和职责：成本管理的目标设定；成本管理岗位职责设计。（2）企业经营过程/生产流程/业务循环分解与分析：企业生产经营过程分析；企业经营过程资源耗费的财务表达；企业生产经营的成本中需要控制的关键点分析。（3）成本管理方法的选择和确定：标准成本体系设计；存货核算方法的选择技巧；成本责任的分解与预算体系的衔接。（4）成本管理的重点与难点分析：企业常见的7大浪费的分析与解决方法；质量成本项目的分析和控制重点；营销成本项目的分解与控制重点；人力资源成本/安全成本/环保成本的控制。（5）采购成本管理：企业采购环节的业务分析；如何通过优化供应链，降低采购环节的成本；企业采购流程的规范化设计。（6）资金成本的管理：存货管理，对库存积压的清理；应收账款管理；外汇风险分析与控制（7）纳税筹划技术对成本降低的贡献：企业涉税业务分析与企业税负分析；所得税的筹划对成本的贡献；税收优惠政策的利用对成本管理的影响。

在市场经济环境下，企业以一种新的认识观——成本效益观念看待成本及其控制问题。企业的一切成本管理活动应以成本效益观念作为支配思想，从“投入”与“产出”的对比分析来看待“投入”（成本）的必要性、合理性，即努力以尽可能少的成本付出，创造尽可能多的使用价值，为企业获取更多的经济效益。

（四）健全企业会计管理风险预测系统

有一些中小企业片面追求财务杠杆的运用，忽视经营风险，市场分析不充分，风险控制失效，以致影响了公司经营战略。部分中小企业是高新技术企业，随着高新技术的发展，使产品生命周期不断缩短，这不仅加大了存贷风险，而且加大了产品设计开发风险。因此，建立健全企业会计管理风险预测系统，采用及时的数据化管理方式，通过全面分析企业内部经营、外部环境等各种资料，以财务指标数据形式将企业面临的潜在风险预先告知经营者，使中小企业更好的追求创新和发展已经成为必然选择。风险预测系统应该由监测范围与定性分析、预警指标选择、相应团值和发生概率的确定等多方面的内容组成，并能对企业经济运行过程中的敏感性指标（如保本点、收入安全线、最大负债极限等）予以反映。

四、结语

综上所述，针对目前中小企业普遍存在会计基础工作薄弱、会计从业人员素质偏低、企业规章制度不健全，监督力度弱化等问题，优化中小企业会计内部控制是现实选择。企业的内部控制就是指企业为了保证各项业务活动的有效性进行、保障企业财产安全、会计信息安全、企业财务安全、实现经营管理

目标等而制定和实施的一系列具有控制职能的方法、措施和程序。企业内部会计控制目标与企业发展具有内在的不可分割的辩证关系。中小企业只有加强企业内控制度建设，才能引领中小企业步入可持续发展之路。

参考文献

- [1]张兰芬. 中小企业财务会计管理中存在的问题及对策[J]. 商情（财经研究），2008，（1）.
- [2]贾宗武. 我国中小企业财务会计管理中存在的问题及对策[J]. 西安财经学院学报. 2006，（1）.
- [3]杨维军. 论完善会计内部控制制度[J]. 民营科技, 2010,（6）.
- [4]王凤林. 企业内部控制的几点体会[J]. 新会计, 2010,（8）.

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社
网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部
社址：昆明市正义路69号
电子邮箱：ynsdj r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464
版权所有 未经许可不得复制或建立镜像
电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3