

浅谈建立与完善企业内部会计控制

文/姬金良 朱翔燕

企业的内部控制可以分为会计控制和管理控制。会计控制是与保护财产物资的安全性、会计信息的真实性和完整性以及财务活动的合法性有关的管理控制；管理控制是指与保证经营方针、决策的贯彻执行，促进经营活动的经济性、效率性、效果性以及经营目标的实现有关的管理控制。内部控制的目标是确保企业经营活动的效率性和效果性、资产的安全性、经济信息和财务报告的可靠性。“内部控制是现代企业管理的一个重要标志”，有效的内部会计控制不仅能使企业资源合理有效配置、提高劳动生产率，而且更能防范和控制风险、保证企业的正常有序运行。但目前我国企业的内部控制制度普遍还比较薄弱，许多中小企业内部会计控制不容乐观，有些企业根本没有内部控制，有些企业的内部控制完全流于形式。管理实践证明一个企业“得控则强、失控则弱、无控则乱”。《会计法》第二十七条规定：“各单位应当建立、健全本单位的内部监督制度”，而企业内部会计监督的执行，关键的一点就是内部会计控制。

内部控制的理论与实践的发展大体上可以分为三个阶段。

第一个阶段是内部控制的雏形—内部牵制。20世纪初期，西方资本主义经济得到了较大的发展，生产关系和生产力的重大变化，一些企业在非常激烈的竞争中，逐步摸索出一些组织调节、制约和检查企业生产活动的办法，即当时的内部牵制，它基本上是以查错防弊为目的，以职务分离和交互核对为手法，以钱、帐、物等会计事项，这也是现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制的雏形。

第二阶段是内部控制的初步形成—以职务分离、帐户核对为主要内容的内部牵制，逐渐演变成由组织结构、职务分离、业务程序、处理手续等因素构成的控制系统。内部控制的该阶段的发展是随着资本主义经济的发展而形成的。激烈的竞争，使得各级管理人员不得不进行全面企业探索。在泰罗等管理理论的指导下，企业经营管理者从内部牵制原则出发，尝试着组织结构、业务程序、处理手续等方法采取了一系列控制措施，对其所属部门的人员及工作进行组织、制约和调节。至此，控制系统得以形成。

第三阶段：成熟期—内部控制结构。该时期的代表是1988年美国AICPA发布的《审计准则公告第55号》，它以“内部控制结构”代替“内部控制”，并提出内部结构的三要素：控制环境、会计系统和控制程序。

当前中国经济发展正处于向市场经济接轨，与世界经济接轨的关键时期，建立并完善企业内部会计控制对中国经济的发展和维护社会主义市场经济秩序尤为重要。我国有一部分事业单位根据国家的有关要求向企业化转型，如高校后勤企业化、机关事业单位企业化等，并要求按照现代企业制度进行管理和运行，在管理实践中十分重要的一点就是要加强企业内部会计控制，建立完善企业内部会计控制制度，以保证企业业务工作的正常有序运行。本文主要对如何建立和完善企业内部会计控制进行理论探讨。

一、建立内部会计控制的必要性和重要性

1、建立内部会计控制是提高会计信息质量的客观要求。

随着社会主义市场经济的发展，一些企业受企业利益的驱使，可能会出现这样那样的违纪违规现象，不仅导致了企业经营效率低，阻碍了企业的发展，而且严重干扰了正常的社会主义市场经济秩序。要杜绝这些现象，一方面要健全法规、严肃财经纪律，确保企业经济效益的提高；另一方面要通过建立、健全企业内部会计控制制度，及时发现和纠正各种舞弊现象违规行为，保证企业的正常有序进行。

2、建立内部会计控制制度是建立现代企业制度，提高企业经济效益的客观要求。

随着社会主义市场经济体制的建立和逐步完善，我国企业改革的一项根本任务和长远目标就是建立“产权明晰、权责明确、政企分开、科学管理”为特征的现代企业制度，切实转换企业经营机制，使企业真正成为“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我完善”的市场经济竞争的主体。内部会计控制是现代企业管理的重要部分，它对保证企业各项工作的正常进行，促进企业经营管理水平的提高具有十分重要的作用。现代企业要使企业产权清晰、权责明确、政企分开，就必须建立相应的财产物资内部监督和管理制度。科学管理要求企业建立和完善包括科学的领导制度和组织制度在内的内部管理制度，建立内部会计控制是现代企业制度的要求，是企业内部提高经营管理的需要。

3、建立内部会计控制是从根本上惩治腐败的重要举措

由于体制问题，我国相当一部分企业是国有企业，要反腐倡廉，从思想上拒腐防变，同时要通过体制创新、管理创新，努力铲除腐败现象滋生的土壤和条件，加大惩治腐败的力度。要坚持标本兼治、综合治理。这些年，腐败现象依然十分严重，这与社会经济环境，市场经济发展阶段和权力监督中存在的薄弱环节有关，同时内部会计控制薄弱是不容忽视的一个重要因素，也正是如此，财政部制定并发布了《内部会计控制规范》，正是从根本上惩治腐败的一个重要举措。

二、建立企业内部会计控制制度应当遵循基本的原则和基本思路

要建立有效的企业内部会计控制制度，应遵循合法合规性原则、权责对应原则、不相容职务分离原则（即健全的内部会计控制制度应当保证单位内部机构、岗位以及职责权限的合理设置和分工，坚持不相容职务相互分离，机构和岗位之间权责分明、相互制约、相互监督。）成本效益原则、适时性原则。财政部先后制定并发布的四个内部会计控制规范是以《会计法》为依据，以会计核算与会计监督为中心，以会计监督中的相对薄弱环节为重点，研究制定的操作性强，便于监督、检查，既借鉴国际惯例，又符合中国实际的内部会计控制规范。因此企业在制定内部会计控制时必须按财政部制定并发布的《内部控制基本规范》逐步制定、逐步完善，同时内部会计控制制度是一个动态的过程，应当随经济环境的变化而变化，“制度不是僵死的教条”，不能一经制定就永不改变，企业要根据本企业的经营特点、业务范围等实际及变化情况、以及法律法规的修订情况，与时俱进地对制度进行修订和完善，更好地发挥会计监督和控制作用。

三、企业应具备的基本内部会计控制

根据财政部制定并发布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》以及《内部会计控制规范—货币资金（试行）》、《内部会计控制规范—采购与付款（试行）》、《内部会计控制规范—销售与收款（试行）》、《内部会计控制规范—担保（试行）》、《内部会计控制规范—对外投资（试行）》等具体的规范，企业应具有的基本内部会计控制主要包括以下六项，在此基础上，逐步建立与完善，建立起与经济发展相适应、按照经济管理需要的企业内部会计控制规范体系。

（一）预算控制

预算控制是企业内部会计控制的重要内容，要求企业加强预算编制、执行、分析、考核等环节的管理。明确预算项目，制定预算标准，规范预算管理。

（二）货币资金控制

货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金。货币资金是单位资产的重要组成部分，是流动性最强的一种资金。企业货币资金收支和保管业务建立严格的授权批准制度，办理货币资金业务的不相容岗位应当分离，相关机构和人员应当相互牵制，保证货币资金的安全。

（三）会计业务记录控制

即通过会计活动和会计程序来保证完整、准确的记录一切合法的经济业务，发现处理过程和记录中出现的错误。会计工作的基本目的是确保会计信息的可靠，内部会计控制是防止会计信息失真的一项重要措施和手段。在会计业务记录中的内控主要包括会计凭证控制、会计账簿控制等内容。此外，会计业务记录还应通过账实、账证、账账、账表及表表之间的核对进行控制。建立健全的会计记录核对制度，对保证企业资产的安全完整、保证会计信息的质量具有重要意义。

（四）资产保护控制

又称“实物控制”，它是指为了确保企业资产安全完整所采用的各种方法和措施。对企业的现金、银行存款、存货、固定资产等物资，很有必要进行资产安全控制，企业实物控制具体而言应包括以下几个方面：

- 1、限制接近，即只有经过授权的人才能接近资产，以严格控制对实物资产及实物资产有关的文件的接触；
- 2、经济业务发生以后应及时记账，做到日清月结，确保账实相符；
- 3、对于实物资产的管理必须采用永续盘存的方法，随时反映实物资产入库，发出和结存情况；
- 4、建立安全、科学的保管制度，在选择库址、库防设施、安全保卫方面都要有相应的制度；
- 5、建立完善的财产清查制度，定期或不定期进行财产清查，妥善处理清查中发现的问题；
- 6、做好财务会计档案资料管理工作。有关业务资料归档以后应妥善保管。

（五）对外投资控制

重点规范企业对外投资的决策机制和程序，企业在对外投资决策过程中，必须吸收会计人员参加，必需时要聘请投资咨询师及专家进行投资可行性研究和投资效益的论证。提倡集体审议联签等责任制度，防止对外投资决策失误和个人专断，避免重大责任失误现象，严格控制投资风险。以实物资产和无形资产对外投资应对资产进行评估作价，严防企业国有资产流失，保证国有资产的安全与完整。

（六）计算机信息技术控制

健全数据输入、修改、审核的内部控制制度，数据处理部门内部人员要有明确的岗位和职责分工，防止非法操作和其他违规操作，计算机填制输出记账凭证后，必须要由有关经办人确认后签

字或盖章，输出的记账证必须经稽核员稽核，并将审核无误的记行收、付款，会计进行账务处理。对打印的凭证和种类账簿应连续编号并装订成册，加上封面后加盖有关人员的印章妥系统有关的资料应及时存档，定期对所有档案进行备份。

四、建立与现代企业制度相适应的内部会计控制

现代企业是以所有权和经营权相分离为主要特征的，一方面是所有对经营者的控制，另一方面虽然所有者拥有企业的最终控制权，但在经营过程中企业的控制权实际上为经营者所拥有，所有者必须依靠经营者“尽心尽责”才能实现其资本的扩张和价值的增值，因此所有者又受到经营者的牵制和控制。他们是相互依存、对立统一两个控制主体。因此加强企业内部会计控制是实施现代企业制度的根本保证。

(一) 会计控制是现代企业制度顺利实施的保障机制。

现代企业的运营方式和运作环境都发生了极大的改变，财务系统的内部控制和管理的内部控制之间已经相互交织，内部控制已不是停留在会计系统的内部控制层面上，而是两者相结合。实践中“会计控制”、“对会计的控制”这两方面的会计控制都需要。会计控制是在控制地位、控制利益和控制目标不对等、不一致甚至相互对立和矛盾的两个控制主体之间架起的一座彼此信任的桥梁，它是现代企业制度建立和发展的保障。首先，对企业所有者来说，其投入资本的安全性和收益性，即实现资本保值、增值目标，而这一目标的实现必须有有效的会计控制作保证。真实的会计信息是所有者控制经营者的基本依据，所有者通过会计信息可以及时了解企业的财务状况和经营情况，通过对会计信息的分析及时掌握资本的安全性和收益性以及对企业长远发展的主要影响因素，从而对经营者进行必要、正当的干预。会计控制能够促进企业经营效益最大化目标的实现，同时是所有者控制企业、控制经营者的目的，并与其企业价值最大化的根本目标相一致。由此可见，会计控制是保障所有者利益的关键。其次，对经营者而言，会计控制是其履行受托经营、实现企业经营效益最大化目标的重要保证。受托经营者有义务且必须按照所有者控制企业的要求提供有关会计信息。

(二) 现代企业会计控制的基本目标是协调。

会计控制是控制主体意志的体现，伴随着现代企业经营权和所有权的分离，也促成了财务会计与管理会计的分离，这种情况体现了企业两个控制主体对会计信息需求和利用的差异，对提高会计信息的利用效率有一定作用。实践中企业经营者是现实的会计控制主体，直接控制着会计信息的生成和利用；而所有者对经营者的控制则主要是通过由经营者所提供的财务会计信息来实现的。所有者和企业经营者两者利益上的矛盾，就更需要企业加强内部会计控制。现代企业控制首要目标是协调双方的利益和矛盾，只有通过切实有效的协调，找到所有者和经营者共处的均衡点和平衡点，才能实现现代企业会计控制的以上两个基本目的。

(三) 现代企业会计控制手段是约束和激励相结合。

控制是一种约束人们行为按既定目标运作的系统化机制，企业会计控制就是约束企业经营者规范经营，实现企业利益最大化。合理、规范的企业会计控制同时又激励企业经营者最大限度实现企业利益最大化，这也是现代企业管理所追求的目标。

(四) 建立多层次的企业会计控制体系

为了更好地解决企业所有者与经营者的矛盾，实现企业利益最大化目标，现代企业还必须相应地建立多层次的会计控制体系，防止出现会计控制的“真空地带”或“控制盲点”，而使控制流于形式、难收成效。首先所有者对经营者的控制，所有者通过激励和约束来控制经营者，保障自身获取最大化的经营获利；经营者通过正确决策和有效经营完成受托经济责任同时获得制度化约定的期望利益。其次是委派财务总监具体行使会计控制的权利。财务总监由所有者委派，代表所有者利益，并具体监督和指导企业会计控制过程。财务总监的控制通过对企业会计部门和会计人员的业务领导和控制，即直接面向经营者及经营实体贯彻企业的财务和会计方面的控制制度。对于企业重大的交易、资产变动等拥有参与审批权；其次通过主持定期及非定期的企业会计工作汇报、内外审计，及时发现企业经营和会计方面已经发生的或潜在的问题并采取相应措施。而且实践也证明这一体系的可行性，特别是原有事业单位向企业化转型的企业更要做好企业的内部会计控制，在建立、健全企业内部控制的同时，还要建立现代企业的内控制度，保证企业的正常运行，提高企业管理水平（作者单位：浙江大学后勤集团）

相关链接

企业会计准则：关联方关系及交易披露的思考与建议
对增值税是否计入非商品存货的采购成本之我见
纳税会计的定义及与税务会计的区别研究
如何加强行政事业单位的财务管理工作

关于内外资企业所得税合并受阻的思考
浅谈建立与完善企业内部会计控制
公共财政是构建和谐社会的经济基础
建立行政事业单位固定资产折旧制度的探讨
论知识经济环境下财务人才的培养问题

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心