



热门文章

- 国外汇储备
- 用多元线性
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment biography discover

[2006年9月]浅议企业内部控制

【字体 大 中 小】

作者: [曹云峰] 来源: [本站] 浏览:

2005年1月和6月,国务院副总理黄菊连续两次对借鉴美国萨班斯法案、完善我国企业内部控制提出批示,同意由财政部牵头、国资委和证监会配合,加快研究、制定我国企业内部控制指引

根据美国“反对虚假财务报告委员会”所属的内部控制专门研究委员会发起机构委员会,即会对内部控制定义为:内部控制是一个过程,它受到董事会、管理人员和其他职员的影响,对经营的效果和效率、财务报告的可靠性及遵守相关的法律法规提供合理保证。根据巴塞尔

一、目前我国颁布的相关内部控制的规范

1997年5月中国人民银行《加强金融机构内部控制的指导原则》;1999年10月国务院《会计法》元月证监会《证券公司内部控制指引》;2001年6月财政部《内部会计控制规范——基本规范》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》;2002年4月中国人民银行《商业银行指引》及财政部2002年12月至2003年10月先后颁布了关于印发《内部会计控制规范——采购销售与收款、工程项目、对外投资、成本费用、担保、预算、固定资产、存货等控制》内容

二、内部控制的具体框架

内部控制包含控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通及监督评审5要素。

(一)控制环境

内部控制制度最终需要由人来贯彻执行,人员素质的高低对其执行效果发挥着越来越重要的据舞弊发生的三因素理论,动机、机会和开脱违法行为的价值观是促使舞弊产生的三大因素

1.管理理念和管理风格。包括管理层对法规的理解,对待经营风险的态度,对企业的管理方

2.员工的诚实性、道德观及价值观。员工的职业操守和价值观是构成控制环境的重要因素,实性和道德观不仅有助于企业政策和控制制度的有效执行还可以弥补内部控制制度的薄弱环

3.员工的胜任能力。新的《会计法》单位负责人对本单位的会计工作和会计核算资料的真实性负责。这就要求企业的负责人不仅要通晓经营业务领域的的相关知识还应懂得一定的财务知

(二)风险评估

是识别和分析那些妨碍实现经营管理目标的困难因素的活动,对风险的分析评估构成风险管

(三)控制活动

是为了合理地保证经营管理目标的实现,指导员工实施管理指令,管理和化解风险而采取的政策和程

1.控制活动应当是公司日常工作的不可分割的一部分。有效的内控系统需要建立适当的控制结构,明确定义各经营级别的控制活动。这些活动应当包括高层审查;对不同部门或处室的活动适当控制;

2.有效的内控系统需要适当分离职责。人员的安排不能发生责任冲突。要识别和尽力缩小有潜在利益冲突的地方,并遵从谨慎的和独立的监督评审。

(四)信息与沟通

存在于所有经营管理活动中,使员工得以搜集和交换为开展经营、从事管理和进行控制等活动所需要的信息,包括管理者对员工的工作业绩的经常性评价。

1.一个有效的内控系统需要充分的和全面的内部财务、经营和遵从性方面的数据,以及关于外部市场中与决策相关的事件和条件的信息。这些信息应当可靠、及时、可获,并能以前后一致的形式规范地

2.有效的内控需要建立可靠的信息系统,涵盖公司的全部重要活动。这些系统,包括那些以某种电子形式存储和使用的数据的系统,都必须受到安全保护和独立的监督评审,并通过对突发事件的充分安

3.有效的内控系统需要有效的交流渠道,确保所有员工充分理解和坚持现行的政策和程序,影响他们的职责,并确保其他的相关信息传达到应被传达到的人员。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment biography discover

### （五）监督评审

是经营管理部门对内控的管理监督和内审监察部门对内控的再监督与再评价活动的总称。监督评审可以是持续性的或分别单独的，也可以是两者结合起来进行的。

1. 应当不断地在日常工作中监督评审内控的总体效果。对主要风险的监督评审应当是公司日常活动的一部分，并且各级经营层和内部审计人员应当定期予以评价。

2. 对内控系统应当进行有效和全面的内部审计。内审要独立进行，应得到适合的培训，并配备称职和得力的人员。内审作为内控系统监督评审的一部分，应当向董事会或其审计委员会直接报告工作，并向高级管理层直接报告。

3. 不论是经营层或是其他控制人员发现了内控的缺陷，都应当及时地向适当的管理层报告，并使其得到果断处理。应当把有关物质的内控缺陷报告给高级管理层和董事会。

### 三、我国企业内部控制现状

内部控制是公司合理保证其各项目标实现的动态过程。内控程序涉及工作目标的确立，风险的识别和分析，针对风险研定控制措施，并对所采取的控制活动进行监督评审等。这些控制业务应该是各级经营管理部门的基本职责。但在实际工作中，内控工作往往被领导委派给内审一个部门去计划和安排，原因是多方面的。首先有相当一部分企业未意识到内部控制的重要性，对内部控制存在许多误解，甚至概念模糊，治理结构先天不足，再加上内部控制固有的局限性，使企业内部控制薄弱，经济业务随意性大，缺乏有效的监督机制。其次，尽管各单位中都存在内控制度和控制机制，但是其控制系统有不同程度的缺陷。第三，企业一般都在一定程度、一定范围建立了内部控制制度，基本业务内部管理可以说是有序可循，但在实际工作中流于形式。主要表现在：业务决策人员与经办人员没有很好的分离制约，存在业务授权（管理职能）、业务执行（保管职能）、业务记录（会计职能）、业绩检查（监督职能）兼容现象；重大事项的决策和执行没有很好的分离制约，存在无标准操作现象；财产清查没有制度，“家底”不清；内部审计没有制度，该设的内审机构不设，该配的内审人员不配等，使得管理力度层层递减，管理效应层层弱化，从而造成企业竞争力降低；企业疏于自我检查和评价，造成部分管理人员有章不循，问题成堆。

### 四、我国企业内部控制制度与COSO报告比较

我国内部控制的目标定位与COSO报告相对完整的定位相比还有较大的距离。COSO报告将内部控制的目标定位于：财务报告的可靠性、经营的效率效果以及法律法规的遵循性。我国内部控制的定位主要还是局限于保证业务活动的有效进行，防错纠弊，会计资料的真实、合法与资产的安全和完整方面。随着国家经济的不断发展和企业状况的不断改善，目标定位应有相应的提高。我国内部控制规范的内容主要集中于会计领域。如《会计法》、《内部会计控制规范》等法律法规主要是从会计控制的角度来规范内部控制；独立审计准则中的定位也是着重于企业的会计责任方面。企业作为市场经济的主体，权利与义务在逐步规范中执行并到位，其在社会经济生活中将发挥越来越大的作用，相应的与企业内部控制相关的内容在范围上也会越来越宽泛。企业的外围环境，文化理念，经营哲学等控制环境因素与风险因素都应纳入企业内部控制的范围来予以考虑。

### 五、内部控制的发展趋势及其启示

根据巴塞尔委员会制定的银行内部控制的十三项原则反映了在内控建设方面的发展趋势：

#### （一）强调高级领导层的控制责任

首先，董事会充分理解公司的主要风险，正确设定风险的可接受水平；并定期督导高级管理层识别、估量、监督和控制这些风险；确保内控系统的有效性；建立独立的审计委员会帮助董事会行使这方面的职责。其次，高级管理层负责制定识别、估量、监督和控制风险的程序，通过维护某种组织结构去明确职责、权限和报告关系；确保职责的有效执行；制定有效的内控政策；并监督评审内控的充分性和有效性。

#### （二）大力提倡和营造一种“控制文化”

一方面董事会和高级管理层负责促进在道德和完整性方面的高标准，并在机构中建立一种文化，向各级人员强调和说明内控的重要性。另一方面企业中的所有员工都需要理解他们在内控程序中的作用，并在程序中充分发挥他们的作用。有效的内控系统的一项实质性内容就是建立强有力的控制文化。

#### （三）企业要充分关注对全部风险的评估

特别要明确企业是承担风险的机构，企业也需要不断地调整内控制度，以便能处理任何新的或过去不加控制的风险，并对企业不能够控制的风险采取正确的防范措施。

#### （四）控制活动应当作为企业日常工作的不可分割的一部分，而不是对经营管理的额外补充

有效的内控系统能够迅速采取应变措施，避免不必要的成本；建立适当的控制结构，明确定义各经营级别的控制活动。特别强调不相容职责的分离；识别和尽力缩小有潜在利益冲突的地方；并遵从谨慎的和独立的监督评审。

#### （五）企业应强调信息交流与沟通

首先是保证信息的完整性、可靠性和可获性，并且信息应能够前后连贯一致。其次是信息系统应受到安全保护和独立的监督评审，防止突发事件；特别注意有效地控制电子信息系统和信息技术的运用。另外，建立有效的交流渠道，确保相关信息的正确传达。

#### （六）企业应当注意加强监督评审活动，并强调缺陷的纠正

企业经营管理人员应不断地而不是间断性地日常工作中监督评审企业内控的总体效果和主要风险；对内控制度定期进行独立、有效和全面的内部审计，并将结果向高级领导层直接报告；及时报告并果断处理所发现的内控缺陷。

#### （七）对内控制度的评价已成为企业内审监督部门的日常监管工作和现场检查监督的一部分

内审监督部门和外部审计机构应要求企业具有有效的内控制度，充分和有效地化解企业的风险（特别是主要风险）；监督部门应检查高级领导层的内控态度、内部审计部门的有关工作和外部审计的检查结果等等，对不合要求的企业采取措施。

内部控制既有重要作用，又不是万能的，也有其固有的局限性。例如，1. 企业的内控应能合理地确保基本经营目标的实现；但不能把一个本质上很坏的经营变好，不能左右政府政策和计划的改变，以及京争对手的行为和客观经济条件的变化。2. 内控应能确保财务报告的可靠和合法合规，但不能绝对保证做到这一点，而只能合理保证。这些目标的实现受到内控制度内在的限制，包括决策者失误和决策错误导致的经营中断。控制还可能被两个或两个以上的人合谋制约。管理层也有能力践踏内控制度。此外，内控制度的设计还受到人、财、物等资源的约束。

当前，我们迫切需要呼唤企业的内部控制意识，需要理直气壮地在微观经济中加强管理和控制。改革不是万能的，企业应下大决心，花大力气，整章建制，严肃纪律，把控制的水平提起来，让改革和控制一同成为企业化解风险，创造效益的武器。内部控制成败如何取决于企业全体员工控制意识和行为，而企业负责人对内部控制的自觉控制意识和行为又是关键。从理论上讲，任何制度本身都存在局限性，其中主要是企业最高管理层控制的随意性或相互串通、搞内部人控制。因此加强对企业最高管理层的内部控制宣传，提高他们自觉执行内部控制的意识尤为重要。在今后制定内部控制有关规定时应明确企业负责人应负的责任，会计法已明确了企业负责人对单位执行会计法的法律责任。只有这样，才能使企业自上而下共同执行内部控制要求，从而进一步推动我国内部控制制度的健康发展。

### 参考资料：

- [1] 巴塞尔银行监管委员会（1997）“有效银行监管的核心原则”《金融时报》7月30日
- [2] 巴塞尔银行监管委员会（1998）《银行金融机构内部控制系统框架》9月因特网
- [3] 人民银行（1997）“加强金融机构内部控制的指导原则”
- [4] 杨海群（1999）“稽核评价金融机构内部控制状况”《金融稽核监督研究》第1期
- [5] 杨海群（1999）“正确认识内控与稽核的关系”《金融稽核监督研究》第3期
- [6] 杨海群（1999）“关于内控与管理的关系”《金融稽核监督研究》第8期
- [7] 朱荣恩等人（2005）企业内部控制制度设计

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

