

## 完善企业财务内部控制的探讨

文/王永慧 刘华

### 一、财务内部控制的主要内容

#### (一) 完善企业财务内部控制环境

控制环境是指组织对建立或删除、加强或削弱该组织团体的政策、方法、程序、过程及其各方面产生影响的各种各样的因素，大致分为三个方面：即组织结构、组织文化、信息与沟通系统。

#### (二) 控制系统

控制系统是确保管理阶层的指令得以实现的政策和程序，是提高会计信息的质量，保护资产的安全和完整，确保法律法规和规章制度的贯彻执行而制定和实施的。

#### (三) 监督与评价

监督是保证企业财务控制环境、控制活动、信息处理与沟通等方面是否有按预定的目标执行，是评价制度执行质量的过程。

### 二、企业进行财务内部控制应遵循的原则

#### (一) 合法性原则

就是指企业必须以国家的法律法规为准绳，在国家的规章制度范围内，制定本企业切实可行的财务内控制度。这是企业建立内控制度体系的基础。在大量的违法违规的企业中，一方面是因为不依法办事，另一方面更重要的是因为企业财务内控制度本身就脱离了国家的规章制度，任意枉为，最后给国家给企业造成了损失，给社会带来了不良影响。

#### (二) 整体性原则

就是指企业的财务内控制度必须充分涉及到企业财务会计工作的各个方面的控制，它既要符合企业的长期规划，又要注重企业的短期目标，还要与企业的其他内控制度相互协调。

#### (三) 针对性原则

是指内控制度的建立要根据企业的实际情况，针对企业财务会计工作中的薄弱环节，针对企业容易出现错误的细节，制定企业切实有效的内控制度，将各个环节和细节加以有效控制，以提高企业的财务会计水平。

#### (四) 经济性原则

是指企业的财务内控制度的建立要考虑成本效益原则，就是说在运用过程中，从经济角度看必须是合理的。一项制度的制定是为控制企业的某些环节、关键点，并最终落实到提高企业管理水平及增加效益上，即花费的成本要低于由此产生的收益，力争以最小的控制成本取得最大的经济效益。

#### (五) 发展性原则

制定企业财务内控制度要充分考虑宏观政策和企业的发展，密切洞察竞争者的动向，制定出具有发展性或未来着眼点的规章制度。企业财务内控制度是企业的一项重要制度，它能促进企业财务会计水平的提高，为此，我们要从战略的高度把它引向更完备的发展方向。

### 三、财务内部控制制度的现状和存在的问题

(一) 财务内部控制制度不完善，存在薄弱环节。主要表现在组织机构职责权限界定不清、不相容职务未能分离等方面，存在管理死角，致使假权调拨、转移资金等行为有隙可乘；在物资采购、基建项目发包等领域相继发生这样或那样的问题甚至案件。

(二) 预算管理不完善，管理水平急需提高。目前，大部分企业预算存在这么三个方面的问题：一是财政布置的部门预算与企业内部综合预算无论是编制时间还是编制范围都不一致，需做两次预算。二是预算的执行上，没有建立相应的跟踪、分析和评价制度，对各部门的各项预算经费难以做出准确、具体的分析评价，对资金的使用效益也难以正确、完整的评价，目前，基本上只进行基本的、总括的分析评价。三是预算执行中还存在预算内容不实、预算约束不强和预算执行不了的情况。

(三) 经济责任审计开展困难重重，审计效果不理想。主要表现在两个方面：一是“先离后审，审任脱节”。二是经济责任划分困难，特别是任期经济责任难以界定，因此难以做出准确的审计评价。

(四) 会计信息失真。企业偷税漏税行为严重，少数人弄虚作假骗取国家财物，给国家资产造成重大损失。

(五) 内部控制尚无成形的、可供企业借鉴的框架结构，而作为企业内部控制条件的控制环境和风险评估部分又相对较为薄弱。

(六) 内部控制对财、物的控制归根结蒂是对人的控制, 然而大多数企业忽略了对员工加强内部控制的思想教育, 员工缺乏自觉加强内部控制的概念, 从而缺乏对内部控制整体管理职能的重视。

#### 四、完善企业财务内部控制的措施

##### (一) 加强“以人为本”的企业文化建设

企业文化以一种无形的力量影响着企业的内部控制, 但企业文化作为“亚文化”的范畴, 作为内部控制环境之一的企业文化建设, 应充分考虑企业自身状况, 不可千篇一律。要根据企业目前实际, 以道德规范建设、遵从以人为本的思想, 使每一个成员都自觉达到分目标时, 这样企业内部控制的整体目标就自然达到了。

##### (二) 建立良好的信息系统

信息系统生成的有关经营、财务和合规性信息的报告, 对企业的运营和控制是必不可少的。这些信息不仅指企业内部生成的信息, 而且包括企业决策所需的外部环境的信息。信息系统的好坏直接影响到企业内部控制的效率和效果, 因此, 必须在企业内部的整体空间中自下而上和自上而下地进行有效的信息传递。

##### (三) 强化内部审计

强化内部审计是内部控制效果的保证, 要确保内部控制制度被切实地执行且执行的效果良好、内部控制能够随时适应新情况等, 内部控制就必须被监督。监督是一种随着时间的推移而评估制度执行质量的过程。监督可通过日常的、持续的监督活动来完成, 也可以通过进行个别的、单独的评估来实现, 或两者结合。

##### (四) 构建合理激励机制

要使企业的内部组织、管理人员整体行为始终与企业预期的目标相一致, 使内部控制得到加强, 就必须采用一系列有效的激励与约束方法。具体可以采用科学的业绩评价、科学的目标管理、科学的财务管理、会计核算与统计等手段(作者单位: 王永慧/中科院西安光机所; 刘华/陕西建筑科技大学)

#### 相关链接

会计师事务所的契约安排与可持续发展  
新会计准则在反倾销会计中的应用  
企业会计信息披露的博弈论分析  
完善企业财务内部控制的探讨  
地勘单位内部会计控制制度  
浅议会计电算化存在的问题与对策  
浅谈当前我国会计准则国际趋同研究  
论知识经济下的会计创新及其发展的未来展望  
新旧《企业会计准则——债务重组》之差异比较

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