

# 浅谈我国民营企业的内部会计控制

■ / 郭令秀

民营企业正在中国经济中扮演越来越重要的角色,没有一个国家的民营经济在20年内取得像中国民营企业这样的成绩。1980年来,中国民营经济产值和就业人数以每年71%和41%的速度增长。据有关资料统计,我国目前中小企业已超过800万家,占我国企业总户数的99%以上,其工业总产值、实现利税和就业人口分别占全国总数的60%、40%和75%。然而小型民营企业平均寿命仅为三年,大中型民营企业平均寿命为七年,寿命短成为我国民营企业的一大弊端。加以研究就会发现,这主要归结于企业内部管理控制制度的混乱,而内部管理控制又是围绕会计控制展开的,所以我国民营企业要想做大做强,就必须建立和实施合理有效的内部会计控制制度。

## 一、民营企业在内部控制上的缺陷

(一)民营企业从观念上不愿实行会计控制。民营企业往往由个人或合伙创立,产权单一,所有权与经营权难以分离。这种非现代公司制的企业形式导致了其内部管理缺乏规范化,表现为:决策的主观性较大,经验主义盛行;管理者对内部控制重视不够,过于自信地认为依靠自己的经营可以保证财产的安全,受利益最大化的驱使,内部会计控制往往会因能有效防止逃税等不合法行为而被排斥;很多民营企业在财务人员的任用上任人唯亲,将企业主的个人开支消费作为企业的续列费用或隐匿收入。

(二)财务制度不健全,会计基础工作不规范。民营企业由于经营规模不大,组织简单,员工人数少,工作无法细分,加之垂直管理,缺乏灵活性,导致了企业不重视会计制度的建设,缺乏诸如内部牵制制度、稽核制度、计量验收制度、财务清查制度、成本核算制度、财务收支审查制度等等。

(三)岗位分工不合理,会计人员素质较低。会计和出纳在有些企业由一人兼任,财务印章、发票、收据、支票等重要凭证都由一人保管,从而为资产流失埋下隐患。会计业务技能低下,无证现象普遍。

(四)企业账目混乱。很多企业没有严格按照国家统一会计制度的规定进行会计核算,会计处理存在很大的随意性,

信息严重失真;较为严重还有某些企业没有合理的账务处理程序,不能按规定处理日常事项、定期结账和财产清查,造成账实不符;有些账户不能及时处理,长期挂账,重要的会计档案如会计凭证、报表没有按规定装订成册和妥善保管。

由于民营企业的内部会计控制不健全,致使会计信息失真,违法违纪的现象时有发生,表现在人为捏造会计事实、篡改会计数据、设施账外账、乱摊成本、隐匿收入和利润等等。这些都不利于企业的长远发展,尤其我国已加入WTO,如果不改变观念,建立严格的内控制度,就无法应对日趋激烈的外部竞争。

## 二、建立健全民营企业内部会计控制制度

(一)建立会计人员岗位制度和内部牵制制度。《会计法》要求:各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构;会计机构内部应当建立稽核制度;记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离,相互制约。明确岗位职责是会计控制的基础。民营企业的经济活动一般可分为授权、核准、执行、记录、审核等几个步骤,它们属于不相容的职务,应当分配给不同的人,否则权力就容易被滥用。内部牵制制度要求每一项会计工作都由两人或两人以上分工处理,起到一种相互制约的作用。具体可以归纳为:1.出纳和会计由不同人员担任,即钱账分管,管钱的不管账,管账的不管钱,而且财务专用章也应由专人保管。2.记账人员必须根据原始凭证和记账凭证登记入账,做到及时登记,账户的方向、金额、日期、摘要明确,余额计算准确,还应核对出纳库存现金和存货量,计算成本,结算盈亏,认真编制会计报表。3.制单人员必须认真审核原始凭证,对于不真实、不合法的原始凭证不予接受,并向有关负责人汇报;退回不正确、不完整的原始凭证,并要求按照国家统一会计制度的规定更正、补充。编制的记账凭证做到会计科目、借贷方向和入账金额正确,摘要和附件齐全。

(二)提高会计人员的素质。财会工作是一项政策性、专业性很强的工作,没有一定的业务水平和职业道德难以胜任。

求中,均要求对管理当局的管理报告发表意见,但并未表明这种意见是何种类型保证的意见。这对审计人员来说是一种两难境地。一则尽管这种信息的公开披露可以减少审计人员的责任,但寻求公开披露内部控制管理报告并不必然会减少财务报告舞弊。更为重要的是,从SEC的提议来说,它要求审计人员对此所要提供的是一种积极保证,但从前文的叙述中,我们可以知道COSO框架并不一定能胜任内部控制的评

估准则,内部控制何谓有效?也无良规可循,期待公司管理当局能公正、客观地评估内部控制无疑缘木求鱼。如此状况要求审计人员对此提供积极保证,就像在审计人员面前摆上了一个“地雷阵”。是勇敢直前,还是按兵不动,实难选择。

◇作者单位:江西财经大学会计学院

◇责任编辑:杨 嵘

由于民营企业中缺乏正规的员工上岗制度,任人唯亲现象普遍,财会人员业务能力良莠不齐,从而导致反映经济活动的会计信息不真实、不准确。所以抓好内部控制的当务之急是尽快提高会计人员业务素质,加强业务培训和基础工作建设及会计职业道德建设,确保会计信息真实、可靠。

(三)建立内部会计稽核制度。应由专人来验证与复核或检查另一个人或部门执行工作的有效性。通过这种方法可以及时发现已经发生但尚未造成影响或损失的错误行为,具有一定的预警作用。具体应注意以下几点:1.稽核人员必须认真审核凭证、账户登记、成本、账户调整、结账和会计报表的编制信息,并核对总账与明细账、报表之间的关系。2.尤其注意审查与资金收支有关的原始单据是否真实、有效,资金收入来源和支出用途是否正当、合法。3.对资金的效率进行核查,比如,资金成本是否高于资金收益;是否存在银行有存款,却又借入资金导致增加利息费用的情况;应收账款有无发生呆账、坏账和到期却未收回的账款;有无利用应收账款和应付账款营私舞弊,甚至将收入用作他人使用。4.随时注意检查出纳的现金日记账与现金库存数是否相符,如果不符,应将现金及时存入银行,尤其是大额现金更需要注意。

对于中小企业,由于规模小,会计人员少,可以不设置内部审计机构,由会计人员对本企业的经济活动稽查,也可以选举出稽查小组进行不定期稽查。对于有条件的大企业,应尽量避免由本企业的人员担任稽查工作,可以设置独立于企业会计部门之外的审计机构,由专门人员履行稽查职能,由于稽查人员和会计人员没有利益关系,从而使稽查工作更加有效。另外,政府职能部门(如审计、税收、财政)也应加大对民营企业的监督检查力度,发现问题及时整改。

实际中,很多不具备条件的中小民营企业选择了委托记账公司或注册会计师来记账。这种委托代理记账的方法很好地解决了企业内部会计岗位设置和人员来源问题,符合市场经济的要求。由于记账公司的专业性和其中介机构的特性,大大提高了会计核算的质量和独立性。但是,中小民营企业本身缺乏很好的内部控制制度,这种做法很容易使他们更加忽略内控的重要性。需要明确的是,会计内控是企业整个内控的核心,把记账交给别人不等于把会计控制也交给别人。记账是会计控制的重要部分,委托记账是为了绕开自己的不利因素,更好地进行内部会计控制。否则,企业的管理将是混乱的,这就是为什么大型企业比中小企业采用委托代理法效果更好的原因。

### 三、强化具体业务的会计控制

(一)货币资金的会计控制。这是内部会计控制的关键,民营企业应对货币资金的收入、保管、支付等全过程给以严格的规范。现金收入采用“现金收据”控制,由收款员、负责人共同签章,妥善保管存根。当天的款项全部存入银行,“送款单”经审核后,作为记账的凭据。除拿出少量现金作为零星支出,款项的支出一般都应用银行支票。支票的印章由专人保管,不能由出纳员一人包办。工资的支出要编制工资表,经专人审核、签章。

(二)采购的会计控制。因为采购过程常常存在回扣和货

次价高和现象,所以民营企业要加强采购的会计控制。采购业务要有专门的部门负责,首先对货物有需求的部门填写“购货单”,经会计部门核对库存和预算,以避免盲目采购。对于大额货物,公开招标可以有效避免回扣。货物入库要填写“入库单”,经专人签章并且和发票核对后交由会计部门,据以作付款登记。

(三)销售的会计控制。企业应有专门的销售机构,由销售合同控制,开具的发票由会计部门管理。对于小额的现货交易,通过“收银票”在业务员、出纳员和会计人员之间的依次传递来控制。值得一提的是,销售人员不能参与明细账的登记工作以防止私吞账款或挪用现金,销售折扣和坏账的处理须经企业相关人的核准以防止徇私减让或隐瞒货款。

(四)固定资产的内部会计控制和管理。首先要结合本企业固定资产的特点,编制固定资产目录,以明确所要管理固定资产的范围;建立固定资产的登记卡片,及时、准确地反映固定资产增减变化和使用情况;定期检查和盘点固定资产。固定资产的租赁、出卖和报废应由归口管理部门、使用部门共同确定,并通知财务部门。登记簿和卡片上要有及时的反映,做到账实相符。

(五)存货的内部会计控制。做到存货的采购、生产人员与验收、保管人员的适当分离;存货的责任人不能同时负责会计记录;存货的盘点不能由负责存货的职员单独进行。无论从存货的管理上还是会计记录上,都要把存货加以合理分类,明确每一种、每一笔的数量、规格、型号,存货的进出都要以相应的凭证单据为依据。坚持永续盘存制,企业应根据经营特点对存货进行定期的实地盘点,对账实不符的情况要查明原因,分清责任,及时处理。西方财务会计给出了存货计价的四种方法,先进先出法、后进后出法、加权平均法和个别认定法,企业可以根据具体情况选择适当的方法。选定了之后,应坚持一致性原则,不宜再做变化,否则会导致人为的收益增减。

### 四、把握好中小民营企业会计控制运行特点

我国民营企业的组织形式有独资、合资、有限责任和股份有限公司等,占多数的中小民营企业都不是股份有限公司。在单一股权结构下,所有权与经营权合二为一,业主直接参与经营管理,可获得第一手的信息,因而不需要十分详细的会计信息。中小企业的利益与对外筹资和公众利益没有直接关,如果按照《企业会计制度》的规定披露会计信息,编制报表,将会造成不必要的资源浪费。所以,中小企业一般只需要编制资产负债表和利润表,其他会计报表可以省略。如法国对于中小企业就不要求提供现金流量表。

我国中小民营企业发展迅速,五年内就可以从小企业成长为大企业,所以,出于长久考虑,企业采用的会计制度也要有灵活性,简化的同时尽量保持规范。使用国际会计准则是早晚的事,到时就可以避免发生太多的转化成本。中小企业成长为大企业的关键一步是上市融资,在公众的监督下,真实有效的会计信息十分重要,因此,中小企业也要注重报表质量与水平。

◇作者单位:山东科技大学经管学院

◇责任编辑:刘 玮