

会计核算中心的几种控制手段

湖北省广播电视局 熊英英 万茵

设计内部控制制度应以内部控制的目标为出发点,内部控制目标可为企业合理保证:经营活动的效率和效果、财务报告的可靠性,确保企业遵循法律和规章的各项规定。根据会计核算中心在财政体制改革中的定位,可以将会计核算中心内部控制的目标具体表述为:①为会计核算中心开展业务活动的效率和效果提供合理保证;②向各预算单位及时提供可靠的财务会计信息;③加强对各预算单位财政资金收支合法性和合理性的监督。为了达到内部控制目标,会计核算中心必须采用以下几种行之有效的控制手段。

1.原始凭证审核的授权控制。会计核算中心根据上级主管单位批准的预算单位开支标准、用途来决定对该开支项目是接受办理还是拒绝办理,而这需要加强对原始凭证的审核。为了提高原始凭证审核的有效性,有必要根据原始凭证所涉及事项的性质和金额,在会计核算中心的各级人员之间恰当地划分审核权限。例如,对于金额在1 000元以下的开支项目,可以由基础会计人员根据有关规定加以审核;对于金额在1 000元以上10 000元以下的开支项目,可以由会计主管加以审核;对于金额在10 000元以上的开支项目,则应由会计核算中心主任审核等等。通过对原始凭证审核的授权控制,可以使会计核算中心各层次的人员都能承担起相应的责任,并加强对重要事项的控制。

2.岗位分工与轮换控制。恰当的岗位分工,可以使业务流程中下一环节的人员对上一环节人员的工作进行检查,从而减少差错产生的几率;还可以使不相容的职位分开,使各职位能够相互牵制,减少舞弊的发生。在会计核算中心,划分前台工作组和后台工作组是一种已被普遍采用的方式,具有较好的内部控制功能。前台工作组主要负责与预算单位之间的报账事宜,例如审核原始凭证、开具银行支票、记录银行存款日记账等。前台工作组还负有向后台工作组传递有关凭证、与主办银行对账的职责。后台工作组则主要负责复核原始凭证、录入计算机会计系统数据、编制会计报表和财务分析报告等事项。前台工作组和后台工作组还可以根据具体情况进一步划分岗位,以强化各自业务的内部控制。除岗位分工外,岗位轮换也是一个被广泛采用的内部控制手段,会计核算中心的岗位轮换主要是负责不同预算单位核算的会计人员之

间的轮换,例如,会计核算中心可以规定负责甲单位会计核算的会计人员在1~3年后与负责乙单位会计核算的会计人员调换工作岗位。通过岗位轮换,可以降低会计人员和预算单位合谋作弊的可能性。

3.银行账户控制。只有控制了预算单位的银行账户及印鉴,才能真正实现对预算单位各项收支的监督。各大银行推出的集团二级账户服务,为会计核算中心控制预算单位银行账户提供了便利。集团二级账户是在集团一级账户之下,为集团二级单位开设的账户。集团一级账户是实际的账户,其银行存款余额、利息金额都是真实的,可进行提款、转账等业务;而集团二级账户是虚拟的账户,虽然有存款余额、利息金额等数据,但上述数据只能作为与集团总部的结算依据,不能用于提款和转账等,有关业务必须通过集团一级账户办理。会计核算中心在主办银行开设一个基本账户,然后为各预算单位开设集团二级账户,可以有效实现对各预算单位资金收支的监督。设立集团二级账户,一般需要刻制三枚印鉴,一枚为预算单位的财务专用章,一枚为预留银行印鉴,还有一枚为会计核算中心印鉴。预算单位的任何支出项目,只有在相关凭证上同时加盖单位财务专用章和会计核算中心印鉴,并同预留银行的印鉴核对相符,才能从银行支取相应款项。为了控制预算单位到主办银行以外的银行多头开户,上级主管部门必须与金融系统订立开户协议,规定未经主管部门批准,银行不得为预算单位办理开户;同时,应加大对预算单位多头开户的检查和惩罚力度。

4.计算机系统权限控制。会计核算中心实现了较高级别的会计电算化,这在提高会计处理效率的同时,也增加了会计信息系统被非法侵入的可能性。为了降低这种可能性,有必要进行计算机系统权限控制,根据会计核算中心会计人员的等级和工作性质授予不同的计算机操作权限。例如,会计核算中心主任可以享有系统管理员权限,为所有会计人员分配上机密码,并有权查看、调用数据库所有数据;会计核算中心的专业技术人员享有系统维护员的权限,在系统管理员授权下,可以修改有关程序和参数;一般会计人员享有操作员权限,根据会计核算中心分配的密码来操作相应的计算机终端,进行凭证录入、账簿与报表的输出等工作;预算单位的人员则根据与会计核算中心签订的协议和分配的密码,查询本单位的会计信息等。密码必须定期更改,以防止其被非法盗用。

5.对账控制。通过与有关方面及时对账,会计核算中心可以及时发现并处理有关问题。第一,会计核算中心内部应经常进行对账工作,即各单位原始凭证与记账凭证、记账凭证与相关账簿、记账凭证与报表的核对,以及及时发现可能存在的凭证录入问题。第二,会计核算中心和预算单位的对账。会计核算中心应定期同预算单位进行账实核对,及时发现预算单位备用金实际余额、资产实际价值与账面价值存在的不符。同预算单位对账还有助于增强预算单位对会计核算中心的信任感,相信其资金不被其他单位挪用。第三,会计核算中心与主办银行之间的对账。会计核算中心应及时与主办银行就各预算单位银行存款账户的余额进行核对,对不符的金额应编制银行存款余额调节表,以及时发现有关问题。□