



内部会计控制行为分析

河北唐山职业技术学院 张学惠

从20世纪初蒙哥马利提出“内部牵制”理论到20世纪50年代美国注册会计师协会提出“会计控制”概念,会计控制研究取得了较大成果。然而,很少有人将会计控制置于人们的行为之中进行研究,结果现实中经常出现内部控制制度形同虚设的现象。本文试图从行为学的角度对内部控制制度进行探讨,以期对会计控制目标的实现起到积极的推动作用。

一、会计控制的前提分析

1. 错弊行为假设。会计控制概念最初提出时是以会计活动中存在错弊行为为前提的。如果会计活动中无错弊行为则无需进行控制,会计控制的目的就是减少错弊行为的发生。这些错弊行为有客观原因形成的,也有主观原因形成的,但不论主观还是客观的错弊行为,最终都会影响到财务报告的真实性、可靠性,因此必须对其进行有效的控制。

2. 内部会计控制行为有效性假设。会计控制是以能有效防止会计工作中的错弊行为为基础的。如果设置了内部控制制度,而会计控制不能有效地防止错弊行为的发生,则内部控制制度就失去了存在的意义。因此,人们研究和设置内部控制制度是以企业内部会计控制行为的有效性为前提的。

3. 内部会计控制行为的相互制约性。企业内部会计控制行为的相互制约性基于两个小概率事件:一是两个或两个以上的部门(人)串通舞弊或无意识地犯同样错误的可能性是很小的;二是两个或两个以上的部门(人)串通舞弊的可能性大大低于单独一个部门或一个人舞弊的可能性。基于这一假设,内部控制制度的合理设置和有效执行可以有效地制约人们在会计活动中发生的错弊行为,达到会计控制的目的。

二、内部控制制度有效实施的基础

1. 加强环境治理,减少个体认知失调。个体认知失调是指个体所能感受到的任何两种或更多态度之间的不一致。当出现不一致时,个体就会采取措施来改变这种不一致。这可以通过改变态度、行为或者为这种不一致找一种合理化的理由得以解决。然而,人们的态度是受一定环境影响的。一方面,人们认为会计应真实、可靠地反映企业的经济活动,为决策者决策提供有利依据;另一方面,会计人员作为企业的一员,其自身经济利益与企业利益息息相关,会计人员在提供会计信息时就会形成认知失调。解决这种认知失调的方式是:或者坚持自己的态度真实反映企业的财务状况;或者改变自己的行为屈从于来自各方的压力,提供虚假会计信息。由此可见,加强环境治理、健全内部控制制度、营造一种人人遵守会计制度的工作环境和氛围,可以有效地减少认知失调,降低人为的会计错弊行为。

2. 使会计人员的个性与工作相匹配。自我监控是指人们根据外部环境因素的变化调整自身行为的个体能力。研究表明,高自我监控的个体在根据外部环境因素调整自身行为方面表现出相当的适应性。而低自我监控的个体则不能调整自己的行为,倾向于在各种环境下都表现出自己真实的情绪和态度。由此可见,使会计人员的个性与工作恰当匹配有利于内部控制制度的有效落实。

3. 运用激励手段,强化人们的控制行为。哈佛大学心理学家斯金纳认为,行为并不是天生决定的,而是后天学习的,行为是结果的函数,人们趋向于学习他们想要的东西,而回避他们不想要的东西。他指出,如果人们的行为得到了积极强化,则这种令人满意的行为最有可能被重复;如果人们的行为得到了消极强化,则这种行为不太可能被重复。因此,为防止错弊行为的发生,仅有健全的内部控制制度还不够,还要运用适当的激励手段,强化会计人员在执行内部控制制度时的正当行为。

4. 强化群体规范,并迫使群体中每一成员遵从这一规范。索罗门·阿希的实验表明,群体规范迫使人们遵从于它。因为人们希望成为群体的一员,并力图避免与大家明显的不一致。而内部控制制度实质上是为企业会计人员而设置的一个群体规范,尽管这一规范不是在人们交往中自然形成的,而是组织通过一定的手段强制形成的,但它同样是群体成员必须共同接受的标准。

三、内部控制制度的构建

1. 财务控制制度。这是从不相容职务相互分离的角度合理设置财务会计相关工作岗位,通过授权批准制度规定涉及财务会计及相关工作的授权批准范围、权限、应承担的责任,并在落实会计系统控制制度过程中,明确企业会计人员应遵循的会计制度、工作流程,建立岗位责任制度,充分发挥会计的监督职能。

2. 财产控制制度。在会计控制中,财产是其控制的重要内容,因此企业应坚持“量入为出”以及配比原则,加强对现金流量的预算控制。为保证债权的及时收回,确保现金流量充足,应加强对应收账款的控制,如建立客户资信评价机制及制定信用政策、账龄分析及催收制度等。同时,对企业中存在的大量实物资产,为保证其安全、完整,需建立相应的限制接近制度、及时入账制度、实物资产会计档案保管制度等。

3. 其他控制制度。在会计控制中,企业除应建立上述财务控制制度、财产控制制度外,还必须对财务风险、管理信息系统等内容进行控制。☒