对完善企业内部控制制度的探讨

西安工业学院　张晓军　西安市财政局　李福玲

内部控制制度作为一种先进的内部管理方法已经被企业广泛采用,它在现代经济生活中发挥着越来越重要的作用。企业内部控制制度的完善与否以及执行情况的好坏，直接关系到企业的兴衰成败、生死存亡。为加强企业内部控制制度建设,本文就完善企业内部控制制度的途径作一探讨。

一、不相容职务分离控制

一般情况下,企业的经济业务活动通常可以划分为授权、签发、核准、执行和记录五个步骤。如果每一步都由相对独立的人员或部门分别实施或执行,就能保证不相容职务相分离,从而便于发挥内部控制制度的作用,形成相互制衡机制。

例如,在采购与付款业务中,应注意请购、寻价、确定供应商、验收、付款等不相容职务的分离;在销售与收款业务中,应注意销售、发货、收款、记账、信用管理等职务的分离;在工程项目控制业务中,应注意项目建议、可行性研究、项目决策相互分离及竣工决算与竣工审计相互分离;在预算控制过程中,应注意预算编制、预算审批、预算执行与预算考核岗位相互分离等等。它的核心是内部牵制,要求每项经济业务都要经过两个或两个以上的人员或部门进行处理，使得单个人或部门的工作必须与其他人或部门的工作相一致或相联系，并受其监督和制约。

二、授权批准控制

授权批准控制是指企业在处理财务计划业务时，必须经过授权批准,以便进行控制。授权按形式可分为一般授权和特殊授权。这种控制方法要求单位明确规定一般授权和特别授权的责任和权限，设置每笔经济业务处理及相关工作的授权批准的范围、权限、程序、责任等。企业内部的各层管理人员必须在授权范围内行使职权和承担责任，经办人员也必须在授权范围内办理业务。

例如,在销售与收款业务中,应明确审批人员、经办人员的职责范围和工作要求，未经授权的人员不得经办销售与收款事宜，金额较大或情况特殊的销售业务及特殊信用条件应实行集体决策;在采购与付款业务中,应明确规定审批人员的审批权限，并严禁审批人员越权审批和未经授权的人员办理采购与付款业务，对于重要的和技术性较强的采购业务应组织专家进行可行性研究,并实行集体决策和审批等。

三、内部会计控制

会计系统控制是通过对会计主体所发生的各项能用货币计量的经济业务进行记录、归集、分类、编报等而进行的控制。会计系统控制要求单位依据《会计法》和国家统一的会计制度,选择适合本企业的会计方法,明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，建立和完善会计档案保管和会计工作交接制度,实行会计人员岗位责任制,充分发挥会计的监督职能。

例如,在货币资金控制中,应配备合格的会计人员并进行岗位的定期与不定期轮换,出纳人员不得兼管稽核,不得进行债权债务的登记工作等。在采购与付款业务中，应对采购发票、验收单、入库单、合同等有关凭证的真实性、完整性、合法性进行严格监督,建立预付款与定金的授权批准制度。在销售与收款业务中,应将销售与收款职能分开,避免销售人员直接接触现款,按客户设立应收账款台账,并建立应收账款的账龄分析制度及逾期应收账款的催收制度。在工程项目控制业务中,应建立工程项目价款支付环节的控制制度,对价款支付条件、方式和程序做出规定。在办理支付价款手续前,应严格审核合同、支付申请、相关凭证及审批意见等。

四、预算控制

预算控制是内部控制的又一重要途径，其内容可以涵盖企业经营活动的全过程,包括筹资、采购、生产、销售、投资等诸多方面。预算控制是企业财务管理的重要组成部分,是为达到企业既定目标而编制的经营、资本、财务等的年度收支总体计划。从某种意义上讲,预算控制也是对企业经营活动进行规划的授权批准控制。

例如,按照企业的经营目标将各项任务细化,形成以货币表现的各种指标,包括期初期末存货预算、物资采购预算、生产预算、销售预算、费用预算、工程项目预算、筹资预算、投资预算等等。加强预算编制、执行、分析、考核等环节的管理,规范预算的编制、审定、下达和执行程序,及时分析和控制预算差异,采取改进措施,确保预算的执行。

在实际工作中，预算编制不论采用自上而下或自下而上的方法,其决策权都应落实到内部管理的最高层,由其进行决策、指挥、协调和预算执行的考核工作。预算的执行由各预算单位组织实施,并辅之以对等的责、权、利关系,由内部审计部门负责监督预算的执行。

五、财产保全控制

财产物资是企业开展各项经营活动的物质基础。企业的各种财产物资只有经过授权,才可以被接触或处理,以保证资产的安全与完整。财产保全控制主要是针对流动资产、固定资产及其他资产,规范资产的寻价、采购、验收、入库、领用、计量、维修、盘点等环节的职责、权限和程序,建立不相容职务的相互监督制约机制。对于重要的和技术性较强的采购业务应组织专家进行可行性研究,并实行集体决策和审批,严禁审批

谈上市公司资本结构的优化

中国民航西北管理局　康志立

资本结构是指企业各种资本的构成及其比例关系。广义的资本结构是指全部资本构成,不仅包括长期资本,而且包括短期资本,即资产负债表右方的所有项目。狭义的资本结构则单指长期资本的结构,因为短期资金的需要量是经常变化的,且在整个资金总量中所占比重不稳定,因此不列入资本结构管理范畴,而作为营运资金来管理。

在我国,由于长期资本在全部资本中所占比重较大,所以通常把长期负债和主权资本的比例关系称为资本结构。作为筹资决策的核心,资本结构决策应体现理财的终极目标,即体现企业价值最大化目标。

所谓最佳资本结构,是指在一定条件下使企业的加权平均资金成本最低、企业价值最大的资本结构。从理论上讲,企业的最佳资本结构是存在的,但由于企业内部条件和外部环境的变化,确定企业的最佳资本结构十分困难,需要综合考虑影响资本结构的各项因素才能确定。现代资本结构优化理论除MM理论以外,还有平衡理论、代理成本理论、控制权理论,无一例外地阐述了通过增加负债实现企业价值最大化的理由。为此,本文运用资本结构优化理论对上市公司资本结构优化途径作一探讨。

一、发展债券市场

当前我国上市公司的资产负债率普遍偏低,负债水平明显不足,没有充分利用财务杠杆的作用,这与当前利率连续下调的宏观环境是不相适应的。这种情况的存在除了与上市公司经营者对负债的作用认识不足,并且不愿承担负债所带来的破产成本有关外,我国债券市场不发达、企业很难从债券市

人员超越审批权限,设立例外紧急需求的特殊采购处理程序。实行验收与入库的责任追究制度,发现异常情况应查明原因,及时处理。财产保全控制要求企业限制未经授权的人员对财产的直接接触,建立实物资产使用、保管的岗位责任制,强化财产保护意识,降低保管、使用风险,确保各种财产物资的安全、完整。

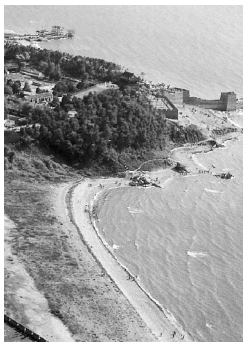
六、风险控制

企业必须对其面临的各种风险有一个清醒的认识,分清哪些风险是主要风险,哪些风险是次要风险;分清哪些风险通过合理的行为是可以避免、分散的,并据此确定内部控制的重点。例如,应收账款的坏账风险、财产物资的抢盗风险、产品生产过程中出现废品的风险、投资融资风险等等。管理当局必须重视企业内部的各种风险,树立风险意识,开展风险管理,采取相应的控制措施,并针对各个风险控制点建立有效的风险管理系统,通过风险预警、风险识别、风险评估、风险分析、风险报告等措施,对财务风险和经营风险进行全面防范和控制。

同时,在建立内部控制制度时,应将各种风险的防范措施融入到各项控制制度中,使企业的各种风险分解到各个岗位和人员手中,减少和弥补财产物资的损失。

七、内部报告控制

为满足企业内部管理的时效性和针对性,企业应当建立内部报告控制体系,全面反映经济业务情况,及时提供经济活动中的重要信息,增强内部管理的时效性和针对性。内部报告控制体系的建立应体现部门的管理责任,符合例外原则,报告内容应简明易懂,并要统筹规划,避免重复。例如,企业应根据具体情况,确定每一时期的报告内容,资金紧张时建立应收账款的收回情况报告,质量问题较多时建立产品质量监测报告,出现比较综合的问题时建立全面预算执行情况报告等等。内部报告要根据管理层次设计报告频率和内容详度,如对高层管理人员的内部报告,一般时间间隔较长,内容从重、从略。常用的内部报告有:①资金分析报告,包括资金日报、借款还款进度表、贷款担保抵押表、银行账户及印鉴管理表、资金调度表等;②经营分析报告;③费用分析报告;④资产分析报告;⑤投资分析报告;⑥财务分析报告等。

八、电子信息技术控制

随着电子信息技术的发展,企业利用计算机从事经营管理越来越普遍。企业应运用电子信息技术手段建立内部控制系统,减少和消除人为操作因素,确保内部控制的有效实施,如建立企业的局域网络,实现资源共享,及时沟通,及早控制。良好的电子信息技术是建立科学的控制环境的重要手段,也是规范被控制者行为的有效工具。例如,在单位的重要通道、岗位铺设电子眼,跟踪记录各种情况,为分析、总结经验提供数据资料。当然,电子信息技术控制也不可忽视电子信息系统开发与维护、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制。