

部控制下,才能保证其可靠性和准确性,才能预防和减少会计电算化系统中的风险。

1、会计电算化信息系统的一般控制。

一般控制是应用控制的基础,它为数据处理提供了良好的处理环境。笔者认为,它主要是对电算化系统中组织、操作、安全、开发等系统运行环境方面所进行的控制。

(1)组织控制。组织结构作为内部控制的客观基础,其变迁直接影响内部控制的程序和方法。在信息技术成熟以前,组织结构一般为金字塔型。随着信息技术的进一步发展,企业开始将决策权下放到部门、战略业务单位,取消了一些中间管理部门并增加其他部门的控制范围,以实现组织结构的“扁平化”。组织控制的目的是减少电算化部门的错误及舞弊行为的可能性。有一些内容在原理上同手工系统的控制并没有太大区别,如职责分工、适当分权、职位轮换等。组织控制的基本原则是不相容的职责由不同的人员或部门来承担,其主要内容可分为以下三个方面,即:电算化部门与用户部门的职责分离;电算化部门内部的职责分离;业务授权。

(2)操作控制。为了保证数据处理的准确性和安全性,必须制定和执行各种标准的操作规程。例如建立完备的机房管理制度,明确哪些人能上机操作,操作次序等;建立上机日志记录,上机日志记录是计算机审计取证的主要对象;等等。

(3)系统开发与维护控制。系统开发控制是为了保证会计信息系统开发过程中各项活动的合法性和有效进行而设计的控制。开发系统前,要进行有效的可行性研究,使系统的每项设计都能满足企业的会计工作以及发展前景的要求。系统开发过程中还要留下审计线索,以保证日后审计工作的需要。

(4)系统安全控制。系统安全控制是防止影响系统安全的要素危及系统的安全,发现系统中的安全问题,并解

决这些问题使系统恢复正常所采取的措施。系统安全控制包括以下内容:系统硬件、软件安全控制;数据资源安全控制;建立系统入侵防范控制。

(5)内部审计。从系统开发到日常运行的各个阶段,都离不开内部审计。在系统开发阶段,内部审计人员不仅要参与开发,指出现存控制措施的不足,并提出改进意见,还要对开发工作本身进行审核和评价。据此,内部审计人员既可对系统的开发过程进行监督和审查,还有助于他们了解电算化系统内部控制的各个方面。在电算化系统的日常运行阶段,内部审计人员还要检查电算化部门的各项规章制度是否符合整个企业的基本政策和规定,同时,他们还应负责对业务处理、记录保存、报告产生和环境安全及相关的控制进行评价和验证,并利用计算机的辅助功能对计算机程序进行测试,以检验业务处理过程是否正确可靠。

2、会计电算化信息系统的应用控制。

会计信息系统的应用控制是为适应会计处理的特殊要求而建立的控制措施,包括三个方面的内容:输入控制、处理控制和输出控制。

(1)输入控制。输入控制用以确保以下几方面的合法性、准确性和完整性:①经济业务在由计算机处理之前经过适当的批准;②经济业务没有被遗漏、添加、重复或不正当地更改;③经济业务被准确转换为机器可读的形式并记录在数据文件中;④拒绝、改正不适当的经济业务,必要时,及时采取补救措施。

(2)处理控制。处理控制的目标是确保数据处理过程的正确性、可靠性,包括处理正确性控制、数据一致性控制、预留审计线索控制等。处理控制用于确保:①经济业务由计算机准确地处理;②经济业务没有丢失或不恰当地增加和改动;③计算机处理的错误被及时地鉴别并改正。

(3)输出控制。输出控制的主要任务是对各种输出要求实行接触限制,以防止未经授权的人擅自盗用系统资源。应用软件应对各种输出要求进行权限设置,未经授权,计算机拒绝执行其输出要求。此外,数据输出的结果要及时发送给有权接收的人员或者部门。

(作者单位:中行广西区分行
广西柳州高新区财政局)
责任编辑 刘黎静

对乡镇企业财务管理 存在问题的一些思考

伊丽娜

近年来,随着社会主义市场经济的发展,我国乡镇企业也得到了较快发展,但同时乡镇企业在财务管理上也暴露出诸多问题,制约了其进一步发展。笔者认为,这些问题可以归纳如下:

1、资金筹集困难,运营质量偏低。银行等金融机构为防范金融风险,通常不愿贷款给规模小、偿债能力不强的中小乡镇企业,因而许多乡镇企业筹资时在取得少量银行贷款的基础上,

还采取民间信贷等方式。但是,由于社会筹资的成本高于银行贷款,并且手续不完备,成了许多纠纷的隐患。另一方面,乡镇企业的资金运营状况也不甚理想。资金运行质量偏低,流动资金周转缓慢,造成企业资金使用效益过低,主要原因可归纳为“三多”,即产成品资金占用多、逾期债务多和在途资金多。

2、投资决策不科学。投资决策是企业财务管理的核心。而一些乡镇企

业的投资决策系统、风险管理程序几乎为一片空白，由此也导致了許多企业投资规模偏大(相对于企业本身能力而言)，投资失误率高。即使是许多成功的乡镇企业，在其初期或中期，投资导向仍主要依靠管理者的主观判断。在市场经济尚未完善的时期，管理者的经验决断确实能在一定程度上弥补投资决策系统的空白，但随着企业进一步发展，决策失误已成为企业前进的障碍，也使资金的有效周转大打折扣。

3、资产管理没有规范的制度。乡镇企业的资产管理主要包括固定资产与流动资产的管理。乡镇企业的固定资产管理十分松散。许多固定资产处于瘫痪状态，不能产生效益。此外，由于产权不清，乡镇企业资产流失十分严重，一些固定资产没有通过严格的资产评估和产权界定，在出售后其收益大打折扣。并且很多固定资产没有计提折旧，常是后来添补，这就为会计造假提供了可乘之机。

在流动资产的管理上也存在若干问题。首先，乡镇企业对现金管理传统上有轻视倾向。具体表现在：一是轻利用。在现金的使用上，不讲求投放效果，造成现金沉淀、流失，不及时追究责任。有的企业盲目贷款，使过多的现金闲置于企业，导致本已偏高的资产负债率进一步上升，加大了筹资成本，降低了资金效益。二是轻收据。主要是指乡镇企业入账的现金收付凭据不实、不准、不全，对收据作假现象没有起到监督作用。三是现金的“坐支”、“透支”现象极为严重，不但增加了结算风险与费用，而且影响企业的资信程度与会计核算质量。其次，应收账款的管理也亟待加强。调查显示，有的企业应收账款和其他应收款合计占资产比例竟高达26%。再次，在存货管理上没有有效的措施。乡镇企业的存货管理往往出现两个极端。要么存货过多，大量占用流动资金；要么存货跟不上生产与销售节奏，出现断层。二者都是存货管理需要解决的问题，而乡镇企业管理层却常忽视这方面的科学管理，没有量化企业生产销售的需求，导致采

购者在采购中对采购数量与时间自主空间过大，给企业增加不必要的存货成本。

针对以上问题，笔者认为，可采取以下措施：一是着力于提高企业管理水平和财务人员的业务素质；二是科学地运用资金，保证资金的良性循环，加强投资决策分析；三是抓好企业成本管理，不断降低产品成本；四是规范现金管理，重视资产评估，加强

应收账款的回收；五是通过设置多元财务管理机构、明确财务管理的岗位及各机构和岗位的职责等方式，建立完善财务管理的组织体系；六是制定新的分析制度，建立完善的激励机制，将职工利益与企业效益挂钩，多劳多得，同时在利润分配上应合理兼顾股东权益与企业的自身积累。■

(作者单位：北京大学经济学院)

责任编辑 崔洁

完善我国保险公司次级债融资的对策

许敏敏 唐清峰

保险公司次级债，是指保险公司经批准定向募集的、期限在5年以上(含5年)，本金和利息的清偿顺序列于保单责任和其他负债之后，先于保险公司股权资本的保险公司债务。目前，我国保险公司发行次级债存在发行规模相对较大，金融性机构互持次级债金额较大，债权人风险较大等问题，笔者在此对完善我国保险公司次级债融资提几点建议。

1、合理控制次级债的发行量。无论是从《巴塞尔协议》中对债券等附属资本占企业资本份额不得高于50%的规定，还是从破产及代理成本来看，保险公司发行债券筹集资金都不是没有有限的。在《巴塞尔协议》中规定：内部融资、股权融资、现有股东增资等非债券融资方式所筹集到的核心资本总额是保险公司发行债券量的上限。从破产和代理成本来看，当债券所产生的税收屏蔽现值同债券导致的破产和代理成本现值相等时的债券发行量是其应当发行的最大值。因此，保险公司应当合理控制次级债的发行量。

2、合理控制金融系统风险。商业银行与保险公司之间在相互持有次级债的问题上，要持慎重的态度。我国商

业银行发行次级债是为了达到《巴塞尔协议》中8%的资本充足率要求，而保险公司发行次级债也是为了提高其偿付能力，但是这种互相持有的做法会加大金融体系内的风险。为了金融系统的稳健，就必须谨慎对待商业银行与保险公司之间互相持有对方融资性债券的现象，合理控制金融系统风险。

3、加强监管。由于目前国内保险公司发行次级债采用的是私募形式，根据规定，招募说明书和其他信息披露文件不得在媒体上公开刊登或者变相公开刊登，由此，不仅缺少了各种媒体的监督，也剥夺了投保人、被保险人、受益人及保单持有人等利益相关者的监督权。由于保险业发展稳定与否在一定程度上关系到经济、社会的稳定，同时保险公司的经营情况也直接关系到利益相关者到期能否顺利得到保险公司的经济赔偿或者保险金给付，因此，应当加强利益相关者特别是监管者对保险公司发行次级债的监督，尤其要加强信息披露的监管，以增加保险市场的透明度。■

(作者单位：北京工商大学)

责任编辑 刘黎静