

我国会计信用体系模式探析

叶陈刚 周亚东

(一)我国会计信用体系现状

目前,全国各地普遍正在有意识地推进会计信用体系建设。一是结合本地实际,提出会计信用体系建设的工作思路及目标任务。有些省、市明确了以强化会计信用为重点,整体推进社会信用体系建设的工作方针,专门下发了加快诚信体系建设的文件,全面部署信用体系建设,其中包括会计信用体系建设;有的专门制定了政府规章,发布了个人和企业信用信息征集和评估管理办法;有的省、市还形成了汇集工商、税务、质检及银行等10多个部门关于企业信用信息的系统,探索建立统一的信息查询平台。二是部分省、市在一些行业领域开展试点。有的省对建筑行业实行了企业不良行为记录和公示制度;有的省针对企业逃废银行债务的行为,制定了严厉的惩罚措施;许多地方进行了中小企业信用担保试点;中西部大部分省份也提出了以开展诚信教育为主要内容的建设方案。

(二)我国会计信用体系建设中存在的问题

一是缺乏法律保障。在会计信用的界定、组织隐私权及组织知情权的权衡等方面,国内还没有相应的法律法规。二是征信机构投资回报上存在相对大的投入与回报相对低的反差。三是缺乏必要的技术标准、业务标准及服务标准等行业标准。四是缺乏征信机构乃至会计信用体系建设的管理监督和整体规划,包括市场准入和地区布局。五是对于会计信用评价体系的建立和应用仍然缺乏经验,需要进一步总结和探索。六是全社会范围内的会计信用观念仍然比较淡薄,尚需不断加强宣传与教育。

(三)建立会计信用体系模式的总体构想

社会主义市场经济下的会计信用体系模式的建立,既要立足于中国的社会环境、历史文化,又要面向世界,兼取各种会计模式之长。笔者在此对我国会计信用体系模式的建立提出以下几点构想:

1、我国目前会计信用体系的建设主要应是政府主导。尽管在理论上,大部分学者都认为,在我国信用风险治理过程中,政府不应过多地直接介入,但从当前实践看,以政府为主导的信用体系建设在一定程度上能够促进我国信用风险治理机制的形成。当然,这样做,很难从根本上解决问题,而作为会计模式最集中的体现,会计法规的完善与否将直接影响会计工作的质量,因此,我国应抓紧会计法规体系的建设。

2、根据我国国情,对我国会计征信应采取特许经营的方式。即会计征信数据库由政府认定的具有从业资格的征信企业进行商业化经营。在特许经营模式

下,经营会计征信数据公司的主要形式是股份公司,这些股份公司还可以在全国各地设立分公司或业务办事处,负责数据收集、加工和出具会计信用报告。各类企业是这些会计征信企业的会员,向会计征信企业提供数据,并接受会计征信企业的各种服务。

3、在会计征信制度建设过程中,政府应积极推动。政府在推动会计征信制度建设中,必须遵循市场经济规律,否则将得不到广大市场参与者的普遍支持与响应。政府的作用还体现在:促进会计信用管理教育;培育会计信用管理行业;制定政策和协调有关部门使数据开放;帮助建立会计行业协会及组织建立统一的数据检索平台;等等。

4、建立与形势相适应的会计信用管理制度。适应企业组织形式多元化的需要,会计工作管理要以一套完善且相互匹配的法律制度来实施,应在《公司法》、《会计法》的统一框架下,按照所得税法、企业会计准则等来规范不同企业的会计信用行为,以体现市场经济和法制化经济所要求的公平竞争原则,满足不同委托者的信息要求权。同时,建立强有力和高效运行的会计信用监管体系。

(作者单位:对外经济贸易大学国际商学院)

责任编辑 刘黎静

高校财务管理体制的选择及资源优化

王大勇 李根旺

现行的《高等学校财务制度》明确规定,高等学校实行“统一领导、集中管理”的财务管理体制,规模较大的学校实行“统一领导、分级管理”的财务管理体制。从实际情况看,目前规模较大的高校财务组织一般实行二级核算,即学校财务部门为一级(财务处),各实体单位(后勤集团、校医院等)为二级,有

的核算到三级(后勤集团的食堂和幼儿园等)。分权核算的弊端是学校形成一支庞大的会计队伍,会计人员属于不同的单位或不同的核算组织,其任用和考核政出多门。由于会计制度的要求,业务量不足的单位也要至少设两名会计人员,一个学校仅出纳岗位就有十几人,造成人力资源的浪费。同样的道理,分散占

用的房屋等物力资源也造成浪费。这种安排给管理和监督带来了一定的困难。为此,如何优化内部财务资源的配置,成为高校财务管理中的重要问题。

这里探讨的内部财务资源,主要包括从事财务工作的人员、保证财务运行的物质基础(房屋、设备等)、保障财务安全运行的内部控制等。根据实践,我们认为规模较大的院校应实行“统一领导,分级管理,集中核算”的管理体制。

1、人力资源的配备。人力资源是现代最为重要的一种资源。尽管从事财务工作的人员在整个高校中仅占一个百分点左右,但这部分人效能的发挥直接影响到高校内部人力资源的使用效率。一个学校实行分级管理,分级核算的单位越多,人员利用效益相对越低。在手工记账方式下,这种差异还不太明显,在信息化管理的方式下,这种分级核算浪费了许多人力和物力资源。而在“集中核算”模式下,人员效益比较明显。而且,岗位设置齐全,有利于内部控制制度的落实。利用现代网络技术,将所有账套放到一个平台,会计人员仅设一套核算人员,按照菜单进行操作,省时、省力。

2、物力资源配备。本文指的物力资源是为财务管理提供的房屋设施、计算机、打印机等资源。财务集中管理后,需要对原有的资源进行整合。比如,原来用于报账的房屋,因较小满足不了集中报账的需要,这时需要将较大的房屋改装为报账大厅,对现有房屋进行重新整合。一般情况下,资源整合后,办公条件会改善且房屋使用面积相对减少。其他物力资源的利用率也有不同程度提高。

3、内部控制资源的建立。内部控制是指为保证财务活动有效运行,保护资产的安全,保证会计资料真实完整而制定的制度和程序。它主要包括:组织结构、人员分工、授权控制、财产安全、业务记录、系统运行及维护、预算控制等方面的内容。

集中核算模式下,会计业务的分工更细、更明晰,有的同一岗位同时由多人操作。这样,每个岗位都有专人负责,建立起多重会计控制防线,运行过程形

成环环相扣、监督制衡的动态控制,从而构筑起严密的内部控制体系。以我校为例,银行出纳岗位,原来几乎由1人包揽业务,集中核算后,由于业务量的增加需安排3人完成:1人签发银行支票,1人复核并盖章,1人从事银行对账。这种分工做到不相容职务分离,起到了相互制衡的作用,由纪律约束变为程序控制。

对于实行“统一领导、分级管理”的

高校,财务管理体制的选择必须依赖于行政手段,必须是学校管理层达成共识,以确定总体方案并下达执行,由学校一级财务(财务处)和各相关部门配合,按照有关规定,具体操作实施。这样,才能为内部财务资源的优化配置搭建一个新的平台,通过财务资源的整合,利用现代信息化手段和制度建设,达到优化配置的目的。■

(作者单位:河北师范大学财务处)

浅析我国上市公司内部 会计控制失效的表现及危害

刘春晖 李富祥 ■

(一)上市公司内部会计控制失效的主要表现

1、内部环境“营养不良”。一是管理理念跟不上。一些上市公司的管理者还没有建立起真正的管理理念,对内部控制的认识处在一个较低水平,还停留在“内部牵制”和“内部控制”等初级阶段,存在着诸如“控制就是牵制”、“控制就是处罚”等误区。二是监督跟不上。目前,我国上市公司在形式上建立了董事会、监事会,聘任了总经理班子,并且引入了独立董事制度,设立了审计委员会,但在实际工作中,真正的法人治理结构并未建立。董事会对经理层的监控作用严重弱化,从而使经理层为实现其控制权收益,不惜弄虚作假,损害全体股东的利益。三是组织结构跟不上。我国上市公司中有一部分是原来的国有企业改制上市的,没有完全建立适合本企业的人力资源流转机制,再加上外部的劳动力市场存在的约束不力,导致雇员容易产生短期行为。

2、关键人员“游刃有余”。即对公司负责人及财务等关键人员的控制总是流于形式。比如,有的企业负责人私自对外投资,收益却不入账;有的单位内部职能部门独自开设银行账户并设有小金库,资金管理严重失控;有的企业在

自身实力欠佳的情况下提供虚假会计信息,用假数据粉饰会计报表,骗取上市资格,给股民造成伤害等。

3、财务报告“真真假假”。近年来,我国上市公司由于内部控制失效而引发的问题可以说是层出不穷,远的有琼民源、红光实业,近的有银广夏、海鑫钢铁等造假黑幕案件,还有众多的“高管失踪”事件,这些问题的出现,除了我国资本市场的不规范因素外,更深层次的原因就是上市公司内部控制制度存在严重缺陷,而内部控制失效的最主要表现是提供虚假会计信息。

4、公司制度“表里不一”。一是公司内部会计控制制度不健全,使得内部控制制度操作性不强,缺乏有效性和完整性。二是公司内部会计控制制度执行不到位。有些上市公司虽然制定了内部控制制度,而且也较为全面,但是有章不循,使得已建立的内部控制制度成为“写在纸上、贴在墙上、锁在柜里”的“应景之作”;有的企业领导自身不注重遵守有关控制规定,或对员工的违规情况一味宽容,缺乏强有力的惩罚措施,导致内部控制制度的信任度和威慑力下降。

(二)上市公司内部会计控制失效的主要危害

1、弱化公司治理与监管。由于公司