

其次,实行企业内部会计控制可使企业降低成本,挖掘潜力,提高经济效益。在任何条件下,只要影响利润变化的其他因素不因成本的变动而发生变化,降低成本始终是第一位的。而无论通过什么途径降低成本,最关键是要加强成本的事前预测、事中控制和事后分析,这些正是企业内部会计控制的范畴。

第三,实行企业内部会计控制可使企业降低筹资成本,避免或有负债的发生。企业的融资活动应考虑的因素包括融资规模、融资时间、融资方式、融资成本、企业财务结构。一个企业在筹资的过程中如果充分考虑这些因素,并对筹资的全过程即论证、借款、管理、归还进行内部会计控制,就可以有效地控制企业的筹资成本。企业对外担保是形成或有负债的原因之一,由于国有企业体制上的问题,以及个别管理人员法制观念淡薄,再加上内部会计控制制度下健全,使国有企业对外担保形成负债的事件时有发生,有的甚至损失惨重。由此可见执行《内部会计控制规范》的必要性。

第四,实行企业内部会计控制是我国加入WTO后企业自身生存发展的需要。加入WTO,将促进国内市场与国际市场接轨,市场竞争将更加激烈,企业的生存压力加大,这一切都将迫使企业对内部会计控制提出新的要求。目前在国内企业普遍存在的“会计信息失真”、“官出数字”、“数字出官”

的现象如若继续存在下去,入世后必将自掘坟墓,自我淘汰。

### 三、实行《内部会计控制规范》是保证企业资产安全的需要

第一,实行《内部会计控制规范》为货币资金的运转提供安全保障。在一些企业,由于内部会计控制制度不健全,发生了不该发生的事情:①公款私存。②公款炒股。③挪用公款。由于货币资金固有的特点,上述事项如果在事后审计中发现,往往是损失已成为事实,挽回全部损失的可能性极小。为了避免国家遭受损失,对货币资金的管理,事先的控制尤为重要。这充分说明实行《内部会计控制规范》不仅是必须的而且也是迫在眉睫的。

第二,实行《内部会计控制规范》可以加强对存货的管理。存货的流动性较大,品种多,参与生产经营的环节多,为保证存货安全有效地参与生产经营,内部会计控制制度的建立和实施已成为必然。

第三,实行《内部会计控制规范》可以加强对外投资的管理。目前,许多企业进行对外投资以求发展,但投资情况并不理想,出现了资金投向不合理、投资期满难收回、投资效益不好等情况,把企业引到亏损的边缘。针对这些情况,《内部会计控制规范》对“投资项目的立项、评估、决策、实施、投资处置等环节的会计控制”作了明确规定,这有利于加强对外投资的管理,降低

投资风险。

第四,实行《内部会计控制规范》可以加强对固定资产的管理,有效控制在建工程成本的盲目扩大。在大型国有企业中,由于固定资产品种繁多,基础工作薄弱,基层工作人员水平有限,再加上大修项目与技改项目实际操作时划分不清,自制设备混入当期成本等,使得会计账目中的固定资产很难与实物相符,也就不能保证会计信息的真实、完整。这就要求企业内部必须夯实基础工作,加强内部会计控制制度的建设和实施,为会计信息的真实、完整提供保证。

当然,实行《内部会计控制规范》还是明确会计人员责任的需要,也是维护社会主义市场经济秩序的需要。总之,《内部会计控制规范》是现代会计本质的重要体现,它以规范会计工作、加强内部会计监督为前提,以确保资产安全、完整,确保有关法律、法规及规章制度的贯彻执行条件,以提高会计信息质量、保证会计信息的真实性、完整性为要求,以维护社会主义市场经济秩序、促进企业健康发展为最终目标。因此,我们应认真贯彻实施《内部会计控制规范》,努力做好会计工作。

(作者单位:天津大沽化工有限责任公司财务处)  
责任编辑 周文荣

·建议·

## 应明确委托贷款的 税收问题

张秀梅

当前,税务部门对企业委托金融机构发放贷款取得的利息收入征收营业税,而且采取由金融机构代扣代缴的征收方法。笔者认为,这种做法欠妥。根据我国《营业税暂行条例》的规定,交通运输业、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业属于营业税的纳税企业,在其业务发生时需交纳营业税。除此之外的其它企业则属于非营业税纳税企业,只有在转让无形资产、销售不动产时才需要交纳营业税。因此,它们委托金融机构发放贷款取得的利息收入不需交纳营业税。另外,按照《企业会计制度》的规定,非营业税纳税企业委托金融机构发放贷款取得的利息收入应计入“投资收益”账户,该收益同股息、债券利息收入一样,不需交纳营业税,只需交纳所得税。因此,希望税务部门能根据有关规定对委托贷款的税收问题进一步规范与明确。

责任编辑 温彦君