

轻财务监督；重规模发展，轻财务约束等不良倾向，在公司培育、形成一个规范经营、遵纪守法、自我约束的良好风气和环境，利于财政部门和其他有关部门对公司的监督，让公司的股东、债权人和社会投资者们可信与欣慰。

新《会计法》与建立 现代企业管理制度

德勤会计师事务所主管合伙人 关德铨

中国政府对《会计法》进行修订，严格规范企业的会计行为，要求企业加强自身管理，是一项很及时的重大举措，有助于提高中国企业在国际化市场中的竞争能力。企业不应该仅仅被动的学习和遵守《会计法》，更重要的是在推行《会计法》的过程中，积极主动的追求财务管理现代化，以确保自己在市场竞争中立足于不败之地。

第一部分 现代化企业管理理念

现代化企业管理理念，我们可以用“一个中心、两个基本点、三个到位、四方平衡、五项改革、六个财务系统”来概括。

- 一个中心：以企业价值最大化为中心。
- 两个基本点：企业治理、财务管理。
- 三个到位：对经营活动、投资活动、融资活动管理到位。
- 四方平衡：股东、客户、员工、社会/政府平衡。
- 五项改革：业绩评估指标体系的改革、财务管理目标导向的改革、从企业损益到现金流量的改革、风险管理被动到主动的改革、母子公司相互价值的改革。
- 六个财务系统：预算体系、报告体系、收入管理、支出管理、资金管理、业绩评估。

企业生存的目标应该是“企业价值最大化”。现代企业要为股东、客户、员工、社会/政府四方面都创造最大价值。如果没有很好的股东回报，就没有人愿意投资；如果不能为客户提供满意的服务或产品，一个企业就没有收入；如果没有高素质的员工，就不可能有好的服务或产品；没有好的社会环境，就不会有企业的立足之地。如果企业不能做到四方兼顾，达到企业价值最大化，企业本身的生存就会受到威胁。

企业治理及财务管理是实现企业价值最大化的主要手段。企业价值最大化取决于治理体制的合理化及财务管理的现代化。企业治理的重点在于如何让股东依法规范管理者的行为，让经营者追求的目的与企业所有者的目的相一致。

现代财务管理框架包括管理层次、管理范围、基本系统和预警系统四个主要组成部分。现代企业正面临日益复杂的经营环境、经济、贸易的国际化、技术进步导致产品的多样化、交通及贸易手段的革命引发的跨地区竞争，使财务管理人员不得不寻求一种新的财务管理方法以适应多变的

环境，解决企业经营、投资、融资等经营活动所需的整体协调、快速反应的问题。这种方法不是基于经营、投资、融资各个阶段孤立的的活动，而是将其视为一个整体：不是基于每一活动中的具体作业，而是寻求系统的方法从不同的方面提高资金筹集使用的效果，以实现企业价值的最大化。

财务管理的范围应该包括三种主要的企业活动：经营活动、投资活动和融资活动。经营活动包括企业采购、生产、销售等；投资活动是指对重要资产的购买及收购其他企业股权等；融资活动是为企业经营和投资提供资金。财务管理的职能是使经营过程中的现金流量最大化，投资过程中的收益最大化，以及融资过程中的成本最小化，从而实现企业价值最大化的目标。在经营活动、投资活动和融资活动三方面，其中投资活动是中国企业的薄弱环节。现在的很多问题都是因为投资管理不到位而产生的。

财务管理的具体功能是通过六个子系统的独立运作和有机配合来实现的，这六个子系统是预算体系、报告体系、收入管理、支出管理、资金管理和业绩评估。

另外，现代企业财务管理还应该有两个先进的系统做保证，一是建立敏感的风险预警系统，即预先发现隐患，采取防范措施，尽量将风险损失降至最小；二是建立信息数据处理系统，即针对经济的全球化和瞬息万变的环境，通过对市场的实时监测实现针对市场的快速反应。

现在众多跨国企业为寻求长期稳定的发展，正在进一步强调财务管理在整个管理体系中的重要性，并在下列五个方向进行改革：1. 从以财务为主的业绩评估，到包括非财务指标的业绩评估。2. 从以生产为导向的财务管理，到以市场为导向的财务管理。3. 从单纯注重企业财务报表，到包括企业的现金流量管理。4. 从被动的风险管理，变为主动的风险管理。5. 从母公司如何控制子公司，到母公司如何为企业集团创造价值。

第二部分 中国企业推行 《会计法》面临的挑战

中国企业如何建立一个既符合《会计法》又达到国际水平的现代化企业财务管理体系？为了达到这个目标，中国企业必须面对和应付下面的挑战：

1. 提高财务管理在企业组织中的地位。普遍来说，目前财务管理仅仅停留在会计的事后核算上，而没有达到事前的预测和事中的控制，财务仅发挥会计数据的积累和计算功能，而没有发挥对经济活动的决策支持功能；缺乏有效的、与预算管理挂钩的业绩评估机制。因此，财务管理在企业组织架构中的地位必须提高，通过财务管理活动实现对经济活动的调整和控制。

2. 完善企业内部控制制度。新《会计法》第三十七条明确规定：“会计机构内部应当建立稽核制度。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。”这就要求企业必须建立一套良好的内部控制监督系统，内部控制是企业内部部门和人员在明确分工的基础上进行的相互联系，相互协助、相互监督和相互制衡。完善的内部控制可以防止企业内部的舞弊行为、防止贪污和财产流失、保证企业收支的可靠性，保护企业财产安全

完整、保证企业经营活动的有序高效,使企业管理层能够最大限度的降低成本,全力以赴的开拓市场。强调建立内部控制制度对政府反腐败、防止国有资产流失也能发挥很好的制约作用。现在发生的很多触目惊心的经济案件,作案时间之长,金额之巨大,都是由于内部控制失灵所造成的。

3. 强调会计信息披露的真实性。针对中国企业目前许多“假账真算,真账假算、官出数字、数字出官”的情况,新《会计法》在会计核算方面提出了“依法设账、会计核算必须以实际发生事项为依据;单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”,这两个规定对强化会计信息披露的真实性,更好地推动社会资源的流动、协调国家财政、税收和宏观经济调控都将发挥重大作用。

4. 提高企业人员的素质。要实现企业会计信息的及时、完整、准确,并主动向企业经营管理层提供经营管理的决策信息,要求企业必须拥有一批合格的财务人员。要提高企业效益,增强企业竞争力,也要求企业能够吸引、保留和激励一批优秀的高级复合型人才,没有好的管理人,就不可能有管理好的企业。因此提高企业人员的素质,是目前企业面临的重要挑战。

5. 建立以财务管理为核心、兼备国际水平的现代企业管理体系。中国企业经过二十年的改革开放,已逐渐从实践中摸索出一套现代企业管理体系,但是有些企业需要更新原来陈旧的管理方法,还有更多的企业需要建立起符合自身发展的管理模式。追求企业价值最大化,关键是加强企业管理。而现代企业管理要以财务管理为核心。财务管理水平的高低直接影响到企业价值的创造与体现。

内部会计监督与控制制度

厦门天健会计师事务所首席合伙人、
厦门大学教授 黄世忠博士

根据新《会计法》的规定,会计监督分为内部监督和外部监督,其中外部监督又分为政府监督和社会监督。由于政府监督和社会监督已在前面的讲座介绍,本讲将仅限于介绍内部监督。本讲的内容包括三部分:第一部分介绍内部控制的基本原则,说明建立、健全内部控制是加强内部会计监督的关键;第二部分介绍新《会计法》关于内部会计监督的主要内容;第三部分介绍应当制定哪些会计管理制度,以贯彻新《会计法》关于加强内部会计监督的要求。

第一部分 建立、健全内部控制是强化内部会计监督的关键

内部控制的基本原理可概括为:一个系统、两种类型、三个要素、四个目标、五个局限。一个系统指的是内部控制的定义;两种类型指的是内部控制的种类;三个要素指的是内部控制的构成要素;四个目标指的是内部控制所要达到的

目标;五个局限指的是内部控制的固有局限。

一个系统——内部控制的涵义

什么是内部控制呢?简单地说,内部控制是由一系列控制政策和程序所组成的系统。具体地说,内部控制是指一个单位为了保证经营活动的有效进行,保护资产的安全和完整,防止、发现、纠正错误与舞弊,保证会计资料的真实、完整而制定和实施的政策与程序。

两种类型——内部控制的种类

从内部控制的定义可以看出,内部控制实质上是一个单位为了实现特定的经营管理目标而制定的控制政策和控制程序。在这些政策与程序中,与提高一个单位的经营管理效率和贯彻该单位的经营管理方针有关的政策和程序,称为内部管理控制;与保护资产的安全、完整,提高会计记录的准确性和可靠性有直接联系的政策和程序,称为内部会计控制。

内部管理控制的典型例子包括:组织分工制度、决策授权制度、生产管理制度、销售管理制度、人事管理制度等。

内部会计控制的典型例子包括:会计机构设置制度、会计核算制度、内部审计制度,以及货币资金、债权债务、商品存货、投资融资、固定资产、收入成本等控制制度。

三个要素——内部控制的构成要素

内部控制有哪些构成要素呢?根据国际惯例和我国审计准则的规定,内部控制包括三个构成要素,即控制环境、会计系统和控制程序。

所谓控制环境,是指一个单位对内部控制的一种氛围,即管理当局对内部控制的重视程度。控制环境的好坏,直接影响到特定控制程序的有效性。如果管理当局对内部控制高度重视,对违反内部控制的行为及时采取纠正措施,则控制程序的有效性必定较高。反之,违反控制程序的行为将经常发生。

所谓会计系统,是指用于确认、记录、计量和报告经济业务事项的信息系统。会计系统是内部控制的重要组成部分,发挥三个职能:

1. 按照国家统一的会计制度规定的标准,确认经济业务事项,将它们记录于账簿中。
2. 按照一定的计量属性(如历史成本),选择适当的计量单位,对符合确认标准的经济业务事项的价值进行计价,以综合反映一个单位的经营成果、财务状况和现金流量。
3. 以适当的方式(如报表、图表、文字说明等),将已经确认、记录、计量的会计信息及时、充分地报告给使用者。

所谓控制程序,是指管理当局为了实现其特定的管理目标而制定的各项程序。控制程序主要包括:

1. 交易授权。有效的内部控制要求经济业务事项的开展必须经过适当的授权,包括一般授权和特殊授权。例如,总公司可能授予分公司购买不超过100万元固定资产的权限,只要不超过100万元,分公司便可自行决定,这就是所谓的一般授权;对于购买超过100万元的固定资产,则可能要求提前编制预算,并报总公司批准,这就属于特殊授权。
2. 职责划分。职责划分的基本目的在于避免任何职员担任不相容职务,避免经营业务活动由一人包办到底,以防止出现舞弊现象。所谓不相容职务,是指经营业务活动的授