

企业内部风险管理与会计控制措施探究

李珍弟

广西工商职业技术学院 广西 桂林 530000

[摘要] 当今社会,新一轮科技革命和产业升级,对现有的产业结构、生产方式和生活方式产生了深远的影响,也对企业提出了更高的要求 and 新的挑战。企业内部会计控制管理在企业的管理活动中其中关键性作用,它直接影响到企业的长期经营发展水平,如何提高企业的企业内部会计控制管理,是当下热门话题。为了提高企业在市场的竞争力,企业长期健康的持续发展,本文就企业内部风险管理与会计控制措施进行探究,提出的措施仅供参考

[关键词] 会计控制; 风险管理

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.02.064

一、内部会计控制规范的意义

财政部2001年6月22日发布了《内部会计控制规范—基本规范》,并陆续发布几个配套规范。作为《会计法》的配套规章,是解决一些企业管理松弛、控制弱化的重要举措。这是新形势下加强企业内部会计监督的里程碑。

随着市场经济新秩序的进一步建立、国有资产体制改革的新变化、国有企业改革的深化及总公司长远发展的需要,我们愈感企业内部控制企业在生存发展中的重要作用。随着企业大规模和资本大众化,以及所有权和经营权的高度分离,内部会计控制的目标也从传统的查错纠弊发展到保护资产的安全及会计信息的真实,最后到通过会计工作和利用会计信息对企业生产经营活动所进行的指挥、调节、约束和促进等活动,达到使企业实现效益最大化的目标。

从本质讲,内部会计控制是由企业经营管理者制定并由全体员工实施的组织结构、程序、标准、方法措施等所形成的一种自我检查、自我调整和自我制约系统,它是企业管理活动的重要组成部分。

内部会计控制的成效除取决于内部会计控制规范的科学性和可操作性外,还需要有效的控制机制来保证,即内部会计控制的环境。或者说,内部会计控制体系得以建立和运行的基础是内控机制的建立。

二、内部会计控制的目标、原则

内部会计控制的目标:

(一) 为了加强企业建立和健全内部会计控制制度,强化企业管理,促进现代企业制度的建设和完善,防范经营风险,保障企业经营战略目标的实现,依据《中华人民共和国会计法》、和《内部会计控制规范—基本规范》及其他相关的法律法规制定相关企业内部会计控制规范

(二) 内部会计控制是指企业为了提高会计信息质量,确保资产的安全、完整,防范和规避财务与经营风险,防止欺诈和舞弊,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行而制定和实施的一系列具有控制职能的方法、措施和程序。

(三) 内部会计控制主要是组织规划财务预算,保护财产安全和财务报告可靠性有关的程序和记录。内部会计控制主要包括对产品或劳务的购销控制、财务预算控制、投资和筹资控制、成本费用控制、会计记录与会计报告控制等内容。

(四) 建立和完善符合现代企业制度要求的内部会计组织结构,形成科学的决策、执行和监督机制,逐步实现权责明确、管理科学;

(五) 确保企业发展战略和经营目标的全面实施和充分实现;

(六) 建立行之有效的财务风险预警和控制系统,强化风险管理,确保各项业务活动健康进行;

(七) 保证各项会计业务依据授权进行;

(八) 保证所有的经济事项真实、完整地反映,使财务会计报告的编制符合《会计法》、《企业财务会计报告编制条例》及有关企业会计制度的规定;

(九) 保证账面资产与实物资产定期核对相符,确保实物资产的安全;

(十) 确保经营风险控制系统的有效性;

内部会计控制应遵循以下原则:

(一) 合法性原则。内部会计控制制度必须符合国家法律法规的规定;

(二) 全面性原则。内部会计控制制度应覆盖单位内部的经济业务、相关部门和相关岗位,并对业务处理过程中的关键控制点落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节,任何决策或操作均应当有案可查;

(三) 协调性原则。内部会计控制制度要符合企业的中、长期规划和短期目标,与企业其他管理控制制度相互协调,注重制度的整体实施效果;

(四) 经济性原则。内部会计控制制度建设应当处理好成本与效益的关系,努力降低控制的成本,提高控制效益;

(五) 时效性原则。内部会计控制制度要随着外部经济环境的变化和经营管理的需要,不断评价和及时更新;

(六) 审慎性原则。内部会计控制制度应当以防范风险、审慎经营为出发点,企业的经营管理,尤其是设立新机构或开辟新业务,均应当体现审慎的要求

(七) 独立性原则。内部会计控制的监督、评价部门应当独立于其建设、执行部门,并有直接向有关领导和高级管理层报告的渠道。

(八) 不相容职务相互分离和回避的原则。

三、内部会计控制的基本要求

(一) 内部会计控制环境

1、建立良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构,为控制的有效性提供必要的前提条件。

2、建立科学有效的激励约束机制,培养良好的企业精神和企业文化,从而创造全体员工充分了解且能履行职责的环境。

（二）内部会计控制措施

1、明确划分部门之间、岗位之间、上下级之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

2、根据不同的工作岗位及其性质，赋予其相应的职责和权限，各岗位应当有正式、成文的岗位职责说明和清晰的报告关系

3、重要经济事项不得由一人全过程处理，关键岗位应当实行定期或不定期的人员轮换制度。

（三）信息交流与反馈：

建立有效的信息交流和反馈机制，确保决策机构和监督机构及时了解本单位的经营和风险状况，确保每一项信息均能够传递给相关的员工，各个部门和员工的有关信息均能够顺畅反馈

（四）监督评价与纠正

1、建立内部会计控制的评价制度，对其制度建设、执行情况定期进行回顾和检查，并依据国家法律规定、企业组织结构、经营状况、市场环境的变化进行修订和完善。

2、业务部门应当对各项业务的经营状况和例外情况进行经常性检查，及时发现内部会计控制存在的问题，并迅速予以纠正。

3、监事会、内部审计部门应当有权获得本单位和分支机构的所有经营信息和管理信息，并对各个部门岗位和各项业务实施全面的监控和评价

4、设立充分独立的内部审计机构并配备充足的、业务素质强、职业道德高的内部审计人员。内部审计力量不足的，应当将审计任务委托社会中介机构进行。不具备设立独立审计机构的单位，由母公司委派审计机构进行审计。

四、内部会计控制的措施

（一）内部会计控制体系主要包括以下内容：

1、货币资金及有价证券会计控制：分析货币资金业务的内容和特点，明确货币资金和有价证券业务内部控制的目标，确保货币资金的安全性、流动性、真实性。

2、固定资产及无形资产会计控制：建立固定资产管理的岗位责任制度，对固定资产管理和核算的各个业务环节进行合理的职责分工，确保各项实物资产取得合理，计价正确，安全完整。固定资产内部控制包括建立健全资本性支出预算制度，实物资产取得、记录和人账、维修和保养、折旧、定期盘存和固定资产处置控制等。

3、存货会计控制：加强对存货的管理，建立存货管理的岗位责任制，对存货的管理和会计记录进行合理的职责分工建立存货验收入库、保管、稽核、发出、盘存等环节的控制制度，正确计算存货价值，防止各项存货被盗、毁损和流失。

4、工程项目会计控制：建立科学的工程项目决策程序，明确相关机构和人员的职责权限，实行工程项目投资决策责任制度，优化工程设计，防范工程发包、承包、施工、验收等过程中的舞弊行为。工程项目控制包括工程项目预算、决策、招标、投标、评标、工程质量监督等环节。

5、对外投资会计控制：建立科学的对外投资决策程序，实行重大投资决策责任制度依法核算各项对外投资的价值，

严格控制投资风险，确保各项投资的保值增值。对外投资控制包括投资项目立项、评估、决策、实施、投资处置等环节。

（二）会计控制的基本方式

内部会计控制的基本方式主要包括：全面预算控制、会计组织结构控制、授权批准控制、文件记录控制、实物资产保全控制、会计人员素质控制、内部报告控制、财务稽核控制。

1、预算控制是企业内部会计控制的重要组成部分。各单位要建立预算管理机构和，实行全面预算管理。预算控制方式主要包括：

- 1) 预算体系的建立，包括预算项目、标准和程序；
- 2) 预算的编制和审定；
- 3) 预算指标的下达以及相关责任人或部门的落实；
- 4) 预算执行的授权；
- 5) 预算执行过程的监控；
- 6) 预算差异的分析和调整；
- 7) 预算业绩的考核。

2、会计组织结构控制坚持不相容职务相互分离的原则，合理设置内部会计机构，科学划分职责权限，形成相互制衡机制。不相容职务主要包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与业务稽核、业务经办和财产保管、授权批准与监督检查等职务。

3、授权批准控制要求单位明确规定授权批准的范围、层次、程序、责任等相关内容，单位内部的各级管理层必须按照授权范围行使相应职权，经办人员在授权范围内办理经济业务。

4、文件记录控制是组织规划控制和授权批准控制的手段，各单位要建立企业组织结构职能图和授权审批权限一览表，建立全员岗位说明书，制定业务流程手册，统一企业内部会计政策和会计科目，明确会计凭证、会计帐簿和财务会计报告处理程序，建立严密的会计控制系统。

五、结语

企业要分析目前执行的各项财务管理制度和会计核算办法，做好各项财务管理制度与内部会计控制的衔接。各单位要将内部会计控制作为财务管理制度的重要内容，对财务管理制度体系和内容进行不断的评价和完善。对本单位内部会计控制建设和实施进行评价及完善，充分发挥内部会计控制在企业经营管理中的作用。应当重视内部会计控制的监督检查工作，由审计部门或者专人负责内部会计控制执行情况的监督检查，确保内部会计控制的贯彻实施。

参考文献

- [1] 袁祝燕. 浅谈企业风险管理背景下内部会计控制的规范[J]. 现代经济信息, 2012(23): 98-99.
- [2] 王艳秀. 企业会计管理中财务风险的原因及控制措施[J]. 科技信息, 2011(25): 792.
- [3] 卢静. 企业风险管理下加强内部会计控制的策略分析[J]. 财经界, 2019(35): 157-158

作者简介：李珍弟（1985.02-），女，汉，广西桂林，中级会计师，本科，研究方向：内部控制与风险管理。