

试论加强财务制约和监督

郑勇忠

(四川金达会计师事务所, 四川 西昌 615000)

【摘要】由于内部管理失控,中小企业的财务制约暴露了诸多问题,加强财务制约势在必行。企业应实行“三权”分离,明确责、权、利,加强对法人代表权力制约,规范制约程序;严格执行内部控制制度和会计法,规范和完善财务制约和监督体系。

【关键词】财务制约;财务监督;内部控制制度

【中图分类号】F231.6 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1673-1883(2006)01-0150-03

财务的制约和监督是整个财务活动中的关键环节,其作用是保护资产的安全、完整,避免和降低经营风险,实现企业经营管理目标。因此,规范财务的制约和监督具有十分重要的意义。笔者拟在此针对财务制约和监督,结合中小企业实际提出一些粗浅的见解和建议。

一、企业内部管理失控,加强财务制约和监督势在必行

为维护经济秩序,强化法制建设,我国颁布了不少有关财经的法律、规章、制度,但违法违纪的情况屡见不鲜,违法、违纪金额越来越大,手段越来越高明。究其原因,主要是内部管理失控,财务制约和监督缺失。在财务制约和监督方面暴露的问题主要有:1、法人代表权大无边,对其审批权限无制约机制,致使一些领导随意审批财务收支;2、授权批准、业务经办、会计记录、财产保管、监督检查等不相容职务未相互分离,未形成相互制衡机制;3、理财不民主,企业不向职代会、股东代表大会等公布财务收支,把权力私有化、专制化;4、审批程序混乱,不少支出无任何人签字或未经审核、审批而开支;5、出纳坐支现金、业务人员直接收支现金,致使一些财务人员、供销人员携款潜逃;6、私设小金库,多头开户,造成资金管理混乱;7、应收帐款、其他应收款管理不严,客户所欠货款及单位内部职工借支多年未进行清收,造成大量资金被占用;8、领

导随意变卖、处置国有资产,大肆兴建土木,以权谋私、中饱私囊;9、任人为亲,重要岗位任用亲戚、朋友,集体腐败。凡此种种,给企业财产造成巨大损失,切实整治、规范和完善财务制约和监督体系势在必行。

二、实行三权分离,明确责、权、利

1、为防止权力过于集中,应对财务的审批权、执行权和监督权实行“三权”分离。将权力和责任、利益相结合,赋予多大的权力就要承担相应责任。

2、为有利于企业作出正确的财务决策,对会计工作进行有效的监督,应建立、健全授权批准控制制度。企业内部各级管理层,必须在授权范围内行使职权并承担相应责任,未经授权不得经办业务。特别指出的是,应由企业权力机构股东大会、职工代表大会来规范法人代表权力,明确其责任,使其行为受到相对制约。法人代表主要负责较大的财务决策和财务收支的审批,具体的财务收支应交给总会计师或分管财务的副职负责审批。对重大财务收支应由董事会、股东大会会签,严禁“一支笔”审批制度。对违法违纪的审批意见,财会部门应拒绝执行,并报企业相关领导或主管财政部门,财务部门对具体经济行为进行监督、纠正。

3、财务收支由财会部门执行,未经审批的财务收支不予执行。财会部门在执行过程中的具体

收稿日期:2004-04-20

作者简介:郑勇忠(1971—)男,四川金达会计师事务所审计部经理。中国注册税务师。

行为应接受内审机构的监督，如有违法违规行为应及时查处，及时纠正。

4、企业的党组织、纪检机构、职代会、工会、监事会等机构及法人代表、财务分管领导等权力个人必须接受监督，对该部分权力个人和机构应分别界定职责范围和权限，作出明确规定，建立健全内部控制制度。

三、履行三人会签，规范制约程序

每项财务支出，必须由经办人、财会负责人、主管财会工作的领导人等三者都在原始凭证上会签后，出纳才予报销。

1、经办人对所经办的财务收支业务，必须首先在原始凭证上真实准确注明业务内容、发生的时间、地点。无经办人签字的财务收支凭证，财会负责人不予审核，主管领导不予审批。

2、财会负责人对每项财务收支必须进行严格审核，并签署审核意见。未经财会负责人签署审核意见的财务收支，主管领导一律不予审批。

3、各项财务支出，必须先由经办人、财会负责人签署意见后，主管财会工作的领导人才予审批。未经“三人会签”的支出一律作为违反内部控制制度的支出查处。

四、实行三者会审，健全内部制约机制

每项财务支出必须经出纳、会计、稽核员三者会审签章后，才能入账。

1、出纳员对受理的原始凭证依据财会法规、制度和三人会签的意见，再次进行严格审核后方可办理收支，并在原始凭证上加盖收讫或付讫等印章。

2、稽核会计依据财会法规、制度将出纳员实际收支的原始凭证和三人会签的意见进行审核后，交给其他会计人员填制记账凭证。对未按规定办理的原始凭证，会计员有权拒绝受理，并责成出纳员限期改正。

3、出纳员、会计员、稽核员应在记账凭证上签字、盖章。稽核员对稽核出的问题，有权责成会计、出纳员限期纠正，造成经济损失的，有权提出处理意见。

五、实行三线运行，规范资金运作

1、为确保资金安全、有序地运行，对财务的收支和资金管理三条线必须严格分离，实施专线管理。

2、一切收入必须实行专人、专责、专线管理，所有资金一律全额、及时由财会机构收取，其他任何机构和人员不得经手现金。收入与支出必须严格分离，一切收支从预算的审定到现金的收支，必须由财会机构、财会人员实行专人、专线管理。未经合法授权，任何人不得接触现金。

3、财会机构和银行是资金运行的唯一合法渠道。各项资金的收支及现金日记账、银行存款日记账必须实行专线管理，承办供应、销售、工程、投资等业务人员必须与资金运行严格分离；任何背离财会机构私开账户、私设“小金库”或擅自动用、截留现金，或在财会机构以外收入不入账等都是违法行为，必须坚决查处。

六、加重法人代表责任，建立回避制度

长期以来，中小企业法人代表权大无边，企业缺少对法人代表失职、渎职等行为进行规范、处罚的相关管理制度。企业股东大会、职代会应制定行之有效的激励和处罚机制，鞭策法人代表努力尽职尽责工作。建立健全回避制度，单位负责人的直系亲属不得担任会计机构负责人，会计机构负责人的直系亲属不得担任出纳员。

七、加强预算控制，从源头规范制约和监督程序

企业在年度初始，应明确预算项目，建立预算标准，规范预算编制、审定、下达和执行程序。预算内资金实行责任人限额审批制度，限额以上资金使用实行集体审批，严格控制无预算的资金支出。

八、重点加强采购、销售、工程项目投资的授权批准和岗位分工控制

企业采购和销售部门一直都是企业的“肥

缺”，加强对采购和销售的控制是加强企业财务制约和监督的重要环节。1、明确规定审批人对采购、付款、销售、收款的授权批准方式、权限、程序、责任，任何人不得越权审批；2、明确经办人的职责范围，严禁未经授权人员经办业务；3、对主要的采购业务实行集体决策和审批；4、对金额较大的、特殊的销售及不符合销售政策和信用政策的赊销实行集体决策；5、执行采购与付款过程中请购与审批、询价与确定供应商、采购与验收等不相容岗位相互分离；6、分别由不同的部门办理销售和收款业务。

工程项目投资对企业整个资金营运有非常大的影响。对工程项目的财务制约和监督应从项目的立项、可行性论证贯穿到项目的竣工决算。严格审核工程合同、工程变更情况，加强对工程项目物资采购、使用、清理等业务的会计核算，及时组织竣工决算审计。

九、实行三监督，健全监督机制

各单位的财务收支必须严格实行国家职能机关

监督、内部审计监督和社会监督。制订和完善监督体制。

1、内部审计监督。根据会计法和内部控制制度规定各单位应建立内审机构，单位领导和各职能部门员工须支持和接受内审机构的监督，一切妨碍阻挠内审机构进行监督的行为都应受到相应的处罚，同时对内审机构也要进行监督和制约，在企业内部形成运行机制优良的内容循环监督体系。

2、社会监督。群众监督是反腐倡廉的有效手段，任何单位和个人对违反《会计法》和会计制度的行为有权检举；企业年报应委托会计师事务所进行审计，实施社会中介机构监督。

3、行政监督。企业应接受财政、审计、税务等国家职能部门对企业的财务收支、法律法规执行的监督检查，对查处的问题必须及时纠正。行政监督能完善内部监督和社会监督不足之处。

我们必须高度重视经过长期实践、从无数沉痛的经验教训中总结出来的内部控制制度、《会计法》和相关财经法规。采取行之有效的措施加以推行，不断完善和提高财务管理水平，规范和完善财务制约和监督体系，使企业走上健康发展的康庄大道。

注释及参考文献：

- [1] 中华人民共和国财政部《企业会计准则》，2001年1月1日。
- [2] 《会计法》中国财政经济出版社，2000年第3版。
- [3] 《内部会计控制规范》中华人民共和国财政部，上海财经大学出版社，2005年第1版。
- [4] 《小企业会计控制》李敏，上海财经大学出版社，2005年第1版。
- [5] 《管理会计》吴大军，东北财经大学出版社，2004年第2版。

Reinforce Financial Restriction and Supervision

ZHENG Yong-zhong

(Shichuan Jinda Certified Public Accountant Office, Xichang, Sichuan 615000)

Abstract: Because of the loss of the control of inner management, the middle and small enterprises expose many problems in the finance check and supervision, and strengthening the finance check and supervision is extremely important. The enterprises should have “three rights” separated, confirm explicitly the responsibility, power and benefit, enhance the check and supervision of the legal representative and regulate the supervision procedure. What’s more, strictly performing inner part control system and accountancy’s method and norming and perfecting finance check and supervision system are its duties.

Key words: Financial Controlls; Financial Ssupervision; Internal Control System.

(责任编辑：张俊之)