

运用 COSO 对高校财务内部控制制度进行简要分析

林锦全 厦门大学会计系

摘要: 随着政治与经济的发展和加入 WTO, 企业甚至是高校财务内部控制的环境、背景已经发生了的重要变化, 如何使主要使用财政性资金的高校完善内部控制制度, 已经是当前主要问题。本文运用 COSO 报告的原理, 提出高校财务内部控制存在的问题以及如何建立和完善高校财务内部控制作简要的分析。

关键字: 财务; 控制环境; 内部控制

我国对内部控制建设的开始于 1990 年, 如: 2001 年,《内部会计控制》和《内部会计控制规范》; 2003 年,《内部会计控制规范——工程项目(试行)》等。但出台的规范性文件偏向企业, 对企业的财务管理比较严格, 而靠财政拨款来维持其教育的高等学校的相关规定却较少, 从而引发了高校的内部控制管理较为薄弱。

一、高校财务内部控制的

现状和主要问题

目前, 高校对加强财务内部控制认识还不足, 内控制度和程序不完善, 监督机制不健全, 缺乏有效经济责任制, 如何建立财务内部控制制度, 并制定一套相互联系、相互制约的程序和方法, 保证国有资产安全, 显得尤其重要。其主要问题体现在以下几方面:

1、内部控制意识不强

财务内部控制是属于技术性较高的一门学科, 而高校的财务主管一般来自于教学的骨干, 缺少工作经验, 甚至对财务管理只是略知一二, 特别是在缺乏相应的《规范》时, 使得分管财务工作的领导不能够得心应手, 对内部控制的认识停留在内部控制制度和内部控制结构阶段, 有些认为内部控制就是手册、文件及规章制度等, 造成内部控制意识不强等原因。

2、财务内部控制制度不完善

内部控制意识不强, 导致了控制制度建设的完善。如学校对外投资, 没有考虑风险, 造成难回收或谋求个人利益; 甚至为了扩大生源而采取各种各样的非正常方式, 利用工作及学校政策漏洞等之便及学生家长入学心切的状况, 收受钱财和礼金, 给学校造成不良影响等。

3、资产配置不合理, 教育经济严重浪费

高校资金属于财政无偿拨款, 取之于民, 又无需对成本进行核算。因此, 学校所购置的全部资产都不需计提折旧, 导致领导及职工对教育经费的使用, 只考虑单位(学校内部各职能部门)自身的利益, 只重视社会效益, 忽视经济效益, 忽视对已购资产的充分利用。

4、经济责任制难以实现

受计划经济的影响及财政性资金无偿调拨等方面的影响, 高校的财务管理模式类似于 90 年代初的国有企业, 没有一套确实有效的激励机制, 实现收益与风险以及承担相应经济责任的对等, 导致经济责任制难以实施。

5、注重事中控制, 缺乏事前及事后控制措施

由于没有相应《规范》或较可行的方法等可作参考, 缺乏项目绩效评价及项目承担责任人激励与惩罚等进行的事后控制与管理, 以及

对事前的必要性和可行性等进行监督审计, 导致项目建成后, 无法达到预期效果或没有相应的责任承担人, 严重浪费经费, 导致无法对其进行事前和事后进行控制。

6、缺乏严格内、外部审计

高校属于“抬头不见, 低头见”的“小型”社会, 又由于中国自身的社会的“人情化”的特点, 导致了内部审计的独立性原则无法得到充分发挥, 同时又受到现制度、规定等各方面的影响(如先离后审、经济责任划分困难等), 导致审计失去了其应有的监督作用。

下面结合美国 COSO 委员会报告的观点, 从控制环境, 风险评估, 控制活动, 信息与沟通和监督等 5 个方面, 对如何解决高校内部控制存在的问题进行简要的分析。

二、高校财务内部控制的对策

1、完善高校财务内部控制环境

控制环境是指组织对建立或删除、加强或削弱该组织团体的政策、方法、程序、过程及其各方面产生影响的各种各样的因素, 具体包括组织团体的领导, 高级或中层等管理人员的道德、品行、价值观、综合素质与各种能力, 组织文化、信息共享程序、制度、组织整体目标以及员工的利益等, 是高校内部控制的核心部分。

高校分管财务工作的领导, 由于非专业或缺少实际的工作经验, 在决策中可能会出于主观的行为或缺乏原则, 导致其管理者道德、品行出现了偏差或失误; 再者, 由于所学专业以及所处的环境不一样, 产生了对社会的价值观等的不同看法, 影响了财务内部控制制度的完善。

人是社会最重要的资源, 亦是重要的内部控制环境因素, 学校必须有长远的人才战略, 避免单一人才结构及选拔方法, 提倡人才机制市场化, 必须重视重要部门、关键部门、急需部门对成熟人才的招聘和使用, 提高人员素质。

管理者是设立或制订企业规章制度, 目的是为了实现在他们价值或他们所拥有的价值, 因而, 内部控制制度受到他们的道德、品行及价值观的影响, 甚至受到他们个人的制约而使学校停滞不前而失败。因此, 学校高层领导人必须有高尚的个人品德及正确的价值观, 并而在学校内部起表率的作用, 以达到整个学校财务形成良好的文化氛围。同时, 学校要加强审计、纪检的内部建设, 充分发挥其决策和监督的作用, 使学校团体的利益得到保护。同时, 必须对教职员工进行定期或不定期的培训(包括专业素质、精神文明等),

提高整体员工的整体素质。

建立良好管理组织结构。一个学校财务结构好与坏则在于规划、执行、控制和监督活动。良好的组织结构, 在于清晰各职能部门的责、权、利, 并建立起各部门之间的信息充分交换, 以便及时发现、解决问题。

2、完善风险评估体系

环境控制和风险评估, 是提高学校内部控制效率和效果的关键。当今社会经济环境的风云变化, 学校间竞争也越来越激烈, 同企业一样, 也存在经营风险不断提高, 其内部控制的执行也深受影响。因此, 随着世界经济一体化, 高校间竞争越来越激烈, 风险也不断提高, 高校必须加强风险管理、强化内部财务管理与控制, 充分考虑各方面所带来的影响及其结果。

3、加强内部控制活动

控制活动是确保管理阶层的指令得以实现的政策和程序, 是提高会计信息的质量, 保护资产的安全和完整, 确保法律法规和规章制度的贯彻执行而制定和实施的一个控制系统。内部控制是高校各项管理工作的基础, 是高校持续健康发展的保证。

内部控制政策包括: 组织规划控制(包括不相容职务的分离及组织机构的相互控制)、授权批准控制、预算控制、实物控制、风险控制(包括经营风险及财务风险控制)和审计控制(主要是对会计的控制和再监督)。

4、建立良好的信息沟通体系

良好的信息系统有助于提高内部管理与控制的效率, 可以及时掌握学校财务状况和组织中发生的事情, 一个好的信息沟通系统不仅要有向下的沟通管道, 还应向上的、横向的以及对外界的信息沟通管道。

良好的信息系统能够使员工清楚知道自己职务所必须承担的责任, 以及所有相关的操作流程, 保证按财务的要求及时, 保质保量地完成任务, 良好的信息系统也能够让各管理层及时地了解所属员工的工作情况。因此, 良好的信息沟通系统, 有助于实现预定的目标, 做到遇事不乱, 减少经费的浪费。

5、建立健全内、外部监督

监督是保证高校财务控制环境、控制活动、信息处理与沟通等方面是否有按预定的目标执行, 是评价制度执行质量的过程。监督应该是一种包括全过程的、动态、新颖、超前意识的活动, 而不是一种静态的活动。监督有利于组织发现问题及其可能存在的漏洞, 以便高校能够及时地解决相应的问题。

(下转第 101 页)

员工进行培训。四川长虹集团认为,高素质的产品是由高质量的人干出来的,因此斥资 1000 万元兴建了培训中心,配备现代化的教学设备,对员工进行有计划的培训。公司还采取走出去、请进来的方式,与日本、德国等大公司及高等院校建立合作关系,对本公司员工定期进行知识更新的培训。长虹成为中国彩电大王,是长虹“既创一流产品,也创一流人才”的战略得以顺利实施的结果。

4. 技术是实施名牌战略的保证^[7]

企业竞争说到底就是产品的竞争,而产品竞争的关键是科技竞争,要掌握市场竞争的制高点和主动权,企业就必须确保产品的科技优势。名牌产品的关键也就是产品的高科技含量。发展名牌的先导就是科技和工艺,途径是产品设计和专利发明,方法是投入资金,挖掘和调动技术人员的积极性、创造性。发展名牌要有巨额的科研费用做后盾。因此名牌企业都非常重视科研投入。如美国 IBM 公司、杜邦公司,每年科研费用高达几十亿美元;德国奔驰汽车公司为保质量处于世界领先地位,每年用于科研开发费用要占销售额的 8% 至 10%;美国通用汽车公司 1993 年用于科研开发经费高达 60 亿美元。日本佳能公司奉“忘记了技术开发就不能称为佳能”为宗旨,技术开发经费占销售额 6% 以上,科研人员占全体员工 15% 以上,所以佳能照相机技高一筹。

我国是发展中国家,近几年也十分重视企业科技投入,目前效益好的大中型企业用于保名牌、创名牌、发展名牌的科技投入也不少,如福建省雪津集团 2004 年投资 1.2 亿元,完成了 5 万吨纯生啤酒和 5 万吨淡色啤酒生产线技术

改造工程,确保雪津啤酒在福建省啤酒行业的龙头老大地位。所以为了确保名牌战略的有效实施,企业必须根据自身发展条件,有计划地逐年调整、增加科技资金投入。

产品设计和专利发明是开发产品新款式、新质量、新品种、新牌号、新包装、新商标,增强市场竞争力的重要手段和有力武器,开发设计出一流产品是企业创立名牌的必由之路。众多成功的名牌产品证明:新颖的产品开发、出奇的产品构思和一流的产品设计是企业创立名牌的必要条件,具体来说就是产品要创新。在特色上刻意追求与众不同的独特风格,领导市场新潮流;在技术上广泛采用新技术、新材料、新工艺,开发高新技术产品,提高产品技术含量;在多样化上通过系列开发、配套开发和创新开发,形成多样化发展的名牌产品群。要做到这一点企业应设立专门的开发机构,放手搞活企业科研力量,开展群众性的革新活动,让他们为开发新产品大显身手,还要广泛动员全社会的技术和工艺力量,广纳贤才,实施“产、学、研”工程,完善设计、发明的奖励机制,从而加快发展名牌产品,实施名牌战略的速度。

在企业实施名牌战略过程中,我们一定要十分重视自主技术产品的开发。二十世纪八十年代,外国名牌出版系统一度占领了我国报社、出版社和印刷厂的大部分市场。北大方正在当代毕昇 王选教授的领导下,“十五年磨一剑”,研制出了具有自主技术的激光照排系统,于 1991 年把外国厂商赶出了中国,目前中国 99% 的报社、98% 的出版社和印刷厂都采用北大方正的出版系统。北大方正产品还

销往世界各地,包括欧、美、日等发达国家。

5. 结论

名牌战略是促进企业腾飞的行之有效的战略。实施名牌战略要从市场定位、人才、技术等方面综合开展。创名牌既要有创名牌产品的雄心壮志,又要准确搞好市场定位市场定位;人才是企业实施名牌战略的根本,名牌所代表的高质量、高性能、高科技,归根到底是由人创造的,是雄才大略的企业家和勤劳敬业的员工共同创造出来的;而技术是实施名牌战略的保证,新颖的产品开发、出奇的产品构思和一流的产品设计是企业创立名牌的必要条件。

参考文献:

- [1]. 艾丰. 名牌论——市场竞争中的法宝 [M] 北京: 经济管理出版社 2001.01
- [2]. 余明阳等. 名牌战略 [M] 广东: 海天出版社 1997.08
- [3]. 张述任. 名利双收 品牌成功学. [M] 北京: 北京气象出版社 2002.01
- [4]. 王传涛. 实施名牌战略发展品牌经济. [J] 中华纸业. 2002,23(11):33-34
- [5]. 杨康民. 关于实施名牌战略的对策探讨. [J] 经济问题探讨 2002,6:123-125
- [6]. 易志华. 中国的名牌及名牌战略的实施. [J] 武汉理工大学. 2002, 24(8):93-95
- [7]. 殷允杰. 对实施名牌战略的几点思考. [J] 商业研究. 2002, 246(10):68-70

(上接第 96 页)

于既掌握计算机技术,又精通金融业务与实务知识和管理知识的复合型高级专门人才的培养需要一个长期的过程,因此有关部门应着眼于未来,改进这些专门人才的培养渠道和培养方式,实行引进与培养相结合,加强对高级复合型人才的培养和引进,为我国商业银行会计电算化事业发展积蓄后劲。与此同时,商业银行要保持电算化操作人员队伍的相对稳定性,不要随意将花费了大量时间、人力、物力培训出的复合型人才调离岗位。

5. 借鉴国际先进经验,推动银行电算化事业发展。

随着现代科学技术的迅猛发展,国际银行业的科技含量与日俱增,业务竞争日趋激烈。国际互联网的发展、网上银行的出现,迫切要求我国银行必须继续引进和借鉴国际先进技术经验,根据信息技术重新整合会计流程,并对现行的会计电算化系统进行升级换代,建立起网络化、信息化的会计信息体系,进一步发展我国银行会计电算化事业。

参考文献

李文勤:《对银行会计电算化存在问题的若干思考》,载《南方金融》2001 年第 11 期,第 45 页。

胡郭:《我国银行会计电算化出现的问题与对策探讨》,载《湖北财税》,2000 年第 6 期,第 13 页。

(上接第 104 页)

服务为中心实验室管理,不论是体制的建立,方法的选择,过程的运行,还是人员积极性的调动,都离不开为实验教学 and 科学研究的需要的基本原则。系统原理认为,若干个子系统构成了一个特定系统,而这个特定系统又是一个更大系统的子系统。实验室管理作为一个特定的系统又是学院管理系统的子系统。因此,用系统分析的方法来考虑整体,实验室管理系统要服从学院管理的这个大系统,必须为学院的实验教学及科学研究服务,以实现实验室管理系统的真正意义。只有这样,才能使实验室的管理工作达到最优化。

3. 结语

实验室管理的基本原理,主要包括系统原理、封闭原理、动态原理、人本原理、效益原理。实验室管理的对象,就是实验室这个特定的系统。因此,用系统分析方法加强实验室的管理工作,是实际工作中不可缺少的方法。系统方法是一种立足整体、统筹全局、使整体与部分辩证地统一起来的科学方法。用系统分析的方法加强实验室的管理工作,符合辩证法关于系统科学的原理,对促进我院实验室的科学管理,充分发挥实验室的作用,建立合理的协调机制,将发挥积极作用;也为其它管理部门戒除“以我为中心”的管理方式,提供方法参考。对实验室管理存在的问题必须采取应有的对策,除加强实验室的科学管理外,在仪器引进上必须强调“宁愿让人才等仪器,也不能使仪器等人才”,否则,就是资金的浪费。只有这样,才能确保实验室的功能得以充分发挥。

(上接第 113 页)

总之,高校必须建立一个符合国情的内部会计控制规范体系,也要学习和理解国际上包括 COSO 报告在内的内部控制先进理论,准确理解内部会计控制的定位及内涵,强化高校内部财务控制的动态性、“软控制”性、揉和管理与控制的界限,确保内部会计控制有效实施。

参考文献

- [1]. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Internal Control Integrated Framework. (the COSO report)
- [2]. 李凤鸣著. 财务内部控制学 [M]. 北京大学出版社, 2002.
- [3]. 《高等学校财务内部控制规范化操作与规章制度实务手册》河北音像出版社
- [4]. 财政部. 内部会计控制规范 - 基本规范(试行) [S]. 2001.
- [5]. 教育部. 财政部. 关于高等学校建立经济责任制加强财务管理的几点意见 [Z].
- [6]. 吴水澎, 陈汉文, 邵贤弟. 企业内部会计理论的发展与启示. 会计研究, 2000;5