

构建有效内部控制体系 降低企业资金安全风险

常 铭

(郑州铁路局洛阳车站 河南洛阳 471000)

摘 要:资金的运转不仅关系到企业的生产经营,并且与企业的管理水平和经济效益密切相关。近几年来,铁路运输企业一直处于高速发展和建设的黄金期,构建内部控制体系,降低资金安全风险,对企业的良性发展起着举足轻重的作用。本文从铁路运输企业经营现状出发,结合本单位实际情况对铁路运输企业内部控制体系和资金安全风险中存在的问题作一分析,同时从四个方面提出解决问题的对策,对降低企业资金安全风险作一探讨,目的在于促进企业资金运转的良性循环,真正实现企业发展壮大。

关 键 词:内部控制;资金风险

随着高铁时代的来临,铁路运输企业规模的壮大以及运输收入与支出的不断增加,企业资金管理存在的风险也与日俱增,加强内部控制、降低资金安全风险成为一个刻不容缓的现实问题,这是铁路企业提高竞争力,保持长期稳定发展的要求,也是营造和谐铁路安全运行环境和提升可持续发展的重要保障。

一、目前铁路运输企业资金安全风险中存在的问题:

(一) 内部控制制度不够完善

由于运输生产力的布局调整,铁路运输企业规模不断壮大,如我站最早由单纯的洛阳站已发展成为现洛阳东、洛北、关林、宜阳、李屯、龙门南等六大站区的车站。企业规模的壮大,凸显出原有内部控制制度的漏洞与不足。企业的实际状况要求现行的内控制度要更新换代,不断完善。同时铁路运输企业普遍缺乏监控考核机制或是检查监督流于形式,未落实处,也要求内部控制制度要不断健全。尤其是 2010 年 2 月高铁车站的投入运营,这是由郑州铁路局、郑西客专公司共同出资,站段代为管理的新兴模式,如何用好资金,管好资产,优化资源,实现资本效益最大化是迫在眉睫的突出问题。

(二) 资金安全相关管理人员知识匮乏,防范意识薄弱

当前铁路运输企业财务人员普遍存在着重岗位责任制观念、轻资金防范意识,企业管理人员重实际业务的处理、轻法律财经纪律观念的现象。财务人员及相关资金管理人员对财务管理知识认知有限,尤其是内部控制体系中的风险控制了解甚少,加之自身法律意识不强,法制观念薄弱,财经纪律淡薄,思想上存在麻痹心理,防范意识差,造成内部控制执行中频出漏洞,监管流于形式。

(三) 运输收入和运输支出的不断增加增大了资金安全风险系数

运输企业规模的扩大使运输进款日益剧增,清算收入也逐年提高,如我站收款点已由过去的 2 个发展至现在的 7 个,同时运输企业日常经营管理所产生的运营成本,如职工工资的发放、生产设备的配备、生产材料的购置以及工程款项的支付都较过去大为增加,运输进款收入和运输成本支出都存在着或大或小的资金安全风险薄弱环节。

(四) 资金安全风险涉及面广,易疏漏

在运输企业中资金安全风险涉及面广,无论是运输进款存缴、货运预收款,或是专项资金的使用、现金收款、债权债务的资金支

付以及日常的资金管理中会计核算,都存在资金管理系统的风险,“百密必有一疏”,因而要采取有效措施堵住漏洞,确保资金运转安全。

二、如何降低企业资金安全风险

针对以上问题,铁路运输企业应注重提高全体职工的诚信意识,完善内部监管机制,构件完善又有效的企业内部控制系统,从而降低企业资金安全风险,这可以通过以下四个方面实现:

(一) 完善铁路企业内部控制制度内容

运输企业应建立健全预算管理、过程控制机制、监督检查机制、风险评价机制、责任追究机制等,形成一个完善的控制系统,而不是一个单一的控制制度,从而不断提高企业风险防范能力和管理水平。我站财务科根据《郑州铁路局 2011 财务会计工作要点》为指导,结合车站实际情况,全面制订并完善洛阳车站 2011 财务会计工作规范,其中重点就是将健全台帐与完善制度有机结合起来,以台帐为载体,真正将内控制度落到实处。车站财务科依据该通知,对涉及成本计划、物资采购、合同、帐户管理、资金支付等多项财务基础工作进行梳理。建立健全债权债务、在建工程、大修更改、单项计划、低值易耗品等专项台帐,定期定人定时梳理,同时完善各项岗位责任制,定责到岗,定责到人,修订车站内部控制制度等一系列财务制度,从制度上对资金支付加以监管,有效降低资金安全风险。

(二) 建立长效监管体制

建立长效监管体制的前提成立以领导负责,纪委与财务协同、车间及业务部门参与的多方监管体系。在贯彻“风险监管为本”的资金风险控制理念的同时,我站逐步建立并完善支付风险、结算风险防范机制,加强运输进款资金安全管理,防范市场信用风险。尤其是对出纳、定额员、进款员以及备用金使用人员等重点岗位进行长期而有效的监督。我站针对资金安全风险从财务、收入、基建三个系统开展自查,并对照路局下发的资金安全风险评价检查标准,从车站资金基础管理和信息管理两个大的方面入手,逐项逐条进行自查,包括内部会计管理、银行帐户管理、银行预留印鉴管理、支票管理、货币资金的记录、现金管理、资金支付管理、信息化制度体系、统一软件的应用推广、人员及职责管理、计算机操作管理等方面,尤其是货币资金核算方面严格遵守现金管理、银行结算和大额联签等制度;将路局的专项清理活动作为一项长期活动形成本

房地产企业加强内部审计与内部控制思路

张玉珍

(内蒙古蒙西房地产开发有限公司 内蒙古呼和浩特 010020)

摘 要:在现代企业制度下,内部审计在内部控制建设中极其重要。内部控制是现代企业管理的一个重要组成部分,是企业内部进行自我协调和自我制约的机制。内部控制对企业发展的作用更加重要。建立与环境相适应的内部控制制度,使企业发展与环境变化相适应,提高应对各项风险的能力,对企业提高自身管理水平,增强经济效益具有重大意义。

关 键 词:房地产企业;内部审计;内部控制

一、企业内部审计与内部控制关系

内部控制,是指单位为了实现目标,保护资产的安全、完整,提高会计信息质量,确保有关法律法规和规章制度及单位经营管理方针政策的贯彻执行,避免或降低各种风险提高经营管理效率,而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。内部控制是社会经济发展到一定阶段的产物,是随着单位对内强化管理,对外满足社会需要而不断丰富和发展起来的。

内部审计是内部控制的组成部分及前提,是企业内部影响控制制度正常运作的环境因素,也是内部控制的宏观因素。会计系统

和控制程序则是内部控制系统中的微观因素,他们同时受制于宏观因素的影响。一个企业即使有好的会计制度,科学的控制程序,但若没有先进的企业管理文化理念作引导、缺乏健全的管理体制和组织结构铺垫、或者没有运用或实施科学的人力资源政策都会造成内部控制的执行系统失效,也就是说在内部控制这个体系中如果宏观环境失效,那么将直接影响微观因素的发挥,进而影响企业的整体效率。

企业应当在董事会下设立审计委员会。审计委员会负责审查企业内部控制,监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情

作者简介:张玉珍,女,汉族,山东潍坊人,会计师,审计师,注册税务师,研究方向:房地产企业内部审计与内部控制。

度化,每季度末由纪委和财务联合对各站区涉及资金安全风险的岗位进行突击检查,真正使监管落到实处。

(三) 从关键点着手,以点带面

运输企业应从机构人员设置上执行不兼容制度,执行票据印鉴分开保管、现金和银行存款定期抽查、大额资金支付逐级审核等制度,坚决杜绝一人办理收付业务全过程,重大事项集体决定,实行定期轮岗。我站在材料及设备的购置及房屋修缮等工程上,坚持重大经济活动的报告立项与结项制度,实行购置部门、业务科室、财务部门、主管领导多方参与的招议标制度,形成重大问题的决策科学化、民主化。运输进款上不仅从内部加强监管,同时加强和银行、公安部门的合作,采取签订上门收款协议,封包协议等相关措施,确保资金收款的万无一失。结合路局的“小金库”治理活动,由站领导亲自负责的监督小组对我站各站区不定期进行检查,检查定额员、备用金使用人员等关键岗,开展降低资金安全风险大讨论活动,坚决杜绝“小金库”现象,在全站形成资金安全风险人人有责的浓厚氛围。尤其是在高铁站的资金运营管理上,我站以全面预算管理为基础,对其实行直接生产费与间接生产费单独核算,设立龙门站专项台帐,杜绝无预算支出、超预算支出,规范核算,防范资金使用风险。

(四) 提高财务人员素质

财务部门是实行内部控制的关键部门,资金支付风险管理更是和财务人员密不可分,因此要全面提高财务人员素质。首先需从提高专业知识为切入点入手,如和财务管理相关的流动比率、应收

帐款周转率、负债比率、盈利能力以及现金流量等等财务指标有一系统、全面的认知。其次对和资金管理相关的风险管理系统中的风险识别、风险评估、风险控制有一个专业的学习与判断。再次要将专业知识与实际工作有机结合起来,切实管好资金,作好内部控制制度的执行者和监督者,有效提高资金的使用效率,采取相应措施规避风险,实现企业的经营效益最大化。我站财务科从内部着手,强化财务人员的职业道德操守与法律知识的学习,树立以诚信为荣、敬业爱岗的工作作风,使财务人员从思想上重视、行动上落实、措施上有效。同时加强财务人员与车间(科室)、班组等各级资金安全管理相关人员的沟通与交流,找出资金安全链的薄弱环节与关键点,制定切实有效的整改措施,防错纠弊,规范控制流程,从而真正实现资金风险的最小化。

铁路企业改革随着时代的发展仍将不断深化,今后铁路运输企业要结合自身运输生产及经营现状,在推进成本管理体制改革的的同时,将构建内部控制体系与防范资金安全风险有机结合起来。促使企业实现资金运转的良性循环,保证运输生产的正常进行,使企业健康发展,提高经济效益,真正实现企业发展壮大。

参考文献:

- [1] 宋建波 张性东. 关于加强企业内部控制的思考 [J]. 现代商业. 2010(10)
- [2] 宋建波 张性东. 构建基于战略的全面会计控制体系[J]. 财务与会计. 2007 (18)