

内部控制环境对会计信息质量的影响

冯浩(教授) 石玲玲

(湖北大学商学院 武汉 430062)

【摘要】对会计信息使用者来说,高质量的会计信息是一种客观需求。然而,由于会计活动具有社会性,这使得会计信息质量必然受到很多内外因素的影响。内部控制的好坏就对会计信息质量的高低起到了一定的决定性影响,而内部控制环境又是内部控制的一大要素。因此,本文将从内部控制环境的角度对此问题进行分析。

【关键词】会计信息 内部控制 内部控制环境

随着层出不穷的会计舞弊丑闻的曝光,会计信息质量问题已成为人们所关注的重点。从2001年的银广夏事件到2010年的四川长虹粉饰会计报表诸多事件中,我们能看出会计信息质量的重要性。会计信息质量在很大程度上就取决于企业内部控制贯彻和执行的效果。

2010年4月26日,五部委联合发布了《企业内部控制配套指引》,其连同2008年6月28日发布的《企业内部控制基本规范》,标志着适应我国企业的内部控制规范体系已基本建立,其目标之一就是保证会计信息的真实性和完整性。《企业内部控制基本规范》中已明确指出内部控制环境是内部控制的五要素之一。因此,本文将对会计信息质量问题从内部控制环境角度进行深层次的分析。

保特别国债和进行国债转贷;三是地方政府由于社保基金投资收益的提高可以减少对社保的补贴,同时还可以用国债转贷的社保资金归还利率偏高的部分的地方政府性债务,减轻了地方政府的财政负担;四是地方银行系统可以取得与目前相同或者更高的收益;五是地方企业可以从银行获得更多的企业发展资金;六是退休人员可以拿到更高的退休金。由此,地方社保资金、中央财政、地方财政、银行、企业、退休人员实现六方共赢。

三、设计方案的效果分析

这样操作可以确保地方社保基金的保值、增值,长期跑赢CPI。目前一年期的贷款利率是6.56%,超过2011年CPI1.16个百分点。从长期看,一年期的贷款利率几乎没有出现过低于同期CPI的情况。如果地方社保基金按上述方法操作,按一年期贷款利率减去2%的目前收益率,地方各级社保基金每年可以增加1304亿元的收益,这1304亿元的收益足以弥补2010年我国15个省份基本养老保险的缺口。

这里笔者将对目前社保资金运作情况及本文的设计方案进行对比与分析。

目前情况是:社保资金存入银行,银行将社保资金贷款给企业,企业支付贷款利息给银行,银行支付存款利息给社保

一、内部控制环境对会计信息质量的影响

内部控制环境主要包括公司治理结构、机构设置、权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。内部控制环境的好坏会影响会计信息质量的高低。目前,我国的企业内部控制环境实践水平还处在一个较低水平。本文就从这五个方面予以分析:

1. 公司治理结构。在我国,股东大会是企业的最高权力机构,由董事会负责对企业的经营活动做出决策,由监事会对公司的经营管理进行全面的监督。事实上,长期以来,我国上市公司普遍存在着“一股独大”和“内部人控制”的现象。大股东无视和侵害小股东的利益,操纵公司会计信息,使得公司决策的自主性受到威胁。监事会形同虚设,难以起到监控作用。

资金,银行赚利差。而笔者的设计方案是:社保资金购买特别国债,财政部将社保资金转贷给地方政府,地方政府支付贷款利率给财政部,财政部支付贷款利息给社保资金,财政部不赚利差。其实就是将银行换成财政部,将企业换成地方政府。

这里需要比较的就是财政部发行的国债与银行存款哪个更安全?地方政府和企业哪个信用更好、坏账更少?哪怕财政部的国债转贷出现问题,也与社保资金无关。社保资金买的永远是国债,就像目前社保资金存在银行,银行贷款给企业的资金出了问题,与社保资金无关一样。

所以,我的设计方案是比目前社保资金存银行更安全、更高收益率的方法。

主要参考文献

1. 陈游.谈我国社保基金的营运监管.财会月刊(综合),2007;2
2. 方开栋.我国社保基金审计工作的现状与发展趋势.财经界(学术),2010;2
3. 郑秉文.建立社保基金投资管理体系的战略思考.公共管理学报,2004;4
4. 李鲲.社保基金监管存在的问题.价值工程,2010;4

董事会、监事会、管理层三者之间未能形成有效的制衡,流于形式。这就严重影响了内部监督控制的效果,极易造成会计舞弊,使得会计信息失真成为必然。

2. 机构设置及权责分配。目前,我国企业组织结构多呈现出金字塔结构,这种组织结构层级多,机构臃肿,人员冗余,这将不利于信息的传递与沟通。同时每一层级上的管理者都有可能为了自身利益伪造会计信息,从而增大信息失真的可能性。对管理者而言,由于组织结构层级多,信息传递链较长,舞弊被发现的难度较大,舞弊的机会成本小,这也成为舞弊发生的一个诱因。

对监管者来说,组织结构层级多,信息传递链较长,也会加大舞弊的发现和审查的难度和成本。此外,企业在进行组织结构设计时,相关的权利和责任分配不合理,各层级、各岗位之间难以形成相互监督、相互制约,会计舞弊就在所难免,使得会计信息质量难以保证。

3. 内部审计。内部审计作为内部控制环境的一部分,实际上也可以看作是对企业其他内部控制的再控制。如果要保证内部控制的效果,就必须对内部控制活动进行合理的监督,这样才能保证企业内部控制得以贯彻执行。倘若企业的内部审计机构设置不合理,内部审计人员独立性难以保证,势必加大会计舞弊发生或者不被发现的可能。同时,也很难对企业内部控制的有效性、会计信息的真实性和完整性以及企业的经营效果进行有效的监督和评价,并对企业的内部控制效果提出良好的建议。这样一来,内部审计将形同虚设,不能发挥真正的监督控制作用,会计信息造假行为会层出不穷。因此,加强内部审计,使其充分发挥内部审计的作用,可以促进企业的经营效率提高,有助于减少会计信息失真的可能性。

4. 人力资源政策。从人力资源政策来看,它是促进和优化内部控制环境中的其他要素的基础。在内部控制环境的五大要素中,不论是公司治理结构、机构设置及权责分配,还是内部审计等,都离不开人这个因素,这些都需要人力资源政策的支撑。

科学合理的人力资源政策,一方面能够为企业招聘到具有较高职业道德及较强专业技术能力的人员,而较高的职业道德是保证员工不会因谋求个人利益而进行会计信息造假的前提条件,专业技术能力也在一定程度上保证员工能运用专业知识做出合理的职业判断,从而减小会计信息失真的可能;另一方面,企业不断通过培训教育、晋升考核的方式对员工素质进行提升,能够增强员工对内部控制措施执行的自觉性。这样员工的积极性也会增强,必定会提高对企业的忠诚度,优化内部控制环境,从而保证内部控制有效性,也在一定程度上遏制了会计信息失真的问题。

5. 企业文化。企业文化是企业的一种无形力量,会影响整个企业的员工的思维方式和行为方式。企业如果缺乏良好的企业文化氛围,没有认识到企业文化的重要性,不注重企业文化的建设,将不利于提高企业员工的自身素质,从而也不能塑造一个积极向上的企业文化氛围,更不能营造一个良好的内部控制环境。

在一个缺乏良好企业文化的环境下,企业的内控制度必然不健全,内控程序执行不规范,部门之间缺乏沟通,信息传递渠道不畅通,违纪现象时有发生,内部控制效果差。如此一来,人人都在追求自身利益、满足自己的私欲,就可能会出现会计信息舞弊现象,从而影响会计信息质量。

二、研究启示和建议

由以上对会计信息质量制约因素进行多角度的分析,笔者得到了一点启示,并提出如下几点建议:

1. 完善公司治理结构。目前,我国的公司治理结构还存在很多弊端,不能对公司进行有效的监管,这势必对会计信息质量产生一定的影响。企业应当建立规范有效的公司治理结构,分散股权,明确董事会、监事会和管理层各自的职责,使其相互制约,如建立健全独立董事制度、完善监事会制度等。这样才能积极发挥内部监督控制的作用,有利于形成高质量的会计信息。

2. 构建科学的组织结构,进行合理的权责分配。企业拥有一个科学的组织结构,能够缩短信息传递链,能在一定程度上减少会计信息失真的可能。合理的权责分配,能让企业员工明确各自的职责,在自己的职责范围内办事,有助于高质量会计信息的形成。

3. 加强内部审计建设。要加强内部审计机制的建设,如审计委员会的建设。保持内部审计的独立性,充分发挥内部审计的功能和作用,使内部审计部门能够对决策层的经济行为进行监督检查。

4. 加强人力资源管理。企业必须建立统一的人力资源政策,实行科学的竞聘、培训、轮岗、考评、晋升、奖惩等人事管理制度,确保企业员工具备和保持必备的道德品质与应有的专业胜任能力,减小会计信息造假的可能。同时,还要加强对管理层的教育,使企业高层领导也能认识到保证会计信息质量的重要性。

5. 加强企业文化建设。企业文化也是企业内部控制环境建设的一个重要部分。一个良好的企业文化氛围不仅有利于管理者更好地进行经营管理,提高企业的管理效率,而且在这种良好的氛围下,有利于在企业内部建立合理的内控制度、规范控制程序,企业每个员工都做到权责分明,各尽其责。只有这样,才能从根本上使会计信息失真的情况相对减少。

主要参考文献

1. 王颖.对抑制财务舞弊的内部控制研究. China's Foreign Trade, 2010; 16
2. 章金霞.社会责任会计信息质量体系框架的构建. 财会月刊, 2009; 1
3. 何玉芬.论公司治理结构对会计信息质量的影响. 金融财经, 2009; 3
4. 刘文波.我国企业内部控制环境对会计信息质量的影响现状及原因分析. 金融经济(理论版), 2009; 3
5. 李明辉.内部控制与会计信息质量. 当代财经, 2002; 3
6. 魏筱玲.内部控制对会计信息质量的影响及改善. 科技信息(学术版), 2006; 6