

现代企业制度与企业内部审计

廖 洪

根据党的十四届三中全会的决定,建立以产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学为特征的现代企业制度,是我国国有企业改革的方向。现代企业制度的建立,不仅对深入贯彻《全民所有制工业企业法》和《全民所有制工业企业转换经营机制条例》、深化企业改革、进一步解放和发展生产力,具有重要意义,而且对我们广大审计工作者提出了一个值得深思的问题:在建立现代企业制度的过程中,如何进一步加强和改进企业内审工作。本文试图根据现代企业的基本特征,从其追求的基本目标出发,说明企业内审的组织形式和内部审计的主要内容,以便更充分发挥内审的作用,促进现代企业制度的建立。

一、现代企业追求的目标及其与内审的关系

现代企业制度是建立在企业所有权与经营权相分离的基础上的,法人制度、产权制度和有限责任制度是现代企业制度的核心。法人制度决定了企业必须自主经营和自我发展,产权制度要求政企分开、产权明晰和责权明确,有限责任制度鞭策企业自负盈亏、自我制约。因此,企业必须牢牢掌握自主经营权,以自负盈亏为动力机制和压力机制,用科学管理来加强自我制约促进自我发展。无论从企业所有者还是从经营管理者的愿望来看,他们都希望企业能长期存续下

去,将以下方面作为企业追求的目标。

1. 资源配置目标。市场经济是根据市场需要通过价格和竞争来实现资源的合理配置的。资源配置就是各项生产要素(人、财、物、技术、信息等)的组合和各要素的比例关系。具体到企业中,产品品种结构、人才的知识结构和技术熟练程度结构,主辅机的配备,各项资产的比例关系,负债与所有者权益的结构及其各自的内部结构等等都反映出企业的资源配置是否合理。不言而喻,合理的资源配置是企业成功的基础和条件,故现代企业在资源配置方面追求的目标是企业整体资源配置的合理性。

2. 成本目标。现代企业追求的成本目标是成本的最低化。所谓成本最低化就是以最少的资金占用和最低的投入实现最大的产出。成本费用是企业的“牛鼻子”,要获得更多的利润,在价格一定的前提下,只有靠不断降低成本和期间费用来实现,而不能企图靠涨价来获取,何况一种商品的价格不可能无止境地涨下去,当供大于求时它就会自动降下来。

3. 产品质量目标。现代企业最忌讳的是顾客对产品质量的不信任。产品质量关系到企业的兴亡,高质量的产品就会使企业在竞争中获胜。因此现代企业追求的产品质量目标是产品质量的最优化,要把质量创优看作一个动态过程来研究。

4. 企业管理目标。现代企业的管理目标是决策的科学化。国外企业管理中有一句流行的话,叫做管理的关键在决策。市场经济把国际国内市场联系在一起,由于市场信息不仅量大而且变化速度快,这就需要企业管理者随时进行科学的决策。

5. 财务目标。现代企业追求的财务目标是利润最大化或效益最大化。财务目标是企业生产经营目标中最重要的目标,有了这个目标,企业才有动力。另一方面,投资人和债权人最为关心的是企业的获利能力,企业利润最大化不仅是企业的心愿,也是投资人和债权人的心愿。

上述5个目标有着密切的内在联系:资源配置合理化是实现利润最大化的前提条件,成本最低化是利润最大化的源泉,产品质量最优化是企业的生命线,也是实现利润最大化的稳定因素,决策科学化是保证企业立于不败之地的方向盘,利润最大化是企业的驱动器。显然,前4个目标都是为第5个目标即利润最大化目标服务的。从动态上看,企业追求的这5个目标是不断发展的、变化的。例如今年实现了利润最大,明年应有更高的目标,力争比今年获得更多利润;今年单位产品成本最低,明年通过进一步挖潜(或改进产品设计,或节约各项费用)使产品成本进一步降低,所以明年对今年来说又是成本最低化。

要实现现代企业追求的上述各目标,需要企业各个部门和全体职工的努力,其中内审机构作为企业最高决策者的参谋和助手,作为企业的综合经济监督部门,应责无旁贷地通过调查研究、分析取证,积极开展效益审计,提出资源配置合理化、成本最低化、质量最优化、管理科学化和利润最大化的意见和建议,促使企业实现经营方针和经营目标。

二、现代企业内部审计的组织形式

企业内审的组织形式如何,关系到内审

工作的成效。总的来看,内审的组织形式在各国都有所不同,尚未形成统一的组织模式。如美、英的大型企业(公司)中,一般都设有审计委员会,有的隶属于财务副总经理领导,直接向财务副总经理报告工作必要时也可向总经理或董事会报告工作;有的则隶属于总经理,只向总经理和董事会报告工作。不过据有关资料表明,为了使内审机构更好地服务于企业管理,加强内部控制,有效监督管理当局的经营目标和经营方针的贯彻实施,提高企业经济效益,内审机构由财务副总经理改为由总经理领导的趋势正在发展,这是值得注意的。日本企业内部审计由两种形式组成,一是监事审计,二是内审机构的审计,且二者有明确的分工。前者是根据日本商法的规定设置的,该法规定股份公司必须设立由董事会任命的监察役从事会计审计和业务审计,其职责是代表董事会对企业章程的实施情况,经营情况、财务状况和经营决策进行审计,并提出改进意见和建议报告给董事会,可见它主要是为企业的决策机构董事会服务的;后者即设置内部审计室,主要为经营管理者(总经理)服务,其审计内容主要是检查业务活动和进行效益审计,并向总经理报告工作。日本内审的这两种形式分工明确、互相配合。而法国企业的内部审计力量不强,似乎机能也不完整,一般由财务稽核官进行内审工作,其职责主要是事前控制。虽然法国也有监事制度,对公司的会计帐目进行审计,但它与日本的监事审计完全不同,根据法国公司法的规定,只有与公司无利害关系的人才能成为监事。可见法国的监事审计完全是外部审计的民间审计。

我国在建立现代企业制度的过程中,究竟建立何种形式的内部审计组织,这是值得认真思考的。在企业转轨之前的计划经济模式下,全国已经成立的8万多个内审机构从组织形式来看,一般都是独立的审计处

(科),与财务科平行,隶属关系上多归财务副厂长或总会计师领导;少数大型企业或企业集团成立了审计委员会,一般由总经理任主任,总会计师和审计处(科)长任付主任。在实行市场经济体制后,一些企业由于未充分认识到内审的职能作用,而撤销了内审机构或又将其并入其他机构内,这与国外内审机构的隶属关系不断升格改为由最高领导当局(总经理)领导的趋势形成强烈的反差。在建立以公司为主要组织形式的企业制度后,内审组织如何完善?在我国发布的《股份有限公司规范意见》和《有限责任公司规范意见》两个文件中,都规定了公司可设立监事会,其职权之一是监督董事、经理等管理人员有无违法和违反公司章程及股东决议的行为,检查公司的经营情况及财务状况,发现疑问时可以公司名义委托注册会计师、执业审计师进行复查。《股份有限公司规范意见》同时规定:“公司实行内部审计制度,设立内部审计机构或配备内部审计人员,对公司的财务收支和经济活动进行内部审计监督。”由此可见,我国股份制企业中的审计制度与日本相似,不仅设监事审查公司的财务状况和经营情况,还应设内审机构实行经常性的审计监督。综上所述,根据国外经验和我国实际情况,我们认为,在规模较大的股份制企业和企业集团或集团公司中应设置由总经理直接领导的审计委员会为好;在未实行公司制的大中型国有企业中设置由厂长领导的审计处(科),独立行使审计监督权为好;外商投资企业都应设独立的内审机构,以监督和维护中外投资者的利益;其他企业(国有小型企业、私营企业及规模较小的有限责任公司等)则可以根据企业实际情况,设立精干的内审机构或配备专职审计人员进行内审工作。总之,内审机构的设立和其组织形式的选择不可一刀切,关键是这些机构要真正发挥作用,立足于企业、服务于企业,为加强企业内部管理

和提高经济效益作出贡献。

三、现代企业内审的主要内容

市场经济下企业内审工作的内容要根据具体情况来确定。

1. 国有企业改组为股份制公司过程中的审计要点

在国有企业改组为股份公司过程中,企业内审要着重防止在改组过程中的国有资产流失问题。根据国家规定,国有企业改组为股份公司,必须进行资产评估。资产评估应由依法批准成立的资产评估事务所或具有评估资格的会计(审计)师事务所进行。在评估过程中,内审机构要监督原有国有资产,包括固定资产、流动资产、在建工程、长期投资和无形资产是否都一一进行了评估,是否有重评、漏评的现象,是否有估价过低或过高的现象。估价过低造成国有资产的流失,损害了国家作为所有者的利益,但估价过高既不利于如实反映我们的“家底”,也使未来发行的股票有水份。当前要着重防止国有资产低价折股、低价出售的问题。因为低价折股使国家股减少,将来国家分得的利益随之减少。所以内审人员应参与资产评估过程中的资产清查和核实两个阶段,认真登记和核查各项资产,包括帐外资产,并在此基础上,模拟评估方法(重置成本法、收益现值法、物价指数法等)对企业全部资产的价值进行估算,并与资产评估结果进行对照,看其差异如何;对于商誉(无形资产)要在整体资产评估的基础上如实确定。如果说,正确评估资产的价值是保证国有资产保值增值的前提,那么审计企业原有的负债是否真实也很重要。因为这些负债将全部转给新组建的公司。对数额较大或拖欠时间较长的负债应采取必要的函证,对确实不能付出的负债应按新会计制度的规定冲销。

股分公司成立后,凡对社会公开发行股票募集资本的,内审机构应监督股票的印制和验收入库。委托证券公司发行的,要审

查委托书是否合理;企业自己发行的,要检查发行的内控制度是否健全、对股票的保管、出售、登记、收款及发行后剩余的股票都要有严密的控制手续。对外部投资人投入的资本金要检查是否按合同(协议)规定的时间及时足额缴足资本,检查这些资本金的会计处理是否正确。若有用无形资产、实物资产投资入股的要检查是否经过资产评估,评估值是否过高,而损害了其他投资人的利益。

2. 正常经营企业的内审要点

正常经营的企业,内审工作在战略上要坚持以财务审计为基础,效益审计为重点,财务审计与效益审计同时并举二者不可偏废的方针。在战术上则把审计骨干力量和主要精力放在效益审计上;在审计目的上要坚持以企业微观服务,为实现企业经营方针和经营目标服务;在审计职能上要坚持以评价职能为主,同时要兼顾监督职能和鉴证职能。评价企业内部各项管理制度和内控制度是否健全、有效,评价本企业经济效益;在审计方法手段上,要学习和运用现代审计方法(如制度基础审计法、项目评估法、计算机审计法等);在审计内容上,要逐步扩充,把审计工作渗透到企业经营管理的各个环节,不仅开展财务(含财经法纪)审计,而且要积极开展效益审计,不仅开展经济活动的审查,而且要开展管理效率和效果的审计。有条件的大型骨干企业,还应探索人力资源利用等方面的审计。下面着重谈谈财务审计和效益审计的主要内容。

在财务审计方面,内审的主要内容是:①检查企业的各项资产、负债是否真实、合规;有否将其他单位委托加工的材料计入了本单位资产;有否漏记本单位委托外单位加工的材料;应收帐款是否按规定提取了坏帐准备;无形资产和递延资产是否按规定摊销;长期投资是否按规定采用成本法或权益法进行核算;在转制过程初期重点是检查国有资产保值和增

值。②检查所有者权益是否明晰、正确;有否损害其他投资人利益的现象;实收资本(股本)是否全部入帐;是否有投资人未按规定时间缴付出资额。③检查损益的计算是否正确、真实;各项收入和成本费用是否按权责发生制原则及时入帐和转帐;营业利润中基本业务利润和其他业务利润是否相互混淆;投资收益净额的计算是否正确;营业外收支净额计算是否真实正确;有否将固定资产清理净损益列入了期间费用或列作其他业务收支;检查期间费用中是否有弄虚作假营私舞弊的行为。④检查利润分配是否正确合规;应在税前弥补的前五年内的亏损是否在税后弥补;应在税后弥补的五年内未补完的亏损是否在税前弥补;因违反税法等规定而缴纳的罚金和滞纳金是否在交纳所得税后的利润中支付;提取的法定盈余公积金和公益金是否符合规定的比例,有无多提或少提的现象;股份公司中提取的任意盈余公积金是否在支付优先股利后进行,提取比例是否符合公司章程和股东大会决议;当年无盈余的是否分配了股利,分配的数额是否超过了股票面值6%的比例或分派股利后公司的法定盈余公积金低于注册资本的25%;审查公益金的使用是否用于职工集体福利设施建设,有无用公益金发放奖金和职工困难补助等情况。⑤审查各项成本费用的计算是否真实正确;是否有应列入期间费用的项目列入了制造费用,或者相反;辅助生产成本的计算和分配是否正确,各项间接费用的分配标准是否合理、计算是否正确;产品的总成本和单位成本的计算是否正确。⑥检查基建支出是否合理、正确,出包工程中有多付工程款损害本企业利益的现象;自营工程中有多购回劣质材料影响工程质量的现象,或以牺牲本单位利益为代价收取回扣中饱私囊的行为。

在效益审计方面,首先要解决指导思想问题,前几年提出效益审计时,多数内审机构在认识上存在畏难情绪,以为效益审计非常复杂高深莫测,但在实践中又把它简单化,把效益

审计混同于一般的经济活动分析,即计算几个经济指标增减的绝对数和相对数,而未从分析取证上下功夫去寻找提高经济效益的途径,提出切实可行的意见和建议。在当前全国国有企业经济效益(据统计,一些地区 2/3 的国有企业有明亏或暗亏)连年滑坡,“三角债”不仅居高不下,而且还继续上升的大环境下,一些从事内审工作的同志又对效益审计的作用产生怀疑,对开展效益审计信心不足。他们认为在这种大环境下,即使是盈利企业也被拖下“水”,开展效益审计无济于事。

我们认为,正是这种环境下,才更能发挥效益审计的作用。因为大环境只是外部条件,而影响企业经济效益的因素是多方面的,除外部因素外,更主要的是内部因素,如防止浪费降低成本,提高产品质量,进行科学决策、优化资源配置等等。这些方面也就构成了企业效益审计的主要内容。具体体现在以下几个方面:

①成本效益审计。企业产品成本包括直接材料、直接人工和制造费用。对材料应审计单位产品消耗材料是否超过定额、超过定额的原因是什么?产品中的合格品率和废品率有多少,产生废品的原因是什么?若是因材料质量引起的,为何购回低质量的材料,责任由谁负?对直接人工应审查,有否出工不出力、工时利用不足、高等级工人干低等级活的现象;对制造费用(包括间接材料费、间接人工费和其他间接费用)应审查间接材料是否超过计划,其他费用是否超过预算,原因是什么,对利润的影响如何?降低成本是提高企业经济效益的源泉,企业内审工作应始终把降低成本作为效益审计的重点。

②固定资产和能源利用效益的审计。现有固定资产是否充分得到利用,也是企业效益审计的重要内容,因此必须审查固定资产的完好率、利用率、设计生产能力利用率等指标,并分析完好率低、利用率差和未达到设计能力的原因,提出改进意见。能源方面也要审查单项能源利用情况和能源的综合利用情况,提出改

进能源利用的建议。日本的经验证明,现代化大企业中合理、节约地利用能源是增加利润的“摇钱树”,企业利润总额中 1/4 是有效地利用能源而实现的。

③老产品改造的效益审计。老产品改造是指改进老产品的设计和工艺过程,消除某些零部件的过剩功能,增加一部分零部件的不足功能,使各零部件的功能与成本达到基本平衡,或使产品的款式和外观更能适合消费者的心理,从而达到降低产品单位成本提高产品质量、扩大销售和提高经济效益的目的。实践证明,成本功能分析法(即价值工程分析)是老产品改造效益审计的有效方法和途径。广大内审工作者应积极掌握和运用这一方法,在有关工程技术人员的配合下为提高企业经济效益服务。

④新产品开发的效益审计。现代企业在市场经济中面临着激烈的竞争,随着社会的进步、新技术的运用和社会需求的不断变化,企业必须不断开发新产品。在开发过程中,企业首先要进行可行性研究,使未来经济效益奠定在牢固的基础上。因此,内审部门应积极参与可行性研究,从未来效益最大化的角度对新项目开发的各个方面,包括新产品的市场销售量预测、新产品所耗原材料来源、能源负荷、设计和工艺过程是否先进合理、筹资方式、筹资成本和预期投资收益率、投资回收期、产品成本和定价等各方面详细地进行取证分析,提出最佳方案和意见。

⑤产品质量效益审计。产品质量是企业的生命线,内审人员要树立起向产品质量要效益的观点。内审人员的责任是通过对企业主要产品的合格率、废品率、返修率、一级品率、平均等级和等级系数等技术指标的计算分析入手,研究现有产品的质量状况,找出与兄弟企业尤其是先进企业产品质量的差距和影响本企业产品质量的诸因素,挖掘提高产品质量的潜力,提出改进产品质量的措施和建议。

⑥工程合同和预决算 (下转第 87 页)

了一系列的新矛盾、新问题。它不仅在物质发展方面,而且更重要的是在观念和生活方式上冲击着现存的婚姻和影响未来的婚姻,冲击着现存的婚姻观念、婚姻制度、婚姻方式和婚姻关系。由于市场经济的利益、竞争和发展机制的作用以及它几乎无孔不入,一方面它使婚姻的个性发展更自由、更充分,另一方面使常态的和非常态的、合法的和非法的、自然的和习惯的婚姻现象构成市场经济条件下婚姻变化的多棱体,并与复杂的社会经济生活的矛盾交织在一起,成为一个又一个新的婚姻问题或社会问题。

婚姻关系的内在要求是“性、情、物、生、育、美”诸方面的和谐统一,它要求婚姻和夫妻关系在这诸方面要达到自然性与社会经济性的统一,权利与义务的统一,内在要求与外在表现的统一。在市场经济中,婚姻关系呈多样化和无定式,从而使婚姻关系的这种内在要求与外在表现发生激烈的冲突,于是就产生了许许多多的新的婚姻现象,有相当一部分婚姻只重“性”、不重“美”,只重“生”、不重“育”,只重“物”、不重“情”。由于要发展市场体系和商品经济关系,生产资料所有制采取多种形式并存,不同的所有制和财产个人占有意味着不同的生产力水平、生活方式和生活水平,这样,经济利益和收入的差别以及财

产个人占有,仍然使婚姻具有经济上的不平等性,客观存在经济利益的矛盾,而且夫妻关系之间也存在着利益的差别与矛盾。在这种情况下,不同的婚姻主体就会有不同的婚姻选择,不同的婚姻能力和条件就会有不同的婚姻生活。所以,在市场经济的成长过程中,婚姻会呈多层次、多态势、多结构、多元水平和多元发展的变化趋势。而且,在一个相当长的时期,非常态婚姻问题会比较突出。

但是,市场经济对婚姻发展的影响并不是一个简单的过程,而要在达到一定质的情况下才能最终改变婚姻行为及其社会构成。我国在步入市场经济以后,婚姻的发展会不可避免地出现一个纷繁复杂的多变期,艰难地然而迅速地传统走向现代。尽管我们的市场经济才刚刚起步,但我们所面临的婚姻发展的问题是不容忽视和回避的。我们应该吸取西方市场经济过程中婚姻变化发展的经验、教训,在发展市场经济的同时,建立稳定、发展社会和个体婚姻的机制,使婚姻的发展既符合市场经济发展的要求和规律,又符合婚姻主体和社会发展利益,这将是我们的项紧迫而重要的任务。

(责任编辑 王 冰)

(上接第 50 页)审计。不仅新企业要进行基本建设,老企业也经常进行基本建设和改建扩建工程。企业的固定资产投资除小部分由本企业自营建造和安装外,大多是出包给施工企业,从而要与其签订工程合同。企业内审应通过合同审计和预决算审计,保护企业的利益、节约工程成本支出。内审先进企业的经验证明,通过工程合同和预决算审计可为企业

节约大量基建投资,效益十分显著。一些施工单位为了自身的利益,常常采用高套取费标准、重计和多计工程量等方法来达到多收工程款的目的,为此内审机构应认真对工程合同和施工项目进行审计,以节约基建支出。

(责任编辑 王 冰)