

关于经济监督体系的思考

刘英

(邯郸市青红高速公路管理处,河北邯郸 056000)

[摘要]经济信息失真,经济工作现象混乱,严重影响了经济活动的正常运行。文章提出治理经济信息失真的对策,对单位经济活动的真实性、合理性、合法性、有效性进行全面监督。为此需要建立经济监督体系,即包括企业内部监督体系(单位内部会计监督和审计监督)与外部监督部门(国家监督及社会监督)在内的经济监督体系。

[关键词]经济监督;监督体系

[中图分类号] F275 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-9477(2009)04-0030-03

在当今社会主义市场经济条件下,经济工作中出现了大量违反经济法规法纪的现象,造成经济信息失真,经济工作现象混乱,严重影响了经济活动的正常运行。那么,应该从何处着手,监督经济活动正常运行,使不法现象逐步减少?笔者认为,应建立健全经济监督体系,包括内部监督(单位内部会计监督和审计监督)与外部监督(国家监督及社会监督),加以有效遏制。

一、内部监督

(一)会计监督

会计监督是会计工作的一项职能,它是单位管理职能的组成部份。会计监督的对象是经济活动。会计监督是会计机构、会计人员通过会计工作对经济活动进行检查的监督。每个会计人员都有对其经营的财务核算进行监督的职权,这是《会计法》赋予会计人员及会计机构可以正当行使的权利。对经济活动进行会计核算的过程,也就是实行会计监督的过程。监督的核心是要干预经济活动,使之遵守国家财政制度、财务制度,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中、事后监督,以防止损失浪费,抵制贪污盗窃、营私舞弊等违反犯罪活动,以保护国家集体财产和利益的安全完整。

现代市场经济条件下,会计监督有着其他监督无法取代的功能。因为会计监督是第一线的监督,是我国经济监督体系中最直接、最主要的监督手段。会计人员处于经济活动的最前沿,能及时发现和制止经济管理活动中各种薄弱环节及经济活动中的违法现象,使损失减少到最低限度。会计监督是其他监督的前提和基础,其他监督在经济活动中实施时,只能借助于会计资料进行,如果会计监督做的不好,比如说资料不准确,数据不完整等,其他监督就会进入误区,不能取得较好的效果。

日前,会计工作中违反《会计法》及国家统一财经纪律现象大量存在,如账目不清,伪造原始凭证、造假

账、截留收入、偷漏国家税费、私设小金库,巧立项目随意提高开支标准、扩大开支范围,挥霍浪费、贪污、挪用、转移财产,化大公为小公,提供虚假会计报表等现象日趋严重,造成会计数据及信息失真,会计工作秩序混乱,严重影响了经济管理和企事业单位经济活动的正常进行。在社会主义市场经济深入发展的今天,加强会计监督十分重要,怎样加强其监督作用呢?

第一,会计职业道德的建设。会计职业道德是会计人员从事会计工作应当遵循的行为规范,是会计人员所必备的内在品德,也是调整会计人员职权和职责关系的行为准则,更是会计人员依法办事、搞好会计工作的基础和保证。会计职业道德的实现主要依靠的是会计人员的觉悟,它是一种精神上的力量,是一种思想上的“立法”。会计人员具备了这种品德,就会在实际工作中自觉地履行,就会从内心热爱自己的本职工作,不断要求进步,用自己所学的专业知识、总结的实践、掌握的会计信息和会计方法,为改善单位内部管理,提高经济效益服务,自觉的熟悉法律法规,依理依法,实事求是,客观公正地反映会计业务,保证会计资料的合法、真实、准确、完整;在工作中就会做到不徇私情,秉公办事,不怕打击报复,真正做到襟怀坦荡,诚恳地待人、接物、处事;自觉地顾全大局,维护国家、社会、集体的长远利益,正确处理三者之间的关系;廉洁奉公、行使会计监督职责,对社会尽职尽责。

第二,业务素质的提高。新形势下的会计人员应当具备德、才、胆、识四大要素。德,即政治思想和品德修养的统一,包括爱岗敬业,乐于奉献,如实反映,准确核算,不谋私利,廉洁奉公等。才,即业务素质,包括学,博学才能多才,要不断更新自己的业务知识,拓宽知识面;智,多智才能多谋,足智才能善谋;能,工作能力,要做到既能做账、算账、检查、分析又能进行预测、决策和控制。胆,即工作胆量。既要当好领导参谋,也要在业务上有所创新,对违反财经法纪的行为要大胆抵制,善于斗争。识,即正确的思想方法。要有敏捷思维,开阔的视野,公关的意识。会计的高明之处正是体现在超前的意识上。

会计人员能够做到依法建账、记账,做到账证、帐

[收稿日期] 2009-08-09

[作者简介] 刘英(1967-),女,河北临西人,经济师,研究方向:财务管理。

帐、帐实相符,报表数字真实,计算准确,内容完整、报送及时,并将会计资料定期归档,妥善保管且销毁符合规定手续等只能说明具备了基本素质。现代社会是瞬息万变的市场及其竞争,随着改革的进一步深化和发展,会计人员面临提高业务素质,培养新的业务能力及高层次管理水平的问题。这就要求广大会计人员要转变传统的记账观念,积极参与企业管理,主动向领导提供正确及时的经济信息,反映单位的经营管理中存在的问题,作为领导决策的依据;要广泛学习和运用管理会计方法预测经济前景,提供决策分析资料,参与企业决策,为领导出谋划策,当好参谋;领导决策后要用会计监督手段实施企业决策目标,确保决策方案的落实,做到事前有预测,事中有控制,事后有分析;要善于运用驾驭市场经济的一切手段,采取使企业能及时适应市场变化的果断措施,在竞争中赢得主动权,保证企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。要完成这些任务,会计人员必须学习、更新知识,在后续教育中调整知识结构;学习党的方针政策,学习国家的各种财政、经济政策法规,有针对性地开展新政策及新的会计处理方法的短期培训;利用参加会计上岗知识考试、职业资格考试等,不断丰富自己的专业知识,学习现代会计管理方法,学习较高的文化知识,学习会计边缘学科及会计相关知识。在业务学习方面要有主动性,要有开拓精神,探索会计工作的新领域,同时也要注意吸收国外先进的会计方法和知识,并逐步运用到实践中去,不断努力提高自身业务能力和管理知识水平,进而全面提高会计工作质量,充分发挥会计监督的职能作用。

第三,加快会计电算化进程。会计电算化即会计工作中由电子计算机代替会计人员手工操作。一个单位要实现会计电算化,其使用的会计核算软件必须是符合国家统一会计制度规定的,经过财政部评审通过的软件。因此,开展会计电算化工作,可以清理和规范企业的账务处理和会计核算。大量的会计信息靠计算机自动生成,会计人员就可以从繁重的手工劳动中解脱出来,这就为有效进行财务分析和财务管理提供了条件。积极开展并推广电算化,实现行业网络电算化,是促进会计工作规范和提高经济效益的重要手段和有效措施。会计人员要以现代化科学技术武装自己,不断提高会计工作质量,以适应不断变化的新形势,以现代化科学技术解决在发挥会计监督职能中的新问题。

第四,领导重视。财务管理是单位管理的核心,作为企业领导特别是单位负责人要重视财务管理,增强当家理财的观念,具备较宽的知识面及法制观念,不能一切以自我为中心,忽视党的民主集中制,忽视党的工作准则,排开会计监督,认为会计人员坚持制度办事是不服从领导,不听话,同领导过不去,就给会计人员穿“小鞋”。这样,会挫伤会计人员的工作积极性,阻碍会计人员在经济活动中的监督作用。因此,作为单位各级领导都要与时俱进,自觉守法,以党的事业为重,认真学习社会主义理论,坚持党的基本路线,不断提高自身政治素质,同时努力学习管理业务

知识,加快管理业务知识更新步伐,通过培训和自我积累,认识企业财会政策和业务知识,对单位的经济信息负责。从组织上保证会计人员执法的顺利进行,发挥会计监督在经营管理中的重要作用。

第五,与单位各部门的协调配合。单位的财务部门,即使管理部门同时也是后勤服务部门。要充分发挥会计的监督职能作用,只靠单位领导和财会部门的力量是不够的。因为各项经济活动是从各部门发生而集中于财会部门的,财会部门应增强与其他各相关部门的工作联系,积极主动地向他们宣传国家的财经制度及法规知识,诚恳地在工作中为各部门服好务,督促他们在经济活动中少犯或不犯错误,在各部门的协调配合下有效的开展会计监督工作。

通过会计监督的加强,确保各项经济活动的合规性和合理性,保障会计信息的相关性、可靠性和可比性,保障经济工作依法有序地进行,最终提高社会效益和经济效益。

(二) 审计监督

这里所说的审计监督,主要是指内部审计机构实施的监督。根据《审计署关于内部审计工作的规定》的指示精神,建立健全内部审计制度是现代化企业依法经营的一项重要基础工作,是社会主义市场经济对现代化企业提出的法制要求,是企业法人代表必须履行的一项法定义务。企业的自主经营,自负盈亏,自我发展,自我约束这四方面是相辅相成缺一不可的有机整体,而内部审计制度是自我约束的重要组成部分。作为独立的内部审计机构,首先,配备的审计人员要合格,要具备审计及财务、会计等相关专业的知识性要求;严守职业行为准则的职业性要求;有一定知识宽度的结构性要求以及检查、取证、判断能力;调查研究和综合分析能力;口头和文字表达能力;交流和协调工作能力;识别存在的或者潜在的问题的能力;提出包括审计建议在内的需要进一步采取哪些具体措施的能力等等一系列能力性要求。然后确定审计业务程序;建立审计工作正常制度;制定审计标准;即建立企业内部独立的审计机构。单位不仅要有独立的会计部门,还要有独立的审计机构,要建立有领导、职工、审计人员三结合的监督小组。会计机构内部不仅要有严格的稽核和内部牵制制度,内部审计机构还要对单位内部经济活动中的原始凭证的合法性、真实性、准确性、完整性进行监督;对各项财产的增减变动和结存情况进行监督;对国家文明规定的财政、财务制度的实施进行监督;对违法犯罪行为进行监督;对损失浪费行为进行监督等。随着改革的不断深入,经营机制的转变,经济支配权的下放,对内部审计机构随之有了更高的要求。内部审计目的从查错防弊转向改革管理,通过内部审计查证找出存在的问题、差距及症结或潜力所在,作出提高效益的建议。

通过内部审计,使企业加强对国有资产的经营或管理,以巩固和发展国有经济;保障国有资产的健全完整,提高国有资产的利用效率和效果;检查和评价内部各部门、各层次及各分支机构履行经济责任请款,促使实现经营目标,同时使企业健全、完善管理制

度,挖掘内部潜力,提高经济效益,增强竞争能力,维护自身的合法权益。

二、外部监督

外部监督是包括财政、审计、金融、工商行政管理、税务等国家政府职能部门代表国家对各单位实施的监督,也包括具有公正、客观、独立立场的注册会计师事务所实施的社会监督。

(一) 国家监督

国家监督要避免重复,合理分工,建立责任制以各负其责。国家政府的监督主要是监督各单位对国家资金、国有资产、法人资产的使用情况,财务收支情况,向国家缴纳税费情况以及其执行国家财政、财务制度情况。单位在接受国家财政、审计、金融、工商行政管理、税务等国家政府职能部门依法进行的监督时,负有如实提供会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况的义务。会计法对此做出专门规定,强化了由这些机关进行的监督。在实际工作中,有的单位为了掩盖违法、违纪行为,公开拒绝检查监督;有的单位虽不公开拒绝国家机关的检查监督,但往往采取种种手段进行阻挠、刁难或者隐匿有关资料,或者制造某些假象,甚至谎报或者互相推诿等等。会计法特别规定,各单位在接受检查监督时,“不得拒绝、隐匿、谎报”,以保障监督活动的顺利进行。

(二) 社会监督

会计师事务所实施的监督,是以接受委托的方式,对委托人提高审计服务,然后出具客观、独立、公正的审计报告,就委托人的财务状况、经营成果以及纳税情况向政府和社会公众提高公正的社会监督。按照规定应当委托会计师事务所进行审计的单位,要配合注册会计师的工作,如实提供会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况,同样不得拒绝、隐匿、谎报,不得示意会计师事务所出具不当的审计报告。同时,财政部门也要以规则和约束力加大对注册会计师执业监督的力度,充分发挥注册会计师在社会监督中作用。

外部监督一方面是对各单位经济工作的监督,另一方面又是对内部监督的有力支持,是整顿经济工作秩序,提高经济工作质量的重要手段。经济体制改革中,新体制需要逐步成熟,旧体制又在许多方面失去效应。加强外部监督,改善宏观控制,尤为重要。

近年来,一些企业在强调和扩大经营自主权的同时,由于没有建立起有效的财务监督机制,导致企业财务管理混乱,会计信息失真,国有资产权益被侵蚀,违法违规现象屡见不鲜。为此,全国第一家会计局诞生在湖北襄樊市,其做法是:高标准选拔优秀的专业人才,由会计局统管统派,实施“三个不变”原则,即统管统派会计人员的单位会计机构不变,会计地位不变,会计职责不变。把财会人员的人事、工资、福利的管理权集中到会计局,建成一种相对稳定会计保障管理体系,使财会人员在派驻单位“站得住、坐得稳”,减轻了财会人员的思想压力,使财会人员在经济管理工作中能够大胆的提出与单位负责人不同的财务管理意见。加大了财经法规的宣传力度,加强了财会人员执行财经纪律的管理力度和监督力度。同时,将市场竞争机制引入财会人员管理工作之中,“能者上前,竞争上岗”,促使财会人员不断更新知识,提高自身素质。

推行财会人员统管统派的派驻制度是加强经济监督,维护经济秩序的一个新思路,还有待于进一步的建立和完善。

总之,经济监督任重而道远,要不断完善经济监督机制,形成一个有机结合的自上而下、从里到外的经济经济监督体系。既要协调统一和强有力的宏观调控能力,又能从微观上对经济活动实施事前、事中、事后的全过程及全方位的监督。只有这样,才能保证经济工作依法有序的进行,才能使我们社会主义经济持续、稳定、健康的发展。

[参考文献]

- [1] 刘英. 论高速公路经营公司财务管理的目标[J]. 河北工程大学学报(社会科学版), 2009, (3): 49.

[责任编辑:王云江]

Reflection on the system of economic supervision

LIU Ying

(Handan Management Office of Qingdao - Hongqilapu Highway, Handan 056000, China)

Abstract: Distorted economic information and the disordered economy greatly influence the normal operation of economy. The paper puts forward the counter - measures of solving the problem of distorted economic information. The author also suggests to comprehensively supervise the truthfulness, rationality, legalization and efficiency of the economic activities of work places. For this, system of economic supervision, including both the supervision system within the enterprises (accountingsupervision and auditing supervision within the work places) and the external supervision system (national supervision and social supervision) should be established.

Key words: economic supervision; system of supervision