

# 第一章 总 论

## 学习提要与目标

本章主要阐述企业内部会计制度设计的基本理论问题。通过本章学习，应能够：

- 了解企业经营管理的目标与财务会计和管理会计的关系；
- 掌握企业内部控制制度的内涵与构成；
- 了解企业内部控制制度与企业内部会计制度设计的关系；
- 掌握企业内部会计制度设计的目标、原则与内容构成。

## 第一节 企业的经营目标与企业内部会计制度

### 一、企业财务会计的目标与财务会计

#### (一) 会计的属性

马克思早在一百多年前就曾指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；……”<sup>①</sup> 由此我们不难看出，会计具有两大职能：控制过程和总结观念。这是对会计最本质的描述。

会计是利用它自身特有的方法和一定的程序，将企业发生的、大量的经济业务通过确认、计量、记录和报告，形成有用的会计信息，从而客观

马克思《资本论》第二卷，第 152 页，人民出版社 1975 年版。

地向信息使用者反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并在反映的过程中实施有效的会计监督和控制，为企业经营管理服务。据此，可以说：

### 1. 会计是一个信息系统。

会计从取得反映企业经济活动的原始数据开始，经过确认、计量、记录和报告一系列处理，将企业的经济活动分类、连续、系统、全面、综合地汇集成能够说明企业财务状况、经营成果和现金流量的有用会计信息，并将其传输给关心这些信息的使用者，为信息使用者服务。

会计作为一个信息系统，处理信息的过程表现为：

确认——计量——记录——报告

确认是通过判断和筛选将经济事项纳入会计系统的过程；计量是以货币（也包括其他量度单位）衡量各项经济业务对会计要素（即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的影响程度和影响结果；记录是根据确认和计量结果将其记入记账凭证、会计账簿的过程；报告是在记录的基础上，以恰当的形式通过再确认和再计量将其传输给会计信息使用者的过程。

在会计实际工作中，确认、计量是贯穿于记录和报告全过程的。

### 2. 会计是一种管理活动。

企业生产经营活动的根本目标就是实现利润的最大化，为实现这一目标，必须实施科学有效的管理。企业生产经营活动的管理过程可以概括为规划、组织、执行和检查评价四个方面。

规划是在选定的生产经营目标后，规划实施方案、制定实施计划或全面预算。而在全面预算中，财务预算是由财会人员编制的。他们要测算这一方案的资金需求、成本耗费、产出效益，从而分析规划方案的可行性。

组织是在规划方案的基础上，谋求所需资源的正确组合，并按时取得相应资源。在这一阶段，财会部门应：第一，筹措资金。包括确定资金的来源渠道、流入企业的时间、取得资金的各种条件等。第二，进行财务信息系统的设计。包括制定生产经营各环节应彼此衔接的手续、应取得的原始凭证、原始凭证在各生产经营环节的传递、设定岗位责任等，从而保证生产经营的各环节、各部门目标明确、责任清楚，确保会计核算所需信息的及时传递，堵塞管理漏洞。

执行是在组织的基础上，对实际的生产经营活动实施的有效控制。在这一阶段，会计人员要利用取得的会计信息，根据制定的计划、预算等控制或协助管理当局控制生产经营过程中的成本、费用，从而保证各项计划、目标的顺利实施。

检查评价是总结规划的实施情况，考察实际执行情况与既定规划目标的差异，分析存在的问题，针对实际生产经营活动中存在的问题研究改进措施。在这一阶段，会计人员一方面要根据生产经营活动形成的会计信息，从财务的角度分析企业的财务状况、经营成果、现金流量与计划的差异及其形成差异的原因，协助管理当局采取措施；另一方面，通过对各责任部门的预算执行情况考核，评价各责任部门的经营业绩，为实施奖惩提

供依据。

可见，由财会部门占有会计信息的这一有利条件和会计人员具备的会计思想所决定，在企业的经营管理过程中，会计不仅担任着会计信息提供者的角色，还直接参与着企业的管理与控制。

## (二) 会计的环境

由于代表现代企业制度的公司组织形式的出现，企业的所有权与经营权相分离，会计信息的使用者分化为外部信息使用者与内部信息使用者两部分。这时，作为企业外部人的所有者由于不直接参与企业的经营管理，不能随时了解企业的信息，导致对企业会计信息的需求就更迫切了。同时，企业的债权人、政府等出于各自的目的也迫切需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的会计信息。因此，这时的会计不再限于单纯为企业内部的业主兼经营者服务了，而还应考虑企业的所有外部利益集团对企业会计信息的需求。这就使传统会计逐步演变成继承了全部会计属性的、同时为企业外部和内部服务的、主要向企业外部利益集团提供会计信息和其他经济信息的财务会计。财务会计要提供会计信息，就要首先明确谁需要会计信息，他们需要什么会计信息。

### 1. 外部信息需求者。

它是指不直接参与企业生产经营活动管理的企业外部人士或单位。包括：

#### (1) 企业现时的所有者。他们需求的会计信息是：

第一，企业管理当局是否实现了企业的预期目标？

第二，企业的现实财务状况和现金流量如何？

第三，企业经营成果怎样？

第四，企业的盈利分配政策怎样？

第五，企业的获利能力、偿债能力、发展前景如何？

从而决定是否追加投资还是转让所有权；是否主张维持企业现在的经营格局还是改变这种格局，开拓新业务；是支持留任企业的管理当局，还是撤换现任的企业管理当局。

(2) 企业潜在的所有者。他们需要通过了解企业现在的财务状况、经营成果和现金流量判断企业的未来，并与其他企业进行比较，从而决定是否对该企业进行投资。

#### (3) 企业的债权人。他们需求的会计信息是：

第一，企业的财务状况如何？

第二，企业的现金流量如何？

第三，企业的获利能力怎样？

从而判断企业的短期偿债能力和长期偿债能力，决定对企业贷款的处置政策、贷款形式和数额。

(4) 企业潜在的债权人。他们需要通过了解企业现在的财务状况、资

金流量和经营成果，并与其他企业进行比较，从而决定是否给企业贷款。

(5) 政府税务部门。他们需求的会计信息是：

第一，企业交纳了多少税金？是否依法纳税了？

第二，企业未来的纳税前景如何？

第三，企业是否因为纳税造成了经营困难？企业的减免税收要求是否可以接受？

(6) 证券交易监督管理部门。他们关心的是：

第一，企业披露的会计信息是否真实、充分？

第二，企业披露的会计信息是否会误导投资人？

此外，企业的供应商、客户、政府的行业主管部门等也像企业的所有者和债权人一样，需求、使用会计信息，从而掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量，以使供应商了解企业原材料的需求趋势、付款能力；使客户了解企业提供产品的可靠程度；使行业主管部门了解整个行业的走势，以制定相应的行业政策。

2. 内部信息使用者及其信息需求。

会计信息的内部使用者主要是企业内部的各阶层管理人员，包括董事会成员、总经理、各职能部门的管理人员。他们需要通过了解企业大量、详尽的会计信息，掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量，总结过去的经验、教训，为制定企业未来的经营管理决策提供依据。

此外，企业的职工与工会也像其他信息使用者一样，需求、使用会计信息，从而掌握企业的财务状况和经营成果等情况，以了解企业在职工工资、福利待遇、劳动保护方面的情况，以及未来就业的稳定程度、工资福利待遇等。

### (三) 财务会计的目标与会计法规体系

#### 1. 财务会计的目标。

从上述分析可知，作为会计科学的主要继承者，财务会计既是一个信息系统，也是一种管理活动；在以股份有限公司为代表的现代企业组织形式下，由于代表产权关系的股票在证券市场上的流动，会计信息的使用者由企业内部扩大到了企业外部，由现时的所有者、债权人扩大到了潜在的所有者、债权人；企业的所有者、债权人（包括潜在的所有者、债权人）在众多的信息使用者中，他们所需要的会计信息是最为全面和苛刻的，因此，只要满足了他们的信息需求，其他信息使用者的需求自然也就得到满足了；从细微处说，每一个信息使用者需求的信息由于所要达到的目的不同，对会计信息的需求和详尽程度也不完全相同，但是，由于财务会计所处的地位等因素所决定，它所提供的信息一定是自愿的或按照有关规定必须提供的。换句话说，如果是不愿意提供的和没有规定提供的会计信息，即使信息使用者需要，财务会计也不予提供。

至此，我们可以说，由会计的属性和社会对会计信息的需求所决定，

财务会计的目标就是：

为会计信息的使用者提供尽可能准确、尽可能充分的、通用的决策有用信息。

因此，财务会计的确认、计量、记录、报告和分析必须为现在的和潜在的投资者、信贷者以及其他用户提供有用的信息，以便他们对企业作出合理的投资、信贷和类似的决策。财务会计目标的实现，必须依赖会计规则的约束。

## 2. 会计的法规体系。

由于企业外部利益集团和企业管理当局之间存在着一定的利益冲突，为了约束管理当局可能出现的不真实信息，确保投资人、债权人、政府等外部社会信息使用者获得客观公正的会计信息，客观上就要求财务会计必须按照既定的、普遍为各方信息使用者接受的标准、方法、程序对外提供企业的关于财务状况、经营成果和现金流量方面的会计信息。

要实现财务会计的目标，会计的确认、计量、记录与报告均需遵循一定的规则来进行，这就是会计规则。

正是由于标志着现代企业组织形式的股份有限公司的出现，企业的股东、债权人、经营者、工人和政府等社会的方方面面都和企业的利益有着千丝万缕的联系，他们都十分关注企业的财务状况和经营成果，因此，为了保护各个利益人（集团）的正当利益不受侵害，保证会计信息的良好质量，就要求财务会计必须遵循业已制定的会计规则。

在古典企业（单个业主的独资企业、合伙企业）占主导（不仅在企业数量上，更是在企业规模、市场占有率等质量指标上）地位的市场环境中，股东就是经营者，又承担无限责任，现代意义的所得税也未形成，人们之间的社会经济利益关联度尚不高，债权人、政府、工人均无意识参与会计规则的制定，这完全是股东（经营者）的私事，股东独享会计规则制定权。而在竞争性的资本市场、经营者市场、产品及劳务市场和劳动力市场上，由于存在着众多企业，每个企业合约涉及众多的股东、债权人、工人以及一个以上的经营者，在这种情形下，股东和债权人以及政府更加变成了外部人，而经营者和工人则是内部人。有关企业剩余及其他方面的信息在外部人与内部人、外部人与外部人、内部人与内部人之间的分布更加不对称了，因此，会计作为惟一发展得较为成熟的正式信息系统，对缓解这种不对称状态有着不可替代的作用，是起该作用的一个重要社会装置。在此意义上，会计也就成了外部人控制经营者、经营者控制企业经营及工人生产的重要工具，为此，会计规则的重要性远胜于前。但是，众多企业、每个企业众多股东、债权人和工人以及一个以上的经营者、政府之间通过谈判来达成关于会计规则的一致意见，显然是不可能的。但各生产要素拥有者又必须谋求合作以充分利用各自的比较优势，取得比不合作时更大的剩余，从而实现各自效用的最大化。因此，他们只有合作博弈一途，通过博弈约定将会计规则的制定权以明示或默认的方式授予上述角色中的

某一类，以提高效率，降低交易成本。由于政府具有暴力比较优势，由政府来享有会计规则的制定权，其他角色则通过民主政治决策规则与程序发表自己的意见，这样效率会更高，更具有规模效益。但是，政府制定的会计规则不可能事无巨细，势必存在剩余的会计规则制定权。由于经营者比政府拥有更多的企业信息，决策速度也远胜于政府，能保证剩余的会计规则制定的及时性，从而效率会高于政府。但是，这也会导致一个问题，即经营者有可能不遵守政府制定的会计规则，滥用剩余的会计规则制定权，这就需要有独立、客观、公正的会计专家（注册会计师）来监督审查经营者对上述权力的行使情况，并将审查意见报告给社会。

我国现行的会计法规体系可用图 1-1 描述：

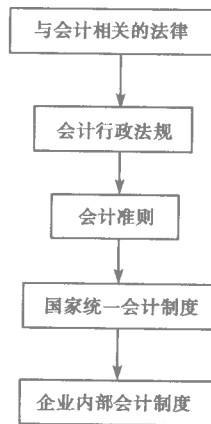


图 1-1 我国现行的会计法规体系

与会计相关的法律是指由全国人大常委会颁布的法律，包括《会计法》和与会计管理相关的、从各自不同角度规范会计行为的《公司法》、《证券法》等有关法律。

会计行政法规是指由国务院发布的和国务院财政部门或有关部门发布的与会计管理相关的各种行政法规，包括：国务院发布的《总会计师条例》、《企业财务会计报告条例》；财政部、国家档案局发布的《会计档案管理办法》；财政部发布的《会计基础工作规范》、《内部会计控制规范——基本规范（试行）》、《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等有关法规。

会计准则是指由财政部制定的专门用于会计专业规范的一般原则和具体准则。

国家统一会计制度是指由财政部制定的具体指导各单位进行会计核算的会计制度，如《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和以前制定的各种行业会计制度。

企业内部会计制度是指由企业根据会计法律、法规、规章、制度制定的、符合企业自身管理需要的、融内部控制制度和会计核算及管理制度于一体的内部会计管理制度。

## 二、企业经营管理的目标与管理会计

任何企业经营管理的目标都是企业收益最大化。企业收益的最大化也就意味着股东权益最大化和企业价值最大化。会计管理在这一目标追求中始终扮演着重要的角色。

随着企业所有权和经营权的分离，传统会计逐渐演变为以对外报告会计信息为主的财务会计，再加上市场竞争的日益加剧，企业管理当局为了加强对经营活动的控制、预测，需要会计提供越来越多的与经营决策密切相关的会计信息，而这些信息由于财务会计受其自身的规则和账务处理程序的限制又无法提供，因此，更侧重于满足管理当局的计划、预测、决策和分析的信息需要的管理会计便应运而生了。

管理会计是通过一系列专门方法，利用财务会计提供的信息以及其他有关资料（如计划统计、生产经营、工程技术乃至后勤服务的），对会计的和非会计的、货币的和非货币的、数量的和非数量的和外部的多种信息，进行整理、计算、对比和分析，使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制，并为企业管理当局做出各种专门决策的一整套信息处理系统。

应该说，财务会计是管理会计的基础，而管理会计则是财务会计的进一步延伸与拓展，两者相辅相成共同构成了现代企业的会计管理体系。

## 第二节 企业内部控制制度与企业内部会计制度

### 一、企业内部控制制度设计的目标与原则

#### （一）企业内部控制制度的含义

任何企业都有自己预定的目标，要实现预定的目标就必须制定相应的计划，而计划的实现只是一种理想结果的追求。事实上在实现这一理想结果的过程中，必然不可避免地会遇到两个方面的问题，一方面是由于客观事物的发展变化使之与计划产生偏差，另一方面是在计划执行过程中会发生人为的责任事故，如工作失职、贪污盗窃、铺张浪费等违法乱纪行为。为了保证计划的实现，使企业的业务活动能在有条不紊的方式下高效率地开展，克服影响计划执行的各种不利因素，就必须采取一系列的控制方

法，及时地获得各项可靠的经济信息，尤其是包括财务会计信息和管理会计信息在内的各种管理信息，找出实际执行情况与计划的差距，并分析原因、分清经济责任，从而纠正偏离计划的现象。为了与社会的宏观控制相区别，人们把在各单位内部实施的这种控制方法和措施称为“内部控制”。

企业内部控制制度是一个企业内部的管理控制系统，即为保证单位经济活动正常进行所采取的一系列必要的管理措施，它不仅包括最高管理当局用来授权与指挥经济活动的各种方式方法，也包括核算、审核、分析各种信息资料及报告的程序和步骤，还包括对经济活动进行综合计划、控制和评价而制定的各项规章制度。

可见，内部控制制度是为实现企业目标提供合理保证而建立的一系列政策和程序，这些政策和程序涉及企业各部门、各单位、各环节，贯穿于企业整个生产经营和管理活动。内部控制的主体，也即内部控制的设计、执行是企业内部的管理当局、各职能部门和有关工作人员；内部控制的客体是企业内部的一切生产经营管理活动，包括生产经营活动、行政业务管理活动和财务、会计管理活动；内部控制的目的是如期实现管理目标；内部控制的方法是以责任、牵制、程序、手续等制度为依据，通过建立、健全合理科学的组织机构，明确部门和个人的职权范围及责任界限，规定授权处理程序，针对企业各管理层次、经营环节建立一整套相互联系、相互制约的内部控制制度来实现其预期目标的。

## （二）内部控制制度设计的目标

企业要建立一个真正高效有序的科学管理体系，其内部控制制度的设计必须能够实现以下目标：

### 1. 保证企业财产的安全完整。

企业的各项财产物资是企业赖以生存和发展的基础。因此，内部控制制度的首要目标就是通过制定货币资金的管理措施，通过制定各项实物资产和无形资产的采购、使用、保管等资产流动的各环节控制，有效地防止贪污、盗窃等舞弊行为的发生，保证各项财产物资的安全完整。

### 2. 提高资产使用效率。

企业的一切生产经营活动都是为获得最大的经营收益，而要实现收益的最大化，就必须在保证企业各项财产物资安全完整的前提下，充分发挥各项资产的使用效能，提高资产的使用效率，有效控制成本费用开支。而内部控制制度正是通过对资产使用部门的职能、效率进行控制、评价，促使提高资产使用效率。

### 3. 落实考核责任。

企业从董事会到每一个生产经营的具体工作岗位进行的工作，都是由高一级人员或部门授予低一级人员或部门某种职责，要求其去完成某项任务，而低一级人员或部门就应该以此为目标开展工作，这样就形成了一个授权、执行的高功能的目标扩展系统。内部控制制度作为一个系统，

它一方面强调各层次之间的制约关系，保证各级管理人员授予下属各级的职能能得到正确的履行；另一方面通过履行责任的考核，促使企业的每一位员工积极上进，从而实现企业预期的各项目标。

#### 4. 保证会计信息的可靠性。

会计作为一个信息系统，首先必须保证它提供信息的可靠性。只有依据可靠的会计信息才能使企业内部管理人员准确地评价企业过去的经营管理活动，才能据以预测未来，做出科学的经营管理决策。同时，企业外部的投资人、债权人、政府及其他有关的客户，由于他们不直接参与企业的经营管理，为了自身科学的、准确的投资或类似的决策，对会计信息的可靠性要求会更加严格。有效的内部控制制度一方面要设计生产经营活动中每一个具体环节的业务手续制度和凭证的流转传递程序，通过业务处理程序的控制保证业务记录的可靠性；另一方面，通过对会计确认、计量、记录和报告这一系列会计处理程序、方法的规范，保证会计记录和财务报告这些会计信息的真实正确。

#### 5. 有效避免风险。

市场经济本身就是风险经济，企业在追求收益的同时也在承担着风险。理想的管理原则是在一定的风险下使收益达到较高的水平，或在收益一定的情况下使风险降到最低。而内部控制制度的设立就是试图洞悉一些具体风险因素的存在，并采取有效措施尽可能地避免风险。

### （三）内部控制制度设计的原则

从以上论述中我们可以看出，企业为了实现其经营目标，就必须运用科学的管理方法，而在科学的管理方法体系中内部控制制度是一个非常重要的管理系统。企业要设计一个好的内部控制制度，应遵循以下几项原则：

#### 1. 目标性原则。

内部控制制度是一个目标性很强的、由具有共同目标的若干既相互联系又相互制约、相互区别的子系统构成庞大的内部管理系统。尽管该系统是由若干子系统组成，且每一个子系统又服务于自己的小目标，但小目标必须以大目标一致。

#### 2. 整体性原则。

内部控制制度系统是由若干个子系统构成的，这些子系统在设计时除了考虑目标的一致性以外，还必须考虑各自的独立性和彼此之间的相互联系，使之成为一个有机的、完整的系统制度。

#### 3. 相关性原则。

由于构成企业内部控制制度的各项具体制度由目标的一致性和有机的整体性所决定，无论将内部控制制度怎样划分，这些内部控制的具体制度都会出现你中有我、我中有你的影子，因此，在设计各项具体制度时还必须注意彼此之间的相互衔接、相辅相成。不能出现彼此对立或相互矛盾的

现象。

#### 4. 环境适应性原则。

企业的内部控制制度是在一定的具体环境下制定和运行的，它和企业所处的外部环境以及企业的内部控制环境是密不可分的，只有适合这种环境的制度才能发挥其应有的作用，实现其特定的目标。因此，一旦这些环境发生了变化，就必须相应地调整、修改制度。

#### 5. 层次性原则。

作为企业一个完整的内部控制制度系统，可以将其按照不同的标志划分为若干个子系统，而在每一个子系统下还可能有若干个更小的子系统。这样由这些子系统和子系统就构成了一个层次性强、功能高、运行协调的大系统。在设计内部控制制度时必须注意划清各系统的层次性，从而有效地将其落实到相关部门或岗位及具体人员。

#### 6. 重要性原则。

内部控制制度设计时遵循的重要性原则包括以下两个方面的内容：

(1) 能够准确反映企业的财务状况。对于那些与反映企业财务状况信息具有重要影响的会计信息，从原始数据在生产、经营、管理环节的生成，到财会部门的信息加工、整理、报告，在设计内部控制制度时必须要求严格、控制缜密。

(2) 以成本效益原则为前提。企业内部控制制度的制定、执行是要付出代价的。建立内部控制制度自然是越严密其控制能力越强，但如果用于控制的成本费用支出大于因控制而产生的效益，那么这种控制就是没有必要的，甚至是失败的。因此，在设计内部控制制度时，必须依据这一前提对重要的经济业务设计得严密一些，对非重要的设计得简单、松弛些。

## 二、内部控制制度的演进

内部控制起初是凭企业领导人的个人意志行事的经验式管理，带有很强的随意性，随着社会经济的不断发展和人们对经济管理认识的不断深化，才逐渐发展成为具有系统化、规范化的内部控制制度。在早期古典管理学派的管理理论中，内部控制就占据了重要的位置，随着西方 18 世纪 80 年代的工业革命，生产力获得迅速发展，企业规模不断扩大，企业的经营管理水平也在不断提高，内部控制作为科学管理体系中的一个重要组成部分也随之不断发展完善。行政管理理论的创立者、被认为是欧洲最杰出的管理家的法国工程师法约尔（1842~1925）认为，工业企业的工作包括以下六个分离的部分：（1）技术（生产、制造、改制）。（2）商务（购买、销售、交换）。（3）财务（寻求资本的最优费用）。（4）安全（财产和人员的保护）。（5）会计（盘存、资产负债表、成本、统计）。（6）管理规划（组织指挥、协调、控制）。其中，在最后一个方面，他又进一步提了下列管理的基本原则，即：分工；授权与责任；纪律；命令协调；目标

协调；使个人利益服从整体利益；报酬；集中化；等级链（授权路线）；秩序；公道；人员稳定；首创精神；集体精神。

在第二次世界大战后，随着世界经济的迅速发展，一方面跨国公司大量涌现，由于经营地点的分散、控制层次的增加，使企业内部控制难度加大；另一方面，由于企业规模的扩大、内部职能部门的增多，更需要企业内部的高度协调一致。这些都迫使企业强化内部控制，以节约资源、防止工作差错、预防舞弊、提高经营效率，创造效益。同时，由于代表现代企业制度的股份有限公司的出现，企业的所有权与经营权相分离，将会计信息的使用者分为外部信息使用者与内部信息使用者两部分。这时，作为企业外部人的所有者由于不直接参与企业的经营管理，不能随时了解企业的信息，导致对企业会计信息的需求就更严格了。再加上企业的债权人、政府等出于各自的目的也需要企业会计提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的真实会计信息，这也为企业建立健全内部控制，提供真实准确的会计信息提出了严格的要求。以上这些社会客观环境都极大地促进了作为企业管理重要组成部分的内部控制的迅速发展。

由此可见，内部控制理论是社会经济发展到一定阶段的产物，它是随着企业对内强化管理，对外满足社会需要的深化而不断丰富和发展的，是随着社会经济的发展和企业管理要求的提高而不断发展和提高的。为了适应现代社会经济发展的需要，任何企业，不论其经营规模大小，业务繁简程度如何，客观上都要求企业建立以内部控制为核心的、一个高效、有序的管理系统。

### 三、企业内部控制制度的分类

内部控制制度由于涉及到企业生产经营和管理的各个层次、各个环节和各个部门，完善的内部控制制度渗透在企业的各种管理制度中。这些内部控制制度按不同的标志可以有不同的分类方法，而分别从不同的角度研究内部控制制度则有助于对内部控制制度认识的深化。内部控制制度有很多种分类方法，以下只说明几种主要的分类方法。

#### （一）按建立内部控制制度的要素结构分类

内部控制制度按要素结构分类，可以分为控制环境、会计系统和控制程序。

##### 1. 控制环境。

所谓控制环境是指对建立、加强或削弱内部控制制度发生影响的各种因素。综观内部控制的演进，我们不难发现，内部控制制度的产生、发展无不与其所处的客观环境相联系。影响内部控制制度的这些环境既有外部环境也有内部环境。

（1）外部环境。外部环境包括社会经济的发展水平、社会发展对企业

内部管理水平的要求、内部控制制度理论科学完善的程度，以及企业外部各利益关系人的需求与期望等。这些都在很大程度上影响了企业内部控制制度的建立与完善。因此，作为处在今天这样一种现代企业制度下的、必须采用现代科学管理理论和方法进行管理的企业，客观上就要求其必须建立健全内部控制制度。

(2) 内部环境。内部环境主要包括以下几个方面：

管理当局的管理思想和经营作风。由于内部控制制度是企业内部的一项管理活动，它存在于企业生产经营活动的全过程，因此管理当局作为内部控制制度设计的主体，他们的管理思想和经营作风对内部控制制度具有决定性的影响。它一方面直接影响着企业内部控制制度的设计思想、水平、严密程度和风格等，另一方面它还直接影响着内部控制制度的运行效果。

组织机构的设置。设置企业组织机构的要素主要有各个组成部分的形式、性质、管理职能、拥有的权力、责任和报告关系等。由于企业的各项目标是通过这样的一个组织机构来实现的，各项方针、政策和经营活动是靠这样一个组织机构来贯彻实施的，因此，企业内部控制制度的制定必须以科学合理的组织机构为基础，或者说，企业的组织机构的建立必须在能够最大限度上保证内部控制制度的实施为条件，两者是相辅相成共同融为一体的。

员工素质状况。企业的任何一项业务、管理活动都是需要员工来完成的，都离不开执行制度的人的素质，内部控制制度的执行也不例外。因此，一方面要求企业建立一个良好的招聘、评价和奖赏员工的方法，促使每一个经营、管理岗位的员工忠诚可靠、能力较强、胜任岗位。另一方面，内部控制制度的要求必须以现有员工的素质能够实现这种控制为前提，否则，再好的制度因为与执行制度的员工素质不吻合，也起不到应起的作用。

2. 会计系统。

会计系统是指企业为了明确各项资产、负债的经营管理责任而规定的会计对各项经济业务的确认、计量、记录和报告的方法。健全的会计系统应包括以下几项主要内容：

(1) 确认和记录一切合法、有效的经济业务。

(2) 对各项经济业务进行正确的分类，以便为财务会计报告的编制奠定基础。

(3) 将各项经济业务引起的会计要素价值变动按适当的计价方式进行货币计量。

(4) 确定各项经济业务的发生期间。

(5) 在财务会计报告中恰当地表达各项经济业务，揭示有关事项。

3. 控制程序。

控制程序是指为了保证企业目标的实现而建立的各种政策和程序。它

包括以下几项主要内容：

- (1) 各项经济活动的授权程序。
- (2) 各职能部门和各有关人员的职责分工。
- (3) 各种文件和凭证的设置与传递。
- (4) 限制财产接近的各项财产保护措施。
- (5) 对各项经济业务的复核与审查。

## (二) 按内部控制制度涉及的范围分类

内部控制制度按涉及的范围分类，可以分为内部行政业务管理控制制度和内部会计控制制度。

### 1. 内部行政业务管理控制制度。

内部行政业务管理控制制度是指以贯彻管理方针、提高经营效率为主要目的，用于企业行政和业务管理方面的方法和程序。主要包括：

- (1) 组织机构控制制度。
- (2) 人员素质控制制度。
- (3) 劳动工资控制制度。
- (4) 情报资料控制制度。
- (5) 技术设计控制制度。
- (6) 物资采购业务控制制度。
- (7) 生产过程控制制度。
- (8) 产品质量控制制度。
- (9) 销售业务控制制度。
- (10) 对外投资业务控制制度。
- (11) 融资与担保业务控制制度。

这些内部管理控制制度既独立行使管理职能，同时也是建立内部会计控制制度的基础。

### 2. 内部会计控制制度。

内部会计控制制度是指以保护财产安全和会计信息可靠性为主要目的，用于会计业务和与之相关的其他业务管理的方法和程序。主要包括：

- (1) 财务会计内部控制制度。
- (2) 成本会计内部控制制度。
- (3) 管理会计内部控制制度。
- (4) 财务管理内部控制制度。
- (5) 会计电算化系统内部控制制度。

## (三) 按内部控制制度的控制方式分类

内部控制制度按控制方式分类，内部控制制度可以分为预防性内部控制制度和察觉性内部控制制度。

### 1. 预防性内部控制制度。

预防性内部控制制度是指能够有效地防止低效率、差错和舞弊行为发生的方法和程序。如货币资金管理的内部牵制制度，财产物资保管的业务手续制度等。

## 2. 察觉性内部控制制度。

察觉性内部控制制度是指当低效率、差错和舞弊行为发生后，能够及时发现并得到纠正的方法和程序。如会计的对账制度、财产清查制度和人事上定期工作轮换制度等。

## 四、企业内部控制制度构成的设计

一个企业的内部控制制度系统，按其划分的标志不同，可以有不同的构成方式。按控制范围的不同，分为内部管理控制制度和内部会计控制制度；按内部控制结构的要素，分为控制环境、会计制度、控制程序；等等。但归纳起来，一个完善、有效的内部控制制度系统按其功能的不同，一般应由以下几部分内部控制制度构成：

### （一）组织机构控制制度

组织机构控制制度是指在企业组织机构设计时，对职责权限、职务分工的合理性与有效性进行的控制。

按现代企业制度建立的企业组织机构一般如图 1-2 所示：

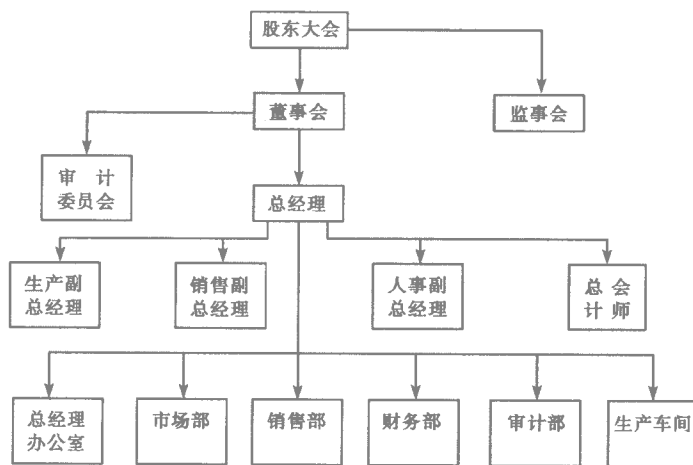


图 1-2

一个完善的企业组织机构控制制度是由以下几个基本控制点构成的：

### 1. 职责、权限划分明确。

在一个健全的组织机构中，必须具有明确的岗位责任制度和相应的人

员工作守则，以规范各级机构及人员的职责权限，使之明确其所处的地位、与其他部门其他人员的关系，从而有利于保证企业各项工作的有序进行，便于对各级机构、有关人员工作质量的考核、监督与评价。

#### 2. 不相容职务分离。

所谓不相容职务，是指集中于一个人办理时容易发生差错或舞弊行为，但又不便于及时发现的一些职务。对这些不相容职务不能由一人兼管，而必须由两个或两个以上的人员合理分工、共同负责。

将不相容职务进行有效分离时，一般应符合以下三个条件：

- (1) 授权进行一项经济业务和执行该项经济业务的职务要分离。
- (2) 执行该项经济业务和记录该项经济业务的职务要分离。
- (3) 记录该项经济业务和审查该项经济业务的职务要分离。

比如，支付一笔货款，按以上原则的分工要求进行时，第一步要有被授权的业务部门主管的认可；第二步由业务员签发付款申请单；第三步报主管资金的领导核准；第四步由出纳员执行付款；第五步由会计人员记账；第六步是会计主管人员要定期审查总账与银行存款日记账的记录，审查银行存款日记账与银行对账单的核对情况。

在企业内部，不相容职务的分离适用于机构中的各级职务，既包括下级职务也包括上级职务，既包括业务经营人员也包括管理人员。

#### 3. 授权批准控制。

所谓授权批准，是指在组织机构中必须明确处理经济业务时授权批准的权力范围。在企业组织机构中，由股东授权给董事会，董事会又将大部分权力授权给总经理，总经理又将大部分权力分别授予各个副总经理，副总经理又将大部分权力分别授予各个职能部门的经理，部门经理又将大部分权力分别授予有关人员。如此等等，职责、权限划分明确，这是一种一般授权。除此之外，在一些特殊情况下对一些特殊事项还有特定授权。比如总经理出差或休假时，由董事长或总经理授权某副总经理行使总经理的权力，遇有某项特殊事务须对某些人员进行特殊临时授权等。

授权批准控制要求一方面对每一项经济业务的处理都必须通过授权；另一方面要求每一项经济业务的处理都与授权批准权限相吻合。为保证对授权批准的控制，必须在明确授权责任的基础上建立授权批准程序和授权批准检查制度。

#### 4. 文件记录控制。

所谓文件记录是指为明确各级机构层次、有关人员、岗位的任务、职责和权限、方针政策、执行程序等以书面方式明确的文件。健全的文件记录既是其他控制（如职责权限划分、不相容职务分离、授权批准、目标）的有效保证，也是加强企业管理、提高经营高效率的重要手段。

文件记录的形式可以是多种多样的，既包括书面文件（如有关岗位的任务、职责权限、企业的经营管理目标、方针政策、管理制度），也包括图表文件（如组织机构图、业务系统流程图）。

### 5. 业绩报告控制。

所谓业绩报告是指为反映各级机构层次任务完成情况，考核其责任履行情况的书面报告。它既是管理当局实施经营管理决策和预测的重要信息来源，也是保证组织机构控制制度实现的重要手段。

## (二) 信息质量控制制度

在一个企业里需要对内、对外报告的信息很多，这些信息一方面要满足企业内部进行经营管理、预测、决策未来服务，另一方面也要为国家宏观经济调控和企业外部的投资人、债权人的相关决策服务。因此，这些信息的质量直接关系到信息使用者的利益。由于这些信息绝大多数来源于财务会计信息系统，因而，确保会计信息的高质量是内部控制制度实现的一个重要方面。会计信息质量控制制度基本控制点主要包括以下几个方面：

### 1. 确定恰当的原始凭证生成和传递。

原始凭证是经济业务取得或填制的、用以记录经济业务的发生或完成情况的书面证明。它既是进行会计核算工作的原始资料 and 重要依据，又是会计资料中最具有法律效力的一种证明文件。它是企业在办理财产收发、现金收付、款项结算、成本计算、费用支付、产品生产、商品销售、工程竣工等业务过程中生成的。因此，要保证会计核算的正确性，就必须首先规范各业务经营岗位的原始凭证填制或取得以及传递制度。确定恰当的原始凭证生成和传递制度，一方面可以明确有关岗位或人员的责任履行情况，为岗位责任考核创造条件；另一方面也为会计信息的可靠性奠定了基础。

### 2. 严格的凭证审查控制。

凭证审查控制包括原始凭证和记账凭证两种凭证的审查。

(1) 原始凭证的审查。只有经过审核并确认无误的原始凭证才能作为编制记账凭证和登记明细账的依据。因此，必须及时、严格地进行原始凭证的审查，才能及时、正确地反映经济业务发生、完成情况，及时发现问题、堵塞漏洞，保证会计信息的质量。原始凭证的审查主要有以下两个方面：

第一，审查原始凭证各项内容的合法性与合理性。

第二，审查原始凭证各项内容的准确性与完整性。

(2) 记账凭证的审查。记账凭证是由会计人员根据审核后的原始凭证或汇总原始凭证，按照经济业务的内容加以归类整理编制的、用以作为记账依据的凭证。只有经过审查无误的记账凭证才能作为记账的依据。记账凭证的审查主要包括以下几个方面：

第一，审查记账凭证反映的经济内容与所根据的原始凭证是否相符。

第二，审查记账凭证使用的会计科目是否与会计制度相符。

第三，审查记账凭证记载的记账方向与金额是否与经济业务实际相符。

第四，审查记账凭证编制的手续是否齐全、真实。

第五，审查记账凭证反映的账户对应关系是否清楚。

### 3. 建立规范、科学的账务处理程序。

由于各企业的业务性质、经营规模、经济业务繁简的不同，其账务处理程序选择的方法也不完全相同。但是，每个企业必须根据自身的特点建立规范、科学的账务处理程序，以保证会计信息的质量和工作效率。

### 4. 建立核对机制。

它包括定期进行试算平衡；定期对账，进行账证核对、账账核对、账表核对，保证账证相符、账账相符、账表相符。

### 5. 财产清查控制。

企业根据实际需要，对各项财产必须进行定期与不定期的实地盘点和询证核对，以查明各项财产的实存数，确定账实是否相符。这不仅是财产物资管理的一项重要制度，同时也是保证账实相符、保证会计信息真实可靠的重要方法。它包括以下三个部分：

- (1) 清查实物，并与账簿记录相比较。
- (2) 将账实差异进行会计记录的调整。
- (3) 调查分析差异的产生原因，做出相应的处理决定。

## (三) 财产安全控制制度

财产安全控制是指为了保护各项财产的安全完整而采取的各种控制措施，它是保证企业生产经营业务正常开展的基本前提。在内部控制的各种控制制度中都包含有保护财产安全的措施，如前面论述的不相容职务分离、授权批准控制和财产清查制度等。除此之外，财产安全控制制度还包括限制接近制度，即严格控制对实物资产特别是货币资金、存货等易变现资产的接触，只有经过授权批准的人员才可接触这些资产。

## (四) 人员素质控制制度

任何制度的制定和执行都是靠人来完成的。企业内部控制制度的成效在很大程度上取决于员工的素质和人事管理制度。人员素质的控制主要有以下几个方面：

### 1. 招聘制度。

健全、良好的招聘制度是保证企业员工应有素质的首要环节。一个健全的员工招聘制度主要包括以下几个方面：

- (1) 按岗位需要的素质要求设定人才招聘条件。
- (2) 建立专业技术考试制度。
- (3) 建立综合素质面试制度。
- (4) 建立招聘员工过去经历的调查制度。
- (5) 建立录用试工制度。

### 2. 培训制度。

无论多么优秀的员工进入新企业后都会存在很多不适。为了使新员工