

现代企业 内部控制

罗新华 著

XIANDAIQIYE
NEIBUKUAIJIKONGZHI



山东大学出版社

现代企业内部会计控制

罗新华 著

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代企业内部会计控制/罗新华著. — 济南: 山东大学出版社, 2006. 9

ISBN 7-5607-3264-X

I. 现...

II. 罗...

III. 企业 — 内部审计

IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 115096 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码: 250100)

山东省新华书店经销

济南景升印业有限公司印刷

850×1168 毫米 1/32 10 印张 247 千字

2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—2000 册

定价: 27.00 元

版权所有, 盗印必究

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部负责调换

前 言



国企业内部控制指引。由此,我国完善内控体系的进程开始提速。

企业内部会计控制制度是企业内部控制制度的核心。它通过一系列制度的制定、工作组织的规划、程序的编排以及采取恰当的措施,来保证会计主体的财产不受损失和有效使用,保证会计数据的完整可靠,保证国家财经政策和内部管理制度的贯彻执行。因此,建立健全一整套科学有效的企业内部会计控制制度,既能保证会计信息质量真实、完整,更可堵塞漏洞,遏制各方面违纪现象的发生,保护国有资产完整,提高企业经济效益。可以说,成功的企业由于内控有效而得以扩张;而内控失败必将使企业蒙受重大损失,甚至破产。美国忠诚与保证公司的调查也印证了这一结论,即70%的公司破产是由于内控不力导致的。

从2000年开始,作者利用与企业密切接触和参与上市公司高层管理工作的机会,对现代企业内部会计控制制度建设的重要性有了更加深刻的认识,从而也激发了对内部会计控制理论和实务研究的兴趣,通过学习和调研,收集、积累了很多案例和资料,尤其是从2003年起,作者应政府部门、管理咨询公司、会计师事务所和企业的邀请作了二十多场次的“现代企业内部会计控制与风险管理”专题讲座,取得了不少的收获。但同时,在与企业财务人员的接触和交流过程中,他们普遍反映现有的相关论著对这一问题的研究往往侧重于纯理论的描述或纯流程的介绍,缺少理论与实务的有机结合和提炼。正是基于这样的考虑,作者试图在这一方面作一尝试,即如何将这几年对这一问题的研究和学习体会较好地融合到企业内部会计控制的实务中去。为此,本书避开抽象的理论和繁琐的流程描述,简洁明了地说明了货币资金、采购与付款、销售与收款、工程项目、对外投资、成本费用、担保等重要业务的内部控制要点和方法,并通过案例分析的方式对每类业务内部会计控制作了较为完整的概括和说明。作者期望本著的出版能对现代企业如何建立健全科学有效的企业内部会计控制制度起到积极的





推动作用。

通过一年多时间的准备,本书总算大致成型了。这主要得益于同行学者们的先期研究成果,同时我也大量地研读了这些同行学者们的相关参考文献,在此向他们表示衷心的感谢!另外,赵祥涛、高小珣、付小妮、魏双来、隋敏、郭超、张宁和管继梅等同学为本书的出版做了大量的前期资料收集和整理工作,山东大学出版社的米克荣老师也为本书的出版付出了很多心血,在此一并表示感谢!需要指出的是,一方面鉴于内部会计控制理论与实务的不断发展,另一方面由于作者的水平有限,因此,书中肯定存在不少的不足,甚至是错误,恳请大家批评指正!

罗新华

2006年6月16日于山东大学管理学院



目 录

第 1 章 内部控制概述	(1)
1.1 内部控制的概念及其演变	(1)
1.2 内部控制的目标及作用	(8)
1.3 内部控制在我国的发展现状及展望.....	(10)
第 2 章 内部会计控制	(16)
2.1 内部会计控制的概念.....	(16)
2.2 内部会计控制的目标.....	(19)
2.3 内部会计控制的原则.....	(20)
2.4 内部会计控制的内容.....	(22)
2.5 内部会计控制的方法.....	(23)
2.6 内部会计控制的设计.....	(27)
第 3 章 货币资金控制	(34)
3.1 货币资金内部控制概述.....	(34)
3.2 货币资金业务内部会计控制要点.....	(36)
3.3 货币资金业务内部会计控制方法.....	(45)
3.4 案例分析.....	(50)
第 4 章 采购与付款控制	(65)
4.1 采购与付款内部控制概述.....	(65)



4.2	采购与付款业务内部会计控制要点	(67)
4.3	采购与付款业务内部会计控制方法	(80)
4.4	案例分析	(83)
第5章	销售与收款控制	(100)
5.1	销售与收款内部控制概述	(100)
5.2	销售与收款业务内部会计控制要点	(103)
5.3	销售与收款业务内部会计控制方法	(110)
5.4	案例分析	(113)
第6章	工程项目控制	(127)
6.1	工程项目内部控制概述	(127)
6.2	工程项目业务内部会计控制要点	(133)
6.3	工程项目业务内部会计控制方法	(138)
6.4	案例分析	(140)
第7章	对外投资控制	(156)
7.1	对外投资内部控制概述	(156)
7.2	对外投资业务内部会计控制要点	(159)
7.3	对外投资业务内部会计控制方法	(164)
7.4	案例分析	(167)
第8章	成本费用控制	(182)
8.1	成本费用内部控制概述	(182)
8.2	成本费用内部会计控制要点	(184)
8.3	成本费用内部会计控制方法	(194)
8.4	案例分析	(196)
第9章	担保控制	(215)
9.1	担保内部控制概述	(215)
9.2	担保业务内部会计控制要点	(220)
9.3	担保业务内部会计控制方法	(225)
9.4	案例分析	(227)



第 10 章 内部会计控制评价	(241)
10.1 内部会计控制评价概述	(241)
10.2 内部会计控制的评价方法与步骤	(244)
附录 1 内部会计控制规范——基本规范	(258)
附录 2 内部会计控制规范——货币资金	(264)
附录 3 内部会计控制规范——采购与付款	(269)
附录 4 内部会计控制规范——销售与收款	(274)
附录 5 内部会计控制规范——工程项目	(280)
附录 6 内部会计控制规范——对外投资	(285)
附录 7 内部会计控制规范——成本费用	(291)
附录 8 内部会计控制规范——担保	(295)
主要参考文献	(300)



第 1 章 内部控制概述

1.1 内部控制的概念及其演变

1.1.1 内部控制的概念

内部控制,英语为 Internal Control System,是个外来语,其理论的发展经历了一个漫长的时期。最早,内部控制制度思想认为内部控制应分为内部会计控制和内部管理控制(或称“内部业务控制”)两个部分,前者在于保护企业资产、检查会计数据的准确性和可靠性;后者在于提高经营效率、促使有关人员遵守既定的管理方针。西方学术界在对内部会计控制和管理控制进行研究时,逐步发现这两者是不可分割、相互联系的,因此,在 20 世纪 80 年代提出了内部控制结构的概念,认为“企业的内部控制结构包括为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序”^①,并且明确了内部控制结构的内容为控制环境、会计制度和控制程序三个方

^① 朱荣恩、徐建新:《现代企业内部控制制度》,中国审计出版社 2000 年版,第 68 页。





面。在 20 世纪 90 年代美国提出内部控制整体框架思想后,西方学者对内部控制的认识才逐步统一起来。

1992 年,美国一个专门研究内部控制问题的委员会(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission,简称 COSO 委员会)发布了《内部控制的整体框架》报告。该报告指出内部控制是由一个企业董事会、管理人员和其他职员实施的一个过程,其目的是为了提高经营活动的效果和效率,确保财务报告的可靠性,促使与可适用的法律相符合而提供一种合理的保证。尽管这一定义包含的内容很宽泛,但也存在一定的片面性,例如,报告缺乏保障资产的概念、对风险强调得不够等。为此,COSO 委员会在 2004 年 10 月颁布的《企业风险管理——总体框架》(简称 ERM)中对内部控制的定义作了更加细化的阐述,指出内部控制①是一个过程;②被人影响;③应用于战略制定;④贯穿整个企业的所有层级和单位;⑤旨在识别影响组织的实践并在组织的风险偏好范围内管理风险;⑥合理保证;⑦为了实现各类目标。对比 1992 年报告的定义,ERM 概念要细化得多,不仅明确了对保护资产概念的运用、将纠正错误的管理行为明确地列为控制活动之一,还提出了“风险偏好”、“风险容忍度”等概念,使得 ERM 的定义更加明确、具体。本书中的内部控制概念,即遵循 ERM 框架中对内部控制的界定。

1.1.2 内部控制概念的演变

1) 萌芽期——“内部牵制”阶段(20 世纪 40 年代以前)

在这一阶段,“内部牵制”主要是以账目间的相互核对为主要内容并实施岗位分离,这在早期被认为是确保所有账目正确无误的一种理想方法,亦即通过授权审批、职责分工、双重记录、核对记录等手段,坚持钱、物、账分管,用以防止差错和弊端,以保证会计





记录的正确和财产的安全。^① 内部牵制思想是从一个环节或某一部门出发进行控制管理的,它缺乏全局观念,不强调业务流程和系统控制,即只强调点,不注重点与点之间的联系。其特点是:任何人和部门不能单独管理任何一项或一部分业务,每项业务必须由多人管理,进行交叉检查和控制。总之,内部牵制着重内部分工的控制,它是现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制的雏形。

2) 发展期——“内部控制”阶段(20世纪40年代到70年代末)

在这一阶段,随着市场竞争的日益加剧,企业要想在竞争中赢得主动,就必须加强管理,采取更加完善、更为有效的控制方法。同时,适应当时社会经济关系的要求,保护投资者和债权人的经济利益,西方各国纷纷以法律的形式要求强化对企业财务会计资料以及各种经济活动的内部管理。在这种形势下,早期的内部控制制度显然难以满足加强企业管理的需要。为此,以账户核对和职务分工为主要内容的内部牵制,从20世纪40年代开始逐步演变为由组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制系统。

1949年,美国会计师协会的审计程序委员会(CAPAIA)对内部控制首次作了权威性定义:“内部控制是所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和完整性、提高经营效率、推动管理部门所制定的各项政策得以贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施。”1958年,美国审计程序委员会(CAP)发布了《审计程序说明第19号》,将内部控制按照其特点划分为内部会计控制和内部管理控制。前者涉及与财产安全和财务记录可靠性有直接联

^① 《柯氏会计辞典》将“内部牵制”定义为:以提供有效的组织和经营并防止错误和其他非法业务发生的业务流程设计。



系的各种方法和程序,而后者主要是与贯彻管理方针和提高经营效率有关的方法和程序。

总的来说,这时内部控制的内容是保护资产,提高会计资料和报表的准确性和可靠性,提高公司的经营效率,传达管理方针,促进和衡量其遵循情况。这一时期内部控制的特点是:在内部牵制的基础上,进一步强调了对某一经济业务程序的控制,即强调了线与面的控制,其面更广,控制范围更大,方法更趋科学与完善。虽然,这一时期的内部控制的内容更加丰富,但是,它只针对某一程序或者分支机构而言的,仍然缺乏全面性和系统性。

3)成熟期——“内部控制结构”阶段(20世纪70年代末至90年代末)

在这一阶段,为了克服内部控制制度的不足,使企业有一个良好的控制系统,人们对内部控制的研究重点逐步从一般含义向具体内容深化,从而以内部控制结构取代了内部控制。1988年5月,美国注册会计师协会发布了《审计准则公告第55号》,该公告认为企业的内部控制结构包括为提供取得企业特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序,具体由控制环境、会计制度和控制程序三个要素组成。

与1972年12月颁布的内部控制定义相比,内部控制结构发生了两个明显的变化:一是正式将控制环境纳入内部控制范畴,它是充分有效的内部控制体系得以建立和运行的基础及保证;二是不再区分会计控制与管理控制,而统一以要素表述内部控制,实践中也证明这两者是不可分割的。

4)完善期——“内部控制整体框架”阶段(20世纪90年代)

内部控制框架,也称为“内部控制结构”或“内部控制整体构架”。为了防止和揭发财务舞弊事件,这一时期对内部控制的研究更加受到重视。1992年,美国“反对虚假财务报告委员会”下属的由美国会计学会、注册会计师协会、国际内部审计人员协会、财务



经理协会和管理会计学会等组织参与的发起组织委员会(COSO)发布《内部控制——整体框架》^①(即“COSO 报告”),提供了一个广泛的内部控制框架。该报告将内部控制定义为:是受企业董事会、管理当局和其他职员的影响,目的在于取得经营效果和效率、财务报告的可靠性、遵循适当的法规等目标而提供合理保证的一种过程。这一定义在一定程度上突破了以往内部控制仅仅从会计、审计角度研究的狭隘性,从内容上不再局限于会计控制,而是扩展到企业的管理以及公司的治理,从一个更高、更系统的角度给出了内部控制的一个框架体系。内部控制框架强调环境的重要性,内部控制受到董事会、管理层以及员工的影响,它强调风险意识,指出企业必须密切注意风险并采取必要的措施;它强调内部控制是一个动态过程,只要企业有经营活动,内部控制就不能停止;它指出了控制的三个目标:与营运有关的目标、与财务报表有关的目标以及与法规遵循性有关的目标;它注重控制成本与效益原则,注重信息沟通在内部控制中的作用,同时指出了在内部控制框架中仍然不能忽视监督的作用。

内部控制框架的构成要素包括:控制环境、风险评估、控制活动、信息和沟通、监督。

(1)控制环境(control environment)。控制环境包括最高管理层的完整性、道德观念、能力、管理哲学、经营风格和董事会的关注、指导。内部控制深受企业内部和外部环境的影响,环境影响企业控制目标的制定与实施。任何企业的核心是企业中的人及其活动。人的活动在环境中进行,人的品性包括操守、价值观和能力等,它们既是构成环境的重要要素之一,又与环境相互影响、相互作用。环境要素是推动企业发展的引擎,也是其他一切要素的核心。

^① COSO: *Internal Control-Integrated Framework*, July 1994 Edition.





(2)风险评估(risk appraisal)。它是指管理层识别并采取相应行动来管理对经营、财务报告、符合性目标有影响的内部或外部风险,包括风险识别和风险分析。风险识别包括对外部因素(如技术发展、竞争、经济变化)和内部因素(如员工素质、公司活动性质、信息系统处理的特点)进行检查。风险分析涉及估计风险的重大程度、评价风险发生的可能性、考虑如何管理风险等。

(3)控制活动(control activity)。控制活动是指对所确认的风险采取必要的措施,以保证单位目标得以实现的政策和程序。为此,企业必须制定控制的政策及程序,并予以执行,以帮助管理层保证实现其控制的目标。实践中,可通过业绩评价、信息处理、实物控制、职责分离等方式进行控制。

(4)信息和沟通(information and communication)。它是指为了使职员能执行其职责,企业必须识别、捕捉、交流外部和内部信息。外部信息包括市场份额、法规要求和客户投诉等信息。内部信息包括会计制度,即由管理当局建立的记录和报告经济业务和事项,维护资产、负债和业主权益的方法和记录。而沟通是使员工了解其职责,保持对财务报告的控制。它包括使员工了解在会计制度中他们的工作如何与他人相联系,如何对上级报告例外情况。沟通的方式有政策手册、财务报告手册、备查簿,以及口头交流或管理示例等。总之,信息与沟通是一个动态的过程,它必须依据环境制定措施、进行信息反馈和纠错,如此不断改进,是整个内部控制系统的生命线,为管理层监督各项活动和在必要时采取纠正措施提供了保证。

(5)监督(monitoring)。监督是指评价内部控制质量的进程,即对内部控制改革、运行及改进活动评价。包括内部审计和与单位外部人员、团体进行交流。通过监督活动在必要时对其加以修正。

上述五个要素实际上内容广泛,相互关联。控制环境是其他控制成分的基础,在规划控制活动时,必须对企业可能面临的风险



有细致的了解和评估;而风险评估和控制活动必须借助企业内部信息有效的沟通;最后,实施有效的监控以保障内部控制的实施质量。

总之,内部控制框架在内部控制的基础上,从多角度强调整体控制,它将企业看作一个整体,通过多方而的要素进行控制,控制的内容更加复杂,方法更加科学,这标志着内部控制理论与实践进入了整体框架的新阶段,并被世界上许多企业所采用。尽管如此,理论界和实务界还是认为该内部控制框架有些局限性,如对风险强调不够,使得内部控制无法与企业的风险管理相结合。

5) 最新发展期——“《企业风险管理——总体框架》”阶段

随着美国有史以来最大的能源交易商——安然公司的破产和施乐、世通等大公司财务舞弊问题的暴露,2004年年底,COSO委员会在1992年报告的基础上,结合《萨班斯—奥克斯莱法案》的相关要求,发起建立一个概念性的、适当的风险管理框架的计划:《企业风险管理——总体框架》^①(简称ERM),这份框架报告将ERM定义为:“ERM是一个受企业董事会、管理层和其他人士影响的过程,运用于制定战略之中,并且贯穿整个企业,用以识别可能影响该企业的潜在事项,并且将风险控制在风险偏好的范围之内,为达到实体目标提供合理的保证。”^②同时提出了ERM的四类目标:①最高层次的目标——战略目标,它与企业的使命相关,并且支持完成该使命;②经营目标——有效和高效的使用资源;③报告目标——报告的可依赖性;④合法性——遵守相关法律和规则。ERM框架还对原整体框架下的五个要素进行了深化和拓展,将其演变为八个要素,即内部环境、目标制定、事项识别、风险评估、风险反

① COSO: *Enterprise Risk Management Framework*, October 2004 Edition.

② *Enterprise Risk Management-Integrated Framework* [EB/OL]. www.ciso.org.





应、控制活动、信息和沟通、监控等八个相互关联的要素,各要素贯穿在企业的管理过程之中。

应该说,这一框架是对内部控制整体框架的新发展,将企业的内部控制更名为企业风险管理,要求董事会与管理层把精力主要放在可能发生重大风险环节上,而不是所有细节上,这是一个革命性的变化。这份框架报告与内部控制整体框架相比,主要有三个方面的变化:第一,将内部控制的重心向上移,移向董事会或更高层次,并由企业的经营向战略变化。第二,要求不仅控制会计反映的内容,也要向非财务信息发展。第三,始终将企业风险作为控制的核心。因为,只有企业发生经营风险,才会最终导致审计失败并产生严重后果。

1.2 内部控制的目标及作用

1.2.1 内部控制的目标

内部控制的目标是指内部控制对象应达到的目标或欲达到的效果。从内部控制产生、发展的过程看,早期内部控制的目标是比较狭隘的,多局限于资金和财产的保护,防止欺诈和舞弊行为。而随着全球经济一体化的发展,企业兼并的浪潮一浪高过一浪,公司规模不断扩大,股权进一步分散,所有权和经营权更加分离,使得在现代企业制度下的内部控制已不是传统的查弊和纠错,而是涉及企业的各个方面,内部控制目标呈现多元化趋势,不仅包括保证财产的安全完整,检查会计资料的准确、可靠,还将促进企业贯彻经营方针以及提高经营效率纳入其中,这也是公司治理对内部控制提出的要求。在1994年《内部控制——整体框架》增补中,内部控制有三个目标:经营的效果和效率、财务报告的可靠性和法律法

