

现代企业风险控制丛书




FINANCIAL
INTERNAL
CONTROL OF
MODERN
ENTERPRISE

现代企业 财务内部控制

吴少平 叶新年 胡志鹏 / 主编

总经理不可不重视
管理人员不能不了解
财务人员不能不熟悉

 首都经济贸易大学出版社


现代企业风险控制丛书



FINANCIAL
INTERNAL

现代企业 财务 内部控制

吴少平 叶新年 胡志鹏/主编

 首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代企业财务内部控制/吴少平,叶新年,胡志鹏主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2004.3

(现代企业风险控制丛书)

ISBN 7-5638-1163-X

I. 现… II. ①吴… ②叶… ③胡… III. 企业管理:财务管理—研究
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 014154 号

现代企业财务内部控制

吴少平 叶新年 胡志鹏 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish @ cueb. edu. cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 417 千字

印 张 21.75

版 次 2004 年 3 月第 1 版 第 1 次印刷

印 数 1~5 000

书 号 ISBN 7-5638-1163-X/F·669

定 价 30.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《现代企业风险控制丛书》

总编委会

总 策 划 应世平

总 主 编 吴少平 叶新年

副总主编 何才庆 胡志鹏 王金永

编 委

(以姓氏笔画为序)

王世强	王先庆	王金永	王家明	白春文	冯 彬	叶新年
孙万钟	刘新颖	许志波	成 天	闫坛香	邢志清	何才庆
吴少平	应世平	陈永健	余顺生	张春来	邱培家	张新民
赵建锁	赵晓文	郑焕明	胡志鹏	胡春晖	夏 鹏	袁成达
黄 娟	程大为	魏向群				

前言

在日益加剧的竞争和风险环境中,现代企业要特别重视加强财务内部控制。为此,我们组织部分高校教学、科研人员和企业界管理人员进行了“财务内部控制”的课题研究,在课题调研报告的基础上,共同编写了这本《现代企业财务内部控制》,并列入《现代企业风险控制丛书》。

我们在课题调研和书稿编写过程中,注重理论思考和实践探索,力求理论与实际相结合、制度与实施相结合、思路与运作相结合、现实与发展相结合。

本书由北京成诚创业文化研究中心董事长应世平总策划,首都经济贸易大学教授吴少平、全聚德集团总会计师叶新年、北京歌华文化发展集团总会计师胡志鹏任主编。参与本书编写的以“财务内部控制”课题组成员为主体,包括(以姓氏笔画为序):王先庆、王金永、叶新年、刘新颖、李笑天、吴少平、汪翔红、许娟、应世平、邱培家、胡志鹏、张淑英、张捷、单江锋、黄振逵等。黄振逵、单江锋、张捷、许娟等先后协助本书主编总纂了全书文稿。

在本书写作中,我们参阅了相关的文献资料,并得到首都经济贸易大学出版社的大力支持,在此一并表示谢意!

对于书中不妥之处,敬请读者批评指教。

作者

2004年3月

致 谢

本套丛书在策划编写、出版发行和宣传过程中得到以下单位团体的热情指导与大力支持，在此谨代表全书编委会的相关人士致以诚挚的谢意！

北京成诚创业文化研究中心

中国企业家世纪论坛

首都企业俱乐部

中国地区开发促进会

盛唐时代文化传播有限公司

红色财富俱乐部

和君创业研究咨询有限公司

当当图书网

中国法学会

中华企管网

《中国工商》杂志社

《时代经贸》杂志社

成成创业俱乐部

(排名不分先后)

编委会



吴少平先生

首都经济贸易大学经济研究所教授、国务院政府特殊津贴专家。主要从事经济运行效率、企业管理与财务会计管理结合研究。专著有《企业经营实力与管理实效探观》、《现代成本管理的数量分析技术》、《产品设计成本系统优化研究导论》等。包括《经济改革方案多重效益的综合定量评测》在内的二十余项科研成果多次获奖。多次在中央电视台焦点访谈、经济半小时等节目纵谈市场经济与国企改革。曾应邀参加联合国可持续发展世界首脑会议非政府论坛的论文交流。



叶新年先生

首都经济贸易大学经济学硕士，注册会计师、注册税务师、高级会计师，现任某集团公司总会计师。曾参加国内外多家企业财务管理、税务筹划、投融资、购并重组、国内外工程招标，并主持运作公司上市。在财务管理、内部控制、审计、外贸、税务、企业购并等方面发表论文60余篇。1999年参加编写《企业经营管理辞典》。



胡志鹏先生

毕业于首都经济贸易大学，高级会计师，现任北京歌华文化发展集团总会计师，兼任北京歌华有线电视网络有限公司监事，曾任北京歌华数据多媒体平台股份有限公司财务总监，北京市隆福大厦副总经理、总会计师，北京第九届、第十届政协委员。



应世平先生

《现代企业风险控制丛书》总策划，北京成诚创业文化研究中心董事长，北京成诚创业俱乐部秘书长。

总策划：应世平
责任编辑：王玉荣
封面设计：李一栋

目 录

第一章	现代企业财务内部控制	
	概论 / 1	
第一节	现代企业财务内部控制的基础 / 3	
第二节	现代企业财务内部控制的目标与原则 / 9	
第三节	现代企业财务内部控制的方式 / 11	
第二章	财会机构设置和财会人员的岗位责任 / 15	
第一节	现代企业的财会机构设置 / 17	
第二节	财会人员的岗位职责 / 20	
第三章	资产控制 / 31	
第一节	货币资金控制 / 33	
第二节	应收账款控制 / 43	
第三节	存货控制 / 53	
第四节	投资控制 / 63	
第五节	固定资产控制 / 72	
第六节	工程项目控制 / 83	
第四章	负债控制 / 97	
第一节	应付账款控制 / 99	
第二节	筹资控制 / 103	
第三节	担保控制 / 111	

第五章	所有者权益控制	/ 123
第一节	出资人的所有者权益控制	/ 125
第二节	经营者的所有者权益控制	/ 137
第六章	预算、决算及风险的控制	/ 155
第一节	预算与决算控制	/ 157
第二节	风险控制	/ 189
第七章	成本费用控制	/ 211
第一节	生产成本控制	/ 213
第二节	期间费用控制	/ 234
第三节	现金流量控制	/ 242
第八章	内部审计	/ 255
第一节	内部控制和内部审计	/ 257
第二节	财务审计与经营效益审计	/ 265
第三节	计算机内部审计概述	/ 278
第九章	会计信息的披露	/ 287
第一节	会计信息的对内披露	/ 289
第二节	会计信息的对外披露	/ 302
第十章	内部控制与评估	/ 309
第一节	内部控制评估	/ 311
第二节	内部控制与绩效评估	/ 323

第一章

现代企业财务内部控制概论

- 现代企业财务内部控制的基础
- 现代企业财务内部控制的目标与原则
- 现代企业财务内部控制的方式

近年来,一些企业频频出现会计造假、会计报表虚报瞒报等财务问题,这不仅使企业管理混乱、会计信息失真,而且还引发了一系列社会问题,如国家财产受到损失、广大投资者的利益受到侵犯等,严重影响了市场经济秩序的建立。这些问题的根源在于企业缺乏强有力的内部控制机制,因此,内部控制问题正日益受到有关方面的重视。经营者为了树立良好的企业形象、投资者为了获得长远的回报、债权人为了安全回收资金、政府部门为了防范金融风险,各方面都从不同角度关注着企业内部控制机制。

第一节 现代企业财务内部控制的基础

财务内部控制系统的建立涉及两个方面的问题:一方面,要建立企业财务内部控制的规章制度,这在国外已有很多成功的做法;另一方面,要构建财务内部控制的内外部环境基础,也就是现代企业财务管理的基础。事实上,财务内部控制基础的建设,是构建财务内部控制系统的不可逾越的步骤,它直接影响到企业财务内部控制制度的贯彻执行和实施效果,以及企业经营目标和整体战略目标的实现。不同的国家,所处的环境不同,其财务内部控制基础也各不相同。在我国,财务内部控制基础主要包括外部环境基础和内部管理基础。

一、现代企业财务内部控制的外部环境基础

(一)法律法规体系

财务内部控制既需要用法律来规范,又需要以法律为基础,只有健全各项法律法规,才能确保财务内部控制的有效实施。与企业财务内部控制有关的法律有公司法、证券法、合同法、会计法等,其中会计法对会计工作管理体制、内部会计制度、会计人员管理等方面均作了原则性的规定。因此,我

们要根据会计法的有关规定,结合会计工作的实际情况,研究制定与会计法相配套的法规、制度或实施办法,以保证会计法各项规定的贯彻落实。为此,国务院和财政部颁布了一系列的会计法规,这些都是设计和执行财务内部控制必须遵守的规范。为促进企业加强内部控制制度建设,财政部现已发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》,以及《采购与付款》、《销售与收款》和《工程项目》等内部会计控制规范的有关文件。

上市公司的外部环境基础非常复杂,为了规范其行为,上市公司会受到证券市场相关法规的制约。我国证券法规同市场成熟的国家相比仍有很大差距,更严重的是法制观念淡薄,有法不依、蓄意违规的现象相当普遍,即使法规 and 公司章程有明文规定,大股东侵害上市公司和其他股东尤其是中小股东利益的行为仍时有发生。能否建立一个良好的社会诚信体系,关键是看不讲信用的代价是否足够大。如果对于缺乏诚信的行为没有严厉的处罚,又怎能保证公司自觉建立完善的财务内部控制制度呢?因此我们必须加大处罚力度,对参与造假、违规的上市公司、中介机构严惩不贷。目前,对于造假、违规行为,更多采取的是行政手段和经济手段,如对违规者的警告、撤职、通报批评、没收非法所得和罚款等,而对于证券法、公司法、刑法等法律中早有规定的处罚条款,相对来说用的较少。这种风险和收益的不对称自然不能抑制上市公司以身试法的冲动,因此,今后的监管工作中可能会更多地强化法律手段。当然,证券监督管理部门也会进一步完善相关规定,以帮助上市公司建立和执行财务内部控制制度。

(二) 市场体系

市场体系是市场主体活动的空间领域,只有当市场本身发育为一个健全的有机整体时,市场机制配置资源的功能才能充分发挥出来。如果市场本身发育不良,市场体系是分割的、封闭的,那么反映到市场上的各种经济信号必然是残缺不全的、扭曲的,甚至是失真的。

与企业财务内部控制相关性较强的是产品市场和资本市场。当产品市场竞争充分时,为了提高产品的竞争力,企业将会采取有效措施,完善财务

内部控制制度,努力降低成本和费用,提高效率。因此,完善的产品市场能力促企业财务内部控制制度的建立和有效运作。

发达的资本市场可以促进存量资本的合理流动和调整。资本市场上的竞争实质是对公司控制权的争夺,它的主要形式是兼并和收购。在股权分散化的股份公司中,如果公司内部控制不健全,管理当局侵害投资者的权益,或因经营不善引起公司股票价格下跌,公司将面临被收购的危险。由于我国证券市场不发达,上市资源有限,在相当长一段时间内,我国证券市场上发生的购并案例大多是围绕上市“壳”资源进行的。这种保壳、借壳的重组在本质上是和购并的基本原理相左的,并滋生了“报表重组”、突击重组等不良现象,这既不利于证券市场资源配置功能的发挥,更无助于形成合理的财务内部控制机制,在某种程度上也助长了上市公司的内幕交易和投机之风。另外,我国其他类型的资本市场也很不完善,严重影响了企业建立内部控制的积极性。随着我国资本市场体系的进一步完善,企业建立和健全财务内部控制机制的积极性将会逐渐被调动起来。

(三) 公司法人治理结构

公司法人治理结构是建立在公司法人财产权基础上,以股东权益最优化为目标,由股东会、董事会、监事会和总经理组成的权责分明的内部自治体制。规范的“三会一总”法人治理结构是一个权利分配、制衡和约束的整体,为财务内部控制的有效实施提供了制度保证。如果没有有效的法人治理结构,财务内部控制的具体管理措施将无法实施。公司治理的核心是在所有权与经营权分离状态下保证出资人资产的安全与有效运作,保护所有者权益,以较小的代理成本实现资源的高效利用,为全体股东创造更多的财富。我国现行的公司治理结构主要存在两个问题:一个是股权结构不合理;另一个是“内部人控制”现象。

在大多数上市公司,股权结构不合理主要表现为国有股权处于绝对控股地位。规范的法人治理结构应该公平对待所有股东的权利,而不能偏袒某一方。但如果一个公司的股权结构是垄断型的,那么就很难从制度上保证大股东不会侵犯其他股东的利益。在我国股份制改造过程中,出于对

国家控股的需要,大多数上市公司的国有股权都处于绝对控股地位。在这种具有先天缺陷的股权结构下,为了谋取不正当的利益,大股东同上市公司之间的内幕交易、关联交易等也就很难避免。在这种情况下,公司的财务内部控制根本不可能合理建立和有效执行。尽管问题的表现形式多种多样,但最终的结果通常都是大股东将上市公司当成自己的提款机,直至将上市公司掏空为止。因此,要改变这一状况,必须改善公司的股权结构,除极少数要保留国家垄断经营外,绝大多数都应形成多元投资主体,建立吸收国有资本、非国有资本参加的现代公司。同时,监管部门也应加大对股权结构不合理的上市公司的监管力度,防止其损害中小股东的利益,并逐渐提高对上市公司内部控制制度披露和评价的要求。

“内部人控制”就是经营者获得了支配企业的极大权力后,在没有相应的约束机制下通过不正当手段谋取个人利益。产生“内部人控制”的原因主要是由于所有者与经营者之间存在着某种利益冲突和信息不对称。利益冲突表现在:股东作为委托人拥有剩余索取权,但处在公司外部,他们并不直接控制公司资产的营运;经营者作为委托人聘任的代理人控制着公司资产的营运但却并不拥有剩余索取权。而委托人与代理人的利益是不完全一致的,在信息不对称的条件下,代理人容易利用委托人的授权从事有悖于委托人利益的活动,具体表现为逆向选择和道德风险。为了解决所有权与经营权分离条件下的代理问题,委托人就需要设计出一套对代理人行为的激励、监督机制,使代理人在追求自身利益最大化的同时,也实现委托人利益的最大化。激励机制涉及的是委托人需要采取哪些收益分配激励手段,使代理人最大限度地实现委托人的目标;监督机制则强调委托人对代理人的行为进行考核和制约,以防止代理人行为偏离委托人的目标。完善的内部控制正是完成对代理人激励和监督的主要保证。因此,通过一定的治理手段合理配置剩余索取权和控制权,加强公司内部控制的完善和执行,就能协调各利益主体之间的关系,促使他们长期有效合作,以确保企业的活力与效率。

二、现代企业财务内部控制的内部管理基础

(一) 管理层的经营理念

企业管理层在建立一个有效的财务内部控制系统中起着关键性的作用。管理哲学及经营风格尽管是无形的,但它会对一个企业的财务内部控制起着积极或消极的影响。比如:管理层对待经营风险的态度和控制经营风险的方法,为实现预算、利润和其他财务及经营目标,对管理的重视程度,对会计报表所持的态度和所采取的行动等,都会极大地影响财务内部控制。

(二) 组织机构

“三会一总”法人治理结构为财务内部控制机构的建立、职责分工与制约提供了基本的制度保证,是任何一个公司制企业都必须建立的,但它并不能满足财务内部控制对企业组织结构的要求,各企业应根据自身的特点,设立满足企业监控所需要的职能机构。要使管理发挥最大功效,企业必须建立一个高效的组织机构,包括设置合理的职能部门、设置明晰的岗位和建立科学的组织管理制度。组织机构的设置是否科学、合理关系到企业的目标能否实现。一般情况下,企业的组织机构是根据企业的经营规模、业务特点以及管理机制来确定的。各岗位要按实际业务的需要并结合财务内部控制的要求设置,且需有计划地进行轮换,以确保相互牵制作用的发挥。

(三) 人力资源政策和实务

企业的人力资源政策直接影响到企业中每一个员工的业绩和表现。一个良好的人力资源政策和实务应能确保公司员工具有胜任岗位的能力和相应品质,有助于财务内部控制的贯彻和执行。公司必须建立科学的聘用、培训、轮岗、考评、晋升、淘汰等人事管理制度,确保员工具备和保持正直、诚实、公正、廉洁的品质与应有的专业能力。公司员工的专业能力和良好品质在很大程度上取决于公司有关聘用、培训、待遇、业绩考评及晋升等政策和程序的合理程度。