

财会文库

主编 阎达五

企业内部会计 控制系统

杨有红 主笔

财会文库

主编 阎达五

企业内部会计 控制系统

杨有红
主笔

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部会计控制系统/杨有红主笔.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

(财会文库)

ISBN 7-300-05065-4/F · 1621

I. 企…

II. 杨…

III. 企业-内部审计

IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 002562 号

财会文库

主编 阎达五

企业内部会计控制系统

杨有红 主笔

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司

开 本 890×1240 毫米 1/32

版 次 2004 年 4 月第 1 版

印 张 7.25 插页 1

印 次 2004 年 4 月第 1 次印刷

字 数 161 000

定 价 16.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总序

在当今社会中，会计工作作为一种重要的管理工作，已经和世人的经济生活完全融合在一起，达到了须臾不可分离的境界。在现实生活中，如果离开会计工作，人类社会就难以运转，更不用说持续发展了。在我国，会计工作的重要性已为越来越多的人所认识，一股

不大不小的“会计热”传遍了神州大地。但是时至今日，仍有人对会计或会计工作的认识很不到位，在理论上否认会计工作的管理属性，在实践中将会计工作排除在核心管理层之外，其结果既贻误当前的工作，也将严重阻碍会计的未来发展。

今年是我们进入 21 世纪的第二年，世界经济面临着动荡不定、变化多端、难以预计的复杂情况，正是在这样的背景下，这两年发生在中外资本市场上的许多重大事件不断地向世人展示了经济发展和会计工作之间的密不可分的特殊关系。2001 年 8 月，中国《财经》杂志发表了一篇封面文章——《银广夏陷阱》，该文披露了银广夏的造假内幕（即利用虚假会计信息，诱使广大股民狂购其上市股票），从而打破了中国资本市场上的银广夏神话。银广夏股票价格的狂升及其创造的所谓巨额利润均来自于虚假会计信息的支撑，与此事件有关的会计、审计机构和会计、审计人员是难辞其咎的。无独有偶，2001 年 12 月 2 日，曾被美国《财富》杂志列为世界 500 强第七位的安然公司，由于通过复杂的财务结构和会计处理虚构收入及利润以维持高增长的幻象的破灭，最终不得不向纽约法院申请破产保护。这一事件不仅涉及安然公司及其财务会计工作，而且也涉及了大名鼎鼎的世界五大会计公司之一安达信。从上述两个案例中我们可以看出，在当今这样一个高度信息化的社会，会计管理活动及其所生成的信息在资本市场和经济决策中起着举足轻重的作用，差之毫厘，谬之千里。反过来看，要防范资本市场中的金融风险，提高企业的经济效益，快速发展经济，就必须在宏观和微观两个层面上不断地强化会计工作。只有建立一套开放性的、满足现实需要，并与 IT 技术紧密结合的会计管理体系，企业才有可能稳步地发展，社会经济才有可能健康、有序地

运行。

在人类会计管理实践的发展过程中，会计学术界的理论研究一直起着很重要的导向作用。而教材和专著则是理论研究成果的两种主要表现形式，其中，能够形成教材的大多是相对成熟的、自成体系的研究成果，而那些不尽成熟，但却极具开拓性和创造性的研究成果则需要借助于专著这种表现形式了。历史地看，理论的发展总是表现为一个不断积累和延续的过程，而一所大学的一个重点学科，既需要以优秀的教材来表现其积累之深厚，又需要以开拓性的专著来展现其延续的繁荣。中国人民大学会计系自1993年推出了会计系列教材之后，社会反响很大，成为我国改革开放后销售总量最大的系列教材。但是，中国人民大学会计系的中青年学者们并没有满足于现状，他们在做好教学工作的同时，始终没有停止过对诸多会计前沿课题的思考和研究，并在各自的研究领域取得了丰硕的研究成果。这套《财会文库》就是对这些研究成果的一个系统的展现。

《财会文库》顺应了新形势下会计工作由核算型向核算管理型转变这样一个客观的现实，不仅关注一些新兴经济业务的会计核算，更注重建立在会计核算基础之上的会计管理。从即将出版的几本专著来看，其内容涵盖了衍生金融工具会计核算与管理、证券市场会计监管、会计决策和会计控制、网络时代的会计管理等多个专题。在这些专著中，作者们以积极务实的态度表现了他们对资本市场中诸多会计问题的关注，表现他们对网络时代会计核算、会计控制、会计决策、会计分析和会计考评等问题的极大兴趣和认真思考。虽然有些观点还不尽成熟，但是其中所闪耀的思想火花必将引发人们更进一步的探索和研究。

《财会文库》的出版得到了中国人民大学出版社的大力支持。出版社的同志计划把文库办成一个开放的、活跃的理论阵地，他们既立足于中国人民大学，又放眼于全国；既着力于创新，又主张有争鸣。我衷心希望会计界的有识之士都能把自己最新的研究成果纳入到这套文库中来，同时也希望《财会文库》能不断地推出好作品、新作品，为繁荣我国的会计学术研究做出应有的贡献。

阎达五

2002年4月

内部会计控制系统是保证企业正常运转与管理效益的前提与基础。然而，内部会计控制系统必须与企业的组织形式、业务流程、管理模式以及企业的经营环境有较强的融合性，才能充分发挥其功能。在现代经营条件下，内部会计控制系统如何适应社会主义市场经济

发展的要求，如何满足现代企业组织方式、经营方式与管理目标的需要，是全新的理论课题，也是加强与完善企业内部会计控制过程中面临的重大实务课题。尤其是我国加入 WTO 后，对企业管理提出了更高的要求，加强内部控制，提高管理水平、向管理要效益已成为企业的主要组织目标。

反观我国内部会计控制的整体状况，却不容乐观。部分企业会计内部控制薄弱，会计信息失真严重，这不仅大大影响了企业管理效益的提升，而且造成会计工作的杂乱无序、管理混乱，给贪污、挪用单位资金或侵吞单位资产的不法分子以可乘之机，这些问题还会波及整个社会，严重干扰经济秩序和经济环境，甚至造成信任危机。当前证券市场上出现的上市公司会计造假案与其他经济案件，也无一不与单位内部会计控制薄弱有关。因此，加强内部会计控制，不仅是提高企业管理水平，增强竞争优势的需要，也是解决当前会计秩序混乱、会计信息失真问题和维护所有者权益的重要措施之一。

但是，我国迄今尚无一个前后一贯、逻辑一致的内部会计控制理论框架，实践中也存在许多重大误区。内部会计控制的功能如何定位？内部会计控制与企业战略、公司治理、组织形式、业务流程如何实现无缝对接？内部会计控制方案如何设计？如何做到内部会计控制点线面的结合与协同，等等。这些问题一直是困扰理论界与实务界的重大难题。攻克现代市场经济条件下企业内部会计控制的理论难题、建立系统的理论框架是财政部等部门制定相关业务的具体规范以及企事业单位构建内部会计控制系统的前提，同时也是全面提升企业管理水平的基础性工作。

本课题试图从企业管理、企业战略实现、公司治理协同整

合的视角对企业内部会计控制的理论问题与实践中的方案设计问题进行系统性的研究和阐述，以期构造市场经济条件下内部会计控制的理论框架与具有可操作性的控制方案，为内部会计控制规范与实践提供正确引导。我们将采用规范研究与实证研究相结合的方法，从五个方面对本课题展开研究：第一，内部会计控制理论和实务评价与总体研究框架描述；第二，内部会计控制系统的理论框架；第三，内部会计控制系统的实务设计；第四，构建内部会计控制系统必须解决的几个问题；第五，内部会计控制系统的局限性及未来发展展望。我们期盼本课题研究报告能够为内部会计控制理论与实践起到推波助澜的作用，因为这将是对我们课题组成员辛勤劳动的珍贵馈赠。

本课题由杨有红教授主持。课题组成员是杨有红教授、胡燕副教授、崔学刚博士、陈轲博士。

目 录

引言：内部会计控制——企业
与社会的共同呼唤 ... 1

第一部分 内部会计控制评述
与研究框架 4

一、内部会计控制理论研
究评述 4

二、企业内部会计控制实

务调查与个案分析	24
三、内部会计控制研究框架	49
第二部分 内部会计控制系统的理论框架	53
一、切入面的提升：从公司日常管理至公司治理	54
二、内部会计控制系统的定义	60
三、内部会计控制系统的目标	63
四、内部会计控制系统的架构	66
第三部分 内部会计控制系统实务设计	91
一、设计思路	92
二、设计原则	107
三、设计方法	112
第四部分 构建内部会计控制系统必须解决的几个问题 ...	195
一、树立科学的内控观念，扫清内控实施中的障碍 ...	196
二、完善公司治理框架，为内部会计控制系统的构建 提供制度基础	197
三、协调好政府会计监管与内部会计控制系统的关系， 实现两者的无缝对接	201
四、采取双管制齐下和分两步走的战略建立内部控制 框架	203
第五部分 内部会计控制系统的局限性及未来发展	205
一、内部会计控制的局限性	206
二、内部会计控制发展展望	210
参考文献	218

引言：

内部会计控制——企业与社会 的共同呼唤

建立社会主义市场经济体系对会计工作提出了前所未有的要求。但目前的会计工作无论是在保证信息可靠性、保护企业资产安全方面，还是在服务于企业管理目标方面都存在不尽人意之处，有的甚至到了不堪忍受的地步。审计署对2001年注册会计师审计质量进

行检查的结果是：抽查了 16 家具有证券从业资格的会计师事务所的 32 份审计报告，有 23 份审计报告严重失真，虚假金额高达 71 亿元人民币。“郑百文”、“麦科特”、“东方电子”、“银广夏”、“蓝天股份”等上市公司会计造假案以及郑州市合作银行支行巨额小金库案纷纷见诸新闻媒体，成为人们关注的焦点。在对这些会计造假案以及资产流失案的反思过程中，理论界与实务界的眼光不约而同地集中到企业内部会计控制系统上，并意识到企业内部会计控制系统的缺陷、无效与不执行是诱发上述案件的关键因素之一。这样，内部会计控制蓦然成为社会热点问题，并日益受到人们的重视。

内部会计控制系统是企业正常运转的基础。企业的一切管理工作应当从建立和健全内部控制制度开始，企业的一切决策应统驭于完善的内部控制制度之下，企业的一切活动都不能游离于内部控制制度之外。内部会计控制系统是企业内部控制整体框架的核心，它是为了提高会计信息质量，保护资产的安全完整，确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行而制定和实施的一个控制系统。为了贯彻落实《中华人民共和国会计法》等法律法规，促进各单位内部会计控制系统建设，加强内部会计监督，提高会计信息质量，维护社会主义市场经济秩序，促进资本市场的健康发展，财政部、证监会、中国人民银行等部门已经发布了一系列内部控制法规及其配套规定。在政府有关部门制定的内部控制规范的指导下，行业总公司、部分上市公司与部分企业，特别是“三资”企业都已经建立了一套成文的内部会计控制制度。有的上市公司还聘请中介机构对其内部会计控制系统的构建与运行进行评价、指导和完善。这些开拓性实践对促进各企事业单位的内部会计控制建设，加强内部会计监

督，维护社会主义市场经济秩序必将发挥重要的作用。

然而，内部会计控制系统如何适应社会主义市场经济发展的要求，如何满足现代企业组织方式、经营方式与管理目标的需要，是全新的理论课题，也是加强与完善企业内部会计控制过程中面临的重大实务课题。尤其是我国加入 WTO 后，对企业管理提出了更高的要求。加强内部控制，提高管理水平、向管理要效益已成为企业的主要组织目标。当前内部会计控制理论研究的滞后已经严重制约着实践的发展。攻克现代市场经济条件下企业内部会计控制的理论难题，建立系统的理论框架是财政部等部门制定相关业务的具体规范以及企事业单位构建内部会计控制系统的基本前提和保证制度效益的关键。本课题将对内部会计控制的有关理论问题进行深入的探讨，试图形成一套适合我国企业实际情况的内部会计控制理论框架，同时开发切实可行的操作方案。

内部会计控制评述与研究框架

一、内部会计控制理论研究评述

内部会计控制是内部控制的核心，内部控制的产生与发展是以内部会计控制的发展为主线的，并全面反映了内部会计控制思想的演变过程。为此，我们首先考察中外内部控制的发展历程与演变逻辑。

（一）内部控制的产生与演进轨迹

尽管不同国家的研究机构和研究人员对内部控制产生与发展的动因的考察角度不同，看法不一，但是对于内部控制的产生与发展历程的认识渐渐趋于一致，即认为内部控制的发展可以划分为内部牵制阶段（internal check）、内部控制制度阶段（internal control system）、内部控制结构阶段（internal control structure）和内部控制整合框架阶段（internal control framework）。将内部控制的嬗变过程划分为四个阶段，能够较好地描绘内部控制的发展逻辑。

1. 内部牵制阶段

从原始的组织诞生开始，直至 20 世纪 40 年代，内部控制的发展基本上停留在内部牵制阶段。

据史料记载，早在公元前 3600 年以前的美索不达米亚文化时期，就已经出现了内部控制的初级形式——内部牵制的实践。在当时极为简单的财物管理活动中，经手钱财的人就用各种标志来记录财物的生产和使用情况，以防止财物的丢失和私自挪用，如经手钱财者要为付出款项提供付款清单，并由另一记录员将这些清单汇总报告。在法老统治的古埃及中央财政银库里，已初具内部牵制的雏形：银子和谷物等物品接收时数量的记录、入库时数量的记录与实物的观察、接收数量与入库数量的核对，分别由三名人员完成。仓库的收发存记录由仓库管理员的上司定期检查，以确保记录正确，账实相符。在古罗马时代，随着会计账簿的设置，尤其是“双人记账制”的出现，内部牵制的技术措施得到了丰富。在罗马帝国的和平时期，宫廷库房规定，一笔业务发生后，必须由两名记账员在各自的账簿中同时加以反映，然后再定期将双方账簿记录加以对比考核，以审查有无