

QI YE NEI BU
KONG ZHI
YU SHEN JI

企业内部 控制与审计

李荣梅 陈良民 著

QI YE NEI BU
KONG ZHI
YU SHEN JI



经济科学出版社

企业内部控制与审计

李荣梅 陈良民 著

经济科学出版社

责任编辑：孙怡虹

责任校对：杨晓莹

版式设计：周国强

技术编辑：李长建

企业内部控制与审计

李荣梅 陈良民 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

850×1168 32 开 10.75 印张 280000 字

2004 年 5 月第一版 2004 年 5 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-4033-9/F·3324 定价：18.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

内部控制是企业为了提高会计信息质量，保护资产的安全和完整，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。内部控制是企业各项管理工作的基础，是企业持续健康发展的保证。管理实践证明，企业一切管理工作，都是从建立和健全内部控制开始的；企业的一切决策，都应统驭在完善的内部控制体系之下；企业的一切活动，都无法游离于内部控制之外。我国的企业实践证明，内部控制是提高企业管理水平和防止错误和舞弊的一种有效机制，是当代审计技术不可动摇的重要基石。

在我国加入世界贸易组织和世界经济全球化的大背景下，要求各单位逐步建立符合国际化要求的内部管理体系，其基础就是建立现代化的内部控制系统。内部控制系统是针对将会遇到的风险而设置的，所以设计什么样的内部控制应先对这些风险进行评估，并根据风险评估来“设计”相应的内部控制系统，然后由有关部门和人员去“执行”这些内部控制。内部控制运行后，它的设计和运行的效果如何，还需要有一个独立的系统对内部控制的运行情况进行“评价”。这个独立系统就是审计系统，

它包括独立审计和企业内部审计。企业管理当局根据审计系统在测试评价中发现的内部控制存在的缺陷，对内部控制系统进行“改进”。

企业内部控制系统在“设计→执行→评价→改进”这个不间断的循环中得到持续改进，以确保企业经营目标的实现。审计师在这个循环中的角色就是对企业内部控制的“设计”和“执行”两个环节进行独立的测试评价，这是企业内部控制活动不可缺少的重要环节。如何对企业内部控制系统进行设计和测试评价，正是本书要解决的主要问题。

本书共分10章，第1章至第3章阐述了内部控制与审计的基本理论和测试评价技术；第4章至第9章分别详细地介绍了企业销售与收款循环、采购与付款循环、生产循环、筹资与投资循环、工程项目业务及货币资金业务内部控制系统的控制环节、控制措施和测试程序等内容；第10章从优化内部控制系统环境，健全内部控制系统自我评价，强化内部控制系统外部监督等方面，论述了内部控制系统的有效运行。在编写中，作者力求做到观点前瞻，内容翔实，通俗易懂，并能应用于实际操作。本书对从事企业内部控制审计的注册会计师、企业内部审计人员、事业单位审计人员、企业各级管理人员的实际工作具有指导作用，也适用于大专院校的管理和会计及审计等专业的师生学习使用。

本书第1章、第2章、第4章、第5章、第8章、第10章由李荣梅完成，第3章、第6章、第7章、第9章由陈良民完成。

由于我国企业内部控制与审计的理论和实践尚在成熟过程中，加之作者水平有限，书中难免存有不当和疏漏之处，希望读者多提宝贵意见。

作者

2004年1月

目 录

第 1 章 内部控制概论	(1)
1.1 内部控制概念的演变	(1)
1.2 内部控制发展的原因	(11)
1.3 内部控制的原理	(16)
1.4 内部控制的作用与局限	(24)
1.5 内部控制建立的原则	(27)
第 2 章 内部控制过程与方式	(31)
2.1 内部控制的目标	(31)
2.2 内部控制的过程	(32)
2.3 内部控制的类型	(39)
2.4 内部控制的方式	(43)
第 3 章 内部控制与内部审计	(59)
3.1 内部审计的基本观念	(60)
3.2 内部审计对内部控制的测评作用	(65)
3.3 内部审计的程序	(68)
第 4 章 销售与收款循环的内部控制与审计	(90)
4.1 销售与收款循环的内容	(90)

4.2	销售与收款循环的内部控制制度	(94)
4.3	销售与收款循环内部控制的测试	(98)
4.4	销售与收款循环审计程序	(106)
第5章	购货与付款循环的内部控制与审计	(129)
5.1	购货与付款循环的内容	(129)
5.2	购货与付款循环的内部控制制度	(131)
5.3	购货与付款循环内部控制的测试	(135)
5.4	固定资产内部控制与测试	(141)
5.5	购货与付款循环审计程序	(147)
第6章	生产循环的内部控制与审计	(161)
6.1	生产循环的内容	(161)
6.2	生产循环的内部控制制度	(163)
6.3	生产循环内部控制的测试	(169)
6.4	生产循环审计程序	(174)
第7章	筹资与投资循环的内部控制与审计	(187)
7.1	筹资与投资循环的内容	(187)
7.2	筹资循环的内部控制制度与测试	(190)
7.3	投资循环的内部控制制度与测试	(200)
7.4	筹资与投资循环审计程序	(209)
第8章	货币资金的内部控制与审计	(223)
8.1	货币资金与业务循环的关系	(223)
8.2	货币资金的内部控制制度	(225)
8.3	货币资金内部控制的测试	(232)
8.4	货币资金审计程序	(238)

第 9 章 工程项目的内部控制与审计	(255)
9.1 工程项目内部控制的内容	(255)
9.2 工程项目业务的内部控制	(257)
9.3 工程项目内部控制的测试	(267)
9.4 工程项目审计	(268)
第 10 章 内部控制系统的有效运行	(294)
10.1 优化内部控制系统环境	(294)
10.2 健全内部控制系统的自我评价	(303)
10.3 强化内部控制系统的的外部监督	(311)
10.4 理顺政府监督、社会监督和单位内部控制的 关系	(319)
主要参考文献	(335)

第 1 章

内部控制概论

1.1 内部控制概念的演变

内部控制（Internal Controls）思想早已出现，可以说只要有人类群体活动，就会有控制系统的存在，只是形态的繁简和技术水平的高低不同而已。

内部控制的最早标志，可以从早期苏美尔文化（大约在公元前 3600 年到公元前 3200 年）的记载中找到踪迹。当时，审核人员在会计账簿数字的旁边标上微小标记、点、核查账目的记号，表明检查账目的工作已经完成。

古埃及人通过让两个官吏同时对税收加以记录，来进行简单的控制。如果没有签发的支出令单，任何东西也不能出库。当粮食运到仓库时，谷物必须在监工的监督下装入粮袋，并当场记录下入袋粮谷的数目，然后将粮袋运到库内的顶部，再将袋中的粮谷倒出，同时，在库房中还另设一个记录官，专门记录倒出粮谷的数量。在古代埃及，法老的中央财政部门运用了内部控制。数名记录官编制会计记录，其中一名记录仓库的进项，一名记录仓库的出项，审核工作由第三名记录官通过比较两名记录官的会计

记录进行。

在古代罗马官厅，建立了一套内部牵制制度。只有出具书面证明才能从国库提取货币，掌握现金的财务官没有擅自批准支出的权限。财政记录官负责记录所有的经济业务，财务官负责对全部的政府财务事项进行监督和审查。

在中世纪查理时代，查理皇帝继承了古罗马和波斯运用审计人员对国家财政事项进行控制的传统。当时规定，同一笔经济业务应由两位记录官独立地进行记录，以预防舞弊行为，同时确保报告工作的正确性。盘存工作也定期进行，以解脱有关官员的经济责任，并保证会计记录的正确性。

在我国西周时代，周王朝为了加强财政收支的核算和控制，实施了分权控制方法、九府出纳制度和交互考核制度。这三种制度构成较为科学的原始内部牵制制度的基本成分。著名史学家迈克尔·查特菲尔德教授赞誉道：“在内部控制、预算和审计程序方面，周代（在古代）是无与伦比的。”

内部控制的理论和概念的演变大致可分为四个阶段：20 世纪 40 年代前；40 年代末至 70 年代；80 年代至 90 年代；90 年代以后。

1.1.1 20 世纪 40 年代前的“内部牵制”阶段

内部控制系统的最初形式是内部牵制系统（Internal Check Systems）。在 20 世纪 40 年代前，人们习惯用内部牵制这一概念。根据《柯氏会计辞典》的解释，内部牵制是指：“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。其主要特点是以任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务权力的方式进行组织上的责任分工，每项业务通过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制。设计有效的内部牵制以便使各项业务能完整正确地经过规定的处理程序，

而在这规定的处理程序中，内部牵制机能永远是一个不可缺少的组成部分。”

一般来说，内部牵制机能的执行大致可分为以下四类：

(1) 实物牵制。例如把保险柜的钥匙交给两个以上的工作人员持有。非同时使用这两把以上的钥匙，保险柜就打不开。

(2) 机构牵制。例如保险柜的大门若非按正确程序操作就打不开。

(3) 体制牵制。采用双重控制预防错误和舞弊的发生。

(4) 簿记牵制。定期将明细账与总账进行核对。

内部牵制是基于以下两个基本假设：

第一，两个或两个以上的人或部门无意识地犯同样错误的机会是很小的；

第二，两个或两个以上的人或部门有意识地合伙舞弊的可能性大大低于单独一个人或部门舞弊的可能性。

实践证明这些假设是合理的，内部牵制机制确实有效地减少了错误和舞弊行为，因此在现代内部控制理论中，内部牵制仍占有重要的地位，成为有关组织机构控制、职务分离控制的基础。

1.1.2 20世纪40年代末至70年代的“内部控制制度”阶段

20世纪40年代是内部控制发展的一座分水岭。决定内部控制系统进一步发展的因素主要有：

第一，经济业务规模扩大，审计人员完全抛弃了详细审计技术；

第二，降低外部审计成本的需要；

第三，企业规模越来越大，越来越复杂，要求建立更完善的控制技术，以及时提供差错的舞弊方面的反馈、提供特别分析、确保内部行政控制；

第四，随着分支机构的出现，要求建立内部控制，以确保会

计程序的统一性和运用会计程序的一致性、验证各分支机构的经济业务和利润中心的报告；

第五，外部审计程序从检查过去的经营状况，转向评价内部控制系统，其结果，对内部控制系统的信赖程序持续提高。

20 世纪 40 年代，美国民间审计发展的一些趋势日益明显。测试范围愈来愈依赖于内部控制的可靠性程度。对内部控制进行评价已成为审计工作的出发点，是审计界前所未有的发现。在现代审计中，被审计单位的内部控制发挥着极为重要的作用。

现在，控制不再是套在人们身上的枷锁，相反，它已经成为管理人员的助手。美国著名的管理学家哈德·孔茨（Hard koontz）认为，控制职能就是按照计划标准衡量计划的完成情况并纠正计划执行中的偏差，以确保计划目标的实现。在某些情况下，控制职能可能导致确立新的目标、提出新的计划、改变组织机构、改变人员配备，或在指挥和领导方法上作出重大的改变等。控制职能在很大程度上使管理工作成为一个闭环系统。控制可用于自我衡量，能够激励人们改进工作。

1949 年，民间审计组织第一次正式公布了内部控制的定义。当时，美国会计师协会出版了《内部控制——调整组织的各种要素及其对管理当局和独立职业会计师的重要性》，对内部控制首次作了权威性定义：“内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施。这些方法和措施都用于保护企业的财产，检查会计信息的准确性，提高经营效率，推动企业坚持执行既定的管理政策。”这是民间审计组织第一次正式公布内部控制的定义。该定义为人们了解内部控制这一重要课题作出了独特的贡献。

由于上述定义过于宽泛。1958 年 10 月该委员会发布的《审计程序公告第 29 号》对内部控制定义重新进行了表述，将内部控制划分为会计控制和管理控制。内部会计控制包括组织规划的

所有方法和程序，这些方法和程序与财产安全和财物记录可靠性有直接的联系。内部管理控制包括组织规划的所有方法和程序，这些方法和程序主要与经营效率和贯彻管理方针有关，通常只与财务记录有间接关系。

此外，1950年，日本经济安定本部发表了企业会计标准审议委员会中间报告《审计标准》。它提出企业内部控制组织包括内部牵制组织和内部审计组织两部分。1951年，日本通产省产业合理化审议会发表了日本审计史上著名的《企业内部控制大纲》，其中指出：所谓内部控制，是管理者根据企业最高方针，从企业整体的观念，对执行活动进行计划，对其实施状况进行调整，并对实际绩效进行评价，这些活动是通过计算性控制的方法进行的。内部控制是经营管理的一种形态，所以，它与直接进行经营活动的工程管理和质量管理不同，它是根据计算性数值进行的间接控制。

1961年，英国的英格兰·威尔士特许会计师协会编写了《一般审计原则》，其中指出：内部控制不仅是指内部牵制和内部审计，而且指管理者按有条不紊的方法为进行公司经营，保护资产，尽可能确保会计记录的正确性和可靠性而设立的财务和其他管理制度。

1972年，加拿大特许会计师协会在会员手册中指出：内部控制是指企业管理当局所制定的一系列组织、计划和调节控制的制度，以便尽可能确保经营活动有秩序和有效地运行，实现保护企业财产、提高会计信息可靠性和及时提供正确的财务报表的目标。

1.1.3 20世纪80年代至90年代的“内部控制结构”阶段

20世纪80年代以后，西方会计审计界研究的重点逐步从一般含义向具体内容深化。1988年，美国注册会计师协会发布

《审计准则公告第 55 号》，从 1990 年 1 月起取代 1972 年发布的《审计准则公告第 1 号》。该公告首次以“内部控制结构”代替“内部控制”，指出“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”。

内部控制结构具体包括三个要素：控制环境、会计系统、控制程序。

(1) 控制环境。反映董事会、管理者、业主和其他人员对控制的态度和行为。具体包括：管理哲学和经营作风、组织结构、董事会及审计委员会的职能、人事政策和程序、确定职权和责任的方法、管理者监控和检查工作时所用的控制方法，包括经营计划、预算、预测、利润计划、责任会计和内部审计等。

(2) 会计系统。规定各项经济业务的确认、归集、分类、分析、登记和编报方法。一个有效的会计系统应包括以下内容：鉴定和登记一切合法的经济业务；对各项经济业务适当进行分类，作为编制报表的依据；确定经济业务发生的时间，以确保它记录在适当的会计期间；在财务报表中恰当地表述经济业务及有关的提示内容。

(3) 控制程序。指管理当局所制定的政策和程序，用以保证达到一定的目的。它包括：经济业务和活动的批准权；明确各员工的职责分工；充分的凭证、账单设置和记录；资产和记录的接触控制；业务的独立审核等。

上述内部控制结构的内容正式将控制环境纳入内部控制范畴。刚开始人们只是将控制环境作为内部控制的外部因素来看待，但渐渐地人们认识到控制环境是内部控制的一个组成部分，它是由企业全体职工，主要是企业的管理者所造就的，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，因而是在企业的控制范围内的。此外，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。这是因为西方学术界在对会计控制与管理

控制进行研究时，逐步发现这两者往往是不可分割的，是相互关联的。

1.1.4 20 世纪 90 年代后的“内部控制整体框架”阶段

进入 20 世纪 90 年代后，对于内部控制的研究进入了一个新阶段。1992 年，美国反舞弊性财务报告委员会发布报告《内部控制——整体框架》，即“COSO 报告”，该报告具有广泛的适用性。

1996 年美国注册会计师协会发布《审计准则公告第 78 号》，全面接受 COSO 报告的内容，并从 1997 年 1 月起取代 1988 年发布的《审计准则公告第 55 号》。新准则将内部控制定义为：“内部控制是一个由企业的董事长、管理层和其他人员实现的过程，旨在为下列目标提供合理保证：一是财务报告的可靠性；二是经营的效果和效率；三是符合适用的法律和法规。”该准则将内部控制结构划分为五部分，它们分别是控制环境、风险评估、信息与沟通、监督。

(1) 控制环境。指构成一个单位的控制氛围，是影响内部控制其他成分的基础。包括：

员工的诚实性和道德观。如有无描述可接受的商业行为、利益冲突、道德行为标准的行为准则。

员工的胜任能力。如雇员是否能胜任质量管理要求。

董事会或审计委员会。如董事会是否独立于管理层。

管理理念和经营方式。如管理层对管理与经营关系处理的态度。

组织结构。如信息是否到达合适的管理阶层。

授予权利和责任的方式。关键部门经理的职责是否有充分规定。

人力资源政策和实施。如是否有关于雇佣、培训、提升和奖

励雇员的政策。

(2) 风险评估。指管理层识别和分析对经营、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。

现代企业风险主要来自于：经营环境的变化；聘用新的人员；采取新的或改良的信息系统；新技术的应用；新行业、产品或经营活动的开发；企业改组；海外经营；新会计方法的应用等。

(3) 控制活动。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。实践中，控制活动形式多样，可将其归结为以下几类：

业绩评价。是指将实际业绩与其他标准，如前期业绩、预算和外部基准尺度进行比较；将不同系列的数据相联系，如经营数据和财务数据，对功能或运行业绩进行评价。这些评价活动对实现企业经营的效果和效率非常有用，但一般与财务报告的可靠性和公允性相关度不高。

信息处理。指保证业务在信息系统中正确、完全和经授权处理的活动。信息处理控制可分为两类：一般控制和应用控制。一般控制与信息系统设计和管理有关，例如保证软件完整的程度、信息处理时间表、系统文件和数据维护等。应用控制与个别数据在信息系统中处理的方式有关，例如保证业务正确性和已授权的程序。

实物控制。也称为资产和记录接近控制，这些控制活动包括实物安全控制、对计算机以及数据资料的接触予以授权、定期盘点以及将控制数据予以对比。实物控制中防止资产被窃的程序与

财务报告的可靠性有关，例如在编制财务报告时，管理层仅仅依赖于永续存货记录，则存货的接近控制与审计有关。

职责分离。指将各种功能性职责分离，以防止单独作业的雇员从事或隐藏不正常行为。一般来说，下面的职责应被分开：业务授权、业务执行、业务记录、对业绩的独立检查。理想状态的职责分离是，没有一个职员负责超过一个的职能。

(4) 信息与沟通。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的事项、维护资产、负债和业主权益的方法和记录。有效的会计制度应包括：

可以确认所有有效业务的方法和记录；

序时详细记录业务以便于归类，提供财务报告；

采用恰当的货币价值来计量业务；

确定业务发生时期以保证业务记录于合理的会计期间，在财务报告中恰当披露业务。

沟通包括使员工了解其职责，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。

(5) 监督。指评价内部控制质量的进程，即对内部控制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。

以上监控内容通常由内部审计部门或人事部门执行，他们定期或不定期地对内部控制的设计和执行情况进行检查和评价，与有关人员交流内部控制强弱方面的信息，并提出改进意见，以保证内部控制按设计执行并随环境的变化而改进。他们的评价信息来自于各种来源：对现行内部控制的研究、内部审计报告、对控