

会计人员继续教育培训教材

内部控制

辽宁内部控制编写组 编著

NEIBUKUAIKONGZHI



 中国科学技术出版社

会计人员继续教育培训教材

内部会计控制

辽宁省财政厅内部会计控制编写组 编著

中国科学技术出版社

·北京·

图书在版编目(CIP)数据

内部会计控制/辽宁省财政厅内部会计控制编写组

- 北京:中国科学技术出版社,2004.1

ISBN 7-5046-1475-0

I. 内... II. 辽... III. 企业-内部审计-中国

IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 126947 号

内部会计控制

辽宁省财政厅内部会计控制编写组 编著

中国科学技术出版社出版发行

各地新华书店经销

北京卫顺印刷厂印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本 14 印张 350 千字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 7-5046-1475-0

定价:28 元

序

新《会计法》明确提出“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度”，单位内部会计控制制度作为我国新世纪会计领域构建的政府、社会和单位内部“三位一体”的会计监督体系的重要组成部分；在建设和维护社会主义市场经济秩序，建立现代企业制度，强化内部自我约束机制，提高会计信息质量等诸多方面发挥着十分重要的作用。

近几年来，国家在强化单位内部会计监督方面出台了包括新《会计法》、《企业财务会计报告条例》和《内部会计控制规范——基本规范》等在内的一系列法律法规和办法，为单位建立和完善内部会计控制制度提供了法律保障，并发挥了规范、指导作用。但是，几年来，诸如郑百文、银广厦等许多上市公司暴露出的会计造假丑闻，无一例外地都存在着单位内部会计控制失效、自我约束机制不健全等主观问题。实践证明，强化单位内部会计监督控制，建立完善、高效的内部监督机制已越来越被社会各界尤其是单位内部所认同，更是从根本上预防和治理腐败，解决会计造假，提高会计信息质量的治本之策。

辽宁《内部会计控制》编写组集中了省内部分专家学者和会计管理工作，按照会计法等国家法律法规和内部会计控制规范指导性文件的要求，结合辽宁会计管理工作实践，从理论和实践两个方面对单位建立健全内部会计控制系统做了较为全面、系统地论述，同时，还收集整理了一些单位内部控制方面正反两方面典型案例，供单位在实践中参考借鉴，具有一

定的指导性和可操作性。我相信,《内部会计控制》一书作为全省各单位建立和完善单位内部会计控制制度的普及教材,必将对推进我省单位内部会计控制机制的建立与完善,强化单位内部监督与控制,发挥积极的作用。

辽宁省财政厅厅长: 邴志刚

2003 年 12 月

前 言

加强内部会计控制制度建设是当前财务会计工作的重点内容之一。为了促进各单位的内部会计控制建设,加强内部会计监督,财政部日前相继制定并发布了《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)》、《内部会计控制规范—采购与付款(试行)》、《内部会计控制规范—销售与收政(试行)》及《内部会计控制规范——工程项目(试行)》。以上规范的发布实施,必将对会计制度的改革产生深远的影响。

为了帮助广大相关人员学好、用好《内部会计控制规范》,我们撰写了《内部会计控制制度讲解》一书。

本书具有以下特点:

第一,注重理论性。本书以当代管理控制理论的最新成果和会计研究的最新成果为指导,系统阐明了内部会计控制的原理、方法、原则和内容。力求使各级相关人员不仅知其然、更知其所以然。

第二,突出实务操作性。本书根据财会人员、审计人员实际工作的需要,给出各会计循环内部控制的制度设计范例、控制要点和控制方法,并能有效地指导各级相关人员的实际操作能力。

第三,具有指导性。本书有针对性地收录了财政部、中国人民银行、中国证监会、中国注册会计师协会等最新发布的关于加强内部会计控制的有关文件,并将影响极广的科索(COSO)报告—统一框架附录于本文中,便于各级相关人员

查阅。

本书融理论、实务、指导性于一体,是各级相关人员学习和运用《内部会计控制规范》的理想教材。

编 者

2004 年 1 月

目 录

上 篇

内部会计控制基本理论

第一章 内部会计控制概述与作用	(3)
第一节 内部控制与内部会计控制的概念	(3)
第二节 内部会计控制在企业管理中的作用	(10)
第三节 内部会计控制系统	(13)
第四节 我国企业内部会计控制的现状	(27)
第二章 内部会计控制目标、原则和方法	(34)
第一节 内部会计控制的目标	(34)
第二节 内部会计控制的原则	(36)
第三节 内部会计控制的方法	(44)
第三章 内部会计控制系统的运行	(59)
第一节 内部会计控制系统的环境优化	(59)
第二节 内部会计控制的局限	(69)
第三节 内部会计控制的完善	(74)
第四章 内部会计控制评价	(88)
第一节 内部会计控制评价概述	(88)
第二节 内部会计控制评价程序	(92)
第三节 内部会计控制评价方法	(103)

中 篇

内部会计控制操作实务

第一章 货币资金内部会计控制设计	(117)
第一节 货币资金与基本业务循环	(117)
第二节 货币资金的内部会计控制要点	(120)
第三节 货币资金内部会计控制制度设计	(126)
第四节 案例分析与思考	(147)
第二章 采购与付款循环内部会计控制设计	(156)
第一节 采购与付款循环的基本业务	(156)
第二节 采购与付款循环基本内部会计控制 制度设计	(159)
第三节 采购与付款循环的基本业务流程控制	(164)
第四节 案例分析与思考	(170)
第三章 销售与收款循环内部会计控制设计	(188)
第一节 销售与收款循环的基本业务	(188)
第二节 销售与收款循环基本内部会计控制 制度设计	(192)
第三节 销售与收款循环的基本业务流程控制	(199)
第四节 应收账款控制	(207)
第五节 案例分析与思考	(212)
第四章 工程项目循环内部会计控制设计	(227)
第一节 工程项目循环的基本业务	(227)

第二节	工程项目循环内部会计控制制度设计·····	(227)
第三节	工程项目循环的基本业务流程控制·····	(231)
第四节	案例分析与思考·····	(243)
第五章	成本与费用循环内部会计控制设计·····	(249)
第一节	企业全面预算与财务预算体系·····	(250)
第二节	企业产品成本核算制度控制·····	(257)
第三节	标准成本控制系统·····	(263)
第四节	成本中心的业绩评价·····	(269)
第五节	期间费用基本内部会计控制制度·····	(277)
第六节	案例分析与思考·····	(278)
第六章	实物资产循环内部会计控制设计·····	(286)
第一节	实物资产循环内部会计控制概述·····	(286)
第二节	存货内部会计控制制度设计·····	(292)
第三节	固定资产内部会计控制制度设计·····	(302)
第四节	案例分析与思考·····	(311)
第七章	筹资与投资循环内部会计控制设计·····	(324)
第一节	筹资与投资循环内部会计控制概述·····	(324)
第二节	筹资活动基本内部会计控制制度设计·····	(326)
第三节	投资活动基本内部会计控制制度·····	(330)
第四节	筹资与投资循环的基本业务流程控制·····	(336)
第五节	案例分析与思考·····	(339)
第八章	担保业务循环内部会计控制设计·····	(349)
第一节	担保业务循环概述·····	(349)
第二节	担保业务基本内部会计控制制度设计·····	(353)
第三节	担保业务的主要流程·····	(356)

下 篇

内部会计控制相关法规

附录一：财政部关于《内部会计控制规范—基本规范(试行)》 等 6 项规章或规范性文件	(365)
附录二：商业银行内部控制指引	(396)
附录三：中国证监会《证券公司内部控制指引》	(416)
附录四：内部控制审核指导意见	(426)

上 篇

内部会计控制基本理论

第一章 内部会计控制概述与作用

第一节 内部控制与内部会计控制的概念

人类社会各方面的活动都需要进行调节与控制,大至一个国家的社会活动和经济活动,小至一个企、事业单位的业务活动和经济收支事项,无不例外。控制是驾驭、支配的意思,就是要使人类的一切行为,都处于掌握、支配之中,不超出其统一、协调的范围和界限。任何单位,无不希望自身的业务活动能在有条不紊的高效率的方式下开展,并能及时地获得各项可靠的经济信息,尤其是包括财务会计在内的管理信息,以供自身和其他方面使用;任何单位,无不希望自身的业务活动能有良好的控制措施,以保障决策无误,工作少出差错。当这种控制措施在单位系统内部实施时,通常就称其为内部控制。

一般地说,内部控制是指企、事业单位和机关团体等为了提高经营效率,充分有效地获取和使用各种资源,达到既定的管理目标,而在内部实施组织管理、计划管理和程序管理,以促使各个经营环节充分发挥其相互制约、相互调节作用的一种先进的管理方法。实质上,它是一种管理控制,是有效地执行组织策略的必备工具。

内部控制的主体,即内部控制设计、执行和考核评价的主体,是单位内部的行政领导、职能部门及其有关工作人员。内部控制的客体是单位内部的经济、业务管理活动。为了控制客体,即控制单位内部的一切生产经营活动、财政财务收支活动和各种行政业务管理活动,就必须针对其具体环节,建立内部控制制度,制定一套相互联系、相互制约的程序和方法,使

之能严格按照计划规定的预期目标,有秩序、有效率地进行。内部控制以责任、牵制、程序、手续等项制度为控制依据,建立健全合理的组织机构,明确部门和个人的职权范围及其责任界限,规定授权处理程序及相互联系、相互制约的办事手续和方法。内部控制的主要目的是为了领导、组织、协调、监督企事业单位和机关团体内部的各项管理活动,促其认真贯彻执行管理部门制定的方针政策,准确、可靠地取得各种管理信息,确保财产安全、完整,不断提高经营管理水平,如期实现管理目标。

内部控制与内部会计控制有着密切的关系。下面综合介绍二者的概念和涵义。

一、按照控制范围划分

(一)部分控制论

一种观点,认为内部控制,只应包括与考核经营活动、确保会计资料正确性有关的内部管理控制。1970年,日本会计研究学会所属的审计特别委员会认为:内部控制是企业经营者为了维护企业资产、确保会计记录的正确性和可靠性,综合地计划、调整和考核经营活动而规定的制度、组织、方法及手续的总称。这里所指的有关管理控制包括预算控制制度、内部审计控制制度等制度;包括会计组织、账户组织、内部牵制组织等组织;包括资产管理方法、各种文件管理方法等方法;包括货物收付手续、会计手续等手续。

第二种观点,认为内部控制,只包括与处理经济业务有关的内部会计控制。持这种观点的人认为,内部控制与经济业务处理有关,与资产管理和会计管理有关;而与行政、业务管理无关,把内部管理控制排斥在内部控制之外。

第三种观点,认为内部控制,只包括内部牵制和内部稽核两大部分。台湾学者张永康认讷,内部控制作为企业的管理制度,是近代增加管理效能的一种方法,借以维护资产安全,核对会计资料是否可靠,有利于提高业务效能,并有助于执行管理政策。不论错误属“有意的”抑或“无意的”,若内部控制发生效力,自能发觉。内部控制包括内部牵制及内部稽核两大部分。台湾学者许成也认为,控制制度一般包括内部牵制及内部稽核。前者系设计在业务处理过程中,使业务适当分解,或经由特定程序而自能产生牵制作用,其间或基于主管阶层的管理监管,或基于业务关系的自动证实;后者则为特置的专业人员,依据企业目标或既定的计划规章,就企业内部各单位的业务执行情形,定期或不定期地予以查核,提出意见。两者的有效配合,即为现代管理的内部控制制度。虽然两位学者的观点不尽一致,但都没有超脱会计控制论的观点,因为内部牵制与内部稽核都属于会计控制的范畴。

(二)全部控制论

西方和我国一些管理学家和审计学家认为,内部控制应当包括全部管理控制。持这种全部控制论观点的人,由于各自观察的角度和论述的方法不同,又可分为制度论,组织协调论,程序、方法论和管理、监督论四种不同的观点。

1. 制度论。美国的库克和温克尔认为,内部控制是公司里的一种制度。它包括公司的组织规划,任务和责任的委派,账户和报表的设计,以及为保护公司资产,保障会计及其他业务资料和报告的正确、可靠所采取的措施。内部控制是推动和判断公司经营效率,传达管理方针,并促进和衡量其遵循情况等方面的措施和方法。内部控制的内容远远多于会计控制

的内容,它包括了诸如人员的雇佣和训练实习、质量控制、生产计划、销售方针和内部审计等事项。1986年,智利审计署在最高审计机关国际组织第十二次大会上表明,内部控制实质上是由企业所应拥有或应建立的各种程序和秩序组成的一种制度,其目的是为了实现在企业目标。内部控制也是保证企业行政管理的规定得以贯彻执行,以及保证所提供的信息合适有用的一种制度。这种制度还能使资源使用经济有效,而且又不违反法纪。内部控制不仅仅是在经济业务处理过程中,企业管理部门和各个职能部门的工作人员之间相互联系而又相互制约的职责分工制度,而且还包括实现企业目标而实施的一切控制的方法和措施。我国的一些学者也认为,内部控制是企业、事业、机关、学校、团体的一种管理制度……随着经济的发展和科学技术的进步,内部控制制度的作用已经远远超越了单纯防止舞弊行为的范围,并已经远远超越了陈旧的会计概念的范围。现代内部控制包括的内容很广泛,诸如预算控制、统计分析、工序改进、质量管理等内容。

2. 组织、协调论。加拿大 R·J·安德逊认为,内部控制包含企业管理部门设置的全部协调系统和组织计划,尽可能实用地,有条不紊和高效率地进行业务活动,保证达到管理目标。“全部协调系统”一词,强调在典型的组织中存在许多单独的系统,每个系统都有自身的控制。一些控制本身可以独立地达到某种控制目标,同时,一项控制本身的力量会加强或减弱另一项控制的有效性,而另一些控制则是相互关联的,只有相关的控制联合起来才能达到一定的预期控制目标。澳大利亚的 R·D·怀特和 R·J·麦克威卡认为,内部控制由组织计划和企业管理人员为管理上尽可能有序地达到业务目的而