

小企业会计培训系列丛书

顾问：吕国祥 王又庄 主编：许群

策划：
经科广通

XIAO QI YE

NEI BU KUAI JI KONG ZHI YU KUAI JI CUO BI DE SHEN CHA

根据财政部制定的《小企业会计制度》编写

小企业

内部会计控制

与会计错弊的审查

经济科学出版社
Economic Science Press

小企业会计培训系列丛书

小企业内部会计控制 与会计错弊的审查

顾问：吕国祥 王又庄
主审：傅磊 崔也光
主编：许群
参编人员：林娟 罗贤
陈中叶 李杰
郝建英

经济科学出版社

责任编辑：马 兰

责任校对：杨 海

版式设计：周国强

技术编辑：潘泽新

小企业内部会计控制 与会计错弊的审查

主 编：许 群

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

总编辑电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

华丰装订厂装订

880×1230 32 开 9 印张 200000 字

2004 年 9 月第一版 2004 年 9 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058 4451 2/F·3723 定价：25.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

——为《小企业会计制度》培训系列丛书而作

随着我国会计改革的深入和完善，企业会计制度建设也在逐步加强，2004年5月财政部颁布了《小企业会计制度》，并将于2005年1月1日开始实施。《小企业会计制度》的颁布实施，使得《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》最终形成了完整的企业会计制度体系。这个完整企业会计制度体系的建立，对于规范我国各种企业会计核算行为，统一企业会计核算标准，指导企业会计工作，提高企业会计人员的专业技术能力，具有非常重要的作用。

小企业是目前我国社会主义市场经济中最活跃、最具潜力的社会经济组织。据粗略统计，小企业数量占我国企业法人总数的近95%，其最终产品和服务的价值约占全国GDP的近50%，小企业在市场经济中的作用日益突出。虽然小企业在市场经济中具有不可忽视的重要作用，但其经营规模较小的现实决定了它不可能采用《企业会计制度》实施详细的、规范的会计核算。在会计人员方面，内部会计控制要求的会计岗位细分，不相容职务的分离、牵制，小企业无法达到或者很难达到；在物质条件上，小企业如果达到以上要求将增加很多支出，而小企业因管理水平较低，利用会计信息加强管理获得的效益较少，从成本效益的原则考虑也不经济。因此，《小企业会计制度》的颁布实施既满足了

广大小企业加强企业管理，规范会计核算的需要，又简化了小企业会计核算的方法和要求，降低了小企业的管理成本；既保证了小企业投资者和社会公众了解企业会计信息的需求，又适应了小企业现有会计人员业务水平较低的现状；既弥补了企业会计制度体系中的不足，又保证了小企业会计制度依照企业会计准则与企业会计制度核算原则的基本统一。

为了贯彻执行《小企业会计制度》，帮助小企业完善其会计核算体系，顺利实现小企业会计核算从现行的分行业的会计制度向《小企业会计制度》的转轨工作，适应广大小企业会计人员迫切的学习需要，我们组织了长期从事会计教学工作并对会计理论具有较高造诣的老师、长期从事会计实际工作并具有丰富会计实践经验的专家编写了《小企业会计制度》培训系列丛书。

这套系列丛书按照《小企业会计制度》的内容，结合小企业会计核算的实际需要，强调小企业财会人员的观念更新、知识的扩充，使会计理论、会计方法与会计实践紧密结合，因此，具有以下几方面的特点：

1. 内容全面。这套系列丛书包括小企业会计制度并轨操作指南、小企业会计实务、小企业出纳实务、小企业纳税实务、小企业财务管理实务、小企业内部会计控制与会计错弊的审查、小企业负责人财会知识必读等7个方面内容。根据《小企业会计制度》的规定，对小企业的会计实务、出纳实务、纳税实务等内容进行了针对性的详细讲解；根据小企业会计管理工作的需要，对小企业财务会计管理的方法、内部会计控制的方法和制度的制定、会计错弊的审查方法等内容进行了详细说明；根据小企业管理发展的需要，为单位负责人和管理部门对会计知识的学习、会计报表阅读和分析、会计责任的区分等主要内容进行了必要的

说明。

2. 指导性强。这套系列丛书的编写目的就是尽可能的将小企业会计制度与小企业会计工作实践相结合，帮助小企业的会计人员掌握制度规定，指导小企业的会计人员做好会计工作。为此，首先将《小企业会计制度》和主要行业会计制度、企业会计制度进行了详细比较，把《小企业会计制度》核算的内容与2001年实施的《企业会计制度》以及1993年实施的《工业企业会计制度》、《运输（交通）企业会计制度》、《施工企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《旅游饮食服务企业会计制度》、《邮电通信企业会计制度》等，分别进行了对照比较。详细说明了新旧制度之间的变化，而且按照会计要素分类制作了行业会计制度、企业会计制度和小企业会计制度的会计科目对照表；二是在每个会计科目的说明中，都增加了大量的经济业务实例，详细介绍了小企业会计核算的实务，特别是增加了出纳、纳税、财务管理、内部会计控制、会计错弊审查等内容，大大突出了这套系列丛书对会计实践的指导作用；三是这套系列丛书在讲解小企业经济业务事项时，将企业日常性经济业务事项与特殊性经济业务事项进行了区分，既突出了企业日常经济业务事项核算的内容，以利于会计人员学习掌握的需要，又提供了企业特殊经济业务事项的核算方法，以满足部分会计人员提高业务水平的需要，增强了这套系列丛书的操作性。

3. 适用面广。这套系列丛书可以作为广大的小企业财会人员，财政、税务、审计等政府部门工作人员，会计师事务所等中介机构的从业人员全面掌握和运用小企业会计制度的实用工具，也是财经院校师生及其他相关人员学习掌握小企业会计实务的理想参考资料。同时，也为小企业管理当局特别是单位负责人学习

会计基本理论知识、掌握会计基本方法、了解会计基本技能提供了一个便捷的平台，为单位负责人提供了会计信息阅读和会计报表分析的方法，明确了在会计工作中会计人员应具备的职业道德和单位负责人应承担的法律责任，基本上可以满足小企业管理工作的需要。

这套系列丛书的出版，是全体编写人员共同努力的结果，也是编辑人员辛勤劳动的结晶。希望它能为《小企业会计制度》的顺利实施作出一点贡献。

以此为序。

北京注册会计师协会秘书长



2004年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 内部会计控制的概念和目标.....	(2)
第二节 内部会计控制制度的内容.....	(8)
第三节 小企业内部会计控制的设计原则和方法	(13)
第四节 会计错弊的审查	(17)
第二章 小企业会计基础工作控制与会计错弊的审查	(30)
第一节 会计基础工作控制	(30)
第二节 会计凭证、会计账簿常见错弊及其审查	(61)
第三节 会计报表常见错弊及其审查	(69)
第三章 小企业货币资金的内部会计控制与 会计错弊的审查	(83)
第一节 货币资金内部会计控制	(83)
第二节 货币资金会计错弊的表现	(94)
第三节 货币资金会计错弊的审查.....	(101)

第四章 小企业存货的内部会计控制与**会计错弊的审查**..... (114)

第一节 存货内部会计控制..... (114)

第二节 存货会计错弊的表现..... (120)

第三节 存货会计错弊的审查..... (129)

第五章 小企业固定资产的内部会计控制**与会计错弊的审查**..... (140)

第一节 固定资产的内部控制..... (140)

第二节 固定资产会计错弊的表现..... (146)

第三节 固定资产会计错弊的审查..... (152)

第六章 小企业成本费用的内部会计控制**与会计错弊审查**..... (163)

第一节 成本费用内部会计控制制度..... (163)

第二节 成本费用的错弊表现..... (167)

第三节 成本费用错弊的审查..... (171)

第七章 小企业采购与付款循环内部控制与**会计错弊审查**..... (181)

第一节 采购与付款循环内部会计控制制度..... (181)

第二节 小企业采购与付款循环会计错弊与审查..... (187)

第三节 采购与付款循环会计错弊的审查..... (191)

第八章 小企业销售与收款循环的内部会计控制 与会计错弊的审查	(201)
第一节 销售与收款循环内部会计控制制度.....	(201)
第二节 小企业销售与收款循环的内部会计控制.....	(202)
第三节 销售与收款循环会计错弊的表现.....	(211)
第四节 销售与收款循环会计错弊的审查.....	(221)
附：小企业会计审查工作底稿	(230)

第一章

总 论

近年来，我国小企业发展迅速，已经成为经济增长中的重要支柱，其作用和地位随着国有经济战略性调整而日益突出。但是，小企业组织结构简单，普遍存在职能部门职责不清，内部规章制度缺失；企业的管理者法律、法规意识淡薄、观念陈旧，管理人员的选用上任人唯亲；管理随意性大，制度化、程序化差；没有预算或预算弹性过大，财务收支不透明，会计处理不规范，偷税漏税，会计信息严重失真等。造成这些问题的原因很多，但小企业内部会计控制不健全则是重要的原因之一。随着市场经济的发展，企业之间的竞争日益加剧，加之动荡的政治、经济、技术条件以及变幻无穷的市场状况，小企业的兴衰存亡在很大程度上依赖于健全的内部控制制度。因此，小企业建立健全内部控制显得尤为重要。

第一节 内部会计控制的概念和目标

一、内部控制及其种类

(一) 内部控制的产生

控制是一种自觉行为，是控制者对控制对象的一种能动作用，控制对象按照控制者的这种作用而行动，并达到系统的预定目标。因此，控制的广义概念可以理解为管理。内部控制是企业生产经营活动发展到一定阶段的产物，是适应生产经营活动的需要而产生的。纵观人类社会历史，内部控制的理论与实践源远流长。内部控制最初形式是内部牵制。我国西周时期“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”、秦汉时期的御史制度以及古罗马、古埃及等的“听证”制度等均属于内部控制的雏形。现代意义上的内部控制，是伴随着社会化大生产的发展，尤其是现代企业制度的建立，而逐渐发展起来的。一方面，现代企业的生产经营活动都有自己预定的目标，要实现预定的目标，就必须制定计划，而计划是一种事前的设想，在执行过程中，难免不发生偏差，使预定的目标和设想的结果受到影响。为此，需要一系列的控制手段控制人们的行为，审查和纠正偏离计划的现象，把计划与实际执行情况进行比较，从而找出差距和原因，分清经济责任，及时采取措施，进行调整或纠正，保证计划目标的完成和超额完成。另一方面，现代企业制度下，企业财产

的所有权与经营权相互分离，投资者和经营者的经济关系更为复杂，他们之间通过在企业建立相互制衡的组织机构，使企业的生产经营活动得以协调、正常运转，从而形成对企业进行内部控制的机制。

综上所述，为保证实现企业的经营管理目标，在分工负责的前提下，组织内部经营活动而建立的各职能部门之间对业务活动进行组织、制约、考核和调节的方法、程序和措施，以及明确企业内部各职能部门的职责和权限等，就是企业内部控制活动。随着社会经济的发展，以及人们对经济规律认识的深化，企业内部控制活动逐渐系统化、经常化、规范化和制度化并形成内部控制制度。我国独立审查准则中将内部控制定义为：内部控制是指企业为了保证业务活动的有效进行，保证资产的安全和完整，防止、发现、纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策与程序，由控制环境、会计系统和控制程序构成。

在企业的生产经营管理活动中，内部控制制度并不是以一种单独的制度形式出现的，它渗透于各种规章制度之中，各种管理制度都具有控制作用，而内部控制制度是各种控制手段的总称。因此，内部控制制度是企业管理体系中重要的、不可缺少的一个组成部分。而且经济越发展，内部控制在企业的生产经营管理活动中就越重要。

（二）内部控制的种类

良好的内部控制，应该由控制环境、会计系统和控制程序三部分组成。其中，控制环境是指对企业控制的建立和实施有重大影响的诸多因素的统称，它直接影响着企业各项内部控制

能否实施以及实施的效果；会计系统是指企业为了记录、报告企业的经济信息，而建立的方法和体系；控制程序是指为了合理、有效地保证企业目标的实现而建立的政策和程序。由于内部控制涉及到企业生产经营活动的各个环节和方向，表现形式多种多样，因此，内部控制的种类可以从以下方面了解和掌握：

1. 内部管理控制和内部会计控制。

内部控制按其控制的目的不同，分为内部管理控制和内部会计控制。

（1）内部管理控制。内部管理控制是以提高经营效率、工作效率为目的，与保证经营方针、决策的贯彻执行，促进经营活动的经济性、效率性、效果性以及经营目标的实现有关的控制。例如人事内部控制制度、质量检验内部控制制度、电子计算机操作内部控制制度以及材料供应内部控制制度、产品生产内部控制制度、产品销售内部控制制度等。

（2）内部会计控制。内部会计控制是以保护财产物资和确保会计资料可靠性为目的，与为保护财产物资的安全性、会计信息的真实性和完整性以及财务活动的合法性有关的控制。例如货币资金内部控制制度、记账程序内部控制制度以及会计凭证保管、整理、归档内部控制制度等。

内部会计控制与内部管理控制并不是相互排斥、互不相容的，有些控制措施既可以用于会计控制，也可用于管理控制。

2. 预防性内部控制与纠正性内部控制。

内部控制按控制方式可以分为预防性内部控制与纠正性内部控制。

（1）预防性内部控制。预防性内部控制是指那些目的在于防

止差错和舞弊行为发生而设置的措施和程序。例如，开具银行支票的必须与掌管企业财务专用章的人员相分离制度，属于防患于未然的预防性内部控制制度。

(2) 纠正性内部控制。纠正性内部控制是指当错弊行为发生后，能够立即采取纠正或补救的方法、措施予以纠正。例如，企业定期进行财产清查的制度属于纠正性内部控制。

3. 保护财产物资的内部控制、保证会计信息可靠性和正确性的内部控制和保证经济活动合法性和效益性的内部控制。

内部控制按照控制的目的可以分为保护财产物资的内部控制、保证会计可靠性和正确性的内部控制和保证经济活动合法性和效益性的内部控制。

(1) 保护财产物资的内部控制。保护财产物资的内部控制是以各种资产为控制对象，规定各项资产购入、验收入库、保管、使用、维修、计量的程序、相关岗位的职责权限等，例如，保证对资产和记录的接触、处理均经过适当授权的制度，可以维护企业财产物资的安全与完整，防止毁损、浪费和盗窃。

(2) 保证会计信息可靠性和正确性的内部控制。保证会计信息可靠性和正确性的内部控制是以会计工作循环为控制对象，规定会计核算的组织形式，凭证、账簿的设置，核算的方法、程序，保证会计资料及其他信息资料的可靠性和正确性。例如，账实核对控制制度、会计人员岗位责任制度等。

(3) 保证经济活动合法性和效益性的内部控制。保证经济活动合法性和效益性的内部控制是以经济活动为控制对象，规定企业的各项经济活动必须遵守的规范以及控制各项经济活动的方法、措施等。如材料采购控制制度、产品销售控制制度等。

二、内部控制的概念

（一）会计的控制职能

会计是一种经济管理活动，控制是会计的一项基本职能。马克思在《资本论》中精辟地指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。这里讲的“簿记”指的就是会计，“控制和观念总结”中的“控制”，就是对再生产过程的监督。由此我们得出，会计控制职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的信息，对各企业的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。例如，会计人员可以利用成本指标，综合考核企业各项生产费用支出情况，控制各项消耗，防止浪费的发生。

会计控制一般分为事前控制、事中控制和事后控制。事前控制是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划和费用预算时，依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的控制，是对未来经济活动的指导；事中控制，是指会计在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行；事后控制，是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳，通过分析已取得的会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

（二）内部会计控制的定义

早在1963年美国执业会计师协会所属的审查委员会在发布

的“审查程序第 33 号文件”中就提出了内部会计控制的概念，该文件指出，“会计控制包括组织的计划和主要与保护该组织的财产、保证财务记录的可信性有关系的所有协调方法与步骤。它通常指授权和批准制度，即在会计记录和报告、财产的保管等方面的职责分工和内部审查。”以后，内部会计控制的定义不断发展和完善。我国在 2001 年 6 月，财政部发布的《内部会计控制规范——基本规范（试行）》中的第二条指出，“本规范所称内部会计控制是指企业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等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序”。

三、内部会计控制的目标

内部会计控制的目标是指通过对财产物资保管和会计信息披露等控制对象制定和实施一系列控制方法、措施和程序所要达到的最终目的和要求，它是企业建立、完善内部会计控制，以及有效实施内部会计控制的指南。我国《内部会计控制规范——基本规范（试行）》中的第六条规定，内部会计控制应达到的基本目标是：

1. 规范企业会计行为，保证会计资料真实、完整；
2. 堵塞漏洞、消除隐患，防止并及时发现、纠正错误及舞弊行为，保护企业资产的安全、完整；
3. 确保国家有关法律法规和企业内部规章制度的贯彻执行。

依据内部会计控制的基本目标，企业建立与实施的内部会计控制，要控制企业的经济活动在国家有关财经法规、制度范围内进行，要保护企业财产物资的安全完整，要保证会计信息的真实