

丛书主编◎蒙丽珍

会计岗位实用技能与技巧丛书

内部会计控制岗位实用 技能与技巧

李家瑗 蒋晓凤 编著



中国财政经济出版社

丛书主编◎蒙丽珍

会计岗位实用技能与技巧丛书

内部会计控制岗位实用 技能与技巧

李家瑗 蒋晓凤 编著

在日常生活中，
谁都知道防火胜于救火吧。
同样的道理，在企业经营中，
内部控制也胜于各种打击犯罪之道；
安家才能乐业，同样的道理，
建立健全内部会计控制企业才能赚钱。
本书给您讲的，
就是企业会计的“防火”和“安家”之道。

图书在版编目 (CIP) 数据

内部会计控制岗位实用技能与技巧/李家瑗、蒋晓凤编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.8

(会计岗位实用技能与技巧丛书)

ISBN 978 - 7 - 5005 - 8775 - 0

I. 内… II. ①李…②蒋… III. 内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 134316 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 9.5 印张 232 000 字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 19.00 元

ISBN 978-7-5005-8775-0 / F · 7631

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

“账房先生”式的会计已随历史而逝，市场经济的快速发展、现代公司的科学管理要求，呼唤中国出现优秀的CFO（总会计师、财务总监、首席财务官）。从会计员到CFO，是会计人员的追求。同会计工作的发展一样，从会计核算、会计监督为主的传统会计到以控制决策为主的管理会计；从手工操作到计算机的操作；从单纯的会计处理到全方位的ERP；……



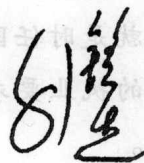
但无论会计如何发展，其内在的技术要求仍是根本，出纳、存货会计、成本会计、税收会计、……主管会计，一个个会计岗位、一道道管理事务，都体现着会计人的职责所在，会计工作有时要协助一把手做出决定公司命运的抉择，但更多的就是做一些细致具体的小事，无论大事小事，它都凝聚了会计人的贡献和智慧。会计工作还受到法律和职业道德的约束，“不做假账”就是时任国务院总理朱镕基对会计人员多次重申的最基本的执业要求，是会计行为的最基本的准则和职业道德规范。

从会计员到CFO，它是会计人奋斗的历程，这一历程需要会计人自身的努力，也需要有一些哺育其发展的书籍。蒙丽珍教授主编的“会计核算岗位实用技能与技巧丛书”，试图为这一发展历程的各阶段、各岗位的会计人提供一些学习上的帮助。应该说，奋斗的历程是无捷径的，在各个会计岗位上从事会计工作的会计人员有针对性地充

实自我，促进履职能力的提高，为进入更高一层的管理职位做些准备，则不失为一种好的选择。这套丛书适合于基层会计人员的自学，因为其具有通俗易懂的最大特点；这套丛书涉及的会计岗位较为全面，作为会计人员基本都可以从中寻找到自己的位置；这套丛书，反映了新的会计管理知识、新会计制度改革的内容，具体的会计准则也得到了通俗的解释，这完全得益于作者多年做教师的经验；这套丛书还汇集了会计工作的一些技巧，这些技巧能起事半功倍之效。从这些特点看，此套书值得一读。

这套丛书对于特殊情况下的各种会计处理较少涉及，对会计理论的深入探讨也未全面展开，较适合广大从事实际操作的会计人员阅读，属于一种普及型的定位。

蒙丽珍女士也曾是我的一名学生，并和我共同从教多年，现在已是硕果累累的教授，从她的成长历程，使我不禁感叹：成功在于职业责任感推动下的刻苦努力！



2007年5月

在烟波浩淼的图书海洋，会计类的图书种类繁多，令人目不暇接。那么，我们为什么还要煞费苦心地编著这么一套会计丛书？广大读者不禁要问：

这套会计丛书有什么与众不同的地方？

值不值得你耗用两杯咖啡的钱财而拥有她？

值不值得你牺牲大量休闲时间阅读她？

！.....

相信你在简单翻阅本套丛书后会很快找到肯定答案。我们都知道一个简单的道理：重复别人嚼过的馍没有味道。读书是这样，写书何尝不是这样。目前在市面上已经有不少非常不错的会计教科书，但我们深信，对长期奋战在一线的广大会计工作者而言，一套针对实际工作具体岗位、发掘会计工作技能技巧、通过仿真和模拟情景使学习变得轻松愉快、引用大量实际案例示范使你的学习更有实效的教科书是必不可少的，这也正是本套丛书所追求的特色。

拥有这样一套丛书，你将在以下任何一种情况中都游刃有余：

也许你已经做了一段时间的会计工作，但工作效率和质量一直停留在较低的水平上，并且常常因为你工作的不得力而拖了整个部门的后腿。领导有看法、同事有激言，你心里也很着急。真

致
读
者



的很希望能有一个好的会计老师帮助自己全面掌握会计技术、特别是在会计业务处理技巧方面，这样就可以迅速提高自己的工作效率。

也许你从参加工作时起就一直在财务科的某一个岗位上，对自己的岗位自然已经很熟悉了，但对其他会计核算岗位仍然很生疏，因此与同事在沟通、协调方面有时也有不愉快；部门同事短时期外出，领导安排你顶班，你却无所适从；还担心有一天领导要你换到另一个会计岗位时，自己是否能够胜任。真的希望能全面学习会计各岗位的相关知识，增加自身工作的适应能力。

也许你有一个很高贵的出身——毕业于国内赫赫有名的财经院校会计专业，你知道会计的起源和发展，了解构建会计理论的传统方法和规范方法，并熟悉会计理论的结构，你甚至研究过诸如现时价值会计、一般物价水平会计等比较前沿的问题。你可以对某项会计准则、某条会计制度进行很有见地的理论解释或批判，但有时却很难回答一个普通会计人员请教的日常会计实务问题。虽然，理论是行动的先导——是一个公认的真理；但是，只有理论没有技术解决不了实践中出现的问题——也是一个公认的事实。你心里明白，你在会计实务方面明显不足，这是大学教育的缺陷，如果能补上这一课，你拥有的理论就会得以升华，年轻有为的你前途将不可限量。

也许你走向会计岗位纯属偶然，但你悟性很高，轮换了好几个会计核算岗位，工作一直很出色，多年职业生涯的历练使你逐步成熟，成为部门的业务能手，眼前又有晋

升会计主管的机会，你在心里早就跃跃欲试，但又没有十分把握。你想进一步充实自己，想全面掌握会计各种岗位的技术，特别是会计处理技巧、领导情商方面的素质，从而为自己的事业更上一层楼做准备，当然如果再有一本书直接和你交谈怎么才能当好会计主管就再好不过了。

也许……

我们这套“会计岗位实用技能与技巧丛书”就是为满足你的以上需要而编著的。本套丛书以一般中型企业为样板，将会计全部工作划分为出纳、工资核算、投资和筹资核算、长期资产核算、总账核算、成本核算、收入利润核算、企业纳税和会计主管岗位等十二个会计岗位，实际上就是将一个单位的会计部门全部复制在你的眼前，你读其中某一册，就会了解这一岗位实用的技术和技巧，掌握了这些内容，你就可以胜任这一岗位的工作。如果读完全套丛书，就可以了解各个会计岗位的技术与技巧，全部掌握了这些内容，你到任何岗位都能胜任。对于身为会计主管或有志于进取这一岗位的会计朋友们，我们还专门为你量身订做了《会计主管实用技能与技巧》，相信对你会有很启发。

总之，这是一部重在会计实务的丛书，不仅解决怎么做一个合格会计，更重要的是要解决怎么做一个优秀会计问题；不仅解决了会计个体的技术问题，而且解决了会计团队的技术问题；不仅在会计基本技能上做文章，更重要的是在实用技巧上做文章。你的书柜里存放这么一套书，遇到问题时可以对号入座找答案，甚至可以原封不动地搬

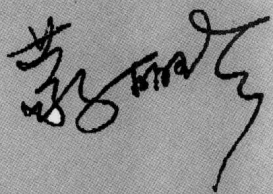
下来，对你业务能力的增强、工作效率的提高、技术方法的改进、职业理想的实现将大有裨益。

我们正处于知识经济的时代，知识革命的超级快车正以令人晕眩的速度带着我们从工业社会奔向知识经济社会，她改变了人类几千年形成的劳动方式、生活习惯、思维定势和价值观念，也改变并扬弃原有的记忆模仿的学习方式，使之让位于主动的、积极的、探究式的、发现式的、创新式的学习方式。“书山有路勤为径，学海无涯苦作舟”可能要成为我们的“历史”名言，因为“勤”和“苦”不再是这个时代学习方式的惟一特征。阿尔温·托夫勒把虽然想要学习却不知道学习方法的人叫做“未来文盲”，一个不懂学习方法的人在过去不能算是文盲，但在未来他就是文盲，因为他的勤奋并不济事。创新学习的目标之一，就是让学习变得轻松愉快。

创新会计学习，让会计学习也成为愉快的事情！这是本书写作所追求的目标之一。会计是一门古老又年轻、传统而现代、理论与实践并重的科学。会计技术方法就是在一定的准则、制度的框架内，涉及到许多的专门方法和各种会计准则、制度，会计的这种特点决定了会计技术是规范的、在很多时候也是比较呆板的。但既然承认会计的技术性，也就不能否认会计的技巧性和灵活性。科学技术的迅猛发展、社会文明程度不断提升以及会计实践的反复历练，会使会计技术更成熟、简明、灵巧。会计工作不再是一项枯燥、繁琐的事务，相反会令你感到是轻松、有趣、快乐的，会计的学习也应如此。作为知识载体，一部好的

会计教科书，就是一个知识丰富、艺术高超的老师，引你步入知识王国，轻松自如地在会计园地采撷春花秋果。本套丛书通过模拟情景仿真会计人员工作和生活环境，引用大量实际案例示范来通俗地解释最新的会计管理知识、最新会计制度改革的内容和最新的会计准则，使你轻松、愉快地学习并卓有成效。

为大会计工作者奉献一套具有实用性、技巧性、可读性的会计丛书，是我们的目标，为了实现这个目标，我们付出艰辛的努力。如果这一套丛书能在你职业生涯中，为你的事业助一臂之力，我们将感到无比的欣慰——为了我们共同的成功而欣慰，因为你的成功意味着我们的成功！

A stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the author or publisher, positioned above the date.

2007年5月



目 录



mulu

第一部分 内部会计控制基础知识

情景模拟	(1)
1. 内部控制是单位的管理制度吗	(3)
2. 内部控制制度具有哪些特征	(3)
3. 螃蟹理论及相互牵制思想	(5)
4. 内部控制经历了哪几个发展阶段	(6)
5. 内部控制的产生——内部牵制	(6)
6. 内部控制的发展阶段——内部会计控制和内部管理 控制	(8)
7. 内部控制的成熟时期——内部控制框架	(9)
8. 内部控制的目标有哪些	(12)
9. 内部控制包括哪些内容	(14)
10. 内部控制的方法有哪些	(14)
11. 钱账物分清的内控方法——不相容职务相互分离 控制	(15)
12. 单位规模小、员工少应如何弥补职务分离上的	

不足	(16)
13. 讲究责任和程序的内控方法——授权批准控制	(16)
14. 授权批准应注意哪些问题	(18)
15. 讲究记录的内控方法——会计系统控制	(19)
16. 心中有数的内控方法——预算控制	(20)
17. 看好门户的内控方法——财产保全控制	(21)
18. 居安思危的内控方法——风险控制	(22)
19. 耳聪目明的内控方法——内部报告控制	(23)
20. 注重现代科技的内控方法——电子信息技术控制	(24)
21. 我国会计法规体系的构成	(25)
22. 《内部会计控制规范》在我国法律体系中的地位 ...	(26)
23. 建立内部会计控制应遵循哪些基本原则	(27)
24. 实质重于形式——了解内部会计控制设计的有效性 特征	(31)
25. 防火胜于救火——内部会计控制的设计以防为主， 以查为辅	(33)
26. 四两拨千斤——内部会计控制的设计应注重选择关 键控制点	(34)
27. 内部会计控制设计的方法一——内部牵制法	(35)
28. 按照内部牵制原则的要求，应该做好哪些具体工作	(36)
29. 内部会计控制设计的方法二——一般控制法	(37)
30. 内部会计控制具有哪些局限性	(38)
31. 内部会计控制如何评价	(41)
32. 如何撰写内部会计控制评价报告	(41)
个案分析一 “湘缆”破产案	(42)
个案分析二 制药有限公司的内部财务监控案	(43)

第二部分 货币资金内部控制技能与技巧

情景模拟	(47)
33. 货币资金内部会计控制包括哪些内容	(48)
34. 货币资金内部会计控制的目标是什么	(48)
35. 货币资金内部会计控制有哪些要点	(49)
36. 货币资金内部会计控制的方法有哪些	(50)
37. 如何进行货币资金业务的岗位分工	(50)
38. 货币资金内部控制如何实施授权批准控制	(51)
39. 货币资金内部控制涉及哪些主要凭证	(52)
40. 货币资金内部控制如何实施会计系统控制	(54)
41. 货币资金内部控制如何实施内部报告控制	(54)
42. 现金内部会计控制包括哪些内容	(56)
43. 备用金内部会计控制包括哪些内容	(56)
44. 银行存款授权批准制度包括哪些内容	(57)
45. 银行存款的内部牵制制度包括哪些内容	(58)
46. 银行存款的记录与审核控制制度包括哪些内容	(58)
47. 银行存款的文件管理的控制制度包括哪些内容	(59)
48. 银行存款的核对控制制度包括哪些内容	(59)
49. 如何进行其他货币资金的内部会计控制	(59)
50. 如何进行有价证券的内部会计控制	(60)
51. 如何管好单位的票据和财务印章	(61)
52. 如何办理货币资金支付业务	(61)
53. 如何对货币资金进行监督检查	(62)
个案分析三 柏某会计出纳一身兼经济案	(63)
个案分析四 王某隐匿货币资金收入案	(65)
个案分析五 货币资金会计控制混乱案	(66)

第三部分 采购与付款控制 第二策

情景模拟	(69)
54. 采购与付款业务内部会计控制包括哪些内容	(70)
55. 如何进行采购与付款业务的岗位分工	(70)
56. 采购与付款业务的不相容岗位包括哪些	(71)
57. 采购与付款业务人员的素质有哪些要求	(72)
58. 如何建立采购与付款业务授权批准制度	(72)
59. 采购与付款业务的一般程序有哪些	(73)
60. 如何进行请购与审批的内部会计控制	(74)
61. 如何办理原材料或零配件采购的请购	(75)
62. 如何办理临时性物品采购的请购	(75)
63. 如何办理特殊服务项目采购的请购	(76)
64. 如何建立请购审批制度	(76)
65. 采购与付款控制的主要凭证有哪些	(77)
66. 如何加强对购货订单的控制	(80)
67. 如何进行采购与验收的内部会计控制	(81)
68. 如何进行采购方式控制	(81)
69. 如何进行合同订立及采购实施控制	(81)
70. 如何进行验收控制	(82)
71. 如何进行退货和折让的内部会计控制	(83)
72. 如何进行采购记录控制	(84)
73. 如何进行货款支付控制	(84)
74. 如何对采购与付款业务的内部会计控制制度进行	
监督检查	(86)
个案分析六 首钢的“廉洁采购法”	(87)
个案分析七 漯河卷烟厂的竞价采购	(88)

个案例分析八 纳专家意见, 降采购成本	(90)
---------------------------	------

.....	
-------	--

第四部分 销售与收款控制	
---------------------------	--

.....	
-------	--

情景模拟	(92)
-------------------	------

75. 销售与收款业务内部会计控制的内容有哪些	(94)
-------------------------------	------

76. 如何进行销售与收款业务的岗位分工	(95)
----------------------------	------

77. 如何建立销售与收款业务的授权批准制度	(96)
------------------------------	------

78. 如何进行销售业务的内部会计控制	(97)
---------------------------	------

79. 销售定价控制包括哪些内容	(97)
------------------------	------

80. 销售与收款控制涉及哪些主要凭证	(98)
---------------------------	------

81. 客户订单控制包括哪些内容	(100)
------------------------	-------

82. 客户信用与赊销控制包括哪些内容	(101)
---------------------------	-------

83. 销售合同控制包括哪些内容	(102)
------------------------	-------

84. 销售通知单控制包括哪些内容	(102)
-------------------------	-------

85. 销货业务的销售和发货控制包括哪些内容	(103)
------------------------------	-------

86. 如何进行销货发票的控制	(105)
-----------------------	-------

87. 如何进行销售记录的控制	(106)
-----------------------	-------

88. 如何进行收款业务的内部会计控制	(107)
---------------------------	-------

89. 如何进行销售退回和折让的内部会计控制	(108)
------------------------------	-------

90. 应收账款内部控制有哪些要点	(109)
-------------------------	-------

91. 如何进行应收账款记录的内部会计控制	(110)
-----------------------------	-------

92. 如何进行应收账款客户的分析控制	(111)
---------------------------	-------

93. 如何进行应收账款收款控制	(112)
------------------------	-------

94. 如何进行坏账控制	(113)
--------------------	-------

95. 如何进行应收票据的内部会计控制	(114)
---------------------------	-------

96. 如何完善外埠销售分公司的内部会计控制	(115)
------------------------------	-------

97. 如何对销售与收款业务的内部会计控制制度进行	
---------------------------	--

(119)	监督检查	(116)
	个案分析九 亚星集团的购销比价管理和控制	(117)
	个案分析十 黎明股份虚拟销售对象、假账真算	(118)
	个案分析十一 销售控制不到位被骗案	(120)

第五部分 实物资产控制

情景模拟	(123)
98. 实物资产内部会计控制的内容有哪些	(124)
99. 实物资产控制的原则有哪些	(125)
100. 如何建立存货不相容职务分离制度	(125)
101. 存货内部控制涉及哪些主要凭证	(126)
102. 如何对存货入库过程进行内部会计控制	(128)
103. 如何对存货仓储保管环节进行内部会计控制	(129)
104. 如何对存货发出环节进行内部会计控制	(130)
105. 如何对储存环节的存货进行内部会计控制	(132)
106. 如何加强对存货计价方法的控制	(133)
107. 固定资产业务的内部会计控制包括哪些内容	(134)
108. 固定资产内部控制涉及哪些主要凭证	(135)
109. 如何对固定资产取得进行内部会计控制	(137)
110. 如何对固定资产使用进行内部会计控制	(139)
111. 如何对固定资产修理进行内部会计控制	(140)
112. 如何对固定资产的清查进行内部会计控制	(141)
113. 如何对固定资产报废进行内部会计控制	(142)
个案分析十二 某建设开发公司原经理隐匿国有资产案	(142)
个案分析十三 亚华超市内控混乱, 家底不清案	(145)

第六部分 对外投资控制

情景模拟	(148)
114. 对外投资的内部会计控制包括哪些内容	(149)
115. 如何进行投资业务的岗位分工	(150)
116. 如何建立投资业务的授权批准制度	(151)
117. 对外投资内部控制涉及的主要凭证有哪些	(152)
118. 如何进行对外投资的可行性研究的内部会计控制	(154)
119. 如何进行对外投资项目的立项控制	(155)
120. 如何进行对外投资决策控制	(156)
121. 如何进行对外投资管理的内部会计控制	(157)
122. 如何加强对投资资产的保管控制	(158)
123. 对外投资盘点如何控制	(159)
124. 对长期投资的管理包括哪些主要内容	(159)
125. 如何进行对外投资的会计核算控制	(160)
126. 如何进行投资资产处置的控制	(162)
127. 如何对投资业务的内部会计控制制度进行监督检查	(163)
个案分析十四 投资 10 年, 颗粒未收终报废	(164)
个案分析十五 百富勤投资、财务失控终归倒闭	(165)
个案分析十六 海尔的无形资产投资	(167)

第七部分 筹资活动控制

情景模拟	(170)
128. 筹资业务内部会计控制的内容有哪些	(171)