

应用型本科财会系列教材



内部会计控制概论

《内部会计控制概论》编写组 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

应用型本科财会系列教材

内部会计控制概论

《内部会计控制概论》编写组 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

内部会计控制概论/《内部会计控制概论》编写组编.
—上海:立信会计出版社,2008.5
(应用型本科财会系列教材)
ISBN 978-7-5429-2020-1

I. 内… II. 内… III. 内部审计—高等学校—教材
IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 068629 号

责任编辑 洪梅春 喻 媛
封面设计 周崇文

内部会计控制概论

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	10.25 插 页 1
字 数	249 千字
版 次	2008 年 5 月第 1 版
印 次	2008 年 5 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2020-1/F·1780
定 价	18.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

内 容 提 要

本书论述了内部控制与内部会计控制的关系,对企业中货币资金、存货、固定资产等主要业务的内部会计控制方法,采购、销售、预算、信息系统等主要业务环节的内部控制方法,以及内部审计和外部审计在内部控制中的地位和作用作了介绍。同时,还探讨了法律环境和文化环境与内部控制或内部会计控制的关系,比较了中外不同法制环境与文化环境对内部会计控制的影响,提出了根据中国的法制环境与文化环境建设具有特色的内部控制体系的设想。为便于读者学习及了解我国内部控制建设的现状,书中收录了企业内部控制标准委员会草拟、财政部发布的《企业内部控制规范起草说明》和《企业内部控制规范——基本规范(征求意见稿)》。

前言

根据历史资料记载,早在公元前 3600 年左右的美索不达米亚文明时期,便出现了用各种标记和符号对钱、财、物的使用情况进行核对和记录的简单内部控制实践。也就是说,人类的内部控制活动源远流长。但人们对内部控制的研究却是近几十年来的事情。美国安然事件发生以后,内部控制更是被提到了前所未有的高度,美国国会草拟并通过的《萨班斯—奥克斯利法案》(Sarbanes Oxley Act,简称 SOX)要求年度报告中必须出具一份内部控制报告,与首席执行官和首席财务官对年度和季度报告的签名确认书一起备案。

在讨论内部控制时,一个无法避免的问题就是内部会计控制与内部控制的关系。理论研究者的研究结果表明,最早的内部控制实际上就是内部会计控制,如前述美索不达米亚文明时期的内部控制实践活动,内部控制起源于内部会计控制。随着理论和实务的发展,内部控制逐渐由会计领域向非会计领域延伸,并直至涉及企业经营的方方面面,从而在内部会计控制之外又产生了内部管理控制。

但是,不管内部控制领域如何扩大,内部会计控制仍是内部控制的核心和关键所在,内部会计控制的好坏在一定程度上决定企业内部控制的

西方学术界在对会计控制和管理控制进行研究时,逐步发现这两者是不可分割、相互联系的。1977 年出版的,由加拿大会计、审计学者安德逊编著的《外部审计》一书在论述内部控制的内容

时,已不再区分会计控制和管理控制,而统一以“要素”一词来表述内部控制。1988年,美国注册会计师协会正式提出“内部控制结构”的概念后,就不再区分会计控制和管理控制。

基于这一思想,本教材虽然命名为内部会计控制,但事实上却涵盖了内部控制的基本思想及内部控制的基本方法。读者可以从两种角度对本教材的内容进行理解,如果不强调侧重点,可以将本教材看作是内部控制的教科书,如果强调侧重点,可以将本教材作为内部会计控制的教科书。

本教材由以下四部分内容组成:

第一部分,为第一章,主要介绍了内部控制的历史发展、内部控制与内部会计控制的区别与联系,本章为以后章节的展开奠定了理论基础。

第二部分,由第二、第三、第四、第五章共四章组成,本部分就企业中的货币资金、存货、固定资产等主要业务及采购、销售、预算、信息系统等主要业务环节的内部控制方法作了详细的论述。事实上,本部分的内容无法严格区分哪些属于内部控制,哪些属于内部会计控制。

第三部分,由第六、第七章组成,本部分对内部审计与外部审计在内部控制或内部会计控制中的地位和作用作了简单的介绍。

第四部分,为第八章,本部分内容是探讨性的,在这一章中探讨了法律环境和文化环境与内部控制或内部会计控制的关系,比较了中外不同法制环境和文化环境对内部会计控制的影响,以及根据中国的法制环境和文化环境建设具有中国特色的内部控制体系。

参加本教材编写的人员有:姜兰平,第一章;颜丽,第二章;蒋平,第三章;郑莹,第四章;胡灵勇,第五章;王浪庆,第六、第七章;吴俊,第八章。董惠良教授审阅了全书并进行了统稿。

为了便于读者学习及了解我国内部控制建设的现状,我们在

书中收录了由企业内部控制标准委员会草拟、财政部发布的《企业内部控制规范起草说明》和《企业内部控制规范——基本规范(征求意见稿)》。

由于作者的水平有限,谬误在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者
2008 年 5 月

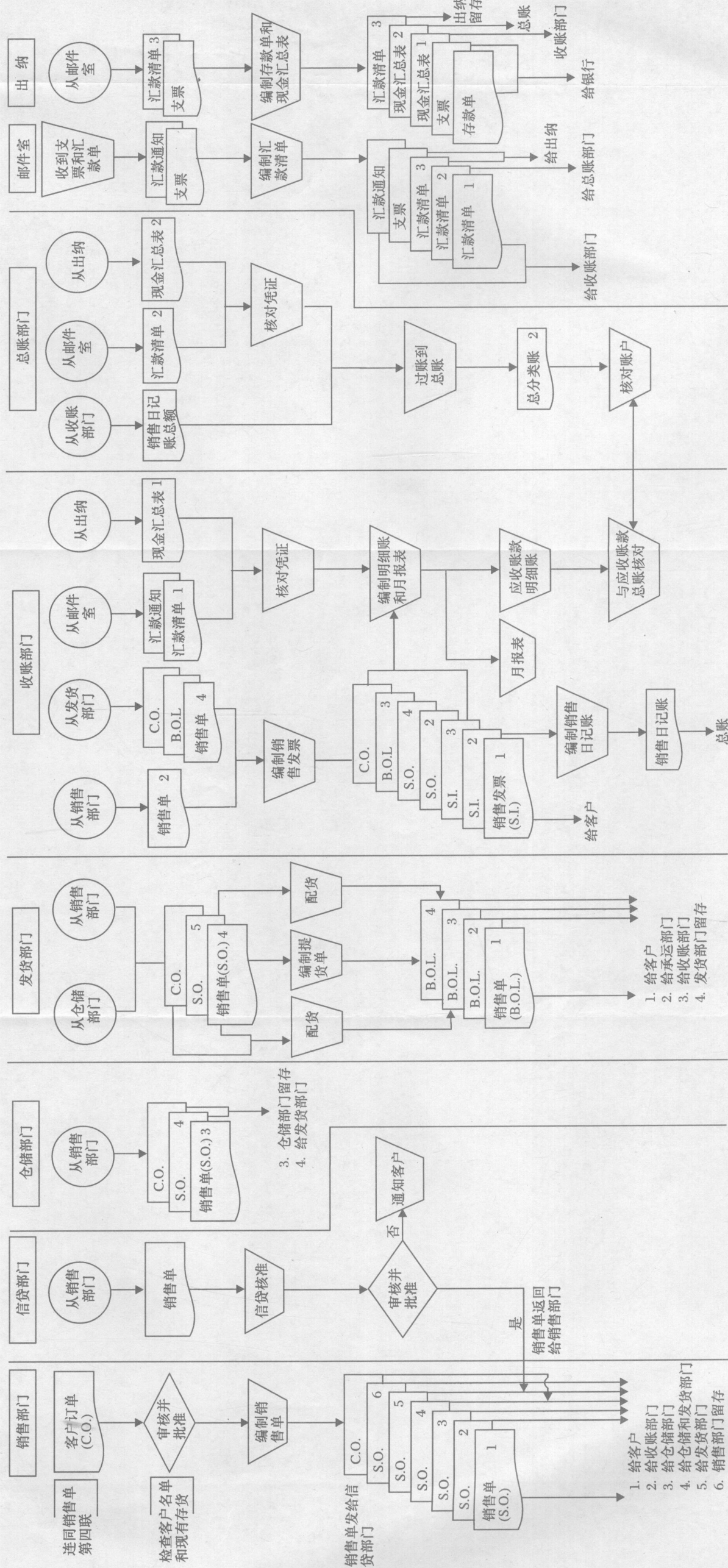


图 3-8 销售与收款循环信息流程图

目 录

第一章 内部控制概述.....	1
第一节 内部控制的演进历程.....	1
第二节 内部控制构成要素	12
第三节 内部会计控制	19
第四节 内部控制与内部会计控制	23
第五节 内部控制制度的固有限制	25
第六节 内部控制制度在我国的发展和展望	26
复习思考题	32
第二章 货币资金的内部会计控制	33
第一节 货币资金概述	33
第二节 货币资金控制程序	43
第三节 货币资金控制制度	58
第四节 现金流量指标分析	67
复习思考题	74
第三章 业务流程的内部会计控制	75
第一节 业务流程及其相关内部会计控制	75
第二节 采购与付款循环的内部会计控制	78
第三节 存货与生产循环的内部会计控制	99
第四节 销售与收款循环的内部会计控制.....	117

复习思考题.....	137
第四章 专项业务的内部会计控制.....	139
第一节 职工薪酬循环的内部会计控制.....	139
第二节 固定资产的内部会计控制.....	147
第三节 预算控制与管理.....	155
复习思考题.....	165
第五章 信息系统的内部控制.....	166
第一节 概述.....	166
第二节 微机环境的内部控制.....	187
第三节 网络环境的内部控制.....	192
第四节 信息系统的内部控制模型:COBIT 框架	198
复习思考题.....	202
第六章 内部审计.....	203
第一节 内部审计概述.....	203
第二节 内部审计与内部控制的关系.....	208
第三节 内部审计机构设置.....	212
第四节 内部审计的实施.....	215
第五节 内部审计的业务拓展.....	218
复习思考题.....	220
第七章 外部审计.....	221
第一节 外部审计概述.....	221
第二节 外部审计的目标、基本方法及程序	227
第三节 外部审计人员的管理.....	234
第四节 审计人员职业道德规范.....	237

复习思考题..... 240

第八章 法律文化环境与内部控制..... 241

 第一节 法律环境与内部控制..... 241

 第二节 文化环境与内部控制..... 267

 复习思考题..... 277

附录..... 278

 一、企业内部控制规范起草说明 278

 二、企业内部控制规范——基本规范(征求意见稿) 289

参考文献..... 311

编者的话..... 314

第一章 内部控制概述

第一节 内部控制的演进历程

一、对内部控制的认识差异

人们都知道盲人摸象的故事。有一天,四个盲人坐在树下乘凉。有个赶象的人走过来,大声喊着:“象来了,让开点!”一个盲人提议说:“象是什么样子,咱们来摸一摸好吗?”另外三个盲人齐声说:“对,摸一摸就知道了。”

他们向赶象的人说了上面的想法,赶象的人同意了,把象拴在树上,让他们摸。

一个盲人摸了摸象的身子,就说:“我知道了,象原来像一堵墙。”第二个盲人摸着象的牙,就说:“象跟又圆又滑的棍子一样。”第三个盲人摸着象的腿,就反驳他们说:“你们俩说得都不对,象跟柱子差不多。”第四个盲人摸着象的尾巴,大声叫起来:“你们都错了!象跟粗绳子一模一样。”

四个盲人你争我辩,都认为自己说得对,谁也不服谁。赶象的人对他们说:“你们都没有说对。一定要摸遍了象的全身,才能知道象是什么样子的。你们每个人只摸了象的一部分,就断定象是什么样子,怎么能说得对呢?”

之所以说盲人摸象的故事,是因为人们对内部控制的认识有点像盲人摸象,存在较大的差异。虽然内部控制的历史源远流长,但人们对内部控制的研究却是近几十年的事情,也正是由于这一点,不同的人根据其不同的研究及认识,对内部会计控制提出了不

同的理论。

但是,一般都认为内部控制是从内部牵制发展而来的,至今内部控制大致经历了五个阶段,即萌芽期的内部牵制阶段、发展期的内部控制阶段、管理控制和会计控制阶段、成熟期的内部控制结构阶段、一体化结构阶段。

二、内部控制发展的五阶段

(一) 内部牵制阶段

根据历史资料记载,人类的内部控制活动源远流长。早在公元前 3600 年左右的美索不达米亚文明时期,便出现了用各种标记和符号对钱、财、物的使用情况进行核对和记录的简单内部控制实践。在法老统治的古埃及,将货币存入银库时,首先要由记录官在银库外加以记录,然后接受银库出纳官的监察并登记。同样,当收获季节结束将谷物运进谷仓之前,由监察官监视谷物的装运情况,并做好记录;进仓时,由记录官登记每批谷物的数量和种类。这种谷物和货币入库须经记录官、出纳官和监督官几道环节的做法,实际上就是内部控制的最初形式——内部牵制制度。

到了古罗马时代,“双人记账制”的出现,表明在当时的会计实践中已融入了利用内部牵制来保证会计信息正确的思想。此外,内部控制中不相容职务分离在当时也已有了实践。在我国,内部牵制制度到西周时期已基本上形成。西汉的上计制度,宋太祖时期的“职差分离”、“主库吏一年一易”制度,都是内部牵制制度的表现。

15 世纪末,在资本主义经济发展较快的国家中,绝大多数企业都不同程度地按照内部牵制思想建立健全了各项内部管理制度,不少国家的有关会计著作,如《柯氏会计词典》(Kohler's Dictionary for Accountant)、《蒙氏审计学》(第四版)也对内部牵制进行了专门的描述,从而使其日臻完善。

综观该时期的内部牵制,它基本上是以查错防弊为目的,以职

务分离和账目核对为手法,以钱、账、物等会计事项为主要控制对象的。其概念基本上与《柯氏会计词典》的定义相同,即:为提供有效的组织和经营,并防止错误和其他非法业务发生而制定的业务流程。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利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。

有效的内部牵制可以使每项业务能完整正确地经过规定的处理程序。而在规定的处理程序中,内部牵制机能永远是一个不可缺少的组成部分。长期以来,人们对内部牵制这一概念没有根本上的异议,以致在现代内部控制理论中,内部牵制仍占有相当重要的地位,并成为现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制等控制内容的雏形部分。

(二) 内部控制阶段

“内部控制”一词最早出现是作为审计术语出现在审计文献中的。1936年,美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身,1957年改为现名)在其发布的《独立注册会计师对财务报表审计》文告中,首次正式使用了“内部控制”这一专门术语,其中指出:注册会计师在制定审计程序时,应考虑的一个重要因素是审查企业的内部牵制和控制,企业的会计制度和内部控制越好,财务报表需要测试的范围越小。

第一次对内部控制作出权威性定义的是1949年美国注册会计师协会所属的审计程序委员会在发表的一份题为《内部控制:一种协调系统诸要素及其对管理当局和独立注册会计师的重要性》的报告中指出的。它对内部控制所作的定义是:内部控制是企业为了保证资产的安全完整,检查会计资料的准确性和可靠性,提高经营效益,推动企业贯彻执行既定的各项政策而采取的组织规划和一系列相互协调的方法和措施。该报告对内部控制系统作了非常广泛的定义,已远远超出了财务、会计的范围,对内部控制概念

的发展作出了重大的贡献。

此定义强调,内部控制不只限于与会计和财务部门直接有关的控制方面,它还包括预算控制、成本控制,定期报告经营情况,进行统计分析并将统计报告送交有关部门,制定培训计划以培训有关人员使其能够履行职责,以及设立内部审计部门以保证管理部门所制定的各种程序的准确性,并保证其得到贯彻执行等内容。此外内部控制还包括其他领域的一些活动,例如,具有工程性质的时动分析以及在检查系统中运用的质量控制,基本上属于生产部门的活动。

(三) 管理控制和会计控制阶段

对于注册会计师来说,上述定义似乎范围过于广泛了,以至于使注册会计师的审计处于两难境地,它包含了他们不可能承担的责任。从与委托人讨论什么是良好的会计和经营方法的角度考虑,他们感到 1949 年的定义非常合适;但从承担为制定审计方案而对内部控制进行检查的责任角度考虑,他们感到这一定义范围过宽。该委员会的解决方式,是将内部控制划分为会计控制和管理控制两大类。也就是说,将与前两个目标,即保护资产、保证会计资料可靠性和准确性有关的控制划分为内部会计控制;而将与后两个目标,即提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行有关的控制归入内部管理控制。

于是,1958 年 10 月,审计程序委员会(Committee on Auditing Procedure,简称 CAP)又发布了《审计程序公告第 19 号》(Statement of Auditing Procedure,简称 SAP No. 19),对内部制作了如下划分:广义地说,内部控制按其热点可以划分为会计控制和管理控制。

(1) 会计控制。会计控制由组织计划和所有保护资产、保护会计记录可靠性或与此有关的方法和程序构成。会计控制包括授权与批准制度;记账、编制财务报表、保管财务资产等职务的分离;

财产的实物控制以及内部审计等控制。

(2) 管理控制。管理控制由组织计划和所有为提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行或与此直接有关的方法和程序构成。管理控制的方法和程序通常只与财务记录发生间接的关系,包括统计分析、时动研究、经营报告、雇员培训计划和质量控制等。

可见,之所以把内部控制分为会计控制和管理控制,是为了按照公认审计标准来规范内部控制检查和评价的范围。对此,1963年,美国审计程序委员会颁布了《审计程序第33号文件》(SAP No. 33)指出:独立审计师主要关注会计控制……但是,如果独立审计师认为某些管理控制可能对财务记录可靠性有重要影响的,他应当考虑评价管理控制的需要。

以上修改虽然明确了注册会计师的责任范围,但由于在实际中存在着对上述内部控制的两种目标内涵(保护资产和保证财务记录可靠性)的不同理解,于是美国注册会计师协会所属审计准则委员会循着《证券交易法》的路线进行研究和讨论,又于1972年12月公布了《审计准则公告第1号》(Statement of Auditing Standards No. 1),其中重新解释了如下内部控制定义。

(1) 管理控制。管理控制包括(但不限于)组织规划以及与管理当局进行经济业务授权的决策过程有关的程序和记录。这种授权是与完成该组织目标的职责直接有关的一种管理职能,也是建立经济业务的会计控制的起点。

(2) 会计控制。会计控制包括(但不限于)组织规划以及与保护财产安全和财务报表可靠性有关的程序和记录,因此,它在设计上应能合理保证以下几点。

1) 按管理当局一般的或特定的授权进行活动。

2) 经济业务必须按一定的标准进行记录,这些标准是指编制财务会计报告所要遵循的公认会计原则或适用于这些财务报告的

其他标准。

3) 保持资产会计责任的记录,只有经管理当局授权才能接近资产。

4) 账面载明的资产和实际存有的资产要在合理的间隔期间进行核对,对发生的任何差异及时采取适当的措施。

上述内部控制的定义的演变说明,在当时,注册会计师在开展审计工作时所运用的内部会计控制的概念,是一种纯技术的、专业化的、适用范围具有严格规定的、防护色彩很浓的概念,其主要宗旨就是预防和发现错弊。但是这种以会计控制为主的定义,虽为独立审计界认可,却屡屡遭到管理人员代言人的攻击。他们指出,这些定义把精力过多地放在纠错防弊上,过于消极和狭窄。管理人员的代言人凯罗鲁斯先生对于代表独立审计界观点的《特别咨询委员会关于内部会计控制的报告》,只表示有保留地同意。他认为,该报告对内部会计控制范围的讨论受现存审计文献的影响太大。凯罗鲁斯主张,内部控制范围和目标应予以扩展,以便它们更能够适应管理部门的需要。他极力主张,审计准则委员会所纳入“内部会计控制环境”的某些因素应该是设计合理、运行有效的内部会计控制系统不可分割的一个组成部分。从管理人员(和其他有关第三方)的角度来看,会计控制和管理控制之间的区别并不大,甚至根本没有区别。特别是那些置身于企业经营活动的人们,他们很难接受这种区分。

(四) 内部控制结构阶段

随后,西方会计界、审计界在对会计控制和管理控制的研究过程中逐步发现两者是不可分割、相互联系的。因此,在 20 世纪 80 年代提出了“内部控制结构”的概念。1988 年 4 月,美国注册会计师协会发布《审计准则公告 55 号》,并规定从 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(Internal Control Structure)”一词取代了原有的“内部控制