

Financial  
Accounting  
A

新准则 财会系列

# 企业内部会计控制 方法与实务

- 编著 王军辉
- 审订 北京哲明会计师事务所

QIYE NEIBU KUAJI KONGZHI  
FANGFA YU SHIWU



中国市场出版社  
China Market Press

---

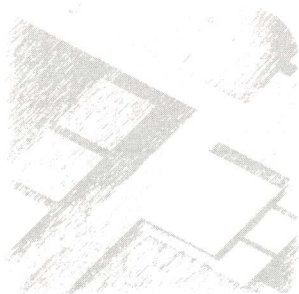
新准则 财会系列  
Financial Accounting

---

# 企业内部会计控制 方法与实务

---

- 编著 王军辉
  - 审订 北京哲明会计师事务所
- 



中国市场出版社  
China Market Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部会计控制方法与实务/王军辉编著. —北京:  
中国市场出版社, 2008. 5

ISBN 978 - 7 - 5092 - 0350 - 7

I. 企… II. 王… III. 企业—内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 045616 号

---

书 名: 企业内部会计控制方法与实务

编 著: 王军辉

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68034190 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市鑫宏源印刷包装有限责任公司

规 格: 880 × 1230 毫米 1/32 14.875 印张 400 千字

版 本: 2008 年 5 月第 1 版

印 次: 2008 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5092 - 0350 - 7

定 价: 36.00 元

---

# 前 言

近几年，我国对财税制度进行了重大改革。2006年2月财政部颁布了新的《企业会计准则》和《中国注册会计师职业准则》，形成了新的会计准则体系和注册会计师职业准则体系；2007年全国人大通过了新的企业所得税法和个人所得税法，税法体系也发生了较大变化。为满足广大财会人员学习和掌握国家的最新财税政策和制度变化的需要，我们组织编写了包括企业内部会计控制、财务报表编制与审计、会计核算、纳税处理、财务分析、财务管理等内容的企业财会系列丛书。本套丛书具有如下特点：

一是内容全面。丛书选题根据财会工作的特点和财会人员的现实需要，较全面地涵盖了企业财会业务的基本内容。

二是论述新颖。根据新的会计准则和税法，力求体现财会业务的最新处理原则和方法。

三是实用性强。论述与典型事例相结合，注重分析和解决疑难问题，有助于读者举一反三、学以致用，提高实际工作能力。

本丛书可满足企业财会人员对业务知识的需求，也可作为相关院校或从业人员的教材和培训用书。

书中疏漏之处，敬请各位读者批评指正。

**编 者**

2008 年 4 月

# 目 录

|                        |      |
|------------------------|------|
| 第一章 概述 .....           | (1)  |
| 第一节 内部会计控制的内涵 .....    | (1)  |
| 一、内部控制和内部会计控制的关系 ..... | (1)  |
| 二、内部会计控制的性质与特点 .....   | (2)  |
| 第二节 内部会计控制的内容 .....    | (5)  |
| 一、货币资金内部会计控制 .....     | (5)  |
| 二、实物资产内部会计控制 .....     | (5)  |
| 三、采购与付款内部会计控制 .....    | (6)  |
| 四、销售与收款内部会计控制 .....    | (6)  |
| 五、筹资活动内部会计控制 .....     | (6)  |
| 六、投资内部会计控制 .....       | (7)  |
| 七、成本费用内部会计控制 .....     | (8)  |
| 八、工程项目内部会计控制 .....     | (8)  |
| 九、担保内部会计控制 .....       | (8)  |
| 第三节 内部会计控制的方式 .....    | (10) |
| 一、不相容职务相互分离控制 .....    | (10) |
| 二、授权审批控制 .....         | (12) |
| 三、会计系统控制 .....         | (13) |
| 四、预算控制 .....           | (14) |
| 五、财产安全控制 .....         | (15) |
| 六、风险控制 .....           | (16) |

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| 七、内部报告控制 .....                 | (16) |
| 八、电子信息技术控制 .....               | (17) |
| 第四节 内部会计控制的局限性 .....           | (17) |
| 一、内部会计控制的局限性 .....             | (18) |
| 二、内部控制局限性的尽力消除 .....           | (20) |
| 第五节 内部会计控制的检查 .....            | (20) |
| 一、内部会计控制的监督检查 .....            | (21) |
| 二、内部会计控制监督检查的作用及其目标 .....      | (22) |
| 三、内部会计控制的内部监督检查 .....          | (23) |
| 四、内部会计控制的外部监督检查 .....          | (26) |
| <br>第二章 采购与付款内部会计控制方法与实务 ..... | (27) |
| 第一节 采购与付款控制的内容 .....           | (27) |
| 一、事前控制内容 .....                 | (27) |
| 二、事中控制的内容 .....                | (33) |
| 第二节 采购与付款控制关键点 .....           | (40) |
| 一、采购活动的关键控制点 .....             | (41) |
| 二、付款业务流程的关键控制点 .....           | (53) |
| 第三节 采购与付款控制流程 .....            | (61) |
| 一、采购与付款业务流程的控制思想 .....         | (61) |
| 二、采购业务控制的流程图 .....             | (67) |
| <br>第三章 销售与收款内部会计控制方法与实务 ..... | (72) |
| 第一节 销售与收款内部会计控制的内容 .....       | (72) |
| 一、销售与收款内部会计控制的内容 .....         | (72) |
| 二、销售与收款内部会计控制制度的建立 .....       | (81) |
| 三、销售与收款内部会计控制相关案例 .....        | (88) |
| 第二节 销售与收款控制关键点 .....           | (91) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、销售活动中销售、发货及收款的          |       |
| 职务分离的控制 .....             | (91)  |
| 二、授权批准的控制 .....           | (92)  |
| 三、客户订单的控制 .....           | (93)  |
| 四、客户信用分析与赊销的控制 .....      | (94)  |
| 五、销售价格和销售谈判的控制 .....      | (95)  |
| 六、销售合同的控制 .....           | (95)  |
| 七、销售发票的控制 .....           | (96)  |
| 八、销售执行控制 .....            | (97)  |
| 九、应收账款控制 .....            | (100) |
| 十、退货理赔控制 .....            | (104) |
| 十一、销售预算控制 .....           | (105) |
| 第三节 销售与收款控制流程图 .....      | (106) |
| 一、订单的证实和审核流程 .....        | (107) |
| 二、销售通知单的编制和核实流程 .....     | (108) |
| 三、销货业务的执行流程 .....         | (110) |
| 四、销货发票的控制流程 .....         | (111) |
| 五、折扣与折让政策的制定和审核流程 .....   | (113) |
| 六、应收账款的控制流程 .....         | (113) |
| 七、退货理赔的审核流程 .....         | (115) |
| 第四章 实物资产内部会计控制方法与实务 ..... | (117) |
| 第一节 实物资产控制的内容 .....       | (117) |
| 一、存货内部会计控制的内容 .....       | (117) |
| 二、固定资产控制内容 .....          | (127) |
| 第二节 实物资产控制关键点 .....       | (141) |
| 一、存货的控制关键点 .....          | (141) |
| 二、固定资产业务活动的关键控制点 .....    | (153) |
| 第三节 实物资产控制流程 .....        | (161) |

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| 一、存货业务的控制流程 .....                  | (161)        |
| 二、固定资产业务的控制流程 .....                | (162)        |
| <b>第五章 筹资内部会计控制方法与实务 .....</b>     | <b>(167)</b> |
| <b>第一节 筹资控制的内容 .....</b>           | <b>(167)</b> |
| 一、筹资内部会计控制的内容 .....                | (167)        |
| 二、筹资内部会计控制制度的建立 .....              | (176)        |
| 三、筹资控制的相关案例 .....                  | (184)        |
| <b>第二节 筹资控制关键点 .....</b>           | <b>(188)</b> |
| 一、筹资计划编制完成前的控制关键点 .....            | (188)        |
| 二、筹资计划完成后的控制关键点 .....              | (191)        |
| <b>第三节 筹资控制的流程 .....</b>           | <b>(196)</b> |
| 一、重大筹资项目业务流程控制 .....               | (196)        |
| 二、日常筹资项目业务流程控制 .....               | (197)        |
| 三、筹资业务的基本控制流程 .....                | (198)        |
| <b>第六章 对外投资内部会计控制方法与实务 .....</b>   | <b>(200)</b> |
| <b>第一节 对外投资内部会计控制的内容 .....</b>     | <b>(200)</b> |
| 一、对外投资内部会计控制的内容 .....              | (200)        |
| 二、对外投资内部会计控制制度的建立 .....            | (210)        |
| 三、对外投资内部会计控制相关案例 .....             | (217)        |
| <b>第二节 对外投资控制关键点 .....</b>         | <b>(219)</b> |
| 一、投资计划编制、审批与执行等不相容职务<br>分离制度 ..... | (219)        |
| 二、投资业务追踪分析制度 .....                 | (221)        |
| 三、投资对象的选择控制 .....                  | (222)        |
| 四、投资的授权批准控制 .....                  | (222)        |
| 五、投资取得控制 .....                     | (224)        |
| 六、投资资产保管控制 .....                   | (226)        |

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| 七、投资资产处置控制 .....                     | (227)        |
| 八、投资资产的记录控制 .....                    | (229)        |
| 第三节 对外投资控制流程 .....                   | (232)        |
| 一、投资决策流程 .....                       | (233)        |
| 二、投资执行流程 .....                       | (235)        |
| <b>第七章 成本费用内部会计控制方法与实务 .....</b>     | <b>(237)</b> |
| 第一节 成本费用控制的内容 .....                  | (237)        |
| 一、事前成本费用控制 .....                     | (237)        |
| 二、事中成本费用控制 .....                     | (241)        |
| 三、事后成本费用控制 .....                     | (253)        |
| 第二节 成本费用控制关键点 .....                  | (254)        |
| 一、生产成本的关键控制点 .....                   | (254)        |
| 二、工薪内部会计控制的关键控制点 .....               | (255)        |
| 三、期间费用内部会计控制的关键点 .....               | (256)        |
| 第三节 成本费用控制流程 .....                   | (256)        |
| 一、产品成本控制流程 .....                     | (256)        |
| 二、产品业务流程内部控制使用的主要凭证 .....            | (258)        |
| <b>第八章 工程项目内部会计控制方法与实务 .....</b>     | <b>(260)</b> |
| 第一节 工程项目控制的内容 .....                  | (260)        |
| 一、工程项目决策的内部会计控制内容 .....              | (260)        |
| 二、工程项目内部控制制度的建立 .....                | (279)        |
| 第二节 工程项目控制关键点 .....                  | (283)        |
| 一、工程项目的决策、施工、验收、决算等<br>职务的分离控制 ..... | (283)        |
| 二、资本预算控制 .....                       | (283)        |
| 三、工程项目的责任制度 .....                    | (283)        |
| 四、工程项目的决策控制 .....                    | (284)        |

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| 五、工程项目的勘察设计控制 .....              | (284)        |
| 六、工程项目招投标控制 .....                | (284)        |
| 七、工程项目施工控制 .....                 | (284)        |
| 八、工程验收与决算控制 .....                | (285)        |
| 第三节 工程项目控制流程 .....               | (285)        |
| 一、工程项目控制流程 .....                 | (285)        |
| 二、工程项目内部控制涉及的主要凭证 .....          | (288)        |
| <b>第九章 货币资金内部会计控制方法与实务 .....</b> | <b>(290)</b> |
| 第一节 货币资金控制的内容 .....              | (290)        |
| 一、现金内部控制的内容 .....                | (290)        |
| 二、银行存款内部控制的内容 .....              | (296)        |
| 三、其他货币资金的控制 .....                | (300)        |
| 四、货币资金的票据和印章管理 .....             | (302)        |
| 第二节 货币资金控制关键点 .....              | (305)        |
| 一、现金控制的关键点 .....                 | (305)        |
| 二、银行存款控制的关键点 .....               | (308)        |
| 三、其他货币资金控制的关键点 .....             | (310)        |
| 第三节 货币资金控制流程 .....               | (312)        |
| 一、现金业务的控制流程 .....                | (312)        |
| 二、银行存款业务的控制流程 .....              | (314)        |
| 三、其他货币资金业务的控制流程 .....            | (316)        |
| <b>第十章 担保内部会计控制方法与实务 .....</b>   | <b>(322)</b> |
| 第一节 担保控制的内容 .....                | (322)        |
| 一、担保控制的内容 .....                  | (322)        |
| 二、担保内部控制制度的建立 .....              | (327)        |
| 第二节 担保控制关键点 .....                | (332)        |
| 第三节 担保控制流程 .....                 | (334)        |

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| 一、担保控制流程 .....                    | (334)        |
| 二、担保业务涉及的主要凭证 .....               | (336)        |
| <b>附录一 .....</b>                  | <b>(338)</b> |
| 内部会计控制规范——基本规范(试行)                |              |
| (2001年6月22日 财会[2001]41号发布) .....  | (338)        |
| 内部会计控制规范——货币资金(试行)                |              |
| (2001年6月22日 财会[2001]41号发布) .....  | (342)        |
| 内部会计控制规范——采购与付款(试行)               |              |
| (2002年12月23日 财会[2002]21号发布) ..... | (346)        |
| 内部会计控制规范——销售与收款(试行)               |              |
| (2002年12月23日 财会[2002]21号发布) ..... | (350)        |
| 内部会计控制规范——工程项目(试行)                |              |
| (2003年10月22日 财会[2003]30号发布) ..... | (354)        |
| 内部会计控制规范——担保(试行)                  |              |
| (2004年8月19日 财会[2004]6号发布) .....   | (358)        |
| 内部会计控制规范——对外投资(试行)                |              |
| (2004年8月19日 财会[2004]6号发布) .....   | (362)        |
| <b>附录二 .....</b>                  | <b>(367)</b> |
| 企业内部控制规范——基本规范                    |              |
| (征求意见稿) .....                     | (367)        |
| 企业内部控制具体规范第××号——货币资金              |              |
| (征求意见稿) .....                     | (384)        |
| 企业内部控制具体规范第××号——采购与付款             |              |
| (征求意见稿) .....                     | (388)        |
| 企业内部控制具体规范第××号——存货                |              |
| (征求意见稿) .....                     | (392)        |
| 企业内部控制具体规范第××号——对外投资              |              |
| (征求意见稿) .....                     | (397)        |

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 企业内部控制具体规范第××号——工程项目<br>(征求意见稿) .....    | (401) |
| 企业内部控制具体规范第××号——固定资产<br>(征求意见稿) .....    | (405) |
| 企业内部控制具体规范第××号——销售与收款<br>(征求意见稿) .....   | (410) |
| 企业内部控制具体规范第××号——筹资<br>(征求意见稿) .....      | (415) |
| 企业内部控制具体规范第××号——成本费用<br>(征求意见稿) .....    | (419) |
| 企业内部控制具体规范第××号——担保<br>(征求意见稿) .....      | (424) |
| 企业内部控制具体规范第××号——合同<br>(征求意见稿) .....      | (428) |
| 企业内部控制具体规范第××号——对子公司的控制<br>(征求意见稿) ..... | (433) |
| 企业内部控制具体规范第××号——财务报告编制<br>(征求意见稿) .....  | (438) |
| 企业内部控制具体规范第××号——信息披露<br>(征求意见稿) .....    | (443) |
| 企业内部控制具体规范第××号——预算<br>(征求意见稿) .....      | (446) |
| 企业内部控制具体规范第××号——人力资源政策<br>(征求意见稿) .....  | (451) |
| 企业内部控制具体规范第××号——计算机信息系统<br>(征求意见稿) ..... | (456) |

# 第一章

## 概 述

### 第一节 内部会计控制的内涵

美国的 COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) 委员会给内部控制的定义如下：内部控制是一个过程，受企业董事会、管理当局和其他员工影响，旨在保证财务报告的可靠性、经营的效果和效率以及现行法规的遵循。这个定义将内部控制引入到公司治理范畴，同时为内部会计控制确定了目标，因此，只有明确内部控制的概念并结合公司治理的构建才能全面理解内部会计控制。

理解内部会计控制的含义，首先应该明确界定它与内部控制的区别和联系，这是理论认识上的辩证唯物主义；其次，应该对内部会计控制的根本性质、特点、原则进行分析，才能对其含义有全面、完整的把握。

#### 一、内部控制和内部会计控制的关系

内部会计控制的概念产生于制度控制阶段，最早提出“内部会计控制”(Internal accounting control system)概念的是 1934 年美国《证券交易法》，其定义如下：证券发行人应设计并维护

一套能为下列目的提供合理保证的内部会计控制系统：a. 交易依据管理部门的一般和特殊授权执行；b. 交易的记录必须满足GAAP（国际会计准则）或其他适当标准编制财务报表和落实资产责任的需要；c. 接触资产必须经过管理部门的一般和特殊授权；d. 按适当时间间隔，将财产的账面记录与实物资产进行对比，并对差异采取适当的补救措施。从这个定义可以看出，内部会计控制是内部控制在财产保护和会计信息质量方面的具体化，它们的差别很显著。

信息时代的来临、资本和金融市场的健康发展使利益相关者更加关注企业经济信息，从而为市场参与主体提供决策依据。在所有的信息中，准确真实的财务和会计信息应用价值最高，而内部会计控制是保证会计信息可靠性的有效工具。一方面，内部会计控制设计必须按照企业内部控制框架的结构和思想进行，否则就是“无本之木”，脱离了企业的实际需要；另一方面，内部会计控制要认识到会计信息系统的特殊性，坚持共性与个性的辩证法，而不应盲目“克隆”企业整体的内部控制制度。

曾经有一些管理学者认为内部会计控制的定义过于狭窄，没有承担起应有的责任，只是为审计人员解脱责任的工具而已，如学者凯罗鲁斯把美国注册会计师协会在1958年将1949年的内部控制定义区分为会计控制和管理控制的行为描绘为“将美玉击成了碎片”。随着财务会计学逐渐融入企业管理的各个方面，理论界多次对内部会计控制的概念进行修正，并最终将内部会计控制镶嵌在内部控制框架中，COSO委员会的定义将两者的联系性发挥到了极致。

## 二、内部会计控制的性质与特点

### （一）性质

1. 会计系统内部的所有权监督。内部会计控制的根本目标是保证会计信息的可靠性和所有者资产的保值增值，而会计信息

是企业投资者考察资产受托者经营业绩的重要工具,因此,内部会计控制具有所有权监督的性质。需要说明的是,内部会计控制的监督不同于审计监督,前者是对会计信息系统有效性的事前、事中控制,其结果并不向所有者公布;后者是事后控制,是对会计控制的再监督,其结果直接向所有者披露。

企业的会计信息系统利用会计技术和经营活动的数据资料反映交易轨迹,所有者不可能参与企业的日常经营,只能通过会计信息了解财产的变化状况。这样,真实、可靠、有用的会计信息才能满足所有者的需要,内部会计控制通过一系列控制方法促使会计信息达到上述要求,相对于审计而言,内部会计控制是所有权监督的第一层次。

2. 对经济业务执行情况的管理监督。无论是哪种管理体制都存在经营权的分层问题,资本经营权、资产经营权、业务执行权分配给企业各个层级的管理者,这样在他们之间就产生了信息的不对称,内部会计控制可以通过组织机构的设计实现管理层级之间的横向、纵向制衡,保证有关会计信息的流动与沟通。

内部会计控制既影响企业的机构设置,又规范企业细小的业务流程,这些都是管理监督的体现。显然,基于公司治理结构的控制活动体现了所有者监督的方面,而包括会计信息系统在内的管理控制体现了管理监督的性质。

## (二) 特点

1. 以企业管理组织机构设置为基础。企业组织经营活动必须设置具有不同职能的机构,从而使经营活动的资金流、实物流、信息流在企业管理系统中运动。内部会计控制主要是对业务流程的协调与监督,企业各个机构的管理者把经济活动过程中形成的信息以各种形式传递给会计信息系统,同时组织机构内部也存在着管理控制和会计控制。如果离开了相应的企业管理机构,而将从事不同业务的单个员工混合在没有分工的环境中,由于各员工职能的性质不同,就无法满足内部牵制要求的业务关联性,

而内部牵制是内部会计控制的主要构件，所以只有首先建立科学合理的管理机构设置，才能保证内部会计控制设计的顺利实施。

2. 具有规模经济效应。规模经济（economies of scale）是指随着产量的增加引起平均成本下降的企业技术。可以将这个概念进行演绎，把企业内部会计控制层次、环节的数量看做产量，把其控制投入的资源看做成本，那么内部会计控制的设计同样存在着规模经济效应。

内部会计控制的环节是指横向控制，而内部会计控制的层次是指纵向控制。从横向来看，以采购循环为例，生产、采购、仓库、财务等部门通过预算、保管等控制措施完成采购业务活动，各环节之间形成了制约，生产部门的请购单和采购部门的订货单之间存在对应关系，这样就不需要投入专门的人力进行控制，而且这种关系扩展的环节越多节约就越强。再以财务信息系统为例，其内部也存在规模效应，审批与执行的分离、记录与收付的分离，都可以通过经济业务的内在联系性实现相互控制的目的，而无需设置专门的控制机构。从纵向来看，企业股东大会、董事会、经理层以及具体的作业层，他们所管理的对象都是资金，只是管理权限不同而已。这就使企业不同层级的管理权形成了相互制约，降低了企业的管理风险，而且可以降低激励—约束的成本。以投资决策为例，董事会形成了方案，经理层作可行性分析并征求财务人员的意见，最终还要通过股东大会审议才能实施，也就是说，在完善的公司治理结构中，权力的纵向制衡可以增加决策的科学性和降低控制成本。

需要说明的是，内部会计控制的规模经济并不意味着控制环节、层次越多越好，只有在合理的限度内才能发挥这种效果。

3. 内部会计控制设计具有时效性。不同性质的企业其内部会计控制的关注重点有差异，同时企业自身发展的不同阶段也要对内部会计控制进行调整。现代企业的生产经营活动受到多种外部因素的影响，宏观经济形势、经济政策、市场供求状况等因素