

企业内部会计控制丛书



企业内部会计控制

原理与应用

主 编 于吉永
副主编 唐一飞

QIYE NEIBU KUAIJI KONGZHI

YUANJI YU YINGYONG



黑龙江人民出版社

《企业内部会计控制丛书》

编 委 会

总 主 编 于吉永

副总主编 朱国华 刘良顺

编 委 于吉永 朱国华 刘良顺

王学余 王友礼 齐 跃

张 帆 肖国连 叶志群

袁 静 汪前进 严苏宁

徐 洋 刘亚玲 梁 莹

唐一飞 王铁成 居维玲

张波莲 张滨海 刘向阳

王洪军

.....

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部会计控制原理与应用/于吉永主编.—哈尔滨:黑龙江人民出版社,2007.8

(企业内部会计控制丛书)

ISBN 978-7-207-07445-4

I. 企… II. 于… III. 企业—内部审计—研究 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 119163 号

.....

企业内部会计控制丛书

企业内部会计控制原理与应用

著 作 者 于吉永 唐一飞

责任编辑 姚虹云

封面设计 野 风

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com

电子信箱 rmsyhy2006@126.com

印 刷 扬州鑫华印刷有限公司

开 本 889×1194 毫米 1/32

印 张 7.75

字 数 200 千字

版 次 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-207-07445-4/F·1266

定价: 20.00 元

(如发现本书有印制质量问题, 印刷厂负责调换)

总 序

会计工作小而言之，关系着一个企业的兴衰成败；大而言之，关系着一个国家资本市场的运营秩序、社会经济的有序运转。显然，加强会计管理尤其是会计控制成为会计工作永恒的课题，也是目前需要亟待解决的重要课题。

健全有效的内部会计控制，对于保证党和国家的方针政策与法规制度的贯彻执行、保证财产物资的安全完整、保证会计信息的质量以及保证企业经营目标的顺利实现等都具有极为重要的作用。

近年来，由于我国政府的大力推动，内部会计控制问题逐渐得到人们的重视，理论界与实务部门为此相继开展了多方面的研究。现行会计控制的研究成果中，有的从审计视角对单位的内部会计控制提出要求，有的按照内部控制五要素的框架对内部会计控制作出描述，有的侧重于对内部会计控制规范精神的解释，有的则专门针对具体业务的会计控制进行阐释，等等。这种研究对于推动单位内部会计工作的有效开展起到了积极的作用。

随着会计控制工作的深入进行，我们逐渐感到，上述对于内部会计控制面上的探讨远远不能适应会计控制实务的要求，会计实务中，迫切需要针对会计控制的具体方面进行深入细致的分析。2001年以来，我国财政部分门别类、逐一出台内部会计控制规范，在一定程度上也体现了这种要求。基于这种形势，我们组织编写了《企业内部会计控制丛书》，以推动会计控制理论研究与实务工作的开展，保证会计控制职能得到更好的发挥。

《企业内部会计控制丛书》以制造企业为蓝本，依据《内部

会计控制规范——基本规范（试行）》以及《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等具体控制规范，借鉴 COSO 关于内部控制的先进理念，运用业务循环法，建立以会计控制为核心，延伸到企业经营管理各个主要环节的内部会计控制系统。

全套丛书从基本原理与具体应用两个方面进行设计，丛书各个分册依次为：企业内部会计控制原理与应用、货币资金控制原理与应用、采购与付款业务控制原理与应用、销售与收款业务控制原理与应用、工程项目控制原理与应用、担保业务控制原理与应用、对外投资业务控制原理与应用、成本费用控制原理与应用、实物资产控制原理与应用、筹资业务控制原理与应用以及企业预算控制原理与应用。

本套丛书的特点在于：一是具有较强的操作性。全书针对会计控制各项主要内容，各项会计业务处理流程中需要重点加以控制的环节以及应该采取的控制措施进行了分析，具有较强的操作性。二是研究适时。全书紧扣时代脉搏，针对目前人们极为关注的资产流失、财务会计信息失真等问题进行研究，从合法性与合理性控制两个角度，提出了解决上述问题的具体措施，适应了会计管理的需要。

本套丛书在编写过程中，参考了若干内部控制方面的资料。由于文献较多，未能逐一列举，在此谨向相关作者致以诚挚的谢意。

尽管我们对内部会计控制问题进行了大量的分析与思考，但限于我们的认知水平与经验以及时间仓促等原因，书中仍有可能存在不够妥当之处，敬请读者指正。

《企业内部会计控制丛书》编委会

2007年8月

前 言

企业内部会计控制工作的开展是建立在内部会计控制原理基础上的，离开了内部会计控制原理的指导，企业内部会计控制实务将是无序进行的，也不会达到应有的效果。

近些年来，不少企业由于会计控制的薄弱导致经营状况不断恶化，甚至倒闭的事件时有发生，这与会计控制原理研究的滞后有很大关系。迄今为止，人们对内部会计控制这一范畴以及该范畴在经济活动中作用的理解等方面尚不够清晰。比如，内部会计控制的内涵问题，目前人们所论及的内部会计控制范畴常常侧重于从合理性或者有效性角度考虑。人们通常采用的预算控制做法是根据事先设定的收支标准来控制各部门与人员的活动，最终保证经营目标的实现；在存货控制中较为流行的经济订货批量做法也是一种合理性控制，等等。事实上，控制还存在合法性一面。对现金控制不仅要考虑现金收支的量，更要考虑现金收支的质，也即现金收支活动要在合法状态下进行。同样，存货控制不仅要考虑生产对存货的合理需要，还应考虑存货在合法状态下流转。大量现实表明：忽视合法性控制问题的研究，其后果是不可想象的。目前难以禁绝的投资者资产流失、财务会计信息失真等问题与合法性控制问题的理解与研究的薄弱不能说毫无关系。又比如，对内部控制范围的表述问题。不少文章，甚至一些权威部门也常常将内部控制与会计控制等混同使用，以为内部控制就是会计控制。内部控制范围如何确定？就其字面看，内部控制可以理解为内部管理控制，包括人力资源控制、财务控制、生产控制、营销控制、会计控制及审计控制等。当然，内部控制也可以包容

内部管理控制（详细分析参见第三章企业内部会计控制的特点与运行机制部分）。内部控制范围取决于对内部控制范畴的理解。我们注意到与美国比较，英国对内部控制定义较为广泛，其内部控制范畴涵盖了内部审计及财务控制等内容，其提到的财务我们认为包括了会计。这一方面表明内部审计是内部控制的一个组成部分，同时也表明会计控制与内部审计不是一个范畴。再比如，内部控制的研究主体问题。最先运用控制理论对经济活动进行研究的是工程技术人员。其后，管理人员、审计人员相继涉足内部控制问题。目前，会计人员又掀起了内部控制研究的热潮。事实上，解决企业内部控制问题并不是哪一个部门的事。无论工程技术部门、企业管理部门、审计部门还是会计部门，都难以单独就内部控制问题做出完整的答案。工程技术人员对内部控制问题的研究是辅助性的，是一种探索精神的推动而使然。审计部门对内部控制的研究实际上是外加性的，是为了划清审计责任，避免职业风险而研究出来的对内部控制的想象的标准。由此可见，审计部门对内部控制研究的出发点与管理部门以及会计部门的研究是有区别的，其研究的结果也自然会有所不同；而企业管理部门及会计部门对内部控制的研究才是内在性的，似乎内部控制的研究是管理部门及会计部门的事情。当然，企业管理及会计部门可以吸纳审计部门，包括工程技术人员的研究成果，需要管理及会计部门，甚至工程技术人员的联手。从这一角度看，则没有将内部控制划分为管理控制与会计控制的必要了。严格意义上讲，会计控制是管理控制的一个组成部分，会计控制与管理控制是一种从属的关系，只不过由于划分注册会计师的审计责任才出现了会计控制与管理控制的并行分类。

会计控制原理中，其它诸如对内部会计控制特点与运行机制的进一步认识、会计控制程序的科学安排、先进会计控制方法的

发掘、会计控制评价方法的改进等，必将有助于会计控制工作的有效进行，由此，必将保证企业经营管理活动的顺利开展。

《企业内部会计控制原理与应用》由于吉永担任主编、唐一飞担任副主编。本书对会计控制最为基本的问题进行了条分缕析的剖析与阐述；具体内容涉及企业内部会计控制的产生与发展、企业内部会计控制的现状与必要性、企业内部会计控制的特点与运行机制、企业内部会计控制的程序与方法、企业内部会计控制的种类与目标、企业内部会计控制的原则与前提、企业内部会计控制的功能与作用、企业内部会计控制的理论与设计以及企业内部会计控制的运行与评价。

在对内部会计控制基本原理进行分析的基础上，本书还就内部会计控制的具体应用进行了实证方面的探讨。

编 者

2007 年 8 月

目 录

第一章 企业内部会计控制的产生与发展	1
第一节 企业内部会计控制的历史演进	1
第二节 企业内部会计控制发展的新趋势	26
第二章 企业内部会计控制的现状与必要性	30
第一节 企业内部会计控制的现状与成因	30
第二节 企业内部会计控制的必要性	39
第三章 企业内部会计控制的特点与运行机制	44
第一节 企业内部会计控制的特点	44
第二节 企业内部会计控制的运行机制	60
第四章 企业内部会计控制的程序与方法	64
第一节 企业内部会计控制的程序	64
第二节 企业内部会计控制的方法	66
第五章 企业内部会计控制的种类与目标	96
第一节 企业内部会计控制的种类	96
第二节 企业内部会计控制的目标	105
第六章 企业内部会计控制的原则与前提	117
第一节 企业内部会计控制的原则	117
第二节 企业内部会计控制的前提	124

第七章 企业内部会计控制的功能与作用	129
第一节 企业内部会计控制的功能	129
第二节 企业内部会计控制的作用	132
第八章 企业内部会计控制的理论与设计	136
第一节 企业内部会计控制的理论	136
第二节 企业内部会计控制的设计	144
第九章 企业内部会计控制的运行与评价	158
第一节 企业内部会计控制的运行	158
第二节 企业内部会计控制的评价	177
第十章 企业内部会计控制应用分析	201
案例一 某股份公司内部会计控制案例分析	201
案例二 某企业内部会计控制案例分析	207
案例三 海尔集团内部会计控制环境案例分析	212
案例四 亚星集团全面预算控制案例分析	216
案例五 联想集团信息化控制案例分析	223
附录 内部会计控制规范——基本规范(试行)	226
主要参考资料	232

内部会计控制与内部控制的关系极为紧密，内部控制制度建设过程正是围绕着内部会计控制这一核心而进行，也即从保证资产安全和信息真实等方面入手，做好相应的工作。

第一节 企业内部会计控制的历史演进

一、内部会计控制的产生与发展

内部会计控制是内部控制的核心，内部控制的产生与发展以内部会计控制为主线，并全面反映内部会计控制思想的演变过程。

内部会计控制演变过程可以分为以下四个时期：

（一）20 世纪 40 年代以前

根据史料记载，早在公元前 3600 年以前的美索不达米亚文化时期，就已经出现了内部控制的初级形式——内部牵制的实践。在当时极为简单的财物管理活动中，经手钱财的人就用各种标志来记录财物的生产和使用情况，以防止财物丢失和私自挪用。比如，经手钱财的人要为付出款项提供付款清单，并由另一名记录人员将这些清单汇总报告。

在法老统治的古埃及中央财政银库中，已初具内部牵制的雏

形：银子和谷物等物品的接收以及入库时数量的记录与实物的观察、接收数量与入库数量的核对，分别由三名人员完成。仓库收、发、存记录由仓库管理人员的上司定期检查，以确保记录正确、账实相符。

在古罗马时代，随着会计账簿的设置，尤其是“双人记账制”方式的出现，使内部牵制技术得到了丰富。在罗马帝国的和平时期，宫廷库房规定：一笔业务发生后，必须由两名记账员在各自的账簿中同时加以反映，然后，再定期将双方的账簿记录加以对比考核，以审查有无差错或舞弊行为，从而达到控制财物收支的目的。

在我国西周时代，也闪烁着内部牵制制度的思想火花。根据《周礼》记载：“虑夫掌财用财之吏，参漏乾后，或者容奸而肆欺……”，并有“听出入以要会”的记载，即以会计文书为依据，批准财物收支事项。当时的统治者为了防止掌管和使用财赋的官吏弄虚作假甚至贪污盗窃，所采用的分工牵制和交互考核等办法，达到了“一毫财赋之出，数人之耳目通焉”的程度。对此，美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德曾高度评价：在内部控制、预算以及审计程序等方面，古代世界几乎没有可以与中国周代相比的国家。

到了15世纪末，随着资本主义经济的初步发展与会计体系的成熟，内部牵制也发展到了一个新的阶段。以意大利出现的复式记账方法为标志，内部牵制渐趋成熟。

内部牵制以账目之间的相互核对为主要内容并实施一定程度的岗位分离，在当时一直被认为是确保所有钱财和账目正确无误的一种理想的控制方法。18世纪工业革命以后，随着企业规模的逐渐扩大，公司制企业开始出现。当时，美国铁路公司为了对遍及各方的客货运业务进行控制和考核，采用了内部稽核制度，因为收效显著而为各大企业纷纷效仿。

20世纪初期，资本主义经济迅猛发展，股份有限公司的规

模迅速扩大，生产资料所有权与经营权逐渐分离。为了能够提高自己的市场竞争力，攫取更多的剩余价值并防范和揭露错弊，美国的一些企业逐渐摸索出一些组织、调节、制约和检查企业生产经营活动的办法。

内部牵制制度基于以下两个方面的设想：

第一，两个或两个以上的人或部门无意识地犯同样错误的可能性很小。

第二，两个或两个以上的人或部门有意识地合伙舞弊的可能性，也大大低于单独一个人或一个部门舞弊的可能性。

按照上述设想建立起来的内部控制制度被称为内部牵制制度。

1912年，蒙可马利在其《审计——理论与实践》一书中指出，所谓内部牵制是指一个人不能完全支配账户，另一个人也不能独立地加以控制的制度，某单位职员的业务与另一位职员的业务必须是相互弥补、相互牵制的关系，即必须进行组织上的责任分工和业务上的交叉检查或交叉控制，以便于相互牵制，防止发生错误或弊端，这就是内部控制的雏形。

这一阶段内部控制的着眼点，在于职责分工和业务流程及其记录上的交叉检查或交叉控制。内部牵制主要通过人员配备和职责划分、业务流程、簿记系统等加以完成，其目标主要是防止组织内部的错误和舞弊，通过保护组织财产的安全来保障组织运转的有效性。

（二）20世纪40年代末至20世纪70年代

20世纪40年代末，内部控制的发展进入了内部控制制度阶段。内部控制制度的形成是传统的内部牵制思想与古典管理理论相结合的产物。工业革命在欧美各国的相继完成，极大地推动了生产关系的变革，尤其是进入20世纪以后，生产的社会化程度空前提高，股份公司迅速得到发展，并逐渐成为西方各国主要的企业组织形式。市场竞争日益加剧，资本家为了攫取超额剩余价

值,一方面扩大生产规模,采用新技术、新工艺、新设备等手段降低生产成本,这就迫切需要在企业管理中采用更为完善、更为有效的控制方法,以改变传统的小生产方式及经验管理对企业的影响;另一方面,为了适应当时社会经济关系的要求,保护投资者和债权人的经济利益,西方各国纷纷以法律形式,要求强化对企业财务会计资料以及各种经济活动的内部管理。在这种形势下,与手工工厂相适应的局限于会计事项完整性的内部牵制,显然已经难以满足企业内部管理的现实需求。与此同时,一大批管理者结合自己的实践经验,深入探索如何加强企业管理问题。素有“科学管理之父”之称的泰勒以及法约尔等人创立的科学管理与组织管理理论,使企业管理逐渐摆脱了传统的经验管理对企业的影响,开始注重并实施工作标准化、组织分工等科学的方法,对内部经营管理活动进行控制。

第二次世界大战以后,伴随着自然科学技术的迅猛发展及其在企业的普遍应用,企业生产过程的连续化、自动化程度以及生产的社会化程度空前提高,许多产品和工程需要进行分工与协作,并辅之以极其复杂的生产过程和激烈的竞争环境。管理者一方面要实行分权管理,以调动员工的积极性,提高经济效益;另一方面,又需要采取比单纯的内部牵制更为完善的控制措施,以达到有效经营的目的。在管理理论的指导和企业管理现实的需求下,欧美一些企业在传统内部牵制思想的基础上,纷纷在企业内部组织结构、经济业务授权、处理程序等方面,借助各种事先制定的科学的标准和程序,对企业内部生产标准、质量管理、统计分析、采购销售、人员培训等经济活动,以及相关的财务会计资料分别实施了控制,基本做到了业务处理程序的标准化、规范化,业务分工的制度化,人员之间相互促进、相互制约,从而达到防范错弊、保护企业财产物资及相关资料的安全与完整、确保经营管理方针的贯彻落实以及提高企业经营效率的目的。因此,以账户核对和职务分工为主要内容的内部牵制,从20世纪40年代开始逐

步演变为,由组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制系统。

尽管内部控制的发展动力源于企业组织发展的需要,但在这一阶段,审计模式的变革成为促进内部控制制度发展与完善最为关键的现实力量。审计模式是对审计技术和方法的内在结构,尤其是主导因素进行概括和总结的产物。审计模式处于动态的变革之中,从全面(详细)审计发展到非全面(抽样)审计是审计模式变革的总体脉络。详细审计是账项基础的审计,实质上是直接针对会计账目和数据所进行的审计,它于19世纪中叶起源于英国。而抽样审计则是通过对内部控制制度的评价,来确定实质性测试的范围和程度的审计模式,是制度基础审计。从账项基础审计到制度基础审计的转变,完成了审计发展史上的一次飞跃,极大地节约了审计成本。制度基础审计的发展有力地推动了对企业内部控制的研究、利用和完善。

1949年,美国注册会计师协会(AICPA)所属的审计程序委员会(CPA)发表了一份题为《内部控制:系统协调的要素及其对管理部门和独立公共会计师的重要性》的特别报告,首次正式提出了内部控制的定义:“内部控制包括一个企业内部为保护资产、审计会计数据的正确性和可靠性,提高经营效率,坚持既定管理方针而采用的组织计划及各种协调方法和措施”。该定义承认“内部控制制度超过了与财会部门直接相关的事项”。可见,内部控制概念已经突破了与财务会计部门直接有关的控制的局限,它还包括成本控制、预算控制、定期报告经营情况、进行统计分析并保证管理部门所制定的方针政策的贯彻执行等内容。

1958年,该委员会发布的第29号审计程序公报《独立审计人员评价内部控制的范围》,将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制两大类^①。前者涉及与财产安全和会计记录的准确

^①于增彪,梁文涛.现代公司预算编制起点问题探讨,会计研究,2002(8)

性、可靠性有直接联系的方法和程序；后者主要是与贯彻管理方针和提高经营效率有关的方法和程序。这一提法也是现在我们所熟知的内部控制“制度二分法”的由来。

内部控制的“制度二分法”，使审计人员有可能在研究和评价企业内部控制制度的基础上，来确定实质性测试的范围和方式。但是，由于管理控制的概念显得比较空泛和模糊，而且在实际业务中，管理控制与内部会计控制的界限也难以明确地划清，因此，1972年12月AICPA所属的审计准则委员会（ASB）在其公布的《审计准则公告第1号》中，重新对内部管理控制和内部会计控制进行了描述，认为：管理控制包括（但不限于）组织规划及与管理部門业务授权决策过程有关的程序和记录。这种授权是直接以达到组织目标的责任相联系的管理职能，是对经济业务建立内部会计控制的出发点；内部会计控制包括组织规划和涉及保护资产与财务记录可靠性的程序和记录^①，并为以下各项内容提供合理的保证。即：根据管理部门的一般授权或特殊授权处理各种经济业务；经济业务的记录对使财务报表符合一般公认原则或其他适用标准和保持对资产的经营责任都是必不可少的；只有经过管理部门的授权才能接近资产；每隔一段时间，要将账面记录的资产和实有资产进行核对，并对有关差异采取适当的措施。

经过审计界与会计界的不断探索，1986年，最高审计机关国际组织在第十二届国际审计会议上发表的《总声明》中，赋予了内部控制以新的定义：“内部控制作为完整的财务和其他控制体系，包括组织结构、方法程序和内部审计，它是由管理者根据总体目标而建立的，目的在于帮助企业经营活动的合理化，具有经济性、效率性和效果性；保证管理决策的贯彻；维护资产和资源的安全；保证会计记录的准确和完整，并提供及时、可靠的财务和管理信息”。可见，内部控制的含义较以前更为清晰与规范，

^①内部会计控制制度课题组. 内部会计控制制度讲解. 北京：北京科学技术出版社，2002

涵盖的范围日趋广泛，而且已经包括了内部审计等重要内容。

这一阶段，内部控制开始有了内部会计控制和内部管理控制的划分，主要通过形成和推行一整套内部控制制度来实施控制。内部控制的目标除了保护组织财产的安全之外，还包括增进会计信息的可靠性、提高经营效率和遵循既定的管理方针。

(三)20 世纪 80 年代至 20 世纪 90 年代

进入 20 世纪 80 年代，内部控制发展到了内部控制结构阶段。在这一阶段，审计模式的发展与变革客观上仍旧是推动内部控制发展的决定性力量。

制度基础审计和账项基础审计一样，都属于程序驱动审计，即规划审计时主要考虑的是遵循制度和形成账项的程序及其结果，是一种后验式的审计导向。由于审计理论都是以一系列的假设为前提，很难与现实完全吻合，由此产生了审计“期望差距”，即社会公众对审计的期望与审计所能达到的实际效果，或者执行审计的人员自己的期望之间的差距。加上物质技术，比如审计抽样技术、信息技术、法律责任，尤其是诉讼与判例和审计技术自身发展等多种因素，使审计不得不考虑审计或管理环境，由此产生了风险基础审计，即需要以经营业务为导向，针对主要经营业务进行风险控制评价，据此分配审计资源。所以，在这一阶段，管理环境被纳入内部控制的视线，并引起内部控制各要素的重新划分与结构整合，其标志是 AICPA 于 1988 年 5 月发布的《审计准则公告第 55 号》。在该公告中，以“内部控制结构”概念取代了“内部控制制度”，并指出：“企业内部控制结构包括为提供达到企业特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序”^①。

该公告认为，内部控制结构由以下要素组成：

1. 控制环境

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策与程序的效率有

^① 内部会计控制制度课题组. 内部会计控制制度讲解. 北京: 北京科学技术出版社, 2002