



李敏
编著

内部会计控制规范与监控技术

李敏实用会计技术系列读本

李敏 高级会计师、高级讲师、中国注册会计师、中国注册资产评估师、中国税务师。长期从事会计实务、会计教学与会计理论研究。曾任财务科长、副厂长、校长等职，现任上海经隆会计师事务所董事长、主任会计师、总评估师。先后主编出版会计、财务方面的教材二十余本。在电视台主讲基础会计、财务会计、物业会计等课程。

上海财经大学出版社

· 李敏实用会计技术系列读本 ·

内部会计控制规范与监控技术

李敏 编著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

内部会计控制规范与监控技术/李敏编著. —上海:上海财经大学出版社, 2003. 7

(李敏实用会计技术系列读本)

ISBN 7-81049-973-4/F·844

I. 内… II. 李… III. ①会计-工作条例-中国 ②会计检查
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 039477 号

Neibu Kuaiji Kongzhi Guifan Yu Jiankong Jishu

内部会计控制规范与监控技术

李敏 编著

责任编辑 江 玉 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海叶大装订厂装订

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 18.5 印张 464 字

印数: 0 001—5 000 定价: 29.00 元

【编写说明】

如果您是投资者(股东),您一定要明白加强企业内部会计控制的重要性,因为您对经营者的约束与激励,都是在控制着您自己兜里的钱!

如果您是经营者,您一定要善于加强企业的内部会计控制,因为您对管理者所实施的约束与激励等控制行为,将会得到投资者(股东)的赏识,从而会得到更多的奖赏!

如果您是财务会计人员,您一定要学会如何加强企业的内部会计控制,因为这是您的职责所在,您的有效控制行为将会使您有更多的上升空间!

.....

内部会计控制源远流长。古老的中国统治者为了防止掌管财物的官吏贪污舞弊,弄虚作假,对其实施了严密的分工牵制与相互考核等方法,以达到“一毫财富之出入,数人耳目之通焉”的目的。现代内部会计控制的完善与推广有赖于现代化大生产和现代管理科学的迅速发展,更

加受到投资者、经营者和管理者的重视。经济越发展,管理越重要,内部会计控制更重要。古今中外大量事实雄辩地证明,加强企业的内部会计控制,确实可以有效地保护财产物质的安全性,保证会计信息的真实性和完整性,保持财务活动的合法性,并有利于资产与资本的保值增值。从目前我国企业财务预测、决策、预算、控制、分析等财务管理的环节与过程来看,关键还是在于控制。只有加强控制,预测、决策、预算的结果才能真正得到落实,才会成效显著。而内部控制的核心是内部会计控制。所以说,加强内部控制,尤其是加强内部会计控制,是促使企业经济运行和财务状况持续、稳定、健康发展的可靠保证,也是进一步提升企业经济运行质量和改善财务状况的基础性工作。由此看来,内部会计控制真是重要得不得了。因为无论是投资者,还是经营者,无论是财务会计人员,还是其他管理者,或者是广大的员工,谁都不希望企业的资产遭到损失,资金产生流失,资本导致贬值!但从目前我国企业内部管理和会计控制的现状来看,主要问题之一还是在于管理失控,由于内部会计控制不严而导致舞弊的情况还时有发生,有的失控状况还十分严重!

事实上,关于加强企业内部会计控制的思想认识与相应的管理行为,一定是根源于人们的自觉性和内在动力才会更加有效,并随着经济的发展、改革的深化、管理的加强而显得越来越重要。目前,内部会计控制已经开始受到我国会计界、

审计界和企业监管部门的高度重视,新修订的《中华人民共和国会计法》规定各单位必须建立健全内部会计控制制度。财政部在我国市场经济不断发展的关键时候,发布与实施《企业内部会计控制规范——基本规范》等一系列关于内部会计控制规范的法规性文件,对于促进企业建立健全内部控制,改变我国目前企业内部控制乏力、会计信息失真严重、企业内部管理散乱的现状,具有积极而又重大的现实意义,是新形势下加强单位内部会计监督的里程碑。有关加强内部会计控制的重要性与必要性,当您阅读完这本书以后,再进一步理论联系实际地去想一想,相信一定会有更真切的感受。

财政部颁布的《企业内部会计控制规范》已经规范了内部会计控制的内容,其主要包括货币资金控制、实物资产控制、对外投资控制、工程项目控制、采购与付款控制、筹资控制、销售与收款控制、成本费用控制、担保控制等几个方面。同时还规范了内部会计控制的方法,其主要有不相容职务分离控制、授权批准控制、会计系统控制、预算控制、财产保全控制、风险控制、内部报告控制、电子信息技术控制等。本书的编写体例主要是按照财政部规范的内部会计控制内容与方法进行理论联系实际的阐述,做到有观点、有案例、有分析、有实用价值。

内部会计控制的内容应当涵盖会计管理的全过程,而对会计信息的控制以及对全面预算与业绩考核的控制是对以上几个方面控制内容的

综合反映与落实,在控制实务中具有特别重要的现实意义。事实上,控制信息披露有利于促进管理当局发现内部控制中的缺陷,改进内部控制,提高会计信息质量。尤其是通过实施全面预算控制,既有利于实现企业的财务目标,促使企业更好地完成预算任务,又有利于把内部会计控制工作落到实处,使内部会计控制活动不仅对企业的经营行为有约束,而且讲求有效性。所以本书安排了第十一章“信息质量的会计控制”和第十二章“全面预算与业绩考核控制”。应当清楚地认识到,内部会计控制的对象不仅是财、是物,还是人。控财、控物,首先还是应当控人。然而,人不仅是被控制的对象,还是实施控制的主体。内控主要还是靠人去控。所以,对人不仅要约束,还要激励,有时激励比约束还有效。为此,内部会计控制活动应当努力做到兴利与除弊并重,开源与节流并行,约束与激励并举,通过全面预算控制与业绩报告,落实考评与奖励措施,进一步激发起人们的控制热情,从而更有利于把内部会计控制落到实处。

从提高内控的有效性与加强审计的关系来看,对企业内部会计控制的测试、检查与评价,对完善企业内控制度与健全内控管理具有十分重要的作用,《企业内部会计控制规范——基本规范》也强调,“应当重视内部会计控制的监督检查工作,由专门机构或者指定专门人员具体负责内部会计控制执行情况的监督检查,确保内部会计控制的贯彻实施”。所以,本书为此还专门写了

第十三章“内部会计控制的符合性测试”、第十四章“内部会计控制的实质性测试”与第十五章“内部会计控制的审核与报告”。应当看到,现代审计已经是企业内部控制的重要手段。审计受企业最高管理当局委托,对企业的经营绩效、财务会计报告、资产安全完整、法规遵循性等方面进行评价,已经成为投资者、经营者用来监督和控制其下属行为,评价企业经济活动的效果和效率,从而有益于避免错误与舞弊行为,提高经营效率的内在控制机制。同时,现代审计已经扩展到对企业的风险管理,成为内部会计控制的重要手段。因此,对内部会计控制进行评价已是现代审计的一个重要内容,它可帮助企业管理当局监督其他控制政策和程序的有效性,为改进内部会计控制提供建设性意见,所以说,审计在某种意义上也是内部会计控制的再控制。

以上十几个方面的内容构成了本书关于内部会计控制规范与监控技术的知识体系。本书在阐述上述关于内部会计控制的基本理论、基础知识、具体控制内容与监控方法的同时,十分注意结合目前企业管理实际与内部会计控制过程中出现的问题,介绍了许多行之有效的可供借鉴的内部会计控制思想、方法与典型案例,其中不少内控案例分析和管理的建议是作者长期从事审计实务和管理咨询的心得体会,希望对加强企业内部会计控制有所裨益。

本书原是一份讲稿,在领导干部和财务经理等财务会计人员继续教育培训班上多次使用,几

经修改,数易其稿。作者在编写过程中,注意突出企业内部会计控制行为的“规范”,强调内部会计控制行为的“有效”,关注理论联系实际的“应用价值”。全书以《中华人民共和国会计法》、《内部会计控制规范》、《企业会计制度》等相关的财务会计法规与财务管理文件为指南,在认真吸取中外现代企业内部会计控制的成功经验与有益教训的基础上,认真总结了适合于中国国情又有益于内部会计控制规范的经验与做法,包括如何对内部会计控制制度进行监控、测试、审核、报告等,并尽量做到新、实、精。全书力求突出内部会计控制规范的重点,削枝强干,编写时力求深入浅出、通俗易懂,同时还配有大量的案例分析与内控心得、必要的图表解析与内控要点提示等,使本书不仅具有可读性、启迪性,还增强了实用性、操作性。

本书的主要阅读对象为工商企业负责人、企业的财务主管、有关管理人员和审计人员,包括分管财务会计工作的领导、财务总监、总会计师、财务经理,以及企业的财务会计人员、管理人员和审计人员,注册会计师在实施审计程序和进行管理咨询服务时借鉴本书一定也会受益匪浅。本书可作为高等、中等财务会计专业的教科书,也可作为财务会计人员岗位培训的教材,还可作为财务会计人员的自修参考书。

本书由高级会计师、高级讲师李敏编著,陈忠芳、沈根荣、顾祖平、钱秀珍、徐成芳、李嘉毅协助有关编写工作并给予帮助,上海财经大学出版

社和上海立信会计账册纸品公司对于本套系列读本的出版鼎力支持,对此深表感谢。

羊年,是一个喜气洋洋、催人奋进的大好年份。要想有劳动的收获,就得辛勤耕耘。作者从羊年的春节开始整理讲稿,扬鞭策马,奋笔疾书,边写边教,边教边写,广泛涉猎,勤勉习作。但终究水平有限,再加上事务繁忙,故本书疏漏差错难免,敬请读者批评指正,以便日后修改补正。作者期望能以勤补拙,不断改过,因而十分欢迎读者就如何完善企业的内部会计控制提出宝贵的意见与建议,共同出谋划策,一起努力,以促使企业的内部会计控制日臻完善,更加有效。

作者
2003年劳动节

【 目 录 】

第一章 概论/3

- 第一节 内部控制的发展及其认识/3
- 第二节 内部会计控制的概念与作用/13
- 第三节 内部会计控制的责任归属/21
- 第四节 内部会计控制的原则与思路/33
- 第五节 内部会计控制的主要内容/41
- 第六节 内部会计控制的主要方法/44

第二章 货币资金的会计控制/69

- 第一节 货币资金控制内容/69
- 第二节 货币资金控制要点/73
- 第三节 货币资金控制流程/82
- 第四节 货币资金控制案例分析/90

第三章 存货的会计控制/105

- 第一节 存货控制内容/105
- 第二节 存货控制要点/111
- 第三节 存货控制流程/112

第四节 存货控制案例分析/119

第四章 对外投资的会计控制/131

第一节 对外投资控制内容/131

第二节 对外投资控制要点/135

第三节 对外投资控制流程/139

第四节 对外投资控制案例分析/146

第五章 工程项目与固定资产的会计控制/157

第一节 工程项目与固定资产控制内容/157

第二节 工程项目与固定资产控制要点/161

第三节 工程项目与固定资产控制流程/166

第四节 工程项目与固定资产控制案例分析/176

第六章 采购与付款的会计控制/183

第一节 采购与付款控制内容/183

第二节 采购与付款控制要点/186

第三节 采购与付款控制流程/192

第四节 采购与付款控制案例分析/198

第七章 筹资的会计控制/207

第一节 筹资控制内容/207

第二节 筹资控制要点/210

第三节 筹资控制流程/212

第四节 筹资控制案例分析/214

第八章 销售与收款的会计控制/223

第一节 销售与收款控制内容/223

- 第二节 销售与收款控制要点/226
- 第三节 销售与收款控制流程/237
- 第四节 销售与收款控制案例分析/244

第九章 成本费用的会计控制/257

- 第一节 成本费用控制内容/257
- 第二节 成本费用控制要点/260
- 第三节 成本费用控制流程/262
- 第四节 成本费用控制案例分析/272

第十章 担保的会计控制/283

- 第一节 担保控制内容/283
- 第二节 担保控制要点/286
- 第三节 担保控制流程/292
- 第四节 担保控制案例分析/297

第十一章 信息质量的会计控制/315

- 第一节 会计信息控制内容/315
- 第二节 会计信息控制要点/321
- 第三节 会计信息质量控制/330
- 第四节 会计信息综合评价/356
- 第五节 会计电算化信息控制/368

第十二章 全面预算与业绩考核控制/379

- 第一节 全面预算控制/379
- 第二节 业绩报告控制/406
- 第三节 业绩考核控制/422

第十三章	内部会计控制的符合性测试/455
第一节	符合性测试的实质/455
第二节	符合性测试的方法/461
第三节	符合性测试的应用/467
第十四章	内部会计控制的实质性测试/485
第一节	实质性测试的性质/485
第二节	实质性测试的方法/493
第三节	实质性测试的应用/496
第十五章	内部会计控制的审核与报告/505
第一节	内部会计控制的检查与报告/505
第二节	内部控制审核程序/511
第三节	内部控制审核报告/516
第四节	管理建议书/521
附录一	内部会计控制规范——基本规范(试行)/532
附录二	内部会计控制规范——货币资金(试行)/537
附录三	内部会计控制规范——采购与付款(试行)/541
附录四	内部会计控制规范——销售与收款(试行)/545
附录五	独立审计具体准则第9号——内部控制与审计风险/550
附录六	独立审计实务公告第2号——管理建议书/556
附录七	内部控制审核指导意见/559
附录八	财政部门实施会计监督办法/568

内控规范

经济越发展

管理越加强

控制越重要

内部会计控制作用体现在：

- 规范企业会计行为
- 保证会计资料真实、完整
- 堵塞漏洞、消除隐患
- 防止、发现、纠正错弊
- 保护资产安全、完整
- 确保规章制度贯彻执行等

监控技术

【第一章】

概 论

第一节 内部控制的发展及其认识

一、内部控制发展的历程

从古到今,控制都是根源于人类社会生活中内在需求而产生的一种自觉行为。没有控制的需求,就不会产生控制的行为。企业管理,从某种意义上来说,其实质也是一种有目的的控制行为。如今,我们要充分认识到内部会计控制在整个内部控制体系中乃至对企业经营管理中的重要作用,可以从近一个世纪以来内部控制的发展历程以及人们对内部控制的认识说起。因为内部会计控制是整个企业内部控制系统中的一个十分重要的、不可或缺的系统。也可以这样认为,内部会计控制是企业内部控制的核心。随着市场经济的深入发展,控制在管理中的重要性程度正在不断提高,内部会计控制的重要性也会被越来越多的人所认识。

综观百年历史,人们对内部控制的认识有一个不断发展的过程。从 20 世纪以来,这个过程突出地表现在对内部控制概念及其认识方面。这个不断发展的过程大致可划分为以下五个阶段:

(一)20 世纪初到 40 年代以前——内部牵制论

20 世纪初,人们出于对控制财产行为的需要,已经出现了对