



财会岗位实务操作丛书

中财社

会计监督与内部控制

首都经贸大学会计学院

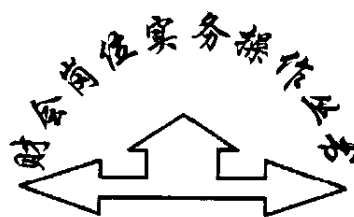
蒋燕辉 著



中国财政经济出版社

991

J231.6
553



会计监督与内部控制

蒋燕辉 著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计监督与内部控制/蒋燕辉著. 北京. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.6

(财会岗位实务操作丛书)

ISBN 7-5005-5851-1

I. 会 ... II. 蒋 ... III. ①会计—监督②内部—控制 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 041729 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

北京中财社图书发行有限责任公司 电话: 88119132 88119129 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 10.125 印张 219 000 字

2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1-5000 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-5851-1 / F·5144

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

前言

2001年4月16日,国务院总理朱镕基同志视察上海国家会计学院时,提出了十六字方针:诚信为本,操守为重,遵循准则,不做假账。十六字方针,字字厚重,句句铿锵。为此,我国财会界迅速展开了一场关于“加强会计监督与控制,建立诚信文化”的激烈讨论。

古人云:不谋全局不足以谋一域,不谋长远不足以谋一时。强化会计监督与内部控制是一项战略性的规划。新世纪伊始,随着世界经济不断减缓,各种诚信危机以及制度危机暴露得日益明显。美国500强中排名第七位的能源巨头“安然公司”轰然倒塌,爱尔兰联合银行出现了与巴林银行一样的巨额舞弊案件,这些轰动案件为整个社会监管系统和证券中介机构带来了深刻的反思。中国的银广夏事件、郑百文事件等也同样暴露出会计监督与控制方面不足的实质症结。法律界、会计界和审计界专家开始警醒:不能只重视理性竞争而忽视职业道德和会计监管;不能只侧重会计准则的建设而忽略会计监管教育。

建立会计监督与内部控制机制,是从源头上预防和治理腐败的一项重要举措。严格监督各项政府采购、强化控制公开招标和招标程序、严肃查处领导干部以权谋私和弄虚作假的不法行为,以及监督和控制机制的建设,关系到国家的兴盛和百姓的长治久安。

新世纪开始,种种迹象表明:诚信文化与会计监管制度的建设,已经成为公司治理与行业规范中决定性的关键问题。当前的会计工作重点必须从单纯的批判型转入建设型、防御型,还应把会计单纯的纠错防弊目标转变为以评价企业内部控制、以建立会计监督约束机制为主要目标。在2001年召开的全国金融工作会议上朱镕基总理坚定地指出:“应真正把工作重点放在金融监管、加强内部控制机制上来。对多次违法违规的金融机构,该关闭的一定关闭,该摘牌的一律摘牌,绝不姑息”。

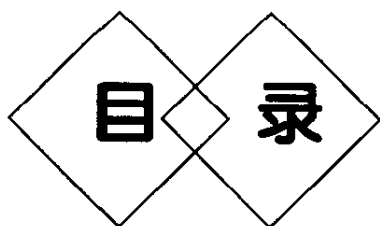
2000年7月1日起实施的新《中华人民共和国会计法》,突出强调了企业会计监督和会计控制制度的建设问题。2001年6月财政部印发了《内部会计控制规范——基本规范》的通知。2001年2月6日,中国证监会正式颁布并实施了《证券公司内部控制指引》的文件。“三套马车并驾齐驱”为促进内部会计控制建设和维护社会主义市场经济秩序,提供了法律上的保障。事实上,企业经营失败、会计信息失真及违法经营,在很大程度上都可归结为会计监督缺乏或者内部控制失效。巨人集团衰败、沈阳飞龙集团“失踪”、郑州亚细亚关门、广州国投倒闭等事件都充分说明了这一点。因此,研究和介绍会计监督与内部控制就成了当前最为紧迫的课题之一。监督与控制已经成为全社会舆论关注的焦点和热点。厦门远华大案再次带给全社会一个重要启示:无论从家庭、企业和社会角度,还是从政府角度考虑,赖昌星集团违法案件时间之长、规模之大、组织之严密、手法之高超,使远华案件成为一本活生生的反面教材。从某种意义上讲,查假、打假只会伤其皮肉;而强化监督与控制才是寻根溯源的本质手段。会计监督与会计控制机制的建设到了“登堂入室”的时机了。

编者根据管理学、会计学、审计学、微观经济学、法学等基础理论,总结并提炼各种理论与实务及案例的精髓,吸纳国际上权威性、范例性、标准化的管理精华,力求结合中国目前现实经济环境与企业文化背景,注重结合我国实际会计现状,与时俱进、启迪思想、开拓进取。

纯粹的理论常常是灰色的,只有将其运用到活生生的企业经营管理实践中才能使之枝繁叶茂和绿树常青。为此,编者在叙述会计监督和内部控制的有关基本理论时,引用和借鉴了近年来大量的经典实例,尽管会计监督与会计控制都属于同一个大的内部控制范畴,但我们考虑到《中华人民共和国会计法》与财政部制订的《内部会计控制规范——基本规范》,对会计监督与内部控制的一致定义或称谓,最终选题定为“会计监督与内部控制”。我们的目的只有一个,就是真诚地帮助细心的读者充分理解会计监督和内部控制的实质或精要,使该项理论能够与现实会计实践有机地结合起来。

于首都经济贸易大学会计学院

2002年3月23日



第一篇 会计监督篇

第一章 会计监督系统综述·····	(3)
第一节 会计法与会计监督·····	(5)
第二节 会计监督系统的种类和构成·····	(10)
第三节 制约会计监督的实务因素·····	(18)
第四节 会计监督中的实际错弊表现与监控导向·····	(24)
第二章 会计控制制度设计·····	(50)
第一节 会计控制制度的设计概述·····	(50)
第二节 会计机构与人员的控制设计·····	(59)
第三节 会计科目与凭证的控制设计·····	(64)
第四节 会计账簿与报表的控制设计·····	(72)
第三章 企业业务循环的会计监督·····	(77)
第一节 购进环节的会计监督·····	(77)
第二节 生产环节的会计监督·····	(83)
第三节 销售环节的会计监督·····	(88)

第四节	投资与筹资环节的会计监督·····	(90)
第四章	企业的道德监督体系·····	(93)
第一节	建立健全职业道德观的重要意义·····	(94)
第二节	建立一套职业道德观的方法·····	(97)
第三节	会计监督中的制度文化建设·····	(103)
第四节	会计监督中的诚信文化建设·····	(107)

第二篇 内部控制篇

第五章	内部控制概述·····	(115)
第一节	内部控制的概念和种类·····	(116)
第二节	内部控制与会计控制·····	(120)
第三节	内部控制的目标和方法·····	(123)
第四节	内部控制的设计与测评·····	(126)
第六章	内部控制与内部审计·····	(135)
第一节	内部审计对内部控制的测评作用·····	(136)
第二节	内部审计程序和方法的实际应用·····	(151)
第三节	内部审计与外部审计并行·····	(155)
第七章	内部控制实务应用·····	(166)
第一节	现金流的内部控制应用·····	(167)
第二节	物资流的内部控制应用·····	(194)
第三节	信息流的内部控制应用·····	(231)
第四节	人力资源的内部控制应用·····	(240)
第八章	计算机信息系统的内部控制·····	(251)
第一节	计算机会计系统的内部控制·····	(252)

目 录

第二节	计算机会计系统的内部控制审计.....	(264)
第三节	计算机审计的电子商务与人力资源.....	(273)
第四节	计算机舞弊的控制与审计.....	(281)
参考文献		(307)

目
录

KUAI JI JIAN DU YU NEI BU KONG ZHI

会计监督篇

第一篇

会计监督系统综述

所谓“监督”是指监察和督促。而所谓会计监督,就是对会计组织、会计人员、会计活动和会计信息等进行的监察和督促。严格地说,会计监督是指行为主体依照法律和国家各项财经政策、规章制度,对各部门或单位的经济业务活动,以及会计工作本身所实行的经济监督,并利用正确的会计信息对经济活动进行全面地、综合地协调、控制、检察、督促,以达到提高经济效益的目的。新《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)指出:会计监督系统具有内部与外部两个层面。既有内部会计监督系统,也有外部会计监督系统。内部会计监督系统主要是指单位内部以内部控制、内部审计等一系列的制度、程序和方法对本单位的会计工作和会计资料及所体现的经济活动进行必要的监督。外部会计监督系统主要是指国家有关部门(包括财政、审计、银行、证券等部门)、中介组织(如注册会计师、注册

资产评估师)等在被授权或委托的情况下,对本单位的会计工作或会计资料及所体现的经济活动进行的监督。

会计监督的方法可以通过如下渠道实施。首先,抓住会计制度设计环节,强调控制前瞻性并积极容括内部控制制度的核心内容与程序。具体包括在货币资金业务设计、企业销售业务和生产业务设计、企业投资业务和融资业务设计、材料采购、领发及保管业务等设计中广泛应用内部控制思想。其次,可在会计机构和人员设计、会计科目设计、会计凭证设计、会计账簿设计、会计报表设计等方面强调基础性控制,彻底贯穿内部控制制度和控制程序的精要。再次,有效利用企业内部审计的监控职能。包括财会业务的内部审计、绩效内部审计、人力资源内部审计、环保内部审计等。最后,充分发挥外部会计监督系统的控制功效。包括政府各个职能的审计监督(财政、税务、证券、保险等部门)、中介机构的审计监督两种。

实质上,会计监督与会计控制属于同一问题的两个方面,并且会计监督应属于会计控制的大范畴。监督的目的是为了控制;控制制度的建设是保证更好的监督。

企业的内部控制,可划分为内部会计控制和内部管理控制两种。内部会计控制是指组织内部应用会计等方法对财务、会计工作和有关的经济业务所进行的控制。具体包括合法性控制、完整性控制、正确性控制三种。内部管理控制是指制定组织的计划和为提高经营效率、保证企业既定的管理政策实施而采取的所有措施和方法。具体包括计划控制、信息控制、操作控制、质量控制、人员控制、统计控制等。

企业的内部控制活动可以通过对人、财、物各个方面进行直接或间接的影响。内部控制的实践或实施,也是建立在这三者有

机结合的基础上来实现的。所谓对财或物的管理,是指对企业现有的财力和物力资源进行的有效配置和组合,而对人的管理则是利用组织行为科学、团队管理科学等充分激励并合理约束人的各项管理活动,使之能够完成组织的各项既定目标。内部控制的核心应当是对人的控制;“信赖人”的总括内容中包含着了解人的基本思想;“用人”的潜在涵义中涵盖着识别人的基本假设。有着 200 多年悠久历史的巴林银行倒闭后,其破产事件告诉后人:任何有效的控制程序都不能忘记员工永有的贪婪的特点。

第一节 会计法与会计监督

2000 年 7 月 1 日,新修订的《会计法》正式实施。除了对会计核算基本内容进行了规范以外,突出强调了会计监督与会计控制的核心内容。新《会计法》真正把建立内部控制机制摆到了议事日程上,并将会计监控作为公司治理的首选策略。

新《会计法》对会计监督作出了五个方面的具体规定。包括单位内部会计监督制度、相关人员在单位会计监督中的职责、对违法会计行为的检举、会计工作的社会监督、会计工作的国家监督。新《会计法》首次提出了建立健全会计监督体系的有关规范。

一、《会计法》中规定的有关会计监督的内容

《会计法》的颁布和实施是规范会计行为的重大举措。随着社会主义市场经济的发展以及我国对外开放格局的不断扩大,会计工作出现了一系列的新情况和新问题,从而对会计工作也提出了更为严峻的挑战。经济越发展,会计越重要。作为重要经

济管理基础的会计工作,必须严格规范会计行为,坚持在法制化轨道上充分发挥核算、监督、参与决策的职能作用。新《会计法》针对会计监督进行了如下阐述:

(一)应当建立、健全本单位的内部会计监督制度。

《会计法》规定的会计监督制度,其本质应当属于内部控制制度的范畴。各个单位内部的会计监督制度,是一个单位为了保护其资产的安全完整,保证其经营活动符合国家法律、法规及内部规章的要求,提高经营管理效率,防止舞弊和减低控制风险等目的,而在单位内部采取的一系列相互联系又相互制约的制度和办法。

单位内部会计监督制度应当符合下列要求:

1. 记账人员、经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当十分明确,各自相互分离,而且也要求相互制约。要避免因为职责不清而相互扯皮、推委,甚至越权和侵权的行为,防止管理失控。

2. 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务的决策和执行程序应当明确,要做到制度化、规范化,应当建立相互监督和相互制约机制。防止权限过于集中,也要防止政出多门、各行其是。

3. 不仅要建立财产清查制度,而且要明确财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。

4. 对会计资料进行定期内部审计的方法和程序应当明确。内部审计是内部控制的一个重要组成部分,又是评价和测试内部控制的完整独立系统。内部审计是对会计确认的再确认,也是对会计计量的再计量,内部审计是监督和评价会计资料的有效手段,也是保证会计资料真实、完整的重要措施。

(二)各单位负责人负有保证建立、健全内部会计监督制度的重要责任。

单位负责人有责任保证内部会计监督制度的建立、健全并发挥有效作用。凡是在实际工作中,出现种种针对内部控制中的固有局限性,如形式主义作风严重、权欲过盛、相互串通等,单位负责人要承担主要责任。此外,单位负责人在重视建设内部会计监督制度的同时,还要支持和保证会计机构、人员依法履行职责,除为其撑腰并解决实际困难,更要创造一个实行会计监督的良好环境。单位负责人要以身作则、带头执法,不能授意、指使、指令会计机构和人员违法办理会计业务。

(三)会计机构和人员对违法会计事项,有权拒绝办理或按照职权予以纠正。

会计法授予会计机构和人员相应的职权。如果会计机构、会计人员不行使或者不认真行使这一职权,以及其他人员阻挠其行使职权都是违法行为,单位负责人要加以制止和纠正,有关管理部门也有权加以干预。会计机构和人员有权监督会计资料、财产物资。各个单位要建立账簿、账项和实物稽查制度,保证账账相符、账款相符、账实相符、账表相符。会计人员对账实不符的情况要及时作出处理。包括查明原因、提出处理意见,还可以及时报请单位负责人作出处理,以保证会计资料的真实、完整和财产的安全。

(四)任何单位和个人都有权检举违反《会计法》和国家统一会计制度的行为。

我们应该把检举权看作是有益于社会公众监督的内容。接受检举的部门主要应当包括:财政、审计、银行、证券监督管理部门、保险监督管理部门以及其他行政监察、党的纪检部门。各级

各部门应当按照有关法律规定和部门职责分工及时作出处理;超出该部门职责权限的,应当及时移交其他有处理权限的部门处理,不得延误或留存不转。

(五)会计工作应当接受严格的社会监督和国家监督。

有关法律规定须经注册会计师审计的单位,应当如实提供会计资料、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料。任何单位和个人不得用任何方式要求注册会计师出具不实、不当的审计报告。财政部门有权对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。财政部门行使国家监督职能,可以代表国家,依据法律、行政法规和部门的职责权限,对有关单位的会计行为、会计资料进行监督检查。包括检查监督各单位是否依法设置会计账簿;会计资料是否真实、完整;会计核算是否符合法定要求;会计人员是否具有从业资格等。

二、建立会计监督机制是一项涉及制度文化的根本建设

道德文化与制度文化是约束会计职业人员的底线。制度作为制约、规范人们行为的一种规则,能够使人们在调整自己行为的同时,也能够预测或制约其他人的行为,从而降低各种不确定性的控制风险。人们在经历了各种技术变革、组织再造和过程控制以后,往往发现文化和道德方面的问题是一个最基本问题。这也是一只“看不见的手”,在沉淀、浓缩和提炼之后,无形地约束着人们的各种行为举止。

制度文化是一种非正式的规范,潜移默化、根深蒂固,具有极强的生命力。它往往比正规的条文、正式的书面制度更具有影响力。好像开车的人们遇到了人行横道线会自觉地停下来等待行人通过,也好像人类像爱护眼睛一样去爱护动物和大自然。制