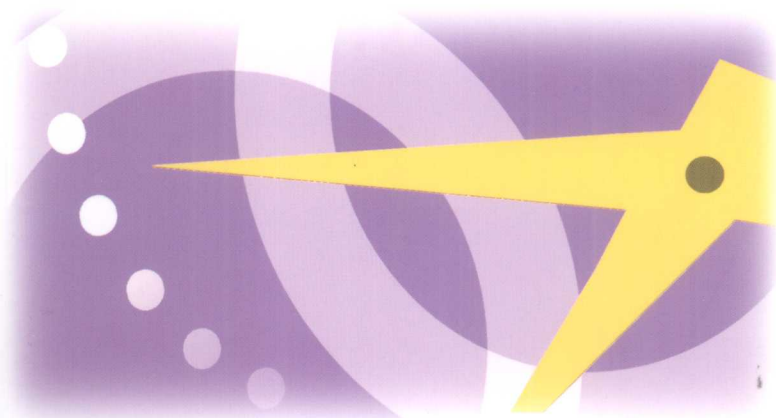


中小企业财税实务操作指南丛书

总主编 蔡 昌 赵英林

内部控制

周在霞 耿 明 杨 鑫 编著



引领中国财务会计的最新发展
展现财税实务技巧与操作艺术

Neibu Kongzhi



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

内部控制/周在霞等编著. —上海:立信会计出版社,
2009.12

(中小企业财税实务操作指南丛书/蔡昌,赵英林主编)

ISBN 978-7-5429-2411-7

I. ① 内… II. ① 周… III. ① 中小企业—企业管理
IV. ① F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 238076 号

策划编辑 赵新民
责任编辑 张 蕾
封面设计 周崇文

内部控制

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.shlx.net	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	12.25	插 页 1
字 数	164 千字	
版 次	2009 年 12 月第 1 版	
印 次	2009 年 12 月第 1 次	
印 数	1—4 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-2411-7/F·2109	
定 价	25.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

《中小企业财税实务操作指南丛书》编委会

主 任 蔡 昌 赵英林

编 委 (按姓氏笔画排序)

马 倩	牛鲁鹏	李志芬	吴 莹
李海霞	杜小艺	张 丽	周在霞
杨 鑫	赵 宇	胡贤辉	勇小芹
耿 明	高冉冉	崔爱莉	董 丽
蔡承宇	樊玉洁		

总 序

在我国社会经济转型时期,中小企业多如繁星。据不完全统计,中小企业占企业法人总数的95%还要多,中小企业的最终产品和服务的价值占全国GDP总量的50%还多。中小企业和大企业一样,对国民经济和社会发展作出了巨大贡献。随着社会主义市场经济的不断完善和发展,中小企业在市场经济中的地位和作用日益突出,并成为最活跃、最具增长潜力的经济力量。

为了加强中小企业的财税管理,下面我们分析中小企业的一些共性特征:

其一,中小企业规模小,组织结构相对简单,而且结构、制度、流程等处于动态、快速的变动之中。面对强大的竞争对手,中小企业最大的优势在于灵活性和较强的应变能力。

其二,中小企业对市场反应灵敏。中小企业从业人员少,管理架构扁平,易于沟通。与大企业相比,中小企业具有“船小好掉头”的优势,容易在市场状况发生变化时,及时进行技术、产品及经营方式等多方面的调整,以适应市场变化的需求。因此中小企业具有更强的抵御经济波动、保持市场活力的能力。

其三,中小企业具有强大的技术创新和制度创新的动力。由于中小企业面临的外部竞争压力相对于大企业更大,这给中小企业力求以新取胜提供了强有力的内在动力。中小企业在产品、服务、工艺和管理创新方面贡献率都很高。

其四,中小企业不仅具有高产生率,而且具有高死亡率。由于在市场竞争中,中小企业面临的竞争压力更大,在获取资本、信息、技术等服务方面处

于劣势,管理水平不高,这使得中小企业生长阻力加大,从而导致死亡率增加。

本丛书中所称“中小企业”,是指按照《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号)界定的中小企业,不包括以个人独资及合伙形式设立的企业。《中小企业标准暂行规定》根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点,对中小企业的划分标准如下。

1. 工业中小型企业必须符合的条件

职工人数 2 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 300 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小企业。

2. 建筑业中小型企业必须符合的条件

职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下,资产总额 4 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 600 人以上,销售额 3 000 万元以上,资产总额 4 000 万元以上。其余为小型企业。

3. 批发和零售业中小型企业必须符合的条件

零售业中小型企业应符合职工人数 500 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 1 000 万元以上。其余为小型企业。

批发业中小型企业应符合职工人数 200 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 100 人以上,销售额 3 000 万元以上;其余为小型企业。

4. 交通运输和邮政业中小型企业必须符合的条件

交通运输业中小型企业应符合职工人数 3 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 500 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

邮政业中小型企业应符合职工人数 1 000 人以下,销售额 3 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

附录 5. 住宿和餐饮业中小型企业必须符合的条件

职工人数 800 人以下,销售额 1.5 亿元以下。其中,中型企业必须同时满足职工人数 400 人以上,销售额 3 000 万元以上。其余为小型企业。

但同大型企业相比,中小型企业的经营活动与财税管理具有特殊性:其一,生产经营规模较小,业务量相对较少,不像大企业那样有着完善的岗位分工和管理制度;其二,现有的财务制度、会计准则及纳税操作大多都是针对大型企业的,当中小型企业遇到棘手的财税问题时,限于管理经验和水平,缺乏相关的指导与帮助,往往难以找到妥善的解决方案。基于这种现状,我们在理论分析与实践考察的基础上,精心组织编写了这套指导中小企业财税实务操作的系列丛书,并以此奉献给默默耕耘在经济第一线的中小企业老总和管理者们。

编写本套丛书所遵循的基本原则是:理论与实践相结合、制度与实施相结合、原理与应用相结合、方法与案例相结合等。在讲授与解读过程中,我们力求做到通俗易懂、深入浅出、启发思路、指导操作,以便使读者能够在较为轻松的学习环境中掌握财税理论、拓展分析视角、增强实践技能、提高管理实效。

本套丛书具有系统性、规范性、引导性、实用性、通俗性等几个特点。

系统性:本套丛书共分 6 册,从基本理论、规章制度、操作实务等不同层面,系统深入地向读者阐述中小企业出纳实务、会计实务、财务管理、内部控制、审计方法和纳税技巧等相关领域的基础知识和专业技能。

规范性:丛书所介绍的内容,始终体现依法依规的基本要求,书中内容不仅能够给读者以规范性的财税业务知识和操作技能,而且将最新的财税知识与法律规章写入本套丛书,以此体现丛书的与时俱进。

引导性:本套丛书进一步体现了规范执业下的操作指引,丛书各分册从不同角度给读者以业务指南,指导中小企业管理者正确处理经营管理中可能遇到的财税问题。

实用性:丛书强调理论紧密联系实际,从读者需求角度出发,讲求学习的

实效,注重知识方法的实效性和可操作性,力求使读者能够学以致用、融会贯通、举一反三。全册中,中其。不知元外已,其奇静,不知人008 幾人工部

通俗性:在系统性、规范性、引导性和实用性的基础上,本套丛书在论述中还尽可能运用比较轻松活泼的行文风格及表达方式,对一般财税理论与知识进行阐释和论述,以求做到不仅恰当准确,而且简明精炼、易读易懂,便于读者阅读、理解和运用。编委会秘书处,更博衣视面市版,二其,更博野管味工
《中小企业财税实务操作指南丛书》编写成员主要是来自高等院校和研究机构的专家、学者,以及来自企业界实务操作部门的财会人员,本丛书编委会基于理论研究,并深入企业进行实地调查,将前沿理论与管理实践融入本丛书,期望能对读者学习和掌握中小企业财税实务起到一定的引导和启发作用。

本套丛书在编写过程中,参阅了国内外出版的相关著作和书籍,特在此向有关著作者表示最诚挚的谢意。由于编者水平所限,本丛书还存在许多不足和有待完善之处,希望得到各界读者的不吝指教及斧正,是为盼。
联系邮箱:caichang@126.com。

《中小企业财税实务操作指南丛书》编委会
本套丛书在编写过程中,参阅了国内外出版的相关著作和书籍,特在此向有关著作者表示最诚挚的谢意。由于编者水平所限,本丛书还存在许多不足和有待完善之处,希望得到各界读者的不吝指教及斧正,是为盼。
联系邮箱:caichang@126.com。

前言

中小企业的业主们含辛茹苦地办起了企业,积累着资本,从内心发出一种渴望:自己的企业能持续发展、基业常青,力争实现百年老店的梦想。但他们所处的市场环境却是充满竞争的,路途坎坷,到处是风险,被扼杀在摇篮里的中小企业不计其数,发迹了却又昙花一现的也数不胜数。

究其原因,就是中小企业的业主和管理者虽然明白内部控制的重要性,但还远远没有掌握其真谛。内部控制绝不只是保护财产安全、完整,美国 COSO 委员会的研究报告表明,内部控制的最高境界是管理风险,中小企业必须牢记防范风险、识别风险、评估风险、应对风险,才能做到基业常青。这就是我们把此书献给中小企业的目的和心愿。

尽管内部控制在世界范围内如火如荼地发展,但我们必须承认,不管被奉为“圣经”的 COSO 报告,还是我国的企业内部控制基本规范,都只是基础性的规范框架,仅仅是一种行为指南,如何付诸自己企业的实践,还需要具体情况具体分析。要求企业管理者根据自己企业的实际情况制定适应性的内控制度,采取最有力的措施去防范和化解风险。

《企业内部控制基本规范》并没有硬性要求小企业像大中型企业那样自我评价内部控制,有些还要由注册会计师出具评价报告,而是原则性规定:“小企业和其他单位可以参照本规范建立与实施内部控制”。但小企业丝毫不可忽视内部控制的作用,因为它与企业的生命攸关。

请读者朋友牢记:世界上没有包治百病的药,什么病都治的药一定是假药。同理,世界上也绝不会有企业都适用的内控“圣经”。因此,中小企业要以《企业内部控制基本规范》为基本框架,探索制定出适合自身管理要求

的内控制度,并保证其实施的有效性。本书提供中小企业建立内部控制制度的一些思路和方法,如果能对你有所启迪,是作者最大的慰藉。

本书由蔡昌、赵英林担任主编,拟定写作提纲并总纂定稿,主要撰稿人有周在霞、耿明、杨鑫。本书的分工如下:第一章由中国工商银行股份公司山东省分行投资银行处赵宇执笔;第二、第四章由山东科技大学财经系周在霞执笔;第三、第五、第六、第七章分别由山东财政学院的崔爱莉、杜小艺、耿明执笔;第八章由华南师范大学经管学院的杨鑫执笔,关书宾负责本书的文字核对工作。限于时间和作者水平,书中疏漏在所难免,敬请读者批评指正。

编著者

2010年1月

目录

第一章

中小企业内部控制基础

第一节	中小企业内部控制的特点	2
一、	内部控制概述	2
二、	中小企业内部控制概述	3
三、	中小企业内部控制要解决的问题	5
第二节	中小企业内部控制的必要性	7
一、	中小企业为何短命	7
二、	内部控制的功能	8
第三节	中小企业内部控制的目标与原则	16
一、	中小企业内部控制目标	16
二、	中小企业内部控制原则	18

第二章

中小企业内部控制活动

第一节	中小企业内部控制活动概述	20
一、	概念与分类	20
二、	中小企业内部控制活动的设计原则与保证措施	21
第二节	职责分工控制	22

	一、职责分工控制概述	22
	二、不相容职务分离控制	22
第三节	授权批准控制	23
	一、授权批准概述	23
	二、授权批准控制的内容及相关问题	24
第四节	预算控制	25
	一、预算控制概述	25
	二、预算控制的环节	26
第五节	财产保护控制	30
	一、财产保护控制概述	30
	二、财产账务保护控制	31
	三、财产实物保护控制	31
第六节	会计控制	32
	一、会计控制概述	32
	二、会计控制的具体内容	33
第七节	内部报告与绩效考评控制	35
	一、内部报告控制概述	35
	二、绩效考评控制概述	35

第三章

中小企业货币资金控制

第一节	货币资金控制的基础	38
	一、货币资金的概念及特点	38
	二、货币资金控制的重要性	38
第二节	货币资金控制的相关规定及流程	39
	一、货币资金控制的相关规定	39
	二、货币资金控制的流程	40

第三节	货币资金控制制度	42
	一、现金管理控制制度	42
	二、银行存款内部控制制度	44
	三、不相容岗位分离制度	45
	四、授权批准制度	46
	五、内部记录和核对制度	46

第四章

中小企业业务流程控制

第一节	业务流程概述	49
	一、业务流程的概念	49
	二、业务流程控制的重要性	49
第二节	业务流程控制中的会计控制	50
第三节	采购与付款控制	51
	一、采购与付款的控制目标	51
	二、采购与付款的业务流程	51
	三、采购与付款业务控制要点	52
	四、采购与付款业务常见弊端	54
第四节	存货保管与生产流程控制	56
	一、存货保管与生产业务流程控制目标	56
	二、存货保管与生产业务流程简介	56
	三、存货保管与生产过程控制要点	58
	四、仓库保管与生产活动控制常见弊端	60
第五节	销售与收款控制	61
	一、销售与收款的控制目标	62
	二、销售与收款业务流程	62

三、销售与收款的控制要点	64
四、销售与收款环节常见的弊端	67

第五章

中小企业成本费用控制

第一节 成本费用概述	72
一、成本费用的概念	72
二、成本与费用的关系	72
三、成本费用的作用	73
第二节 成本控制目标与原则	74
一、成本控制的目标	75
二、成本控制的原则	75
第三节 成本费用控制途径	77
一、编制成本费用预算和制定消耗定额	77
二、落实责任主体,明确责任目标	78
三、制定成本费用的控制目标	78
四、控制制造成本	79
五、产品成本核算	80
六、控制期间费用	81
七、成本费用的考核	82

第六章

中小企业固定资产控制

第一节 岗位设置与工作职责	85
一、决策部门经理	85
二、职能部门经理	86

三、计划人员	86
四、技术设计人员	86
五、基建管理人员	87
第二节 工程概算控制	88
第三节 价款支付控制	89
一、材料设备采购付款控制	90
二、工程预付款的支付控制	91
三、工程进度款的支付控制	91
第四节 工程竣工决算控制	92
一、工程质量合格进入决算程序	92
二、编制竣工决算书	93
三、启动竣工决算审计	93
四、工程竣工决算	94
第五节 工程监督与检查	94
一、施工前监督检查	94
二、施工中监督检查	95
三、施工后监督检查	95

第七章

中小企业风险识别与评估

第一节 风险概述	99
一、风险的含义	99
二、中小企业风险的类型	100
第二节 企业目标设定	101
一、战略目标	102
二、业务层面的目标	102
三、风险承受能力	103

第三节	风险评估	104
	一、风险识别系统	105
	二、风险分析系统	105
	三、风险应对系统	106
第四节	财务风险的估测与控制	109
	一、财务风险估测	109
	二、财务风险控制	116
第五节	偶发事件处理	117
	一、偶发事件的定义	117
	二、偶发事件的处理方法	118

第八章

中小企业监督控制

第一节	监督控制概述	120
	一、监督控制的基础	120
	二、中小企业的持续性监督	121
	三、中小企业的专项监督	123
第二节	内部审计监督	124
	一、内部审计概述	124
	二、内部审计的工作范围	125
	三、中小企业内部控制机构设置	126
第三节	内部控制评价报告与缺陷报告	126
	一、内部控制评价报告	126
	二、内部控制缺陷报告	128
附录 1	企业内部控制基本规范	130
附录 2	企业财务通则	141

附录 3	萨班斯—奥克斯利法案的形成及主要内容·····	157
附录 4	美国 HPL 技术公司财务舞弊案及其启示 ·····	164
附录 5	经营控制与风险审计要点·····	172
参考文献	·····	177