

# 内部会计 控制实务

陈天泉 吴焱新 王 薇 编著

新 华 出 版 社

# 内部会计控制实务

陈天泉 吴焱新 王 薇 编著

新 华 出 版 社

## 图书在版编目(CIP)数据

内部会计控制实务/陈天泉, 吴焱新, 王薇编著. —北京: 新华出版社, 2004.5

ISBN 7-5011-6649-8

I. 内… II. ①陈…②吴…③王… III. 企业—内部审计  
IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 032259 号

## 内部会计控制实务

陈天泉 吴焱新 王 薇 编著

\*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路8号 邮编: 100043)

新华出版社网址: <http://WWW.xinhuaapub.com>

中国新闻书店: (010)63072012

新华书店经销

扬州师范学院印刷厂印刷

\*

850毫米×1168毫米 32开本 11.375印张 280千字

2004年5月第一版 2004年5月第一次印刷

ISBN 7-5011-6649-8/F.960 定价: 22.00元

# 前 言

根据 2000 年 7 月 1 日施行的《会计法》第 27 条提出的“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度”的要求，为了指导各单位内部会计控制制度体系的建立，2000 年初，财政部即着手成立会计控制规范研究小组，并于 2001 年 6 月起相继出台了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》、《内部会计控制规范——货币资金（试行）》、《内部会计控制规范——采购与付款（试行）》、《内部会计控制规范——销售与收款（试行）》及《内部会计控制规范——担保（试行）》等规范。

财政部颁布的内部会计控制规范是继试行会计人员委派制、修订新《会计法》之后，治理会计信息失真问题的又一个重要的思路。

我国会计信息大面积失真现象与长期以来人们侧重于会计的核算职能，忽略会计的控制职能有很大的关系。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，先后发生的“琼民源”、“亚细亚”以及“银广夏”等问题无一不与会计失控有关联。

从理论上讲，实施会计控制首先是会计履行其职能的需要。马克思在《资本论》中即已指出，会计是对“过程的控制和观念的总结”，而对“过程的控制”则是会计的一项重要职能。实际上，一切能够以货币反映的经济控制的职能都要通过会计工作，

依靠会计提供控制经济活动所需要的信息，供人们指挥、监督和调节经济活动并使之符合企业计划与规则的要求。其次，会计控制是与企业的计划及规则不可分离的活动，企业计划与规则只有在执行中受到控制才能够发挥作用。否则，计划与规则将毫无作用。

从实践上讲，会计控制具有以下一些方面的必要性：

1. 保证会计及其他核算资料真实有效的需要。

当前出现的会计秩序混乱等问题，除了有关管理人员故意违法违规外，内部会计失控也是重要原因之一。有的企业负责人私自对外投资，收入不入账；有的企业内部职能部门违法开设银行账号，私设“小金库”，资金管理严重失控等。对此，建立包括内部牵制、核对及盘点等内容在内的会计控制制度，可以确保会计及其他核算资料能够真实地反映企业生产经营活动的实际情况，并能够及时纠正各种错误和弊端，从而保证会计及其他核算资料的真实有效。

2. 实现管理科学的需要。

管理科学要求建立和完善包括科学的领导制度和组织管理制度在内的企业内部管理制度。而财务会计管理制度又是企业管理制度的重要组成部分，并且，会计管理涉及企业生产经营各个环节、各项经营活动。因此，建立一套科学的会计控制制度，不仅能够极大地提升会计管理水平，也会极大地推动企业物资采购管理、生产消耗管理和商品销售等方面的管理，从而有力地推动企业管理整体水平的提高，保证企业科学管理要求的实现。

3. 贯彻落实新《会计法》的需要。

目前，财务会计工作出现的诸多问题，比如有的单位财务会计工作秩序混乱，没有严格的复核审批制度；有的单位账证、账账及账表不符；有的单位现金管理不符合规定等，都与会计控制不力紧密相联。为此，新《会计法》对建立会计控制制度做出了

计控制的需要。

本书有这样一些特点：一是结构严谨。在理论阐述之外，各个章节侧重围绕控制目标构建控制制度与控制流程，撰写规范，符合会计控制构建合理的逻辑进程。二是注重实用。该书以业务流程为主线，抓住业务处理流程中的关键控制点，对其重点提出了应采取的相应控制措施。这一思路具有简洁、迅速及易行的优点，比较符合我国目前单位内部控制的现状。并且，由于内部控制的不少方式常常体现在业务层面，从业务处理流程入手设置控制措施，有助于加速提高企业内部会计控制的整体水准。三是便于操作。该书融入了目前内部会计控制研究的最新成果，有理论分析，有探索操作。全书对内部会计控制过程中应该加以设立的控制制度，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，逐一进行了探讨，具有较强的操作性。四是紧扣规范。全书内容安排按照财政部颁布的《内部会计控制规范——基本规范（试行）》中提到的会计控制的内容设置，分别对货币资金控制、采购与付款控制、存货控制、生产控制、工程项目控制、固定资产控制、对外投资控制、成本费用控制、销售与收款控制以及电算会计控制等进行了分析，是会计人员继续教育的理想教材。

同样客观地说，我国企业的内部会计控制无论在创新理论还是创新实践上，都与西方发达国家存在一定的差距，这就在一定程度上影响了本书的阐述。因此，在内部会计控制理论的提炼以及实际论证过程的充分性方面，还需要作者在今后的研究中做出进一步的探索。

从根本上讲，内部控制包括会计控制，其成效取决于企业产权改革，企业治理结构的变革。统一的控制制度虽然是由政府有关部门建立，但各企业具体的控制制度仍然由企业负责人组织制定，并且企业内部控制制度的执行同样取决于企业负责人。因

此，只有加紧进行企业治理结构的变革，促使企业负责人将企业内部控制当做一种内在的行为来看待，内部控制才能够收到预期的效果。

一个企业的兴衰成败往往与企业的内部控制不可分离。相信《内部会计控制实务》一书的面世，对于完善企业治理结构、促进企业内部控制规范的建设、防范财务会计信息失真、规范我国资本市场的运营秩序等将起到有力的指导作用。

2004年3月

# 序 言

“管理科学，兴国之道”，管理是 21 世纪人类进步与发展的支柱。管理的实质是一个最优控制过程，要做到管理科学，加强内部控制是一条重要的途径。

建立社会主义市场经济体制以来，内部控制，尤其是内部会计控制一直是我国企业实践中的一个薄弱环节。我国不少企业目前还未足够意识到内部控制的重要性，对内部控制也存在很多的误解，加上公司治理结构上的先天不足以及组织结构和人员素质等方面的问题，使得我国企业内部会计控制总体上显得非常薄弱。突出表现为：因为内部管理制度松弛导致内部会计控制工作逐渐削弱、账目混乱、财产不实和数据失真；因为会计人员数量不足、素质不高造成记账随意、手续不清、差错频繁和会计资料严重散失；为了掩盖真实的财务状况和经营成果，任意伪造、变造虚假的会计凭证，导致会计账簿和会计报表提供的信息失真；部分会计人员违反会计职业道德，不认真行使会计监督职权，参与违法违纪活动，甚至为违法违纪活动出谋划策等。因此，如何建立健全企业内部会计控制，不断提升企业科学管理水平，保持企业在市场中的竞争力是目前会计理论与实践部门的一个重要课题，也是会计管理部门的一项重要任务。

通常而言，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、保证企业经营目标的顺利实现、

保证财务会计信息的质量、保证财产物资的安全完整等具有极为重要的作用。从企业实践方面看，企业的生存与发展须臾离不开控制。并且，经济越发展，控制越重要。中外企业经营管理的实践表明，重视控制的企业总是能够一次次地化解危机，走向成功之道。我国的邯钢集团通过“模拟市场核算，实行成本否决”办法，加强成本控制，企业由此取得了引人注目的成就。而忽视控制的企业，总是以出现惨痛的失败而告终。英国的巴林银行未注意对员工交易行为的分离控制，造成大量资产流失，最终导致破产。2001年作为美国最大的能源供应商和交易巨头的安然公司宣告破产，也是忽略内部控制造成的结果。

令人欣慰的是，我国会计理论与会计管理部门逐渐重视对内部会计控制问题的研究。近年来，在政府、行业的推动下，我国内部会计控制建设正在从理论研究向政策指导、实务应用方面迅速展开。2000年7月1日施行的《会计法》正式将内部控制要求列入相应的条款，把内部控制制度建设当做抑制财务会计信息失真等问题的重要措施来对待，并提出了构建企业会计控制制度的四点要求，企业内部控制制度的建立与实施应成为企业的一项重要义务。2001年财政部将内部控制列为当年会计管理工作的四大工作之一，同年6月起相继出台了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》、《内部会计控制规范——货币资金（试行）》、《内部会计控制规范——采购与付款（试行）》、《内部会计控制规范——销售与收款（试行）》及《内部会计控制规范——担保（试行）》等规范，以便于指导各单位内部会计控制制度体系的建立。

上述会计控制规范的出台对企事业单位会计控制的建设起到了积极的引导作用，然而，如何促成各企事业单位按照政府的意图构建合适的内部会计控制，还需要具体实施方面的指导。从这一方面看，《内部会计控制实务》一书正是顺应了各单位建立会

原则性的规定。比如，要求重要经济业务事项所有过程的人员做到相互分离、相互制约；重要经济业务事项的决策执行要明确相互监督、相互制约的程序；明确财产清查的范围、期限和组织程序；明确对会计资料定期进行内部审计的程序等。企业会计控制制度就是要充分体现出会计人员相互分离和相互制约的原则，体现一般经济业务事项处理的规范原则和重要经济事项处理的决策原则。会计控制制度是对新《会计法》的具体化、程序化及制度化，是贯彻落实新《会计法》的具体体现。

#### 4. 与国际惯例接轨的需要。

从经济立法情况看，一些发达的国家和地区为了应对国内外的激烈竞争，提高经营管理效率和效益，早已对会计控制问题做出了明确的规定。美国在 1977 年颁布的《反国外行贿法》即明确规定：每个公司必须保持完整而准确的会计记录，设计和建立有效的会计控制制度。新加坡的《公司法》规定：每个公共公司和公共公司的子公司应该设计并保留一套能够提供充分合理保障的内部账目控制系统。我国台湾地区则规定股份公司要定期发布《会计控制声明书》，声明本公司对重要程序和制度建设的情况。因此，加紧建立会计控制制度是进一步与国际惯例接轨的需要。

加强企业内部控制的关键在于加强内部会计控制。在所有者、经营者以及劳动者之间的关系中，会计处于多方面利益关系的中心，肩负着处理好各种不同利益关系的重要任务。会计工作遍及一切单位之中，各行各业都离不开会计。各个企业的任何经济业务活动总会伴随相应的资金运动，而任何企业的资金运动都必须经过会计这一“关口”，这就为会计控制提供了有利条件。

基于上述情况，我们编写了《内部会计控制实务》一书。目的在于为企业的会计工作提供进行业务控制的指导读物，以便于更好地发挥会计的控制职能，为企业内部控制发挥应有的作用。

周春山、王铁成、朱林、高生平、林定标、王立祥、刘斌、黄玉兰、王慧及张玉旻同志一道参与了本书部分章节内容的编写工作。在编写过程中我们参照了不少关于控制问题研究的资料，由于文献较多，未能一一加以列举，在此一并表示由衷的谢意。由于时间仓促，书中难免存在疏漏之处。恭请专家、学者指正。

作者

2004年3月

# 目 录

|                  |        |
|------------------|--------|
| 序言               | ( 1 )  |
| 前言               | ( 1 )  |
| 第一章 会计控制基本理论     | ( 1 )  |
| 第一节 内部控制产生与发展    | ( 1 )  |
| 第二节 会计控制概念与作用    | ( 13 ) |
| 第三节 会计控制内容与目标    | ( 20 ) |
| 第四节 会计控制功能与局限    | ( 26 ) |
| 第五节 会计控制原理与方法    | ( 31 ) |
| 第六节 会计控制原则与前提    | ( 45 ) |
| 第二章 货币资金控制       | ( 53 ) |
| 第一节 货币资金业务控制目标   | ( 53 ) |
| 第二节 货币资金业务控制制度   | ( 58 ) |
| 第三节 货币资金业务控制流程   | ( 63 ) |
| 第四节 货币资金业务控制案例分析 | ( 73 ) |
| 第三章 采购与付款控制      | ( 77 ) |
| 第一节 采购与付款业务控制目标  | ( 77 ) |
| 第二节 采购与付款业务控制制度  | ( 80 ) |
| 第三节 采购与付款业务控制流程  | ( 84 ) |

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| 第四节 采购与付款业务控制案例分析·····  | ( 98 ) |
| <b>第四章 存货控制</b> ·····   | (105)  |
| 第一节 存货业务控制目标·····       | (105)  |
| 第二节 存货业务控制制度·····       | (108)  |
| 第三节 存货业务控制流程·····       | (112)  |
| 第四节 存货业务控制案例分析·····     | (124)  |
| <b>第五章 生产控制</b> ·····   | (128)  |
| 第一节 生产业务控制目标·····       | (128)  |
| 第二节 生产业务控制制度·····       | (130)  |
| 第三节 生产业务控制流程·····       | (134)  |
| 第四节 生产业务控制案例分析·····     | (143)  |
| <b>第六章 工程项目控制</b> ····· | (145)  |
| 第一节 工程项目业务控制目标·····     | (145)  |
| 第二节 工程项目业务控制制度·····     | (147)  |
| 第三节 工程项目业务控制流程·····     | (151)  |
| 第四节 工程项目业务控制案例分析·····   | (162)  |
| <b>第七章 固定资产控制</b> ····· | (166)  |
| 第一节 固定资产业务控制目标·····     | (166)  |
| 第二节 固定资产业务控制制度·····     | (170)  |
| 第三节 固定资产业务控制流程·····     | (173)  |
| 第四节 固定资产业务控制案例分析·····   | (185)  |
| <b>第八章 筹资控制</b> ·····   | (187)  |
| 第一节 筹资业务控制目标·····       | (187)  |
| 第二节 筹资业务控制制度·····       | (189)  |
| 第三节 筹资业务控制流程·····       | (194)  |
| 第四节 筹资业务控制案例分析·····     | (199)  |
| <b>第九章 担保控制</b> ·····   | (205)  |
| 第一节 担保业务控制目标·····       | (205)  |

|      |                     |       |
|------|---------------------|-------|
| 第二节  | 担保业务控制制度            | (207) |
| 第三节  | 担保业务控制流程            | (211) |
| 第四节  | 担保业务控制案例分析          | (216) |
| 第十章  | 对外投资控制              | (220) |
| 第一节  | 对外投资业务控制目标          | (220) |
| 第二节  | 对外投资业务控制制度          | (223) |
| 第三节  | 对外投资业务控制流程          | (228) |
| 第四节  | 对外投资业务控制案例分析        | (232) |
| 第十一章 | 成本费用控制              | (236) |
| 第一节  | 成本费用业务控制目标          | (236) |
| 第二节  | 成本费用业务控制制度          | (238) |
| 第三节  | 成本费用业务控制流程          | (242) |
| 第四节  | 成本费用业务控制案例分析        | (255) |
| 第十二章 | 销售与收款控制             | (259) |
| 第一节  | 销售与收款业务控制目标         | (259) |
| 第二节  | 销售与收款业务控制制度         | (264) |
| 第三节  | 销售与收款业务控制流程         | (269) |
| 第四节  | 销售与收款业务控制案例分析       | (286) |
| 第十三章 | 电算会计控制              | (289) |
| 第一节  | 电算会计控制目标            | (289) |
| 第二节  | 电算会计控制制度            | (293) |
| 第三节  | 电算会计控制方法            | (297) |
| 第四节  | 电算会计控制案例分析          | (310) |
| 附录一  | 内部会计控制规范——基本规范(试行)  | (314) |
| 附录二  | 内部会计控制规范——货币资金(试行)  | (320) |
| 附录三  | 内部会计控制规范——采购与付款(试行) | (325) |
| 附录四  | 内部会计控制规范——销售与收款(试行) | (330) |

**附录五 内部会计控制规范——工程项目（试行）…………… (336)**

**主要参考文献…………… (342)**

**后记…………… (346)**

(1.1) …… 内部会计控制规范——基本规范(试行) ……第一章

(1.2) …… 内部会计控制规范——货币资金(试行) ……第二章

(1.3) …… 内部会计控制规范——销售与收款(试行) ……第三章

(1.4) …… 内部会计控制规范——采购与付款(试行) ……第四章

(1.5) …… 内部会计控制规范——存货(试行) ……第五章

(1.6) …… 内部会计控制规范——固定资产(试行) ……第六章

(1.7) …… 内部会计控制规范——无形资产(试行) ……第七章

(1.8) …… 内部会计控制规范——对外投资(试行) ……第八章

(1.9) …… 内部会计控制规范——筹资(试行) ……第九章

(1.10) …… 内部会计控制规范——成本费用(试行) ……第十章

(1.11) …… 内部会计控制规范——收入(试行) ……第十一章

(1.12) …… 内部会计控制规范——财务报告(试行) ……第十二章

(1.13) …… 内部会计控制规范——信息系统(试行) ……第十三章

(1.14) …… 内部会计控制规范——其他(试行) ……第十四章

(1.15) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十五章

(1.16) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十六章

(1.17) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十七章

(1.18) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十八章

(1.19) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十九章

(1.20) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十章

(1.21) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十一章

(1.22) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十二章

(1.23) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十三章

(1.24) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十四章

(1.25) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十五章

(1.26) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十六章

(1.27) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十七章

(1.28) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十八章

(1.29) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十九章

(1.30) …… 内部会计控制规范——附则(试行) ……第三十章

(4.1) …… (1.1) 内部会计控制规范——基本规范(试行) ……第一章

(4.2) …… (1.2) 内部会计控制规范——货币资金(试行) ……第二章

(4.3) …… (1.3) 内部会计控制规范——销售与收款(试行) ……第三章

(4.4) …… (1.4) 内部会计控制规范——采购与付款(试行) ……第四章

(4.5) …… (1.5) 内部会计控制规范——存货(试行) ……第五章

(4.6) …… (1.6) 内部会计控制规范——固定资产(试行) ……第六章

(4.7) …… (1.7) 内部会计控制规范——无形资产(试行) ……第七章

(4.8) …… (1.8) 内部会计控制规范——对外投资(试行) ……第八章

(4.9) …… (1.9) 内部会计控制规范——筹资(试行) ……第九章

(4.10) …… (1.10) 内部会计控制规范——成本费用(试行) ……第十章

(4.11) …… (1.11) 内部会计控制规范——收入(试行) ……第十一章

(4.12) …… (1.12) 内部会计控制规范——财务报告(试行) ……第十二章

(4.13) …… (1.13) 内部会计控制规范——信息系统(试行) ……第十三章

(4.14) …… (1.14) 内部会计控制规范——其他(试行) ……第十四章

(4.15) …… (1.15) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十五章

(4.16) …… (1.16) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十六章

(4.17) …… (1.17) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十七章

(4.18) …… (1.18) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十八章

(4.19) …… (1.19) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第十九章

(4.20) …… (1.20) 内部会计控制规范——附则(试行) ……第二十章

# 第一章 会计控制基本理论

本章着重讨论会计控制的基本理论问题。具体内容涉及内部控制产生与发展、会计控制概念与作用、会计控制内容与目标、会计控制功能与局限、会计控制原理与方法及会计控制原则与前提。

## 第一节 内部控制产生与发展

### 一、内部控制的产生

内部控制是随着单位内部强化管理以及适应外部激烈竞争的需要产生和发展的。

内部控制的最初源头是内部牵制。一般认为内部控制思想产生于18世纪产业革命以后，它是企业规模扩大和资本大众化的结果。18世纪末，美国铁路公司为了对遍及各方的客货运输业务进行控制与考核，采用了内部稽核制度，由于效果显著被各大企业纷纷仿效。20世纪初，随着股份公司规模的扩大，所有权与经营权的进一步分离，为了查错纠弊的需要，在西方一些企业逐步出现了一些组织、调节、制约和监督生产经营活动的方法，

出现了简单的内部控制制度。

20 世纪 30 年代，世界性的经济大危机迫使许多企业普遍加强了对生产经营活动的控制，企业内部牵制制度得到了进一步的发展，内部牵制的范围超越了会计及财务范围，延展到了企业所有的部门及整个业务活动。在内部控制内容日益丰富的同时，人们对内部控制的认识也得到了极大的提高：内部控制并不是因为审计师的需要，是由于组织本身及其管理部门的需要而存在；内部控制不仅仅是审计工作的基础，也是一切管理工作的基础。内部控制正是这样一种工具，它帮助管理部门尽可能地实现业务活动有条不紊地进行，保证组织目标得到合理的实现；内部控制对于大小企业同样需要，内部控制伴随企业规模的扩大、工作的复杂越有必要。

内部控制实践的完善促进了内部控制理论的发展。20 世纪 40 年代初期，美国成立了内部稽核协会。1929 年美国注册会计师协会（AICPA）和联邦储备委员会修订发布了《财务会计报表的验证》，这是最早涉及内部控制的职业文献。最早定义内部控制的是 1936 年发布的《独立公共会计师对会计报表的审查》，该文献认为，内部控制是“为了保护公司现金和其它资产的安全、检查账簿记录准确性而在公司内部采用的各种手段和方法。”1950 年美国国会在其制定的预算及会计程序法案中规定：“各机关应负责对各种款项、财产及其他资产的有效控制，会计记载等应经由恰当的内部稽核，”这是世界上第一次将内部控制列入政府法令。1963 年美国审计程序委员会在其发布的“审计程序第 23 号文件”中进一步将内部控制划分为会计控制与内部管理控制。1978 年美国又在有关法令中指出：在管理方面一个迫切的任务就是建立合适的内部控制制度。

近代内部控制不仅在美国得到了快速的发展，同时也被其他一些发达的国家重视并迅速推广应用。英国注册会计师协会在