

75

柳 絮 刘小清 编著

企业内部会计控制

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部会计控制/柳絮, 刘小清编著. —广州: 广东经济出版社, 2002.4

ISBN 7-80677-181-6

I. 企… II. ①柳…②刘… III. 企业管理—会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 022534 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	肇庆市科建印刷有限公司 (肇庆市星湖大道)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	11 1 插页
字数	238 000 字
版次	2002 年 4 月第 1 版
印次	2002 年 4 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80677-181-6 / F·670
定价	22.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: www.sun-book.com

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

我国于 1999 年重新修订《会计法》，把建立内部会计控制制度作为其中的重要组成部分，要求各单位必须建立健全内部会计监督制度。财政部于 2001 年 6 月 22 日以财会[2001] 41 号文件发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。这两个规范作为《会计法》的配套措施，是加强企业内部管理、提高经营效率、保护财产安全、实现经营方针和目标的必要手段；对于深入贯彻《会计法》，强化单位内部会计监督，建立现代企业制度和规范社会主义市场经济秩序，都具有十分重要的促进作用。

本书的撰写是为了适应新形势的需要，帮助广大财会人员、审计人员和企业负责人在实际工作中加强企业内部会计控制制度的建设，强化企业内部涉及会计工作的各项经济业务及相关岗位的控制，严格约束各单位内部涉及会计的所有人员，保证企业内部涉及会计的机构岗位的合理设置及其职责权限的合理划分，真正做到不相容职务相互分离、相互制约、相互监督。本书着重介绍了内部控制制度的原理、原则和方法；将理论与实践结合起来，讨论了有关企业各方面管理的内部控制制度，对明确和规范企业内部各部门、各环节、各岗位的职责或行为，对保证经营目标的实现，对提高管理效率和保护企业资产的安全和完整等方面的内容都作了

2 企业内部会计控制

具体而详细的阐述。本收共九章，第一章为内部控制总论；第二章至第八章阐述了货币资金、存货、固定资产、对外投资、筹资环节、销售环节、成本费用的内部控制；第九章阐述了电算化会计的内部控制。本书强调企业内部会计控制工作的实用性和可操作性，对具体实践有一定的指导作用。希望本书的出版能有助于我国企业建立和完善内部控制制度，对广大财会人员深入贯彻执行《会计法》，强化企业内部会计监督能提供一定的帮助。

本书在编写过程中，得到了我们的博士生导师李世聪教授、韩玉启教授的大力支持，韩玉启教授还亲自为本书撰写序言。同时，王莉和刘艳萍两位同志也给予了支持和帮助。在此，我们深表谢意。由于我们水平有限，书中难免会有一些错误和不足，阐述的观点也可能不够成熟，恳请读者提出宝贵意见和建议。

柳絮、刘小清

2002年4月于广州

序

现代企业内部控制是社会经济发展到一定阶段的产物，是企业内部进行有效管理的工具，是企业的自动预警系统和维护系统。我国企业在长期的实践中总结出了一些行之有效的内部控制措施和方法，但是缺乏对内部控制的总体研究，内部控制机制和制度都很不完善。尤其是中国已加入 WTO，我国企业将面临着更加严峻的挑战，这对管理提出了更高的要求。建立全方位的内部控制制度已成为我国企业当前的一项紧迫任务。从一定意义上来说，国内企业未来的命运系于其内部控制系统建立、健全和实施。为此，2001 年 6 月 22 日，财政部发布了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》。这两个规范作为《会计法》的配套措施，是解决当前企业内部管理松弛、控制弱化的重要创举，也是适应我国加入 WTO 的客观要求的有力举措。本文作者试图深入理解企业组织与其会计和控制系统之间的联系，以独树一帜的分析视角和浅显的语言，介绍了内部控制制度的原理、原则和方法；将理论与实际结合起来，讨论了货币资金、存货、固定资产、对外投资、筹资环节、销售环节、成本费用、电算化管理的内部控制制度。本书对明确和规范企业内部各部门、各环节、各岗位的职责或行为，对保证经营目标的实现，对提高管理效率和保护企业资产的安全和完整等方面的内容都作了具体

2 企业内部会计控制

而详细的阐述，为企业管理、决策者推进改革、加强管理提供了有益的参考，也能启发帮助有关的研究人员利用他们对国内企业的了解，去升华和提炼出有关会计与控制的更具一般意义上的理论。因此，建议企业财务管理人员和有关学习、研究财务管理的会计工作者认真阅读此书。

南京理工大学教授 韩玉启

2002 年 3 月于南京

目 录

第 1 章 总 论

- 1.1 内部控制制度的概述····· (1)
- 1.2 企业内部控制制度的设计原则、方法····· (7)
- 1.3 内部控制的基本方式····· (16)
- 1.4 内部控制制度的检查与评价····· (28)

第 2 章 货币资金内部控制

- 2.1 货币资金概述····· (45)
- 2.2 货币资金内部控制概述····· (49)
- 2.3 现金收入与支出的内部控制····· (55)
- 2.4 银行存款的内部控制····· (59)
- 2.5 零用现金的内部控制····· (70)
- 2.6 对货币资金业务的监督检查····· (72)

第 3 章 存货的内部控制

- 3.1 存货的概述····· (77)
- 3.2 存货内部控制制度概述····· (81)
- 3.3 存货采购环节控制····· (85)
- 3.4 存货的日常管理内部控制····· (98)
- 3.5 存货的清查 ····· (106)
- 3.6 存货的期末计价 ····· (111)

第4章 对外投资的内部控制

- 4.1 投资的概念 (113)
- 4.2 投资项目可行性研究 (119)
- 4.3 投资项目的内部控制管理 (125)
- 4.4 投资业务内部控制制度审核 (137)
- 4.5 投资项目后评价 (141)

第5章 固定资产的内部管理

- 5.1 固定资产的概念、特点及分类 (148)
- 5.2 固定资产管理内部控制制度概述 (154)
- 5.3 固定资产投资的内部控制 (160)
- 5.4 固定资产购置的内部控制 (164)
- 5.5 固定资产日常管理的内部控制机制 (172)
- 5.6 固定资产处置管理 (180)
- 5.7 固定资产折旧的管理 (186)
- 5.8 固定资产期末计价 (189)

第6章 企业筹资内部控制

- 6.1 企业筹资的概念 (191)
- 6.2 权益资金的筹集 (203)
- 6.3 负债资金的筹集 (212)
- 6.4 筹资内部控制的目标和制度 (218)
- 6.5 筹资内部控制制度的测试 (229)
- 6.6 担保业务的内部控制 (232)

第 7 章 销售环节中的内部控制

7.1	销售收入及收款的概述	(240)
7.2	销售环节内部控制概述	(244)
7.3	销售预测及计划的管理	(249)
7.4	信用分析及批准赊销	(254)
7.5	接受订单和开单发货的管理与控制	(262)
7.6	应收账款的日常管理	(268)
7.7	销售环节内部控制的检查	(275)

第 8 章 成本费用的内部控制

8.1	成本费用概述	(277)
8.2	成本费用内部控制概述	(285)
8.3	产品成本的内部控制	(292)
8.4	期间费用的内部控制	(301)
8.5	工资的管理与控制	(315)

第 9 章 电算化会计的内部控制制度

9.1	电算化会计概述	(321)
9.2	会计电算化内部控制制度的内容	(327)
9.3	电算化会计内部控制的测试	(339)

第 1 章

总 论

1.1 内部控制制度的概述

一、内部控制的概念

企业内部控制制度是企业经济管理发展到一定阶段的产物。纵观人类社会发展史，自从出现了劳动者之间的分工和协作之后，管理不仅成为一种需要，而且随着社会化大生产的发展，尤其是企业内外环境的极大变化和分工的更加精细，显得更加复杂和繁忙。根据近 20 年企业发展的动态来预测未来，企业将面临着动荡的世界，政治、经济、技术条件、市场状况变幻无穷，风云莫测。企业的存亡盛衰，与其说取决于生产效率的高低，不如说更决定于内部控制制度的健全完善与否。内部控制已成为企业在激烈市场竞争环境下赖以生存和发展的有效管理工具。

党的十五届四中全会要求，把建立现代企业制度作为国有企业改革的方向。现代企业制度的核心是“产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学”，这四个方面都涉及到企业

2 企业内部会计控制

内部控制的建设。其中，产权明晰和政企分开，涉及到企业内部控制的控制环境、企业的组织结构和行政领导控制设计。权责明确和管理科学则更是涉及到企业内部控制建设的各个方面。可以说，现代企业制度要求企业建立完善的内部控制制度，而完善的内部控制制度能够更有力地促进现代企业制度的建立和完善。

内部控制是指企业内部的管理控制系统，即为保证经济活动正常进行所采取的一系列必要的管理措施，不仅包括企业董事会用来授权与指挥经济活动的各种方式方法，还包括对企业经济活动进行综合计划、控制和评价而制定的各项规章制度。控制的目标，是保护企业财产、检查有关数据的正确性和可靠性、提高经营效率、贯彻既定的管理方针。

目前，我国企业的整体管理水平与世界先进企业的管理水平存在较大差距。由于管理不善，造成了不少国有企业经营效益低下，我国上市公司的整体效益水平甚至有逐年下降的趋势。我国已在 2001 年底加入 WTO，加入 WTO 后中国企业融入全球经济竞争的深度和广度将会成倍增加。我国企业面临的竞争将会更加激烈。为了适应日趋激烈的竞争，我国企业必须提高管理水平。加强内部控制建设是提高经营管理水平的基础工作，也是不可避免的现实需要。可以断言，企业内部控制制度建设，事关我国企业未来的生死存亡。

二、建立内部控制制度的法律依据

1999 年 10 月 31 日，我国重新修订通过了《中华人民共和国会计法》，自 2000 年 7 月起施行。《会计法》明确规定：“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单

位内部会计监督制度应当符合下列要求：

（一）记账人员与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明确，并相互分离、相互制约；

（二）重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；

（三）财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；

（四）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。”这是对各单位建立内部会计监督制度问题作出的法律上的规定。

2001年6月22日，财政部以财会〔2001〕41号文件发布了《内部会计控制规范——基本规范（施行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》。这两个法规作为《会计法》的配套措施，是加强企业内部管理、提高经营效率、保护财产安全、实现经营方针和目标的有效手段。

三、内部会计控制的目标和原则

1. 内部会计控制应当达到以下基本目标：

（1）规范企业会计行为，保证会计资料真实、完整。

（2）堵塞漏洞、消除隐患，防止并及时发现、纠正错误及舞弊行为，保护企业资产的安全、完整。

（3）确保国家有关法律法规和企业内部规章制度的贯彻执行。

2. 内部会计控制应当遵循以下基本原则：

（1）内部会计控制应当符合国家有关法律法规，以及企

4 企业内部会计控制

业的实际情况。

(2) 内部会计控制应当约束企业内部涉及会计工作的所有人员,任何个人都不得拥有超越内部会计控制的权力。

(3) 内部会计控制应当涵盖企业内部涉及会计工作的各项经济业务及相关岗位,并应针对业务处理过程中的关键控制点,落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(4) 内部会计控制应当保证企业内部涉及会计工作的机构、岗位的合理设置及其职责权限的合理划分,坚持不相容职务相互分离,确保不同机构和岗位之间权责分明、相互制约、相互监督。

(5) 内部会计控制应当遵循成本效益原则,以合理的控制成本达到最佳的控制效果。

(6) 内部会计控制应随着外部环境的变化、企业经营业务的调整和管理要求的不断提高,不断修订和完善。

四、内部会计控制的内容

内部会计控制的内容主要包括:货币资金、实物资产、对外投资、工程项目、采购与付款、筹资、销售与收款、成本费用、担保等经济业务的会计控制。

1. 货币资金的内部控制制度。

企业应当对货币资金收支和保管业务建立严格的授权批准制度,办理货币资金业务的不相容岗位应当分离,相关机构和人员应当相互制约,确保货币资金的安全。

2. 实物资产的内部控制制度。

企业应当建立实物资产管理的岗位责任制度,对实物资产的验收入库、领用、发出、盘点、保管及处置等关键环节

进行控制，防止各种实物资产被盗、毁损和流失。

3. 对外投资的内部控制制度。

企业应当建立规范的对外投资决策机制和程序，通过实行重大投资决策集体审议联签等责任制度，加强投资项目立项、评估、决策、实施、投资处置等环节的会计控制，严格控制投资风险。

4. 工程项目的内部控制制度。

企业应当建立规范的工程项目决策程序，明确相关机构和人员的职责权限，建立工程项目投资决策的责任制度，加强工程项目的预算、招投标、质量管理等环节的会计控制，防范决策失误及工程发包、承包、施工、验收等过程中的舞弊行为。

5. 采购与付款的内部控制制度。

企业应当合理设置采购与付款业务的机构和岗位，建立和完善采购与付款的会计控制程序，加强请购、审批、合同订立、采购、验收、付款等环节的会计控制，堵塞采购环节的漏洞，减少采购风险。

6. 筹资活动的内部控制制度。

企业应当加强对筹资活动的会计控制，合理确定筹资规模和筹资结构，选择筹资方式，降低资金成本，防范和控制财务风险，确保筹措资金的合理、有效使用。

7. 销售与收款的内部控制制度。

企业应当在制定商品或劳务等的定价原则、信用标准和条件、收款方式等销售政策时，充分发挥会计机构和人员的作用，加强合同订立、商品发出和账款回收的会计控制，避免或减少坏账损失。

6 企业内部会计控制

8. 成本费用的内部控制制度。

企业应当建立成本费用控制系统，做好成本费用管理的各项基础工作，制定成本费用标准，分解成本费用指标，控制成本费用差异，考核成本费用指标的完成情况，落实奖罚措施，降低成本费用，提高经济效益。

9. 担保的内部控制制度。

企业应当加强对担保业务的会计控制，严格控制担保行为，建立担保决策程序和责任制度，明确担保原则、担保标准和条件、担保责任等相关内容，加强对担保合同订立的管理，及时了解和掌握被担保人的经营和财务状况，防范潜在风险，避免或减少可能发生的损失。

五、内部控制的作用

内部控制尤如一个自动预警和维护系统，它所具备的功能使其成为企业有效管理的工具，企业规模越大，其重要性越显著。恰当地运用内部控制，有利于减少疏忽、错误及违法、违规行为，有利于企业内部公平竞争和激励员工的进取心，促进企业健康发展。内部控制的健全、实施与否，事关企业的经营成败。一个完善的内部控制体系，具有如下作用：

1. 统驭作用。内部控制的目标在于达成企业的总体目标，它以会计、统计、业务、审计等部门的制度规划及相关报告作为基本工具，以促进企业各部门及全体员工的行为协调一致地去实现这个总体目标。

2. 制约与激励作用。内部控制着眼于企业各项制度的制定、执行是否符合企业整体利益及既定目标。控制过程本

身就是激励与制约相结合的过程。内部控制在管理中主要运用制约与激励的手法，发挥员工的积极性和创造性，引导企业员工在既定的规则下努力工作，实现企业总体目标。没有制约的控制是没有压力的控制，其结果是失控的；而没有激励的控制是没有动力的控制，其结果是使企业失去动力，也不能够实现控制的目的。

3. 促进作用。通过内部控制，企业职能部门和员工必须依据企业既定的方针、政策、计划工作。内部控制制度如同一个推动器，促使企业各职能部门和个人按照制度中的具体要求，努力工作。内部控制制度实际上是在推动企业向前发展，因此它具有促进作用。

1.2 企业内部控制制度的设计原则、方法

由于行业和企业间的具体情况不同，不同行业、不同企业内部控制制度的内容可能会存在较大差异，但是任何企业的内部控制制度都是为企业管理服务的，企业间在管理上有很多共性。因此，企业内部控制制度设计中也存在一些共同的原则和方法。认识和掌握这些原则和方法，对于设计企业内部控制制度将会起到事半功倍的作用。

一、企业内部控制设计原则

企业内部控制制度是从总体上约束、规范并促进企业内部各职能部门和全体员工协调一致地努力工作，实现企业的总体经营目标。为达此目的，在设计内部控制制度时应把握如下原则：

8 企业内部会计控制

1. 总体性原则。

(1) 系统化原则。系统化原则就是在进行内部控制制度设计时要统筹分析，兼顾企业所处的社会经济环境和企业内部的情况，以求所设计出的内部控制制度能够尽量做到全面而有针对性。

(2) 合法性原则。所谓合法性原则是指在设计内部控制制度时，要分析相关法律法规的要求，内部控制制度的相关规定合乎法律，不能与有关的法律、法规相抵触。

(3) 合理性原则。内部控制制度要有利于提高企业员工的工作效率和企业的经济效益。在设计时，注意内部控制成本与效益的关系。要将制度的设计成本和执行成本，与执行该制度给企业所带来的效益相比较，做到收益大于成本。为此，企业内部控制制度一定要针对企业规模的大小及其经营管理情况，尽量设计出符合企业实际情况的可操作性强并且控制成本又相对低的内控制度。

(4) 合理保证原则。任何一部内部控制制度都无法做到尽善尽美，限于设计者知识水平、能力以及企业的客观条件，任何一个企业的内部控制制度只能在一定程度上预防差错和舞弊，而不能完全杜绝所有的差错和舞弊。并且，既定的内部控制制度只是适应企业特定发展时期的管理需要，在特定时期内做到合理保证，不可能一劳永逸。

2. 具体原则。在设计内部控制制度时，应有针对性地把握如下几个具体原则：

(1) 权利与责任对等原则。一部完整的内部控制制度，由规章、制度有机组合而成。在设计和制定这些规章制度时，要时刻注意贯彻权利与责任对等的原则，以便制约和激