

胡世强 编著

A large, stylized graphic of an eye is positioned in the upper half of the cover. The eye is composed of thick, bold lines. The iris is a bright yellow circle with a black outline. The pupil is a dark purple circle with a yellow center. The eyelids are formed by thick blue and yellow lines. The background of the entire cover is a vibrant red with some abstract, lighter red shapes. Below the eye graphic, the title is written in large, bold, stylized Chinese characters.

内部会计控制规范 有问必答

neibù

kòngzhìguānfàn

yǒuwēn
bídā

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

胡世强 编著

内部控制规范 有问必答

neibu
Kongzhiguan
youwen
Bida

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

内部会计控制规范有问必答

胡世强 编著

责任编辑:何 静

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	9.125
字 数:	218 千字
版 次:	2003 年 1 月第 1 版
印 次:	2003 年 1 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81088-022-5/F·020
定 价:	19.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

目 录

第一篇 背景篇	(1)
1. 我国为什么要实行内部会计控制?	(3)
2. 我国是在什么背景下发布《内部会计 控制规范》的?	(9)
3. 我国目前的会计法规体系包括哪些内容? 《内部会计控制规范》与其他会计法规的 关系是什么?	(15)
4. 《内部会计控制规范》制定的依据和思路 是什么?	(19)
5. 《内部会计控制规范——基本规范(试行)》 的主要内容有哪些?	(19)
6. 《内部会计控制规范——货币资金(试行)》的 主要内容有哪些?	(21)
7. 《内部会计控制规范》的适用范围是什么?	(22)
8. 《内部会计控制规范》的构成内容有哪些?	(23)
9. 《内部会计控制规范》是怎样形成的?	(24)
10. 《内部会计控制规范》的主要特点有哪些?	(25)
第二篇 规定篇	(29)
11. 内部会计控制和内部控制之间是什么样 的关系?	(31)

12. 内部会计控制的目标是什么? (35)
13. 内部会计控制应该遵循哪些基本原则? (40)
14. 内部会计控制的内容主要包括哪些方面? (46)
15. 内部会计控制的方法有哪些? (48)
16. 什么是不相容职务? 怎样进行不相容职务
相互分离控制? (49)
17. 什么是授权批准控制? 怎样进行授权批准
控制? (52)
18. 什么是会计系统控制? 怎样进行会计系统
控制? (54)
19. 什么是预算控制? 怎样进行预算控制? (60)
20. 什么是财产保全控制? 其内容有哪些? (62)
21. 什么是风险控制? 各单位如何进行
风险控制? (65)
22. 什么是内部报告控制? 怎样建立和完善
内部报告制度? (67)
23. 什么是电子信息技术控制? 怎样运用电子信息
技术手段建立内部会计控制系统? (68)
24. 各种内部会计控制方法的适用范围是什么? (70)
25. 货币资金内部会计控制的目标和内容有哪些?
如何进行货币资金内部会计控制? (71)
26. 实物资产内部会计控制的目标和内容
有哪些? (73)
27. 对外投资内部会计控制的目标和内容
有哪些? (80)
28. 工程项目内部会计控制的目标和内容
有哪些? (83)
29. 采购与付款业务内部会计控制的目标和内容
有哪些? (85)

30. 销售与收款业务内部会计控制的目标和内容 有哪些?	(87)
31. 筹资活动内部会计控制的目标和内容 有哪些?	(89)
32. 成本费用内部会计控制的目标和内容 有哪些?	(92)
33. 担保业务内部会计控制的目标和内容 有哪些?	(95)
34. 会计电算化内部控制系统的目标和内容 有哪些?	(98)
35. 如何对内部会计控制进行检查?	(102)
36. 内部会计控制检查和评价的职责及主要内容 是什么?	(103)
37. 内部会计控制评价的目标是什么? 如何对内部会计控制进行评价?	(104)
38. 内部会计控制的局限性表现在哪些方面?	(108)
第三篇 操作篇	(113)
39. 如何进行货币资金业务的岗位分工及 授权批准?	(115)
40. 如何进行现金的内部会计控制?	(116)
41. 如何进行备用金的内部会计控制?	(123)
42. 如何进行银行存款的内部会计控制?	(124)
43. 如何进行其他货币资金的内部会计控制?	(131)
44. 如何管好单位的票据和财务印章?	(133)
45. 如何进行有价证券的内部会计控制?	(139)
46. 如何对货币资金业务进行监督检查?	(140)
47. 如何进行存货业务的内部会计控制?	(141)
48. 如何进行固定资产业务的内部会计控制?	(151)

49. 如何进行采购与付款业务的岗位分工与授权批准? (159)
50. 如何进行采购与付款业务的内部会计控制? (161)
51. 如何进行应付账款的内部会计控制? (168)
52. 如何进行应付票据的内部会计控制? (169)
53. 如何对采购与付款业务的内部会计控制制度进行监督检查? (170)
54. 如何进行销售与收款业务的岗位分工及授权批准? (171)
55. 如何进行销售与收款业务的内部会计控制? (173)
56. 如何进行应收账款的内部会计控制? (181)
57. 如何对销售与收款业务的内部会计控制制度进行监督检查? (185)
58. 如何进行标准成本控制? (186)
59. 如何进行目标成本控制? (193)
60. 如何进行工程项目业务的岗位分工及授权批准? (196)
61. 如何进行工程项目业务的内部会计控制? (198)
62. 如何对工程项目业务的内部会计控制制度进行监督检查? (208)
63. 如何进行筹资业务的岗位分工及授权批准? (209)
64. 如何进行筹资业务的内部会计控制? (210)
65. 如何对筹资业务的内部会计控制制度进行监督检查? (216)
66. 如何进行投资业务的岗位分工及授权批准? (217)
67. 如何进行对外投资业务的内部会计控制? (219)
68. 如何对投资业务的内部会计控制制度进行监督检查? (227)
69. 如何进行担保业务的岗位分工及授权批准? (228)
70. 如何进行担保业务的内部会计控制? (230)

71. 如何对担保业务的内部会计控制制度 进行监督检查?	(234)
72. 为什么要开展内部审计控制?	(235)
73. 内部审计的主要任务和职权有哪些?	(238)
74. 如何进行内部审计控制?	(240)
75. 如何进行内部会计控制的测试?	(250)
76. 分析、评价内部会计控制制度的内容 有哪些?	(253)
第四篇 附录篇	(259)
附录一 《中华人民共和国会计法》	(261)
附录二 财政部关于印发《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)》的通知	(272)
附录三 《内部会计控制规范——基本规范(试行)》	(273)
附录四 《内部会计控制规范——货币资金(试行)》	(278)

第一篇

背景篇

1. 我国为什么要实行内部会计控制?

答:内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量,保护资产的安全、完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。在我国的各个单位内部实行内部会计控制是抑制会计造假行为、提高财务会计信息质量、强化单位内部会计监督、提高单位经济效益的重要手段。

中国经济正在向社会主义市场经济转轨,正在和世界经济接轨,高质量的财务会计信息对中国经济发展和维护社会主义市场经济秩序尤为重要。然而,我国的企业、事业单位当前的经济效益普遍较差,会计造假行为严重,财务会计信息严重失真,各种违法乱纪现象愈演愈烈,严重扰乱了社会主义市场经济秩序。造成这些问题的原因有很多,但各单位内部会计控制制度不健全,或者没有实行真正意义上的内部会计控制是最重要的原因之一。国际、国内的客观环境和单位内部会计活动以及经济管理的现状都迫切需要我们的每一个单位建立和健全内部会计控制。

(一)实行内部会计控制是加强会计核算,抑制会计造假行为,提高财务会计信息质量的必然要求

财政部在一次对全国 100 家国有企业年报的抽查中发现,大多数的企业存在作假账现象:100 家企业中,有 81 家存在资产不实的问题,共虚列资产 37.61 亿元;有 83 家存在所有者权益不实的问题,共虚列所有者权益 26.12 亿元;有 89 家存在损益不实的问题,共虚列利润 27.47 亿元。

我国建立和健全社会主义市场经济体制是一个漫长的过程,在这个过程中,受利益的驱使,出现了各种各样的违规现象。特别是当前,我国正处于社会主义市场经济体制建立的初期,新旧体制正在转换,各种法律法规,特别是财经法规还不完善,使得一些人

和一些单位从私欲和单位的小集体利益出发,有章不循或无章可循,视财经法规为儿戏,大肆进行会计造假行为。例如,设立“两本账”甚至“多本账”,私设小金库,作假账,偷税漏税等等。更有甚者,有的单位负责人授权、指使会计人员篡改凭证,作假账,编制虚假财务会计报表,提供虚假的财务会计信息。这些弄虚作假和违规操作的行为不仅导致各单位的经营效率低、经济效益差,而且严重损害了投资者的利益,破坏了国家法律法规的严肃性和权威性,扰乱了正常的社会主义市场经济秩序。

要杜绝各种违法违纪现象,抑制各种会计造假行为,一方面国家有关部门要尽快建立和健全财经法规,严厉制止和打击各种造假行为,维护正常的社会经济秩序和公平竞争的市场环境,使各单位在保证自身利益的同时,确保整个社会经济效益的提高;另一方面,在各单位内部建立和健全内部会计控制制度,能够及时发现和制止单位内部的各种舞弊现象和会计造假行为,提高财务会计信息的质量。

(二)实行内部会计控制是中国加入“WTO”,参与全球性竞争的迫切需要

中国加入“WTO”以后,中国的经济将会更快地、更广泛地融入全球经济一体化的进程之中,中国的企业和经济组织不仅要面对国内市场的竞争,而且要面对异常激烈的全球性竞争,将受到来自国外同行的强有力的挑战。中国加入“WTO”,为中国的经济发展带来了机遇,同时也使国内的企事业单位受到的压力越来越大,面临的挑战越来越严峻。“优胜劣汰”是市场经济的客观规律,企事业单位要新的环境、新的形势下获得生存和发展,只有不断提高自身的竞争力,以一种更积极、各主动的姿态融入全球性经济发展中去,参与世界竞争。这一客观现实迫切需要我国的各种经济组织和单位尽快建立和健全行之有效的内部会计控制,与国际接

轨,不断提高经营管理效率 and 经济效益,提高企业的核心竞争力,保证财务会计信息的真实性、可靠性,在激烈的全球性竞争中立于不败之地。

(三)实行内部会计控制是吸取国内外经验教训的客观要求

轰动全世界的“巴林银行倒闭案”最主要的教训之一就是内部会计控制的松散,也就是缺乏严密的、行之成效的内部会计控制。

1995年2月26日,英国的中央银行——英格兰银行对英国著名的老牌投资银行——巴林银行的拯救行动宣告失败,巴林银行被迫宣布破产。在巴林银行宣布破产之前,该银行的高级主管人员对导致该银行破产的直接责任人,该银行新加坡分部的经理兼交易负责人尼克·利森的所作所为一无所知,直到尼克·利森潜逃的那一天,即2月23日,该银行的风险报告仍然出现交易平衡。据新加坡有关当局披露,巴林银行在1995年2月的前18天中共给新加坡国际货币交易所汇去了1.28亿美元,作为垫付维持金。巴林银行在未通知英格兰银行的情况下,擅自给新加坡分部汇去了7.6亿英镑现金,而且又疏于控制,致使尼克·利森支配资金的权力超越了自己的权限。在巴林银行新加坡分部,尼克·利森本人就是“制度”。作为总经理,他既分管交易,又管结算,还集监督行政财务管理人员、签发支票、负责新加坡分部与新加坡国际货币交易所交易活动的对账调节以及新加坡分部与巴林银行的对账调节这四种权力于一身。这为尼克·利森的犯罪行为提供了许多机会,也为巴林银行的倒闭埋下了隐患。

虽然“巴林银行倒闭案”已经过去几年了,但它留给我们的教训是深刻的,影响是长远的——没有健全的内部会计控制,单位的所有努力都将功亏一篑。

此外,美国法尔公司会计报表舞弊案、美国女王真空吸尘器公司会计报表舞弊案等,我国证券市场中的“琼民源案”、“银广厦事

件”等,以及一些企业的破产,究其原因,大都是疏于内部会计控制。下面的案例更是单位内部会计控制制度形同虚设、内部会计控制严重失控,造成单位资产损失惨重的典型案例。

2002年春节期间,工商银行武汉营业部下属某储蓄所的储蓄员杨峥犯下“惊天大案”,卷走巨款的事件,就是疏于内部会计控制的惨痛教训。春节期间,杨峥通过虚增存款的手段,共卷走人民币337.3万元,偷走美元3万元和港币1万元。杨峥只有26岁,是工商银行武汉营业部下属某储蓄所的临时工。正月初一,他利用值班之机,在电脑上凭空划账300多万元,分别存入自己的35个活期账户。此后三天,他租乘摩托车奔赴武汉三镇,从48个储蓄所疯狂取款116笔,共计337.3万元。直到正月初六,工商银行武汉营业部监管部门才发现该笔存款的疑点,遂案发。

杨峥的作案手法并不高明,他为什么敢如此胆大妄为呢?这实际上是该储蓄所的内部控制失效,监管松懈,给了杨峥以可乘之机。该储蓄所内部控制失效,监管松懈的表现主要有:正月初一,本不该杨峥值班,但他与其他人换了班。春节期间该储蓄所的值班人员少,平时分人掌管的“责任卡”(即划分银行电脑使用权限的级别卡)此时集中到了一个人手中。杨峥当天在电脑上虚增存款时,就同时使用了本应由储蓄所主任掌管的“五级卡”和本应由储蓄主管掌管的“四级卡”。按规定,储蓄所每天的借贷业务应是一本平账,对每笔储蓄业务都应隔日审核,但由于当天储蓄所值班人员不到位,隔日审核储蓄业务的部门又放了假,致使这笔款项直到正月初六才被发现。更让人吃惊的是,平时看管得很严的钱箱,在春节期间竟然也无人管了,这让杨峥利用工作之便,直接从钱箱中盗走美元3万元和港币1万元。

以上这些实实在在的经验教训证明了内部会计控制对一个单位的生存与发展的重要性,也进一步说明了在我国建立和健全

各单位内部会计控制体系的必要性。

(四)实行内部会计控制是我国深化企业改革,建立现代企业制度,提高单位经济效益的客观需要

随着我国社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,我国企业改革的一项根本任务和长远目标就是建立以“产权清晰、权责明确、政企分开、科学管理”为特征的现代企业制度,切实转换企业经营机制,使企业真正成为“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我完善”的市场经济竞争的主体。内部会计控制是现代企业管理的重要组成部分,它对确保企业的各项工作的正常进行、促进企业管理水平的提高以及建立现代企业制度都有着非常重要的作用。要使企业的产权关系清晰、权责明确、政企真正分开,就必须建立和完善相应的财产、物资的核算、监督、保管等内部管理制度,处理好受托经济责任和利益分配关系。科学管理就是要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,其中必然包括科学的内部会计控制制度。要通过加强财务、会计、成本、资金的管理,保证企业生产经营活动的协调、有序、高效。所以,建立企业内部会计控制是建立现代企业制度的客观要求。

(五)实行内部会计控制是正确处理所有者与经营者的经济利益关系的需要

现代企业制度下,企业主要的组织特点之一是出资者的所有权与企业法人财产权相分离,法人财产权与企业经营权相结合,即企业的所有权与经营权相分离,企业以独立的法人资格自主经营、自负盈亏、自我发展、自我完善。

在所有权与经营权相互分离的情况下,所有者与经营者的经济关系是非常紧密的,表现为一种契约关系。所有者将其财产投入企业,形成企业的法人财产,并授权经营者使用这些法人财产,为企业创造更多的法人财产,同时,通过法定的分配程序将法人财

产转化为所有者的财产。但是,如果所有者没有充分授权给经营者,一方面,经营者就无法施展其才能,进行有效的经营,也就不能保证经营者的经济利益;另一方面,经营者没有使用好企业的法人财产,就无法为企业创造更多的法人财产。即使经营者用好了企业的法人财产,赚取了很多利润,形成了企业的法人财产,但若不考虑所有者的利益,不将利润分配给投资者,同样会引起所有者和经营者的利益冲突。而实行内部会计控制,能够有效地协调两者的利益冲突,使双方建立起相互信任的关系。

对于所有者而言,他最关心的是他所投入的资本的安全性和收益性,即能否实现资本保值、增值的目标。而这一目标的实现必须有有效的内部会计控制作为保证。所有者不直接参与企业的经营管理,但是他们需要通过经营者提供的财务会计信息来分析、了解和掌握公司的财务状况和经营情况,从而对经营者进行必要的干预。如果没有有效的内部会计控制,经营者就有可能肆意歪曲财务会计信息,所有者的利益就有可能受到损害。

对于经营者而言,内部会计控制也是其履行受托经济责任,实现公司目标的重要保证。但是,由于签订契约的委托人和受托人或代理人之间存在着信息不对称和利益不对称,受托人或代理人就有可能作出逆向选择和或发生道德风险。为此,委托人就必须通过建立和健全内部会计控制来激励和约束受托人或代理人,以减少信息不对称可能造成的损失。

所以,通过建立和健全有效的内部会计控制制度,不仅能规范经营者的行为,而且能促使所有者建立一套科学、合理的激励与约束机制,以调动经营者的主动性和积极性,管理、经营好企业,创造更好的经营业绩,为所有者赚取更多的财富,促进企业稳定、协调的发展。

2. 我国是在什么背景下发布《内部会计控制规范》的?

答:《内部会计控制规范》是在我国加入“WTO”的前夕,为全面贯彻落实新《会计法》,大力加强单位内部会计控制,整顿和规范社会主义市场经济秩序的背景下发布的,是在新形势下强化内部会计监督的里程碑。

(一)《内部会计控制规范》作为《会计法》的配套规章,是深入贯彻新《会计法》的重要措施

新《会计法》第二十七条规定:“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:

(1)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;

(2)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;

(3)财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;

(4)对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。”

上述规定是新《会计法》的重大突破。单位内部会计监督与内部会计控制虽不完全等同,但是,这些“职责明确、相互分离、相互制约、相互监督”等一系列法律要求,充分体现了内部会计控制的本质。因此,新《会计法》是财政部制定并发布《内部会计控制规范》的基本法律依据,《内部会计控制规范》作为新《会计法》的配套规章,要求各单位深入贯彻新《会计法》,通过实行严格的内部会计控制,强化单位内部会计监督,整顿和规范工作秩序,确保国家统一的会计制度的有效实施。

(二)建立并实施《内部会计控制规范》,是从源头上治理腐败的一项制度安排

腐败是人民群众反映最强烈的问题之一。江泽民同志在“七