

标准化指南



上海财经大学出版社

于玉林 主 编
裴富才 高方露 牛宇欣 副主编

企业内部会计控制 标准化指南



于玉林 主 编
裴富才 高方露 牛宇欣 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业内部会计控制标准化指南/于玉林主编. —上海:上海财经大学出版社, 2011. 3

ISBN 978-7-5642-0958-2/F · 0958

I. ①企… II. ①于… III. ①企业-内部审计-标准化-指南
IV. ①F239.45-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 006487 号

□ 责任编辑 张 虹 台啸天

□ 书籍设计 钱宇辰

QIYE NEIBU KUAIJI KONGZHI BIAOZHUNHUA ZHINAN

企业内部会计控制标准化指南

于玉林 主 编

裴富才 高方露 牛宇欣 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海叶大印务发展有限公司印刷装订
2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 30 印张 604 千字
印数: 0 001—4 000 定价: 45.00 元

编写人员(按笔画为序)

于玉林	牛宇欣	韦 慧	付 斌
宁文泽	刘 卫	刘 威	刘 静
孙玉环	张学松	张威利	李 擎
林家安	高 婷	高方露	章 健
黄 霞			

前 言

“控制”一词,在我国历史上早有使用。把控制作为一种科学,产生于 20 世纪 40 年代后期。控制论诞生后,得到了广泛的应用与迅猛的发展。20 世纪 80 年代以来,控制论已形成了由工程控制论、生物控制论、经济控制论、社会控制论等分支学科组成的庞大科学体系。其中社会控制论把控制论应用于社会的生产管理、效能运输、电力网络、能源工程、环境保护、城市建设,以至社会决策等方面。经济控制论已引起各国的重视,在经济领域普遍采用。对企业的控制分内部控制和外部控制。企业内部控制可以划分为会计控制和管理控制。内部会计控制是本单位的会计人员采用专门的手段,按照一定标准,使经济活动(或资金运动)达到预期目标的进行过程。在企业内部控制中,内部会计控制发挥着重要作用。

为了促进企业内部会计控制建设,加强内部会计监督,维护社会主义市场经济秩序,财政部于 2001 年 6 月 22 日发布了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》,此后又发布了《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)》、《内部会计控制规范——工程项目(试行)》、《内部会计控制规范——货币资金(试行)》,以及《内部会计控制规范——成本费用(征求意见稿)》、《内部会计控制规范——担保(征求意见稿)》等。为了加强和规范企业内部控制,提高企业经营管理水平和风险防范能力,促进企业可持续发展,维护社会主义市场经济秩序和社会公众利益,2008 年 5 月 22 日,财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会制定了《企业内部控制基本规范》,自 2009 年 7 月 1 日起在上市公司范围内施行,并鼓励非上市的大中型企业执行。此后,又公布《企业内部控制鉴证指引(征求意见稿)》、《企业内部控制评价指引(征求意见稿)》、《企业内部控制应用指引(征求意见稿)》(包括企业内部控制应用指引——资金、采购、存货、销售、工程项目、固定资产、无形资产、长期股权投资、筹资、预算、成本费用、担保、合同协议、业务外包、对子公司的控制、财务报告编制与披露、人力资源政策、信息系统一般控制、衍生工具、企业并购、关联交易、内部审计等 22 项)。2010 年 4 月 15 日,财

政部、证监会、审计署、银监会、保监会正式发布企业内部控制应用指引(第1号~第18号——组织架构、发展战略、人力资源、社会责任、企业文化、资金活动、采购业务、资产管理、销售业务、研究与开发、工程项目、担保业务、业务外包、财务报告、全面预算、合同管理、内部信息传递、信息系统)、企业内部控制评价指引和企业内部控制审计指引,自2011年1月1日起在境内外同时上市的公司施行,鼓励非上市大中型企业提前执行。以上企业内部控制制度是企业内部会计控制实施的标准和主要依据。

为了更好地按照企业管理标准化的要求,贯彻实施企业内部会计控制规范,依据会计控制理论、会计控制法规(包括《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》、《企业内部控制审计指引》,以及《内部会计控制规范》、相关法规和企业内部会计控制实践,编写具有可操作性的《企业内部会计控制标准化指南》。

本书编写是以邓小平理论、“三个代表”重要思想以及科学发展观等重大战略思想为指导。为使《企业内部会计控制标准化指南》达到可操作性,编写要求是:①标准化,每章内容一般要有:基本概念(有正确的定义)、规范的经济业务、岗位责任(确定岗位及其责任)、法规规定(有关控制内容的法规的规定)、企业制度(由企业制定的现有的和需要制定的企业制度)、会计处理(会计分录和相关手续)、处理流程、控制方法等。②模型化(体现一定规范)。③程序化(体现为一定过程的步骤)。④图表化(用各种图形和表格表示流程、结构、关系、数据等)。

本书编写的基本内容包括三部分:第一部分为企业内部会计控制基础,说明控制、内部控制、内部会计控制的基本概念,企业内部会计控制的目标、原则与标准,企业内部会计控制的标准化,企业内部会计控制的结构与内容等。第二部分为企业内部会计控制,说明企业的建立和扩张的内部会计控制标准化,企业资源内部会计控制标准化,企业生产经营准备阶段、生产阶段和经营阶段的会计控制标准化。第三部分为企业内部会计控制管理体制,说明企业内部会计控制管理标准化、保障标准化和控制的机制与方法。

本书实行主编负责制,主编负责组织本书编写工作;实行编者文责自负制,编者对所编写的内容负责。

本书主编是天津财经大学博士生导师于玉林教授,副主编是天士力集团财务总监裴富才高级会计师、天津财经大学博士高方露副教授和牛宇欣女士。

本书编写人员:第一章于玉林;第二章第一节章健,第二节黄霞,第三节孙玉环;第三章第一节、第二节、第三节韦慧,第四节、第五节、第六节刘静;第四章第一节、第二节张威利,第三节、第四节高婷;第五章第一节、第二节付斌,第三节刘威;第六章第一节、第二节、第三节李擎,第四节、第五节林家安;第七章第一节、第二节、第四节牛宇欣,第三节、第五节宁文泽;第八章第一节、第二节(一、二、三、六)张

前 言

学松,第二节(四、五)、第三节、第四节刘卫;第九章高方露。

本书适用于上市公司和非上市大中型企业,可供小企业参考使用,也可供普通高等院校、高等职业教育和成人教育的会计专业和其他专业的教学参考,也适用于其他管理人员参考。我们在编写过程中,得到有关方面的大力支持,参考了大量相关文献,在此表示感谢。由于我们水平有限,调查研究不够,书中缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者
2011 年 2 月
于天津财经大学

目 录

前言	1
第一章 企业内部会计控制概述	1
第一节 控制与内部控制	1
第二节 企业内部会计控制	6
第三节 企业内部会计控制的目标、原则与标准	13
第四节 企业内部会计控制的标准化	20
第五节 企业内部会计控制的结构与内容	36
第二章 企业的建立和扩张的内部会计控制标准化	41
第一节 企业的建立和扩张内部会计控制标准化概述	41
第二节 企业建立的内部会计控制标准化	42
第三节 企业扩张的内部会计控制标准化	55
第三章 企业资源内部会计控制标准化	70
第一节 企业资源内部会计控制标准化概述	70
第二节 企业货币资金内部控制标准化	71
第三节 企业固定资产内部控制标准化	89
第四节 企业无形资产内部控制标准化	106
第五节 企业信息系统内部控制标准化	122
第六节 企业人力资源内部控制标准化	134
第四章 企业生产经营准备阶段内部会计控制标准化	150
第一节 企业生产经营准备阶段内部会计控制概述	150

第二节	筹资内部会计控制标准化	152
第三节	采购与付款内部会计控制标准化	180
第四节	存货内部会计控制标准化	203
第五章	企业生产阶段内部会计控制标准化	225
第一节	企业生产阶段内部会计控制概述	225
第二节	成本费用内部会计控制标准化	227
第三节	工程项目内部会计控制标准化	251
第六章	企业经营阶段内部会计控制标准化	275
第一节	企业经营阶段内部会计控制概述	275
第二节	销售与收款内部会计控制标准化	276
第三节	长期股权投资内部会计控制标准化	302
第四节	关联方交易内部会计控制标准化	323
第五节	业务外包内部会计控制标准化	340
第七章	企业内部会计控制管理标准化	351
第一节	企业内部会计控制管理概述	351
第二节	预算标准化	354
第三节	财务报告标准化	370
第四节	企业内部会计控制评价标准化	379
第五节	企业内部会计风险评估标准化	386
第八章	企业内部会计控制保障标准化	398
第一节	企业内部会计控制保障体系的意义与内容	398
第二节	内部审计标准化	401
第三节	企业董事会和管理层内部会计控制评价标准化	431
第四节	企业内部职工内部会计控制保障标准化	444
第九章	企业内部会计控制的机制与方法	448
第一节	企业内部会计控制的机制	448
第二节	企业内部会计控制的方法	450
参考文献		464

第一章 企业内部会计控制概述

第一节 控制与内部控制

一、控制

“控制”一词,在我国历史上早有使用。“控制,驾驭,限制在一定范围内。魏书司马睿传:‘(司马)聃安西将军桓温率所统七千余人伐蜀,拜表辄行。聃威力微弱,不能控制也。’”^①人类的活动是有目的的活动,保证各种活动达到预定目的的工作就是控制。把控制作为一种科学,产生于 20 世纪 40 年代后期。控制论的基本理论是美国数学家诺伯特·维纳(Norbert Wiener)于 1948 年在他的名著《控制论:或关于在动物和机器中控制和通信的科学》一书中奠定的。这部控制论的奠基性著作和信息论奠基人美国贝尔电话研究所的数学家 C. E. 申农(C. E. Shannon)的信息论开创性著作《通讯的数学理论》在同一年问世,这不是偶然的。事实上,他们两人在各自创立信息论和控制论的前后,都在几乎同样的领域内工作:维纳活跃在自动控制、通信、计算机和生物学领域,申农则在自动机、博弈、布尔逻辑、计算机、学习机和通信等方面发表了许多出色的论文。控制的基础是信息,没有信息,控制

^① 辞源(二)[M]. 北京:商务印书馆,1980:1265.

就会是盲目的,就不能够达到控制的目的;而控制正是需要从有关的信息中寻找正确的方向和策略。

控制论诞生后,得到了广泛的应用与迅猛的发展。20世纪50年代,是经典控制论发展时期,我国著名科学家钱学森于1945年在美国发表了《工程控制论》。20世纪60年代,是现代控制论发展时期,导弹系统、人造恒星和生物系统的研究与发展,形成了系统测辨、最优控制、自组织、自适应系统等现代控制理论。20世纪70年代以后,是大系统理论发展时期,控制论由工程控制论、生物控制论向经济控制论、社会控制论发展。1975年国际控制论和系统论第三届会议讨论的主题就是经济控制论的问题。1978年的第四届会议的主题又转向了社会控制论。20世纪80年代以来,控制论已形成了由工程控制论、生物控制论、经济控制论、社会控制论等分支学科组成的庞大科学体系。其中社会控制论把控制论应用于社会的生产管理、效能运输、电力网络、能源工程、环境保护、城市建设以至社会决策等方面。

经济控制论已引起各国的重视,在经济领域被普遍采用。经济控制论是研究经济信息和控制的理论体系。国民经济在各部门或各地区的发展,在社会扩大再生产过程中,各企业、事业、机关和其他单位的资金运动存在着不以人们的意志为转移的客观规律。这些客观规律,人们依据马克思主义的基本原理是可以认识的,并用来控制国民经济在各部门或各地区的发展,资金在企业、事业、机关和其他单位的运动。国民经济各部门或各地区的大系统是可以控制的。这种在人们驾驭下的活动,充分发挥了人的主观能动性。经济控制论在会计领域的运用形成会计控制。会计控制是经济控制中的一部分。如在企业管理中,会计控制是企业管理控制职能的组成部分。

从控制论到经济控制论再到会计控制见图1-1。

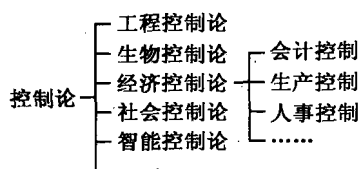


图 1-1 控制论→经济控制论→会计控制

“控制论”(Cybernetics)一词,来自希腊语,原意为掌舵术,包含了调节、操纵、管理、指挥、监督等多方面的含义。控制是对客观对象,按照一定标准,借助信息,对其施加影响以实现其目标的过程。控制是一种有目的的活动。控制论是研究各种控制系统的信息和控制的共同规律的理论体系。它是研究各类系统的调节和控制规律的科学,是自动控制、通信技术、计算机科学、数理逻辑、神经生理学、统计力学、行为科学等多种科学技术相互渗透形成的一门横断性学科。

会计控制是通过会计工作使经济活动或资金运动,按标准或经对其调整以达

到目标的进行过程。它是会计职能的一部分,也是会计工作的一部分。

在企业、事业、机关和其他单位的资金运动,必须受到会计控制。这是因为:为了按规定完成单位的任务,实现已定的目标;克服客观上存在的矛盾,如认识上的矛盾,先进与落后的矛盾,物质利益上的矛盾;还存在犯罪分子和其他敌对分子的违法和破坏活动。资金运动如不受到会计控制,任其发展变化,将会浪费资金,社会财产受到损失,影响国民经济的发展。会计控制对于实现企业的目标具有重要意义:贯彻集中统一,实行强有力的指挥,进行有机的协调,认真贯彻执行预算;实行按职能部门分级控制,层层控制,层层保证目标的实现;挖掘内部人力、物力和财力的潜力,厉行节约,反对浪费,促进预算的完成,提高经济效益;严格执行有关政策、制度和法律,维护财经纪律,保护财产的安全和完整。

二、内部控制

(一)内部控制的概念

控制需要有主体,由谁来控制。对一个单位来说,按控制主体内外不同,分为内部控制和外部控制。由单位自身控制——自律,形成内部控制;由外部单位对本单位进行控制——他律,形成外部控制。在人类社会发展中,早已存在着内部控制的基本思想和初级形式,但内部控制作为一种专业管理活动和专用概念,却有一个认识与发展的过程。

1934年美国《证券交易法》,首先提出了“内部会计控制系统”(Internal Accounting Control System)的概念。其中指出:证券发行人应设计并维护一套能为下列目的提供合理保证的内部会计控制系统:(1)交易依据管理部门的一般和特殊授权执行;(2)交易的记录必须满足(GAAP 公认会计原则)或其他适当标准编制财务报表和落实资产责任的需要;(3)接触资产必须经过管理部门的一般和特殊授权;(4)按适当时间间隔,将财产的账面记录与实物资产进行对比,并对差异采取适当的补救措施。

1936年美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身)发布的《注册会计师对财务报表的审查》文告中,把内部控制定义为保护现金和其他资产,检查账簿记录的准确性,而在公司内部的手段和方法。

1947年美国会计师协会发布的《审计准则暂行公告》(TSAS),为改进审计方式的需要,提出了以内部控制(Internal Control)为基础的审计程序。

1949年美国审计程序委员会下属内部控制专门委员会,经过两年研究,发表了题为《内部控制、协调系统诸要素及其对管理部门和注册会计师的重要性》的专题报告,对内部控制做出了如下定义:“内部控制是企业所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和准确性、提高经营效率,推动管理部门所制定的各项政策得以

贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施。”上述内部控制定义,当时普遍认为是对内部控制这一重要概念的重大贡献,但其内容过于宽泛。

1976年,加拿大特许会计师协会在《审计推荐草案》中指出:“内部控制由组织体制的设计和企业管理人员制定的所有协调制度组成,就其实用方面而论,是为取得确定的管理目标,促进企业的业务有秩序和有效率的进行,保证资产的安全、会计记录的可靠和及时地提供准确的财务资料。”

1986年,最高审计机关国际组织在第十二届国际审计会议上发表的《总声明》,对内部控制作出了权威性解释:“内部控制作为完整的财务和其他控制体系,包括组织结构、方法程序和效果性,保证管理决策的贯彻,维护资产和资源的安全,保证会计记录的准确和完整,并提供及时的、可靠的财务和管理信息。”

1988年,美国注册会计师协会发布的《审计准则文告第55号》指出:“企业内部控制结构包括为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序。”

1992年COSO委员会(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission,即反虚假财务报告委员会的赞助组织委员会)提出并于1994年修改的《内部控制——整体框架》中指出:“内部控制是由企业董事会、经理当局以及其他员工为达到财务报告的可靠性、经营活动的效率和效果、相关法律法规的遵循等目标而提供合理保证的过程。”

从以上各种定义可以看出,尽管各个国家和组织对内部控制的定义侧重点有所不同,但均包括两个基本方面:保证会计信息准确可靠、资产安全完整和促进企业经营管理。这反映了企业内部强化管理和外部审计开展的两方面需要,促进了内部控制的发展。

内部控制的定义如何表达,各方面还没有共识。例如,《证券公司内部控制指引》第二条规定:“公司内部控制包括内部控制机制和内部控制制度两个方面。内部控制机制是指公司的内部组织结构及其相互之间的运行制约关系;内部控制制度是指公司为防范金融风险,保护资产的安全与完整,促进各项经营活动的有效实施而制定的各种业务操作程序、管理方法与控制措施的总称。”中国注册会计师协会于1996年12月26日发布的《独立审计具体准则第9号——内部控制与审计风险》规定:“本准则所称内部控制,是指被审计单位为了保证业务活动的有效进行,保护资产的安全和完整,防止、发现、纠正错误与舞弊,保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策与程序。”《加强金融机构内部控制的指导原则》第二条规定:“金融机构内部控制是金融机构的一种自律行为,是金融机构为完成既定的工作目标和防范风险,对内部各职能部门及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序的总称。”《商业银行内部控制指引》第二条规定:“内部控制是商业银行为实现经营目标,通过制定和实施一系列制度、程序和方法,对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。”

2009年7月1日起在我国上市公司范围内施行的由财政部、证监会、审计署、银监会、保监会制定的《企业内部控制基本规范》第三条规定：“本规范所称内部控制，是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。”

综合各家之说，内部控制是指企业为了合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略及其目标，而制定和实施一系列控制方法、措施和程序的过程。

(二)内部控制的分类

内部控制按其控制的目的不同，分为会计控制和管理控制。财政部、证监会、审计署、银监会、保监会共同发布《企业内部控制基本规范》后，有人提出，在该规范中，没有进一步说明内部控制划分管理控制和会计控制，是否意味着内部控制不划分管理控制和会计控制，或内部控制即会计控制。在历史上，早已将内部控制划分为管理控制和会计控制。

1953年10月，美国审计程序委员会(CAP)发布了《审计程序公告第19号》，对内部控制作了如下划分：“广义地说，内部控制按其特点可以划分为会计控制和管理控制：(1)会计控制由组织计划和所有保护资产、保护会计记录可靠性或与此有关的方法和程序构成；会计控制包括授权与批准制度，记账、编制财务报表、保管财务资产等职务的分离，财产的实物控制以及内部审计等控制。(2)管理控制由组织计划和所有为提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行或与此直接有关的方法和程序构成。管理控制的方法和程序通常只与财务记录发生间接的关系，包括统计分析、经营报告、雇员培训计划和质量控制等。”上述修改后的定义，把内部控制分为会计控制和管理控制，大大缩小了注册会计师的责任范围，但人们认为对“会计控制”的保护资产和保证财务记录可靠性这两点仍然可能发生误解。

1972年，美国准则委员会(ASB)在《审计准则公告第1号》中，对管理控制和会计控制提出并通过了如下定义：(1)内部会计控制。会计控制由组织计划以及与保护资产和保证财务资料可靠性有关的程序和记录构成。会计控制旨在保证：经济业务的执行符合管理部门的一般授权或特殊授权的要求；经济业务的记录必须有利于按照一般公认会计原则或其他有关标准编制财务报表，以及落实资产责任；只有在得到管理部门批准的情况下，才能接触资产；按照适当的间隔期限，将资产的账面记录与实物资产进行对比，一经发现差异，应采取相应的补救措施。(2)内部管理控制。管理控制包括但不限于组织计划以及与管理部授权办理经济业务的决策过程有关的程序及其记录。这种授权活动是管理部门的职责，它直接与管理部执行该组织的经营目标有关，是对经济业务进行会计控制的起点。

实践证明，企业的内部控制工作是由各职能部门分别完成的，财务会计部门负

责内部会计控制工作,其他职能部门负责管理控制工作,共同完成企业的内部控制目标。

会计控制是与保证会计信息的质量,保护资产的安全与完整,贯彻执行有关法律法规和规章制度等直接相关,而与提高经营活动的效率与效益,防止、发现、纠正错误与舞弊等相联系;管理控制是与提高经营活动的效率与效益,防止、发现、纠正错误与舞弊,贯彻执行有关法律法规和规章制度等直接相关,而与保证会计信息的质量,保护资产的安全与完整等相联系。会计控制与管理控制并不是相互排斥、互不相容的,有些控制方法、措施和程序既可以用于会计控制,也可用于管理控制。

第二节 企业内部会计控制

一、内部会计控制的概念

内部会计控制是本单位的会计人员采用专门的手段,按照一定标准,使经济活动(或资金运动)达到预期目标的进行过程。在财政部发布的《内部会计控制规范——基本规范(试行)》中规定:“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。”比较以上两个内部会计控制的概念,前者表明是动态的内部会计控制概念,内部会计控制是达到预期目标的进行过程;后者表明是静态的内部会计控制概念,内部会计控制是制定和实施的一系列控制方法、措施和程序(的总称)。在这两个内部会计控制概念中都具有会计控制系统的基本要素:会计控制的主体,是“单位的会计人员”或“单位”;会计控制的客体,是“经济活动(或资金运动)”或会计信息、资产和法规;会计控制的目标,是“预期目标”或“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”;会计控制的手段,是“采用专门的手段”或“一系列控制方法、措施和程序”。应该说两个内部会计控制的概念基本是相同的。从企业管理角度而言,应该强调动态的内部会计控制概念。

二、内部会计控制的特点

内部会计控制是一种管理活动,它具有以下特征:(1)主体性。内部会计控制是一定会计主体(会计机构和会计人员)进行的控制,其他单位或其他职能机构对会计工作的监督,不是会计控制。(2)层次性。内部会计控制在一定会计控制主体的范围内具有控制层次。全国性企业集团或地区性大的企业集团,对所属各子公司的会计控制;各子公司对所属公司的会计控制,从而形成多层次的会计控制。(3)目标性。内部会计控制是使经济活动达到预期的目标。内部会计控制是有目

标的会计行为,其目标是与企业生产经营活动目标相联系的内部会计控制目标。(4)规范性。内部会计控制是按规定的标准进行的控制。内部会计控制按控制标准进行,才能使会计控制做到客观、公正和正确施行。(5)经常性。内部会计控制是随会计工作的进行,而对日常各种经济业务进行控制。它不是阶段性和突击性工作,日常控制才能有效地保障控制目标的实现。(6)相关性。内部会计控制活动与单位内部的其他控制活动,在内容和手段上是相互联系、相互促进的。内部会计控制要与其他职能控制相协调,共同实现内部控制的目标。(7)保障性。内部会计控制是采取一定手段保障预期目标能实现。内部会计控制是积极的管理手段,对按标准运行的经济活动是促进、保障其正常进行;对违反标准运行的经济活动,要限制、纠正其运行中发生的偏差,以便纳入正常运行轨道,最终促其实现预期目标。

三、内部会计控制与内部牵制

在现实内部会计控制工作中,有人误以为内部会计控制就是内部牵制;而在内部会计控制的研究中,也有人误以为进入 21 世纪的内部会计控制还需要内部牵制。这需要说明内部会计控制与内部牵制的关系。

要弄清楚内部会计控制与内部牵制的关系需要先明确什么是内部牵制。内部牵制是经济业务的处理受两个或两个以上因素所制约的一种内部控制方式。美国艾利克·L. 柯勒在其所著的《会计辞典》中指出:“内部牵制,管制事项之一种设计,其目的在于使组织经营有效,并防止舞弊,其主要特点即分散组织上之责任,使无一单独个人或单一单位对任何会计事项,或一组会计事项有单独管制权,每一会计事项均须经由另一人或另一群人予以核对。”^①《简明会计辞典》指出:“内部牵制,在组织上将每项经济业务的处理进行分割,由两人或两人以上负责办理,以达到相互制约的目的。”^②以上说明内部牵制,是处理经济业务的一种手续,是内部控制的一种方式。

内部牵制按其牵制因素不同,分职责牵制、程序牵制和核算牵制:(1)职责牵制,是规定一项经济业务由两人或两人以上负责完成,如出纳业务由出纳人员收支款项但不得兼管稽核、会计档案保管和收入费用、债权债务账目的登记工作,实行账、钱、物分管。(2)程序牵制,是规定处理一项经济业务应有两个或两个以上相互制约的程序(手续),如填制原始凭证和编制记账凭证的手续,必须有制单(经办人)、审核和主管(负责人)等。(3)核算牵制,是规定对经济业务的核算记录要有对照平衡关系,如采用复式记账法、总账明细账的平衡登记等。

按照内部牵制的要求建立相应的内部牵制制度。内部牵制制度主要适用于资

① (美)艾利克·L. 柯勒,龙毓聘译. 会计辞典(第四版)[M]. 中国台湾:三民书局,1970:244.

② 冯淑萍. 简明会计辞典[M]. 北京:中国财政经济出版社,2002:529.

产收付、购销业务和凭证传递、核算记录等,如现金银行收付制度、物资采购验收入库制度和会计账簿复式登记制度等。其目的在于保护财产的安全与完整,纠正错误与弊端。内部牵制制度是单位领导人员和各职能部门,在处理经济业务时,各方面应遵守的按内部牵制要求建立的规范。

内部牵制制度是内部控制制度的组成部分,内部控制制度按控制的要求,分为内部牵制制度和内部单线控制制度;在内部会计控制制度中包括内部牵制制度,但内部会计控制制度不能等同为内部牵制制度;研究 21 世纪的内部会计控制制度,也应该重视研究内部牵制制度,探讨内部控制与内部牵制的关系。

四、内部会计控制与内部财务控制

对会计控制的探讨,必然联系到财务控制。会计控制与财务控制是什么关系,有不同的说法。有人认为,两者截然不同,不能混同;有人认为,两者是相同的,会计控制就是财务控制;有人认为,两者有联系又有区别。两者是何种关系,先界定什么是财务控制。

对于财务控制没有共同的认识,还存在各种看法:(1)财务控制是对财务活动过程的约束和调节。财务控制以财务计划目标为依据,目的在于落实财务计划,保证财务活动依照既定的目标进行。(2)财务控制是按照一定的程序和方法,确保企业及内部机构和人员全面落实及实现财务预算的过程。(3)财务控制是指财务人员(部门)通过财务法规、财务制度、财务定额、财务计划目标等对资金运动(或日常财务活动、现金流转)进行指导、组织督促和约束,确保财务计划(目标)实现的管理活动。(4)财务控制就是从财权上来约束管理者,实际上也就是经营者如何将其从股东那里接收来的财权在其本身和管理者之间进行分割。从企业组织来说,也就是如何将财权在企业总部和各个责任中心之间进行划分。(5)财务控制是根据公司治理结构的需要和生产经营活动特征而设计的,用于维持公司治理结构中相关利益主体相互制衡的一种制度安排。财务控制是公司治理机制的重要组成部分之一,其基本功能是限制委托人与代理人之间财务信息不对称性、财务契约不完全性和财务责任不对等性。(6)财务控制是在委托代理理论的指导下,立足于“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度和法人治理结构的要求,财务控制的主体首先是公司董事会,财务控制的目标是企业财务价值最大化,财务控制的客体首先是人(经营者、财务经理等管理者、员工)以及由此形成的内外部财务关系,其次才应该是各种不同的企业财务资源(资金、技术、人力、信息)或现金流转,财务控制的实现方式是一系列激励措施与约束手段的统一。

以上前三种认识是财务控制管理活动论,后三种认识是财务控制体制论。从财务控制的传统认识到财务控制的现代认识,变化的应该是具有时代的特征,如财务控制的主体、客体、目标、手段和功能,而不是改变这些要素和性质,变换成财务