

会计人员继续教育丛书 总编 / 黄 强

# 内部会计控制 与会计职业道德教育

主  
编  
/  
陈  
少  
华



厦门大学出版社  
www.xmupress.com

会计人员继续教育丛书 总编/黄 强

---

# 内部会计控制与 会计职业道德教育

主编:陈少华

厦门大学出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

内部会计控制与会计职业道德教育/陈少华主编. —厦门:厦门大学出版社, 2004. 4

(会计人员继续教育丛书)

ISBN 7-5615-2187-1

I. 内… II. 陈… III. ①内部会计控制-继续教育-教材②会计人员-职业道德-继续教育-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 020703 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

[xmup@public.xm.fj.cn](mailto:xmup@public.xm.fj.cn)

厦门市新嘉莹彩色印刷有限公司印刷

2004年4月第1版 2004年6月第2次印刷

开本:787×960 1/16 印张:19.75

字数:360千字 印数:15 001-26 000册

定价:25.00元

如有印装质量问题请与承印厂调换

# 会计人员继续教育丛书编委会

总 编:黄 强

编 委:陈少华 林国安 许秀敏

王建平 王淑霞

会计信息是公共产品,使用者众,影响面广。会计人员道德失范必将损害社会公众的根本利益,干扰市场经济的运行秩序,因而,会计职业道德被置于特别重要的地位。会计信息的真实性与会计职业道德教育的优劣是紧密联系在一起。要矫正会计信息的失真,既要靠道德教育,也要靠法律制度约束。经济转型时期的复杂环境,向传统的会计模式提出了挑战,内部会计控制成为会计活动不可或缺的重要手段和方法。建立健全内部会计控制制度,对保障会计信息真实可靠,防范和预警经营风险,保证经济活动的有序进行具有十分重要的意义。

厦门市财政局和厦门大学会计发展研究中心联合编写的《内部会计控制与会计职业道德教育》一书,把两者有机地结合起来,相信对会计从业人员有着很强的指导性。本书由厦门大学管理学院会计系博士生导师、厦门大学会计发展研究中心副主任陈少华教授任主编。书中介绍了内部会计控制的基本原理、控制方法,结合财政部已发布的内部会计控制具体规范,详尽地讲述了各个经营活动环节的具体控制要点、控制流程和行之有效的控制方法;同时介绍了会计职业道德教育规范的内容,阐述如何加强会计职业道德教育,提高会计职业道德修养等。书中采用大量的案例分析、范例指导,辅之以图解,深入浅出,针对性强,融理论、实务、规范于一体,具有较强的政策性和实用性。

希望大家“开卷有益”。

黄强

厦门市财政局局长

2004年3月



目前,我国尚处于经济转轨时期,许多企事业单位的内部经营管理还处在凭经验的被动阶段,内部会计控制十分薄弱,会计信息失真、财务舞弊和经济犯罪的现象比较严重。我国政府十分重视这一问题,1999年修订的《会计法》特地把内部会计监督制度列为内部控制制度的组成部分,随后财政部又陆续颁发了《内部会计控制规范——基本规范(试行)》等项规范性文件。然而,政府法规往往只针对各单位的普遍情况和基本行为进行原则性的规范,大部分内部会计控制法规制定程序复杂、过程漫长,而且在内容上比较简单、笼统、抽象,广大会计人员迫切需要一部具有理论前瞻性、能够贯彻政府相关法规精神又具有实践操作性的指导用书。

本书共分两部分十二章。第一部分为内部会计控制,共十章,扼要介绍和分析了内部会计控制的发展历程和基本框架,在此基础上,结合各单位普遍适用的几个控制环节,详细介绍了上述控制环节的具体控制要点和控制方法,大部分章节都辅以案例分析和制度范例。第二部分为会计职业道德教育,共两章,介绍和分析了会计职业道德的主要原则、内容与方法。在书末附录部分,收录了财政部颁发的有关内部会计控制的规章、制度。

本书分别从理论、法规和实务三个视角对单位内部会计控制进行较系统、全面的介绍与分析,具有较强的前瞻性、政策性和可操作性,以期能对各单位管理人员和会计人员学习、了解和建立内部会计控制制度有积极的帮助。

本书由厦门大学管理学院会计系博士生导师陈少华教授担任主编。主编提出提纲,并对全书进行总纂。各章的分工如下:陈少华编写第一、二章;王丽娜编写第三、四、六章;许萍编写第五章;李静编写第七、八、九章;刘俊茹编写第十章;孙晓民编写第十一、十二章。此外,王丹芳、林新铎、陈茵、宋江雪、王明远、李蕾、童一杏、张飞达等在资料收集、整理和书稿录入等方面提供了许多帮助,在此表示感谢。

由于作者水平有限,加上时间仓促,书中定有许多不当之处,恳切希望广大读者批评指正。

编者

2004年3月



## 第一部分 内部会计控制

<b>第一章 内部控制概述</b> .....	(3)
第一节 内部控制的产生与发展.....	(3)
第二节 内部控制与内部会计控制.....	(10)
第三节 内部控制的作用及局限性.....	(12)
第四节 内部控制在我国的发展.....	(16)
<b>第二章 内部控制制度的建立</b> .....	(20)
第一节 内部会计控制目标.....	(20)
第二节 内部会计控制的原则.....	(22)
第三节 内部会计控制制度建立与实施的基本步骤与方法.....	(25)
<b>第三章 销售与收款控制</b> .....	(29)
第一节 销售与收款业务概述.....	(29)
第二节 销售与收款业务的控制流程与关键控制点.....	(33)
第三节 销售与收款业务的控制制度.....	(42)
第四节 案例分析.....	(48)
<b>第四章 采购与付款控制</b> .....	(52)
第一节 采购与付款业务概述.....	(52)
第二节 采购与付款业务的控制流程与关键控制点.....	(56)
第三节 采购与付款业务的控制制度.....	(64)
第四节 案例分析.....	(71)
<b>第五章 货币资金内部控制</b> .....	(78)
第一节 货币资金内部控制概述.....	(78)
第二节 货币资金内部控制制度设计.....	(82)
第三节 现金内部控制.....	(87)
第四节 银行存款内部控制.....	(92)
第五节 其他货币资金控制.....	(96)
第六节 对票据和印章的管理.....	(98)
第七节 案例分析.....	(101)

<b>第六章 成本费用控制</b> .....	(108)
第一节 成本费用概述.....	(108)
第二节 成本费用的控制流程与关键控制点.....	(116)
第三节 成本费用的控制制度.....	(122)
第四节 案例分析.....	(128)
<b>第七章 实物资产内部控制</b> .....	(137)
第一节 实物资产内部控制概述.....	(137)
第二节 存货内部控制流程与控制措施.....	(141)
第三节 固定资产内部控制流程与控制措施.....	(148)
第四节 案例分析.....	(159)
<b>第八章 对外投资内部控制</b> .....	(164)
第一节 对外投资业务概述.....	(164)
第二节 对外投资内部控制系统.....	(169)
第三节 案例分析.....	(183)
<b>第九章 筹资控制</b> .....	(192)
第一节 筹资业务概述.....	(192)
第二节 筹资内部控制系统.....	(196)
第三节 案例分析.....	(207)
<b>第十章 信息化环境下企业内部控制的建立</b> .....	(213)
第一节 信息化环境下的内部控制.....	(213)
第二节 信息化环境下企业的内部控制体系.....	(216)
第三节 信息化环境下企业内部控制的风险防范.....	(231)

## 第二部分 会计职业道德教育

<b>第十一章 会计职业道德概述</b> .....	(243)
第一节 职业道德.....	(243)
第二节 会计职业道德.....	(245)
第三节 会计职业道德规范的内容.....	(248)
<b>第十二章 会计职业道德规范的建设</b> .....	(256)
第一节 会计职业道德规范建设的环境分析.....	(256)
第二节 加强会计职业道德修养.....	(262)
第三节 会计职业道德教育.....	(265)
<b>附录</b> .....	(269)
<b>主要参考文献</b> .....	(304)



# 内部会计控制

## 第一部分



# 内部控制概述

内部控制是企事业单位为了顺利开展生产经营活动,保护其经济利益和财产安全,确保国家法律法规、单位内部规章制度和战略战术得到贯彻执行,避免或降低各种风险,提高运营效率,实现单位发展目标而制定和实施的一系列制度、程序和方法。然而,与其他新生事物一样,内部控制本身以及社会对内部控制的认识也是根据社会经济环境变化而不断发展的。随着经济全球化和知识经济时代的到来,科学技术日新月异,社会经济环境日益复杂,科学管理成为企事业单位生存和发展不可或缺的组成要素。

## 第一节 内部控制的产生与发展

内部控制的发展经过了一个漫长的时期,其发展演变大致可分为四个阶段:20世纪40年代前的萌芽期,20世纪40年代末至70年代的发展期,20世纪80年代至90年代的成熟期,20世纪90年代以后的最新发展。

### 一、萌芽期——内部牵制

内部控制的历史非常悠久,早在公元前3600年的美索不达米亚文明时代,就存在着原始的内部控制的实践。在当时极为简单的财务管理活动中,经手钱财的人需要对付出的款项进行记录,并且另由记录员将这些付款清单汇总报告。在汇总报告时,记录员要核对付款清单,并在付款清单上打上“点”、“勾”、“圈”等核对符号。这表明简单的内部控制的初始形式——内部牵制措施已经出现。

在古埃及法老统治时期,就设有监督官,负责监督全国各级机构和官吏是否忠实地履行受托事项,财政收支记录是否准确无误。国家银库的实物收发也建立了较为严格的控制制度,对于入库的银子、谷物及其他实物,由一名记录官记录,由另一名记录官在仓库顶上观察并记录进库的数量,由第三名记录官将前两个人记录的数字进行核对。当时,仓库的收、发、存记录要由仓库管理官的上司定期进行审查。

古罗马帝国宫廷库房则采取了“双人记账制”，即每一笔财产收付要有两个记账员同时记载，然后定期或不定期地将两本账册进行核对。它还规定，有权使用钱财的人必须与实际收支钱财的人反复核对账实是否相符。

在我国，内部牵制制度到西周时期已基本形成，其思想最早见于《周礼》一书。朱熹在评述《周礼·理其财之所出》一文中指出：“虑夫掌财用财之吏，渗漏乾后，或者容奸而肆欺……于是一毫财务之出入，数人之耳目通焉。”意为考虑到掌握和使用财物的官吏可能进行贪污盗窃、弄虚作假，因而规定每笔财物的出入要经几个人办理，达到互相牵制的目的。除此之外，西汉的上计制度，宋太祖时期的“职差分离”、“主库吏三年一易”制度，都是内部牵制的表现。

15世纪末，借贷复式记账法在意大利出现。该记账法对钱、财、物等设置不同的科目进行反映，并利用其勾稽关系进行交互核对，被认为是保证所有钱物和账目正确无误的理想牵制方法。

20世纪初期，市场经济在一些国家得到了较大发展，股份有限公司的规模不断扩大，生产资料的所有者和经营者逐步相互分离。企业在非常激烈的竞争中，逐步摸索出一些组织、调节、制约和检查企业生产活动的办法。人们按照经验和逻辑推理，建立“内部牵制制度”，以防范和揭露舞弊和错误。他们认为：两个或两个以上的人或部门无意识地犯同样错误的可能性很小，两个或两个以上的人或部门，有意识地合伙舞弊的可能性也大大低于单独一个人或一个部门舞弊的可能性。按照这种设想建立起来的内部控制制度，被称为内部牵制制度。至此，内部牵制框架基本形成。

该历史时期的内部牵制，基本是以查错防弊为目的，以职务分离和交互核对为重点，以钱、账、物等会计事项为主要控制事项。《柯氏会计词典》(Kohler's Dictionary for Accountant)认为内部牵制是“为提供有效的组织和经营，并防止错误和其他非法业务发生而制定的业务流程，其主要特点是以任何个人或部门不能单独控制任何一次或一部分业务权力的方式进行组织上的责任分工，每项业务通过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制。”该定义较系统、深刻地揭示了内部牵制的含义与特点，并得到普遍的支持。由于内部牵制思想在实践上的广泛应用，以致在现代的内部控制理论中，内部牵制仍占有相当重要的地位，并成为现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制的雏形。

## 二、发展期——内部控制

进入20世纪以后，内部控制得到了突飞猛进的发展，期间又以40年代为分水岭，经历了实践锤炼和理论完善两大历程。

在20世纪20年代末出现的世界性经济大危机中，很多企业为了生存，不

得不加强了对生产经营的控制与监督,这就促使内部控制工作进一步超越会计及财务范畴,深入到企业所有部门及整个业务活动,如生产标准、质量控制、统计分析及职员培训等,甚至包括提高经营效率和效益的各种方法与步骤。二次大战后,市场经济发展中出现了许多新的变化,如科学技术和生产自动化迅速发展,企业规模继续扩大,市场竞争异常激烈,许多复杂产品和大型项目只有在大量高素质人员进行分工协作、检查验收和评价督促环境下才能完成,所有这些都对企业管理提出了健全内部控制措施的要求,并促使内部控制从对单项经济活动进行控制向对全部经济活动进行系统控制发展,进而形成包括组织结构、岗位责任、人员条件、业务程序、处理手续、检查标准和内部审计等在内的严密的控制系统。

至此,内部控制的基本框架已经形成,但其各项构成要素和控制措施仍然散见于企业各项管理制度、惯例和实务中,尚未得到系统的理论总结。虽然内部控制是企业管理活动的组成部分,但内部控制理论是在审计理论中首先提出并得到深化的。

20世纪以来,注册会计师逐渐认识到,内部控制对审计质量具有重要影响。随后,注册会计师逐步依靠测试和评价内部控制来开展审计工作。这样一种新的审计方法既能提高审计效率,又能保证审计质量。随着证券市场的快速发展,为了保护投资者和债权人的利益,许多国家的法律规定,凡证券上市的企业,必须提供由注册会计师审查签署过的财务报表,以保证其财务报表的真实性和可靠性;同时也规定,注册会计师对因其审计过失而造成的委托人财产损失应负有法律责任。20世纪30年代在美国发生的著名麦克森·罗宾逊(Mekesson & Robinson)案件中,尽管普华(Price & Waterhouse)会计公司已按一般公认审计程序进行审计,但仍未能发现被审公司的欺诈行为。在事后的检讨中,审计人员发现原有的审计程序缺少了对内部控制和会计处理程序的审查步骤。于是,从提高审计质量的实际需要出发,注册会计师把内部控制从企业管理活动中分离出来,进行专门的研究与探讨。随着对内部控制实践认识的不断深化,注册会计师不断赋予内部控制以新的含义,逐渐推动内部控制从实践上升为理论,并推动理论向纵深发展。

1936年,美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身)在其发布的《注册会计师对财务报表的审查》文告中,首次正式使用“内部控制”这一专门术语:“注册会计师在制定审计程序时,应考虑的一个重要因素是审查企业的内部牵制和控制,企业的会计制度和内部控制越好,财务报表需要测试的范围则越小。”

美国会计师协会的审计程序委员会于1939年10月在其公布的《审计程序文告第一号》中,在修改后的标准化审计报告中,首次增加了对内部控制审

查的内容。翌年10月,美国证券交易委员会正式要求审计人员在签署的审计报告中,增加以上类似的内容。1947年,美国会计师协会的审计程序委员会颁发了《审计准则暂行公告》。在“现场工作准则”第二条中规定:“有必要研究和评价现行内部控制,以作为信赖内部控制和确定其后审计测试范围的基础。”

上述案件的发生和有关法令的颁布,进一步增强了注册会计师和社会各界对企业内部控制重要性的认识。其结果是,一方面使注册会计师从避免职业风险和降低审计成本的角度考虑,将委托人内部控制是否健全作为能否接受委托的重要前提条件,以避免因审计行为过失而承担更大的风险;另一方面促使企业注重自身内部控制的建设,以减少不合规现象发生的可能性,尽量避免注册会计师拒绝接受委托审计或提出保留性的审计意见。但在这期间,无论在审计文献中还是在其他类似著述中,均没有关于内部控制概念的权威性定义。

1949年美国会计师协会的审计程序委员会发表了一份题为《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必要性》的专题报告,对内部控制首次作出了比较权威的定义:“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。”根据该定义,内部控制不仅包括与会计和财务部门直接有关的控制,还包括预算控制、成本控制、定期报告、统计分析、人员培训及内部审计等,以及其他领域的一些控制活动。

上述内部控制定义的发布,是对内部控制概念发展的重大贡献。虽然从判断委托人的管理水平是否良好的角度考虑,该定义是非常合适的,但该报告所定义的内部控制内容由于过于广泛,以致审计人员认为包括了他们不可能承担的职责。为了摆脱这种两难境地,该委员会将内部控制划分为“会计控制”和“管理控制”两大类,即将与保护资产和保证会计资料可靠性和准确性有关的控制归为会计控制,将与提高经营效率、保证管理部门所制定的各项政策得到贯彻执行有关的控制归入管理控制。将内部控制分为会计控制和管理控制,是为了规范注册会计师对内部控制检查和评价的范围。对此,审计程序委员会在其1963年发布的《审计程序说明第33号》中作了说明:“注册会计师应主要检查会计控制,会计控制一般对财务记录产生直接的重要的影响,审计人员必须对它作出评价,管理控制通常只是对财务记录产生间接的影响,因此审计人员可以不对它作出评价。”这一修正大大缩小了注册会计师的责任范围。

在此之后,美国注册会计师协会曾在1972年对会计控制和管理控制的定义进行过一次局部修正,但未改变其基本内容。上述内部控制定义的重点在

于注册会计师在开展其审计工作时所运用的会计控制概念,它的主要宗旨是预防和发现错弊。

### 三、成熟期——内部控制结构

20世纪70年代,西方会计审计界对内容控制研究的重点逐步从一般定义向具体内容深化。1988年4月,美国注册会计师协会颁发的《审计准则文告第55号》指出,“企业的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”,并明确了内部控制结构的内容。它主要包括控制环境、会计制度和控制程序。

#### (一)控制环境

所谓控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策和程序的效率发生影响的各种因素,具体包括:(1)管理者的思想和经营作风;(2)企业组织结构;(3)董事会及其所属委员会,特别是审计委员会发挥的职能;(4)确定职权和责任的方法;(5)管理者监控和检查工作时可用的控制方法,包括经营计划、预算、预测、利润计划、责任会计和内部审计;(6)从事工作的方针及其执行;(7)影响本企业业务的各种外部关系等。

#### (二)会计制度

会计制度是对企事业单位各项经济业务进行鉴定、分析、归类、登记和编报的各种规范。其主要内容包括:(1)鉴定和登记一切合法的经济业务;(2)对各项经济业务按时进行适当分类,作为编制财务报表的依据;(3)将各项经济业务按适当的货币价值计价,以便列入财务报表;(4)确定经济业务发生的日期,以便按照会计期间进行记录;(5)在财务报表中恰当地表述经济业务以及对有关内容进行披露。

#### (三)控制程序

控制程序是指管理当局可制定的、用以保证达到一定目的的方针和程序,它包括以下内容:(1)经济业务和经济活动的批准权;(2)明确各个人员的职责分工,防止有关人员正常业务图谋不轨和隐匿错弊;(3)凭证和账单的设置和使用,应保证经济业务和经营活动得到正确的记载;(4)对财产及其记录的接触和使用要有保护措施;(5)对已登记的业务及其计价要进行复核。

与以前的内部控制定义相比,《审计准则文告第55号》提出了内部控制结构概念,并将内部控制环境纳入内部控制的范畴,而且不再区分会计控制和管理控制。至此,在企业管理实践中产生的内部控制活动,经过审计人员的理论总结,已经初步完成从实践到理论的升华。

#### 四、最新发展——内部控制综合框架

由于社会经济环境变化速度日益加快,企业的经营环境日益复杂,企业的经营风险不断增加,促使各国会计界不断重视对内部控制的研究。特别是进入20世纪80年代以后,为了防止和揭发财务舞弊事件,内部控制的研究更加受到重视。1985年6月,美国正式成立虚假财务报告全国委员会(由于该委员会委员长是J. C. Treadway,故又称Treadway Committee),以防止和揭发虚假财务报告,研究出现虚假财务报告的原因。1992年9月,美国虚假财务报告全国委员会的援助组织委员会(Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Committee,简称COSO)公布了题为《内部控制——整合架构》的报告。1995年11月,加拿大注册会计师协会也颁发了《控制指导纲要》(Guidance on Control,简称COCO),这些研究报告对控制的理解与以往有很大的不同。这些研究报告认为,在现代经济以及经营环境下,虽然内部控制对企业经营管理者仍然具有十分重大的意义,但却不能只把内部控制与经营者联系在一起。除经营者之外,内部控制对企业的董事会、立法和管制机关乃至众多的其他利害关系人,都有重要的影响。因此,在发展内部控制理论时,应当使所有利害关系人对内部控制的理解有共同的基础,使所有企业充分认识控制的必要性。以下简要介绍美国COSO报告。

COSO报告对内部控制的定义如下:“内部控制是一种由企业董事会、管理阶层和其他人员执行,由管理阶层设计,为实现以下目标而提供合理保证的过程:提高经营业绩与效率,确保财务报告可靠和相关法令得到遵循。”这个定义反映出如下几层含义:一是内部控制是为了达到目的的一种过程,讲求的是结果,但其本身不是目的;二是内部控制是由人来执行和实施的,并非仅是政策手册与表格,且这些执行的人来自组织内每一个阶层;三是可以预见到内部控制仅能为企业的管理阶层与董事会提供合理保证,而非绝对保证;四是内部控制有几种不同的类别,这些类别可能相互重叠,企业可配合使用一种或多种内部控制以达成多项目标。

##### 1. COSO报告中的内部控制五大构成要素

(1)控制环境。主要指企业的核心人员以及这些人的个别属性和所处的工作环境,包括:个人的诚信、道德价值观与所具备的完成组织承诺的能力;董事会与审计委员会、管理阶层的经营理念与营运风格;组织结构、职责划分和人力资源政策与程序。这些核心人员是驱动企业的引擎,是一切赖以建立的基础。

(2)风险评估。在变化万千的市场环境和异常激烈的竞争中,企业的经营风险越来越大,企业要生存和发展,必须应付其面对的各种风险。为此,企业



必须制定目标,并将这些目标与销售、生产、财务及其他活动整合,才能使组织营运协调一致。此外,企业还必须建立可识别、分析和管理相关风险的机制和方法,以了解自身所面临的风险,并适时加以处理。

(3)控制活动。企业必须制定控制的政策与程序,才有助于确保既定目标及改善措施的有效实施。

(4)信息与沟通。围绕着这些控制活动的是信息与沟通系统,这些系统使得企业内部的员工能够获取和交换他们所需要的信息,以指挥、管理和控制企业的经营。

(5)监控。企业整个内部控制的过程必须受到监控,并在必要时得以修订,这样,系统及制度才能反应自如,并能视情况而随时调整。监控可以通过持续的监控活动、单独的评价以及两者的配合加以实施。

COSO 报告中的控制结构如金字塔状,见图 1-1。

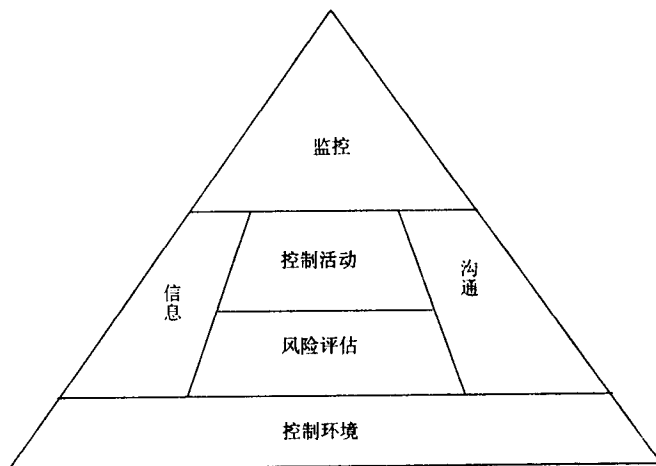


图 1-1

## 2. COSO 报告的特色

(1)把控制环境置于内部控制最重要的位置,使其成为建立所有控制事项的基础,同时,把风险评估建立在控制环境这一基础之上,监控位于顶端的重要位置。

(2)把“营业的效果与效率、财务报告的可信赖度、相关法令的遵循”作为内部控制三大目标,使内部控制的设计、执行和评估有了明确的标准和依据。

(3)采用“目标管理”模式开展内部控制。

(4)建立一套机制,以有效管理企业面临的各项内外部风险,保证企业目标的实现。