

内部控制设计

李凤鸣 著



经济管理出版社

注册会计师业务知识丛书

内部控制设计

李凤鸣 著

经济管理出版社

责任编辑 凌 霄

版式设计 王宇航

责任校对 全志云

图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制设计/李凤鸣著. —北京: 经济管理出版社, 1997.8
(注册会计师业务知识丛书)

ISBN 7-80118-488-2

I. 内… II. 李… III. 会计制度-设计 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 14995 号

注册会计师业务知识丛书

内部控制设计

李凤鸣 著

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京宏文印刷厂

787×1092 毫米 1/32 10.75 印张 236 千字

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—11000 册

ISBN7-80118-488-2/F·467

定价: 14.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

《注册会计师业务知识丛书》编委会

主 编 崔建民 (中国注册会计师协会会长)

副主编 李凤鸣 庄恩岳

编 委 崔建民 李凤鸣 庄恩岳

何成梁 朱从敏 郑兴良

姜 虹 王明珠 石友蓉

章祝明 徐海鸿

前 言

注册会计师执业审计，即社会审计，在西方叫民间审计。15 世纪意大利出现了民间审计的萌芽。产业革命之后，随着资本主义的迅猛发展，企业生产规模的扩大，企业的所有权和经营权不断分离，特别是以发行股票筹集资金为特征的股份公司大量涌现，使企业产权趋于多元化，形成了现代企业的雏形。股份公司的出现，最终导致公司的所有权与经营权分离，客观上就存在着股东对受托经营者实行监督的需要，持有股票而不直接从事经营管理活动的股东和未来的投资者，为了维护其自身的权益，都十分关心企业的财务状况和经营成果。另外，由于股份公司的有限责任，也使公司的债权人对企业的偿债能力以及与此相联系的获利程度给予极大的关注。公司有责任对外编报真实、全面而公允的会计报表。这就需要有独立的第三者对财务报表中会计信息的合理性和可信性发表意见。注册会计师既不是公司的所有者，也不是管理者，其超然独立的地位正符合这种需求。

1844 年，英国的公司法就明确规定公司会计帐目必须经股东中选出的监事进行审查。可以说，英国审计从一开始，就与公司法不可分割地联系在一起。20 世纪以后，随着美国经济形势的变化，民间审计发展的中心由英国转到了美国。以全部详查为特征、以查错防弊为目的的英国式的详细审计逐步发展成为资产负债表审计和财务报表审计。在审

计目的方面，传统的查错防弊转向社会公证和评价，审计的职能从防护性发展成为公证性，审计对象也转到了资产负债表审计和损益表审计。40年代以后，许多委托者希望得到注册会计师更多的帮助，特别是在科学管理方面内的服务，这就导致管理咨询业务的产生和发展，并成为民间审计的一个重要方面。

在英美的带动下，世界各国也先后建立起自己的注册会计师制度，从而迎来了现代民间审计的全面发展时期。由于注册会计师以独立的第三者身份进行公证审计，对建立和维护市场经济发挥了重要作用。

一、注册会计师事务所及注册会计师执业要求

1. 民间审计的通行惯例和做法。民间审计一般都实施松散的行业型协调管理。一个国家通常都有一个或数个权威性的民间审计行业协调管理机构，即全国性的会计专业团体，如美国的注册公共会计师协会（AICPA）。这些组织主要负责制订行业规范，协调本行业与其他行业的关系，谋划本行业的发展，指导各个民间审计机构的业务等等，旨在保护会计师事务所和公众的利益。这个行业协调管理机构对民间审计机构的发展具有重要作用，但它不能直接领导和干预各个民间审计机构具体业务经营。民间审计机构没有统一的组成方式，注册会计师可以自己开业，也可以加入会计师事务所执业。会计师事务所可以是个人所有，也可以合伙，或者成立专门会计公司，而且其所有股东、董事及高级职员都必须具有从事其专门职业的执照。各个民间审计机构都是自主经营、自负盈亏的独立法人，独立开展民间审计业务，只对法律负责，不受任何机构、团体和个人的干预，具有很强的独立性。

目前世界上最大的国际性民间审计职业团体是“国际会计师联合会”，其正式会员来自 59 个国家和地区，共有 100 多个民间审计职业团体。它的宗旨是协调各会员国的关系，制定会计、审计标准，发展和提高审计职业的声誉和地位。

2. 人员构成及专业要求。为适应激烈的市场竞争的要求，保证审计咨询和查证业务的质量和效率，民间审计机构的设置及各类专业人员的配备都非常注重科学合理，各级人员一般犹如一座“金字塔”，从合伙人、经理、主管会计师到助理会计师人数递减，各级人员通常都是逐级往上晋升，直接从外部来担任高级职务的情况很少。

民间审计机构以专业知识能力向公众提供服务，为提高其在市场中的竞争能力，它们对审计人员的要求是非常高的，既需要有相应的知识，还需要有丰富的经验。在很多国家要取得注册会计师（CPA）的资格必须经过严格的考试，例如：美国从 1952 年起实行会计师全国统考制度，一年两次，要求考生必须具有四年大学及具有下列条件：①会计学士；②州承认的大学课程学习两年或学习有关会计课程四年；③相当于上述条件并经州认可者。考试内容为：会计原理、会计实务、审计和商法。除此以外，对申请成为执业会计师的人员还有实际经验的要求。日本则规定必须通过三次国家考试，第一次任何人都可以参加，第二次考试合格后可以给予助理会计师资格，但不能出具审计证明，同时为了取得第三次考试的资格，必须经历三年的实际锻炼。英国也需要经过三次考试，合格后可以取得助特许会计师（FCA）。

3. 审计标准和职业道德规范。各个国家的民间审计都是依法进行的，如英国、澳大利亚、德国等国家都依照公司法规定实施强制审计制度，美国依照证券法和证券交易法，

而日本是依照商法、商法特例法和证券交易法。但是，随着审计业务的不断扩展，民间审计界为了保证基本审计工作的质量和水平，约束民间审计从业人员，便于社会公众监督，避免法律纠纷，陆续制订了一系列审计标准（准则）和职业道德规范。

审计标准（准则）是指导审计人员工作的指南，它不一定具有法律效力，但由于它是对民间审计业务中一般认为公正的一些惯例加以概括提炼而形成的准则，是对长期审计实践经验教训的总结，因而得到了各个民间审计机构和广大民间审计从业人员的广泛认同，具有极强的约束力和影响力，实际上起到了法规的作用。一般来说，民间审计工作应严格遵循审计标准和职业道德规范，否则将被认为是不适当的，并将承担法律诉讼的风险；遵循规定的审计标准通常是审计人员御身的有力武器。

西方国家的审计规范除了审计标准外，还有职业道德规范，它虽非法律，但同样具有强制性，审计人员必须遵守。制定道德规范的目的在于提高会计师的工作质量，以增强公众对于其职业的信任。它是会计师执业时应遵循的行为标准。其基本内容包括规范分类、行为准则、行为准则的解释和道德标准。

4. 审计人员的责任。审计人员的责任大致包括三个方面：①对股东及其企业负有特殊责任；②对其职业和公众负有道义上的责任；③对财务报表的其他使用者，如贷款人、供应商、政府机构和雇员负有非正式的不确定责任。这种责任也可以概括为专业职责和法律责任两个方面。各国的注册会计师协会都为其成员制定了实务和行为标准，这些标准是职业界向社会承担责任的主要方法，而其存在及其质量，在

很大程度上决定着社会对职业界和它所提供服务的信赖。

美国注册公共会计师协会在《审计标准说明》第 16 辑中指出：“审计人员不是承保人或保证人；只要审查工作遵循了公认审计标准，他就完成了自己的专业职责”。它同时指出，审计人员遵守公认审计标准的职责，是“对审查工作进行计划，以便发现对财务报表有重大影响的差错或舞弊行为；并在实施审计时运用必要的技术和保持应有的关注”。审计人员首先应向股东和其他方面尽可能全面地报告检查的情况，否则他就应该向审计报告的读者指出：在他看来，财务报表在某些具体方面是有缺陷的。

值得注意的是：独立审计师并不承担揭发虚假和其他舞弊、差错的责任，否则就必然要扩展检查范围，致使成本过高。但是，如果审计人员在根据公认审计原则进行检查时怀疑存在重大的舞弊行为和工作差错，而且已经影响到他对财务报表发表意见的程度，审计人员就应该坚持由委托人或审计人员自己对可能存在的舞弊和差错进行调查。

如果审计人员在审计过程中缺少合理和谨慎，在履行审计职责期间未尽专业职责，就有可能被指控负有法律责任。这种责任有三种：①对客户负责任；②普通法和成文法规定的对于第三者的民事责任；③刑事责任。审计人员对客户的责任建立在两者直接的契约关系基础上。审计人员在实施审计时，如果没有保持一般性职业关注，财务报表的重大事实的出入，包括重大差错和舞弊未被查出，使顾客蒙受损失，客户就有理由控告审计人员。因此，大多数审计人员都强调业务约定书的使用，即用书面文件确定自己和客户双方的职责。审计人员如果因财务报表不实而违反了证券法，就应承担民事责任，向第三受益人或第三者即报表使用者进行赔

偿。但如果这种违法行为被证实是故意的，那么，审计人员还要承担刑事责任，其结果不仅是承担辩护费、罚金和判刑，而且能引起民事责任，并导致审计人员失业。

为避免触犯法律，各国的会计师事务所或会计公司都作出了很多努力，除严格遵守职业技术和道德标准，制定并执行各种既定的政策和程序外，比如：发布业务报告，指导会计和审计工作；实行同业互查；注重审计理论及其运用的研究，包括对计算机和统计抽样等复杂技术的利用，以提高审计工作质量；投资于审计人员的继续教育等。

另外，对各个会计师事务所来说，还涉及对同行的责任，因为同业之间能否做到公平竞争，相互合作，关系整个职业界在公众中的形象和信誉。为此，制订了很多规定，比如：一个事务所不应以抵毁其他事务所或以无原则地降低审计费用的方式，争夺客户；客户更换会计师，后任会计师应在接受委托前，与前任解除，了解更换的原因；更换后，前任应对后任会计师的工作予以支持和合作。还有，注册会计师不得以内容夸大、虚假、足以引起别人误解的不正当广告招揽业务；不得向他人支付佣金；不得接受不相宜业务等。

5. 审计管理。民间审计管理机制包括职业自我管理系统和政府机构规定的处罚系统。比如：美国注册公共会计师协会下属的会计师事务所分为两个处：一个分管证券交易委员会业务；另一个分管私营公司业务。各处还设有同业互查委员会，负责同业互查工作。证券交易委员会业务处还组织了一个特别调查委员会，对涉及成员事务所的审计失误进行调查。如果审计人员或事务所违反了职业标准、民法或刑法，职业界、州会计协会、法院、证券交易委员会和其他政府机构均要对这种行为进行处罚。比如：给予行政处分、罚

款、终止会员资格或取消会员资格，并且协会有权吊销或终止会计师执照。

一些大的会计师事务所从既认真履行法定职责，又尽量避免出现风险的角度出发，都制定有详细的供本事务所人员遵守的审计手册，同时加强对审计人员的训练、指导和监督。对审计实务中的各个方面进行严格管理。比如：在审计开始前要签订业务约定书，约定审计的对象、范围、方法和双方的责任，并送达委托人；制订详细的审计计划，确定审计步骤；充分利用其他审计人员和专家的工作，以降低审计成本；运用遵循性测试研究和评价会计制度和内部控制，据以确定审计程序的性质、时间和范围；进行严格的质量控制，强调审计人员的独立性；在执行审计中，取得充分和适当的审计证据，工作底稿要完整、详细并全部入档；进行分析检查，鉴定可能的风险领域，出具审计报告并注意期后事项，等等。

二、注册会计师执业的特点

1. 注册会计师（执业会计师）必须通过政府或按法律组成的职业团体规定的考试，办理登记手续后，才能执行业务。他们都是自由职业者，接受企业、经济组织或是政府机构的委托，对被审计者的财务报告和其他财务资料进行约定的审查，并按照审查结果和其专业判断及有关规定，出具审计人员的报告，并收取费用，其中主要是起到公证作用。

2. 审计人员在工作中严格遵守审计标准和职业道德规范，并在实施审计和编制报告时，尽到“应有的职业关注”，这是他们避免法律责任的最有效的方法。

3. 依赖于对内部控制的研究和评价。随着企业规模越来越大，其内部结构和控制也越复杂，会计师职业界的竞争

导致其降低收费标准以争取更多的客户，这势必迫使其考虑降低成本开支，以保持盈利水平。为把握审计的成本和审计工作的质量，审计人员运用遵循性审计程序研究和评价企业内部控制制度的适用性，据以确定审计程序。

4. 在审计工作中运用现代科学技术。运用统计抽样和非统计抽样的原理抽取样本，根据样本测试中发现的错误量来估计可能发生的总体错误程度，以确定内部控制是否可以依赖即结果的准确度是相对的，而不是绝对的。审计人员为此要承担一定的风险，其所下的结论，只能是对总体真实性和可靠性所发表的一种独立的公正鉴证的意见，而不是一种保证。另外，很多国家已开始运用计算机辅助审计技术，以适应公司企业管理手段的改变和改进经营管理的需要。

5. 采用短式报告。它主要用于证明客户会计事项的处理和会计报表的反映是否遵循了公认会计标准，其财务状况、经营成果和资金变动情况等是否真实、可靠，审计人员根据审计结果及在审计中是否受到限制，同客户是否有不同意见，是否遇到未确知的因素，分别提出无保留意见、保留意见、反对意见或拒绝表示意见的报告。但目前已经有越来越多的审计师在年终审计终了后提出长式审计报告，即管理建议书，这样，既可以促使客户管理当局注意加强控制，改善工作，以防止事端的发生，同时可以把审计人员的法律责任减少到最低限度。

6. 注重审计人员的素质和继续教育。审计人员在经过严格的考试和资格审查以后，才能申请成为注册会计师，但这并不意味着他可以终生享受这一职称，为保证会计师的专业水平能跟上时代的要求，审计人员必须要接受继续教育。如澳大利亚规定：审计人员在成为注册会计师以后，还必须

允诺每年都参加至少 20 小时的专业继续教育。

三、注册会计师要不断提高业务素质和执业水平

随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，以及与国际审计惯例的不断接轨，社会审计组织在国民经济中的地位也越来越重要，已变成为市场经济不可缺少的部分。各种公司在《公司法》等法律约束下需要社会审计进行经济公证，政府在税收等方面也需要依靠社会审计进行纳税鉴证等工作。市场经济需要客观公正的中介机构。依法审计，客观公正是社会审计组织生存和发展的根本。没有客观公证，则社会审计的任何工作均无从谈起。随着社会主义市场经济体制的发育成熟，随着国际间的经济技术合作日益广泛，要求社会审计组织客观公正的呼声也越来越高。

社会审计是个高风险的职业。即在从事经济公证等活动中，社会审计组织和社会审计人员面临着潜在的影响职业信誉、降低经济收益、甚至处于违法境地而被推上被告席等方面的风险。社会审计风险的高低，关键取决于社会审计工作质量，而社会审计工作质量的好坏，又取决于社会审计从业人员的素质。西方国家认为，影响社会审计业务质量的主要因素有：审计人员的独立性；审计业务的分派；对审计中各种问题的会商；审计执行过程中的监督；审计人员的招聘；审计职业教育的开展；审计人员的晋升；审计人员同委托人的关系；审计事项的检查；等等。这些因素是相互联系的。人的质量是主要的，在以上影响审计质量的诸因素中，均同会计师事务所的人事管理有密切的关系，只要有了高素质的人员，合理分派他们的工作，通过培训不断提高其专业能力，并使其经常保持独立性和正直、诚实的品质，就能保证提供审计的高质量。因此，一切稍具规模的会计师事务所，

都十分重视罗集各种专业人才，特别是在审计班子的配置方面，规定了系统的人事管理方针和程序。

社会审计工作对其从业人员有很高的素质要求。一般认为，担任社会审计的人员素质主要有两条：一是要具备审计职业专门的业务能力和工作实践经验，二是要坚持以独立公正的态度去执行审计公证业务，并恪尽职守。为了确保社会审计组织能承担经济公证等业务，并把审计风险降至最低程度，每个社会审计组织在招聘其从业人员时，都必须对从业人员的知识背景、专业资格、职业经历和行为、工作业绩等进行可靠性调查，并进行一系列综合性考核，以确定其是否可以信赖，是否达到从业的要求。

获得职业证明书是社会审计从业人员进行审计工作所面临的第一次重大的考核。如美国公认会计师协会（AICPA）专设考试委员会，负责筹备、管理和评判半年一次的公认会计师资格考试。每年5月和11月在美国各地统一举行。只有那些通过了书面考试，并达到了州政府授权机构所规定的教育和经历要求的人，才能取得州政府颁发的证书，获准使用“公认会计师”（CPA）的称号。所以，公认会计师证书只授予合格的从业人员，以保证那些向公众提供职业会计师服务的人能够胜任这项专业工作。可以说，获得职业证明书是进行社会审计工作的前提。美国的公认会计师资格考试的内容，各州大同小异，至少包括以下四部分内容：①会计理论。了解考生掌握会计理论知识的水平；②商法。了解考生掌握商业业务法律问题方面的知识水平；③审计。了解考生掌握审计专业责任，审计标准与程序，以及公认会计师所提供的非审计服务的标准等方面的知识水平；④会计实务。了解考生掌握运用会计概念、权威性会计文告（会计准则类）、

成本会计概念、联邦税收会计原则、会计程序的能力以及判断力等方面的知识水平。

我国目前进行的注册会计师资格考试制度类似于这种性质。其考试科目为会计理论、财务管理、经济法（包括税法）和审计理论与实务等内容。

为了不断提高社会审计从业人员的业务素质，从事社会审计工作的人员还要不断地进行专业进修和参加后续培训。前者是为了确保社会审计从业人员拥有履行职责所必需的知识；后者则是社会审计组织不断提高从业人员业务技能的必要措施。专业进修和培训要有合适的计划、明确的进修目标和规定参加进修培训者必须具备的教育程度及经验等条件。学习诸如计算机辅助审计技术、特殊行业会计和审计问题、股份制企业审计、审计中的统计抽样方法等问题。而且，随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，社会审计组织要及时组织从业人员学习有关的法规规定、技术标准和其他专业文献等。全国性的社会审计行业协会等组织要不断有计划、有步骤地组织确保从业人员素质的各种考试，以测试其水平，保持整体从业人员的高素质。

世界经济全球化，跨国公司、对外投资等资本的国际流动已使有形的国界变得几乎不存在。资本的全球性流动，也猛烈地冲击着社会审计行业。中国的社会审计业也不例外。许多有识之士清醒地认识到会计和审计行为的国际化趋势已不可逆转，认为在这种世界性的大趋势下，审计职业界不断地受到来自各方面的冲击，应做好准备，以迎接挑战。

中国的社会审计组织参与国际竞争，不管是主观的还是客观的，不管是主动的还是被动的，走向国际舞台，参与国际竞争，是每一个社会审计组织所面临的严峻的挑战和充满

希望的机会。

中国的注册会计师要走向世界，参与国际化的竞争，将面临许多问题，主要表现在：审计准则的国际协调，审计人员的业务素质的提高（尤其是外语水平和专业水平的提高），审计案例的国际惯例式处理，不同政治体制下的国际职业行为的认同与经济活动的趋同，国家保护政策的实施与自由竞争的困难以及两者的影响等。

为此，我们编写了《注册会计师业务知识丛书》，具体介绍注册会计师执业所需掌握的业务知识及国际惯例等。希望丛书的出版，对中国注册会计师掌握注册会计师业务知识，提高业务素质和执业水平有所帮助。

随着我国社会主义市场经济的发展，对注册会计师的执业将会要求越来越高，注册会计师业务知识也会随之不断丰富。另一方面，限于编者的水平，丛书中难免存在缺点和错误，敬请读者批评指正。

编 者

1997年7月

目 录

第一章 内部控制基本原理	(1)
第一节 内部控制的概念与演进	(1)
第二节 控制在管理中的地位	(9)
第三节 内部控制的理论依据	(15)
第四节 内部控制功能与必要性	(22)
第二章 内部控制结构体系	(31)
第一节 内部控制结构	(31)
第二节 内部控制的种类	(37)
第三节 内部控制的程序	(44)
第四节 内部控制方法	(50)
第五节 内部控制的标准	(58)
第六节 内部控制的组织	(64)
第七节 内部控制的评价	(71)
第三章 内控制度设计原则与方法	(78)
第一节 内控制度有效性特征	(78)
第二节 内控制度的设计原则	(82)
第三节 内部牵制组织的设计	(89)
第四节 内控制度文件的设计	(96)
第五节 小型企业控制设计方法	(104)
第四章 管理控制设计	(112)
第一节 管理控制的设计依据	(112)
第二节 管理控制的设计方法	(118)