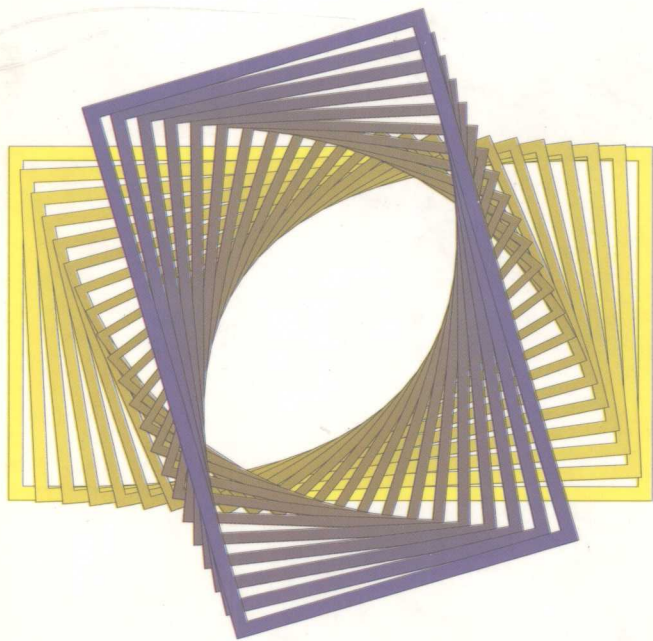


A C C O U N T I N G

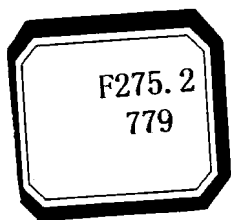
广东省会计人员继续教育丛书

内部会计控制

广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会 编写



暨南大学出版社
Jinan University Press



A C C O U N T I N G

广东省会计人员继续教育丛书

内部会计控制

广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会 编写



暨南大学出版社

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

内部会计控制/广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会
编写. —广州: 暨南大学出版社, 2004.1

(广东省会计人员继续教育丛书)

ISBN 7-81079-306-3

I. 内… II. 广… III. 企业管理—会计制度—终
生教育—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 084816 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 编辑部 (8620) 85226593 85221601 85228986

营销部 (8620) 85225284 85228291 85220602 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 湛江日报社印刷厂

开 本: 890mm × 1240mm 1/32

印 张: 5.75

字 数: 172 千

版 次: 2003 年 10 月第 1 版

印 次: 2004 年 1 月第 10 次

印 数: 90001—100000 册

定 价: 18.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社营销部联系调换)

序

带着对未来的憧憬，人们满怀希望地跨入了 21 世纪。然而，世纪之交的“安然”、“世通”、“施乐”、“蓝田”、“银广夏”等财务舞弊案件的接连曝光，向人们昭示信用建设未来之路是一条荆棘之路，即使在市场经济已十分成熟的国家，信用问题仍十分重要，对发展中的我国，信用建设更是亟须予以足够的重视。在经历了狂风暴雨的洗礼之后，真实的会计信息对于国民经济和企业有序运行的极端重要性已成社会共识。作为会计信息真实可靠之根本的会计人员素质教育和会计制度体系建设已为政府部门和社会各界高度重视，“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”更是成为会计业内的执业信条与基本理念。

会计发展的历程表明，“经济越发展，会计越重要”。会计作为市场经济活动的重要组成部分，其信息质量高低直接影响到经营者、投资人和社会公众等相关者的利益，进而影响到整个国民经济秩序，正如有人云：“天下未乱计先乱，天下欲治计乃治。”随着我国社会主义市场经济的发展，经济业务推陈出新，会计处理日趋复杂，不断对会计从业人员提出新问题和新挑战。社会对高质量、高透明度会计信息的需求不断增加，所有这些都要求会计从业人员不断提高素质。为保证社会主义市场经济有序运行，必须强化对会计人员的继续教育和管理，充分发挥会计在市场经济中的重大作用。

会计信息的真实可靠，既取决于会计执业环境的净化，又有赖于会计业界自身制度的完善。前者非会计业界可以左右，需要社会的支持与配合，后者则主要由会计人员和会计制度两方面决定，包括提高

会计从业人员的专业技术素质和职业道德素质，以及完善会计核算、会计管理、会计控制等制度体系。财政部门作为会计管理部门，其职责之一就是管理会计队伍建设，加强会计人员继续教育。早在1998年，财政部就印发了《会计人员继续教育暂行规定》，要求在职会计人员参加继续教育，提高政治素质、业务技术和职业道德水平，以适应社会主义市场经济发展的要求。根据《中华人民共和国会计法》和财政部颁发的《会计人员继续教育暂行规定》等有关规定，广东省财政厅印发了《广东省会计人员继续教育暂行规定》，以规范会计人员继续教育的工作，促进全省会计工作水平的提高。今年3月财政部又专门就会计职业道德教育下发了《财政部关于开展会计职业道德宣传教育工作的通知》，要求加强会计职业道德建设，提高会计公信力。

教育之要件在于教材，会计人员继续教育质量的高低，效果的好坏，在很大程度上取决于继续教育教材的质量。为配合我省会计人员继续教育，保证继续教育质量，广东省财政厅、广东省会计学会组织编写了广东省会计人员继续教育丛书。从首批推出的《会计职业道德》和《内部会计控制》两本教材来看，丛书既讲求理论体系和内容的完整、系统和全面，又注重与会计实际工作紧密结合。与现有的同类教材相比，这套丛书突出了“系统、实用、活泼”的原则，具有较强的可读性。我相信，丛书的编写和出版，必能对我省会计人员继续教育的工作起到积极的推动作用！

是为序。



2003年9月

前 言

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。

内部会计控制的概念，最早出现在1959年美国注册会计师协会（AICPA）所属的审计程序委员会第29号审计程序公报中，该公报将内部控制分为会计内部控制和管理内部控制，从此内部会计控制概念开始在正式文件中出现，并逐渐受到高度重视。随着我国经济的快速发展和现代企业制度的建立，如何保证企业向利益相关者提供高透明度的会计信息和保护法人财产安全，成为会计管理部门、会计理论界和会计实务界面临的重要而紧迫的任务。2001年，财政部把加强内部控制制度建设列为会计管理的四大工作之一，并于当年6月22日颁布了《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）》，随后又印发了《内部会计控制规范——采购与付款（试行）》和《内部会计控制规范——销售与收款（试行）》等文件，并发布了有关内部控制规范的征求意见稿。财政部内部控制制度建设的总体思路是力争利用2~3年的时间，建立起适应我国经济发展要求的内部会计控制规范体系。

为配合我省广大会计人员继续教育工作的安排，满足广大会计人员继续教育的需要，我们组织编写了本书。本书共分13章，第1~3章是对内部会计控制的概述和内部会计控制法规的简要介绍，第4~12章讲述货币资金、采购与付款、销售与收款、实物资产、成本费用、筹资活动、对外投资、担保和工程项目等具体经济业务活动的内部会计

控制，第13章是对内部会计控制方法的总结。本书以《中华人民共和国会计法》和《内部会计控制规范（试行）》为依据，力求做到：①通俗简明——在行文上，力求用通俗的语言解释专业术语，使教材内容易于理解；②实务性强——在介绍内部会计控制规范时，以“案例”带动“内容”，使读者能够“对号入座”；③脉络清晰——在讲解具体项目的关键控制点和控制要求时，尽可能运用图表的方式，给读者以直观印象；④体例新颖——做到活泼而不花哨，规范而不呆板，希望给读者轻松愉悦的阅读感受；⑤重点突出——对有关重点和关键的内容，用醒目的方式加以表现，以引起读者的注意。

本书除了作为会计人员继续教育的教材外，还可供对内部会计控制感兴趣的企业管理领导、非会计专业管理类学生和其他社会人士学习使用。

在编写过程中，我们借鉴和吸收了国内广大专家、学者的研究成果，在此表示感谢！

由于本书写法上的新尝试，加之时间仓促和编者水平所限，书中错漏在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

编者
2003年9月

广东省财政厅会计人员 继续教育教材编委会

顾 问 刘 昆

主 任 李朝明

副主任 何秀娟 王 华 魏明海

成 员 (以姓氏笔画为序)

王丹舟 王 华 王康丰 刘炳奇

李敏仪 李朝明 何秀娟 宋献中

陈小林 林 斌 罗其安 施映民

董毅华 谭劲松 黎文靖 魏明海

目 录

序 / 1

前言 / 1

1 内部会计控制概述 / 1

1.1 为什么需要内部会计控制 / 2

1.1.1 案例 / 2

1.1.2 加强内部会计控制的必要性 / 3

1.2 内部会计控制的发展 / 5

1.2.1 内部牵制阶段 / 5

1.2.2 管理控制与会计控制阶段 / 5

1.2.3 内部控制结构阶段 / 6

1.2.4 内部控制完整框架阶段 / 7

1.3 内部会计控制与财务治理、公司治理 / 8

1.3.1 概念区别 / 8

1.3.2 内部会计控制的地位 / 9

1.3.3 内部会计控制与财务治理、公司治理的有机结合 / 10

1.4 归纳与总结 / 11

- 2 我国内部会计控制的相关法规 / 13
 - 2.1 《会计法》中有关内部会计控制的规定 / 14
 - 2.2 《内部会计控制规范》 / 16
 - 2.2.1 《内部会计控制规范》与其他会计法规的关系 / 16
 - 2.2.2 《内部会计控制规范》的框架 / 17
 - 2.2.3 《内部会计控制规范》的主要特点 / 18
 - 2.2.4 建立《内部会计控制规范》的思路 / 19
 - 2.3 《证券公司内部控制指引》 / 19
 - 2.3.1 证券公司内部控制目标与原则 / 19
 - 2.3.2 证券公司内部控制的基本要求 / 20
 - 2.3.3 证券公司内部控制的主要内容 / 21
 - 2.4 《商业银行内部控制指引》 / 21
 - 2.5 内部会计控制相关法规的完善和执行 / 23
 - 2.6 归纳与总结 / 25
- 3 内部会计控制基本规范 / 26
 - 3.1 案例 / 27
 - 3.2 基本内容和要求 / 27
 - 3.2.1 内部会计控制的目标 / 27
 - 3.2.2 内部会计控制应遵循的基本原则 / 29
 - 3.2.3 内部会计控制的内容 / 31
 - 3.2.4 内部会计控制的方法 / 33
 - 3.2.5 内部会计控制的检查 / 35
 - 3.3 归纳与总结 / 36
- 4 货币资金内部会计控制 / 38
 - 4.1 案例 / 39
 - 4.2 基本内容和要求 / 40
 - 4.2.1 货币资金内部会计控制的目标 / 40
 - 4.2.2 货币资金内部会计控制的基本原则 / 40

- 4.2.3 货币资金的管理与控制 / 43
- 4.2.4 与货币资金相关的票据的内部会计控制 / 47
- 4.2.5 印章的管理与控制 / 48
- 4.2.6 对货币资金业务的监督检查 / 48
- 4.2.7 货币资金内部会计控制失控的表现 / 49
- 4.3 归纳与总结 / 49
- 5 采购与付款内部会计控制 / 51
 - 5.1 案例 / 52
 - 5.2 基本内容和要求 / 53
 - 5.2.1 采购与付款的内部会计控制目标 / 53
 - 5.2.2 采购与付款的内部控制环节 / 53
 - 5.2.3 岗位分工与授权批准制度 / 54
 - 5.2.4 请购与审批的内部会计控制 / 56
 - 5.2.5 采购内部会计控制 / 57
 - 5.2.6 验收内部会计控制 / 59
 - 5.2.7 付款内部会计控制 / 61
 - 5.2.8 采购与付款内部会计控制的监督检查 / 63
 - 5.2.9 采购与付款内部控制失控的表现 / 64
 - 5.3 归纳与总结 / 64
- 6 销售与收款内部会计控制 / 66
 - 6.1 案例 / 67
 - 6.2 基本内容和要求 / 68
 - 6.2.1 岗位分工及授权批准 / 68
 - 6.2.2 销售与收款业务的内部会计控制 / 70
 - 6.2.3 应收账款与应收票据的内部会计控制 / 74
 - 6.2.4 销售与收款内部会计控制的监督检查 / 77
 - 6.2.5 销售与收款内部会计控制失控的表现 / 78
 - 6.3 归纳与总结 / 78

- 7 实物资产内部会计控制 / 80
 - 7.1 案例 / 81
 - 7.2 基本内容和要求 / 82
 - 7.2.1 存货内部会计控制 / 83
 - 7.2.2 固定资产内部会计控制 / 88
 - 7.3 归纳与总结 / 93

- 8 成本费用内部会计控制 / 95
 - 8.1 案例 / 96
 - 8.2 基本内容和要求 / 96
 - 8.2.1 成本费用内部会计控制的目标 / 96
 - 8.2.2 成本费用内部会计控制的原则 / 97
 - 8.2.3 成本费用内部会计控制的环节 / 98
 - 8.2.4 建立成本控制制度 / 99
 - 8.2.5 建立费用支出控制 / 100
 - 8.2.6 建立成本费用核算制度 / 101
 - 8.2.7 建立成本费用差异分析及报告制度 / 102
 - 8.2.8 成本费用内部会计控制的监督检查 / 103
 - 8.2.9 成本费用内部会计控制失控的表现 / 103
 - 8.3 归纳与总结 / 103

- 9 筹资活动内部会计控制 / 106
 - 9.1 案例 / 107
 - 9.2 基本内容和要求 / 107
 - 9.2.1 筹资活动内部会计控制的目标 / 107
 - 9.2.2 筹资活动内部会计控制的原则 / 108
 - 9.2.3 筹资活动内部会计控制的环节 / 108
 - 9.2.4 筹资预算控制 / 109
 - 9.2.5 筹资作业的内部会计控制 / 110

9.2.6 筹资收取、付出款项的控制 / 112	
9.2.7 筹资内部会计控制的监督检查 / 112	
9.2.8 筹资活动内部会计控制失控的表现 / 113	
9.3 归纳与总结 / 113	
10 对外投资内部会计控制 / 115	
10.1 案例 / 116	
10.2 基本内容和要求 / 117	
10.2.1 对外投资内部会计控制的目标 / 117	
10.2.2 对外投资内部会计控制的原则 / 117	
10.2.3 对外投资内部会计控制的环节 / 119	
10.2.4 对外投资可行性研究内部会计控制 / 120	
10.2.5 对外投资内部管理内部会计控制 / 122	
10.2.6 对外投资会计核算内部会计控制 / 125	
10.2.7 投资资产处置内部会计控制 / 126	
10.2.8 投资项目后评价内部会计控制 / 127	
10.2.9 对外投资内部会计控制失控的表现 / 127	
10.3 归纳与总结 / 128	
11 担保内部会计控制 / 130	
11.1 案例 / 131	
11.2 基本内容和要求 / 132	
11.2.1 担保内部会计控制的目标 / 132	
11.2.2 担保业务公告 / 132	
11.2.3 担保业务的潜在风险 / 134	
11.2.4 担保内部会计控制的范围 / 135	
11.2.5 担保内部会计控制的监督检查 / 140	
11.2.6 担保内部会计控制失控的表现 / 140	
11.3 归纳与总结 / 141	

12 工程项目内部会计控制 / 143

12.1 案例 / 144

12.2 基本内容和要求 / 145

12.2.1 工程项目内部会计控制的目标 / 145

12.2.2 工程项目内部会计控制的基本原则 / 145

12.2.3 工程项目内部会计控制的环节 / 146

12.2.4 项目决策内部会计控制 / 148

12.2.5 勘察设计与概预算内部会计控制 / 149

12.2.6 招投标与合同管理内部会计控制 / 151

12.2.7 施工过程内部会计控制 / 153

12.2.8 竣工验收与决算内部会计控制 / 155

12.2.9 工程项目内部会计控制失控的表现 / 156

12.3 归纳与总结 / 156

13 内部会计控制方法总结 / 159

13.1 内部会计控制方法 / 160

13.1.1 不相容职务相互分离控制 / 160

13.1.2 授权批准控制 / 161

13.1.3 会计系统控制 / 163

13.1.4 预算控制 / 164

13.1.5 财产保全控制 / 165

13.1.6 风险控制 / 167

13.1.7 内部报告控制 / 168

13.1.8 电子信息技术控制 / 168

13.2 内部会计控制方法的综合运用 / 169

13.3 归纳与总结 / 171

参考文献 / 173

1 内部会计控制概述

章首语

内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量，保护资产安全、完整，确保有关法律法规和规章制度贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。建立和健全内部会计控制对提高企业经济效益、保护单位财产安全、提供高透明度的会计信息具有重要作用。内部会计控制是财务治理和公司治理的基础，单位应站在公司治理高度建立内部会计控制制度，以财务治理为核心健全公司治理，综合运用内部会计控制、财务治理与公司治理等机制，切实提高单位的经营管理水平。

本章主要介绍：内部会计控制的重要性、内部会计控制的发展、内部会计控制与财务治理、公司治理。

1.1 为什么需要内部会计控制

1.1.1 案例

巴林银行集团是一个有 232 年历史的老牌英国银行，在全球拥有雇员 13 000 多人，总资产逾 94 亿美元，所管理的资产高达 460 亿美元。许多的英国皇室显贵，包括女王伊丽莎白二世和查尔斯王子都是它的顾客，曾被称为英国的皇家银行。巴林银行集团经历了 1986 年伦敦金融市场解除管制的“大爆炸”，仍然屹立不倒，是英国金融市场体系的重要支柱。然而，巴林银行集团长达两个多世纪的辉煌业绩，却在 1995 年 2 月毁于其新加坡分行的一名年仅 28 岁的交易员——尼克·里森之手。

1992 年，里森由摩根士丹利的衍生工具部转投巴林银行集团，被派往新加坡分行。由于工作勤奋、机敏过人而被重用，升任交易员，负责巴林银行集团新加坡分行的衍生产品交易。期货交易的成功使里森深受上司的赏识，地位节节上升，以至同时负责新加坡分行清算部和交易部，且被允许加入由 18 人组成的巴林银行集团的全球衍生交易管理委员会。

里森的工作，是在日本的大阪及新加坡进行日经指数期货套利活动。然而，里森并没有严格地按规则去做，当他认为日经指数期货将要上涨时，不惜伪造文件筹集资金，通过私设账户大量买进日经股票指数期货头寸，从事自营投机活动。然而，日本关西大地震打破了里森的美梦，日经指数不涨反跌，里森持有的头寸损失巨大。更要命的是，过于自负的里森在 1995 年 1 月 26 日以后，又大幅增仓，而巴林银行集团管理层在得知里森的行为后仍继续将 10 亿美元资金调拨给新加坡分行，导致损失进一步加大。

1995 年 2 月 23 日，里森突然失踪，其所在的巴林银行集团新加坡分行持有的日经 225 股票指数期货合约超过 6 万张，占市场总仓量的 30% 以上，预计损失逾 10 亿美元之巨，已完全超过巴林银行集团约 5.41 亿美元的全部净资产值。2 月 26 日，英格兰银行宣告巴林银行集团破产。3 月 6 日，英国高等法院裁决，巴林银行集团由荷兰商业银行

收购。

1.1.2 加强内部会计控制的必要性

一、从内部会计控制的作用看内部会计控制的必要性

内部会计控制系统犹如一个自动预警和维护系统，是企业有效的管理工具，企业规模越大，其重要性越显著。恰当地运用内部会计控制，有利于减少疏忽、舞弊及违规、违法行为，有利于企业内部公平竞争和激励员工，促进企业健康发展。

（一）自我监控与制约作用

自我监控与制约作用包括：监控经营方针和计划的贯彻，监控信息的真实、可靠，监控受托经济责任的履行，监控财产的安全完整等。

（二）自我促进作用

自我促进作用包括：促进企业单位自我制约、促进自我改善、促进自我发展和促进自我积累等作用。

（三）协调作用

内部会计控制的目标在于实现企业的总目标，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采取一致行为去实现这个总体目标。内部会计控制可以促进各个职能部门活动的紧密衔接，使部门活动协调、均衡地发展，保证各项计划的完成，从而有利于巩固经济秩序和工作秩序，使企业一切活动有节奏地进行，提高控制能力。

二、从内部会计控制的现状看加强内部会计控制的必要性

目前企业的内部会计控制现状很不理想，由于内部会计控制的薄弱而导致企业经营状况不断恶化，甚至倒闭的事件时有发生，先后发生的“琼民源”、“亚细亚”以及“银广夏”等事件无一不与会计失控有关。具体表现为：

（一）对内部会计控制的认识不足

不少企业对内部会计控制的认识远远落后于现实需要。对内部会计控制在认识上存在着偏差，对内部会计控制的重要性估计不足，认为内部会计控制只是形式上的东西，如很多企业内部会计控制混乱，