第三节会计信息质量要求

一、会计信息

(一)会计信息作用

会计信息是企业和外部利益相关者进行交流的较为直接、重要的信息来源和载体。

会计信息的主要作用有：降低企业和外部利益相关者之间的信息不对称；有效约束公司管理层的行为，提高公司治理的效率；帮助投资者甄别其投资的优劣进而作出投资决策；有利于债权人作出授信决策；提高经济和资本市场的运作效率等。

(二)会计信息质量

会计信息质量，是指会计信息符合会计法律、会计准则等规定要求的程度，是满足企业利益相关者需要的能力和程度。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）可靠性（真实发生）

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量、记录和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

1、保证信息真实可靠；

2、保证会计信息内容完整性；

3、在财务会计报告中列示的会计信息应当中立。

【名师点拨】可靠性是高质量会计信息的重要基础和关键所在。

对方给你介绍相亲对象的照片：

相亲现场对方的真实模样：

结论：信息不可靠

（二）相关性（有用）

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去和现在的情况作出评价，对未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用是会计信息质量的重要标志和基本特征之一。

【名师点拨】相关性具有反馈价值和预测价值。

（三）可理解性（易于理解）

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

（四）可比性（相互可比）

可比性要求企业提供会计信息应当相互可比，保证同一企业不同时期可比、不同企业相同会计期间可比。

1、同一企业不同时期可比（纵向）

即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。

但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。

2、不同企业相同会计期间可比（横向）

即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政

策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息。

【例题-单选题】（2020 年）在不同会计期间发生的相同或相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。下列各项中，对这一会计信息质量要求表述正确的是（　）。

A.谨慎性

B.重要性

C.可比性

D.可理解性

【答案】C

【解析】可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比，主要包括两层含义：①同一企业不同时期可比。即同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，如果按照规定或者在会计政策变更后能够提供更可靠、更相关的会计信息，企业可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

②不同企业相同会计期间可比。即不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量、记录和报告要求提供有关会计信息。

（五）实质重于形式（透过现象看本质）

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量、记录和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

【提示】——企业租入的资产（短期租赁和低值租赁除外）

虽然从法律形式来讲企业并不拥有所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往接近于该资产的额使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，从其经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，应当将租入的资产视为企业的资产。

【相关链接】——短期租赁

是为了满足经营使用上的临时或季节性需要而发生的资产租赁。

短期租赁特点：

（1）出租的设备一般由租赁公司根据市场需要选定。

（2）租赁期较短，短于资产的有效使用期。

（3）租赁设备的维修、保养由租赁公司负责。

（4）租赁期满或合同中止以后，出租资产由租赁公司收回。

（六）重要性（项目功能、性质和金额大小）

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的功能、性质和金额大小多方面加以判断。

（七）谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

谨慎性的应用：

1.企业定期或至少于年度终了对可能发生的各项资产损失计提减值准备。（坏账准备）

2.企业对固定资产采用加速折旧法。

3.企业对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债、对很可能承担的环保责任确认预计负债等。

（八）及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量、记录和报告，不得提前或者延后。

一、要求及时收集会计信息；

二、要求及时处理会计信息；

三、要求及时传递会计信息。

【名师点拨】三可相识（实）要紧（谨）急（及）

【例题 1-1-多选题】下列各项企业的会计处理中，符合谨慎性质量要求的是（）。

A.在存货的可变现净值低于成本时，计提存货跌价准备

B.在应收款项实际发生坏账损失时，确认坏账损失

C.对售出商品很可能发生的保修义务确认预计负债

D.企业将属于研究阶段的研发指出确认为研发费用

【答案】ACD

【解析】选项 ACD 符合企业会计准则的相关规定，会计处理的结果使得资产不多计、费用不少计，符合谨慎性质量要求。

【例题-多选题】(2019 年)下列各项中，关于企业会计信息质量要求的表述正确的有()。

A.重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项

B.可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用

C.谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认，计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用

D.相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关

【答案】ABCD

【解析】可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量、记录和报告，如实反映符合确认和计量要求的会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或者预测。可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用，四个选项均正确。

【例题-单选题】(2021 年）下列各项中，企业对很可能承担的环保责任确认预计负债，体现的会计信息质量要求是（）。

A.及时性 B.实质重于形式

C.可理解性 D.谨慎性

【答案】D

【解析】谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量、记录和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

【例题-单选题】(2019 年改编）下列各项中，体现“实质重于形式”会计信息质量要求的是()。

A.采用加速折旧法计提专用设备折旧

B.将租入的大型设备（非短期和低值）确认为资产

C.对很可能承担的环境责任确认预计负债

D.计提应收账款坏账准备

【答案】B

【解析】租入的大型设备（非短期和低值），虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，往往接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，从其经济实质来看，企业能够控制租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量、记录和报告时就应当将租入的资产视为企业的资产，在企业的资产负债表中进行反映。

【例题-多选题】(2018 年）下列各项中，关于企业会计信息可靠性表述正确的有（）。

A.企业应当保持应有的谨慎，不高估资产或者收益、低估负债或费用

B.企业提供的会计信息应当相互可比

C.企业应当保证会计信息真实可靠、内容完整

D.企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量、记录和报告

【答案】CD

【解析】可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告

（选项 D 正确），如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整（选项 C 正确）。选项 A 属于会计信息谨慎性原则；选项 B 属于会计信息可比性原则。

第四节会计职业道德

一、会计职业及其风险

1.会计职业

会计职业，是指利用会计专门的知识和技能，为经济社会提供会计服务，获取合理的报酬的职业。

2.会计职业的特征

（1）会计职业的社会属性（社会的一份子）；

（2）会计职业的规范性（有自己的游戏规则）；

（3）会计职业的经济性(为了赚钱)；

（4）会计职业的技术性（一般人还干不了）；

（5）会计职业的时代性（与时俱进）。

（二）会计职业风险

会计职业风险，是指会计职业行为产生差错或不良后果应由会计行为人承担责任的可能

性。

企业会计的职业风险主要产生于以货币作为主要计量单位和公司治理等多方面。

二、会计职业道德概述

（一）会计职业道德的概念

会计职业道德，是指会计人员在会计工作中应当遵循的、体现会计职业特征、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德的核心是诚信。

（二）会计职业道德与会计法律制度的联系和区别

（1）联系

①内容上相互渗透、相互吸收；

②作用上相互补充、相互协调。

【名师点拨】会计职业道德是对会计法律制度的重要补充，会计法律制度是会计职业道德的“最低”要求。

【例题-判断题】会计法律制度是对会计职业道德的最低要求。（）

【答案】√

【解析】会计法律制度是对会计职业道德的最低要求。

2.会计职业道德与会计法律制度的区别

区别	（1）性质不同：会计法律制度通过国家权力强制执行，具有很强的他律性；会计职业道德通过行业行政管理部门规范和会计从业人员的自觉执行，具有很强的自律性。
	（2）作用范围不同：会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性；会计职业道德不仅调整会计人员的外在行为，还调整会计人员内在的精神世界，作用范围更加广泛。
区别	（3）表现形式不同：会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定、颁布的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定。会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，其表现形式既有成文的规范，也有不成文的规范。
	（4）实施保障机制不同：会计法律制度依靠国家强制力保证其贯彻执行。会计职业道德主要依靠道德教育、社会舆论、传统习俗和道德评价来实现。
	（5）评价标准不同：会计法律制度以法律规定为评价标准，会计职业道德以行业行政管理规范和道德评价为标准。

三、会计职业道德的内容

会计职业道德主要包括爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务等八个方面。

爱岗敬业	（1）正确认识会计职业，树立职业荣誉感，热爱会计工作，敬重会计职业； （2）安心会计工作和工作岗位，任劳任怨，严肃认真，一丝不苟； （3）忠于职守，尽心尽力，尽职尽责。
诚实守信	（1）要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，不弄虚作假； （2）不为利益所诱惑，保密守信，信誉至上。 （会计人员应当保守本单位商业秘密。除法律规定和单位领导人同意外，不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息）

客观公正	（1）要求会计人员端正态度，以客观事实为依据，依法依规办事； （2）实事求是，不偏不倚；公正处理企业利益相关者和社会公众的利益关系，保持应有的独立性。
坚持准则	（1）要求会计人员熟悉国家法律等国家统一会计制度； （2）始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。

廉洁自律	（1）要求会计人员树立正确的人生观和价值观； （2）坚持职业标准，严格自我约束，自觉抵制不良欲望的侵袭和干扰； （3）公私分明，清正廉洁，不贪不占，保持清白；遵纪守法，一身正气。
提高技能	（1）要求会计人员具有不断提高会计专业技能的意识和愿望，不断增强提高专业技能的自觉性和紧迫感； （2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法，刻苦钻研，不断进取，提高业务技能水平。

参与管理	（1）会计人员应当广泛宣传财经法律、法规、规章和国家统一会计制度； （2）努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程；建立健全企业内部控制、促进完善企业规章制度和业务流程、保障企业生产经营活动合法合规； （3）主动提出合理化建议，充分发挥决策支持的功能作用，积极参与管理，促进企业可持续高质量健康发展
强化服务	要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象

【例题 1-2】下别各项企业会计人员行为中，属于遵宇容观公正会计职业道德的有()。

A.在企业发生产重亏损时，坚持按照会计准则要求计提资产减值准备

B.面对众多利益相关者始终保持不偏不倚的客观态度

C.在处理利益相关者关系时保持应有的独立性

D.坚持以合法有效的原始凭证为依据进行会计处理

【答案】ABCD

【解析】客观公正要求会计人员瑞正态度，以客观事实为依据，依法依规办事；安事求是，不偏不倚；公正处理企业利益相关者和社会公众的利益关系，保持应有的独立性。

【例题-单选题】下列关于会计职业道德规范的“爱岗敬业”表述中，不正确的是（）。

A.安心会计工作和会计工作岗位，任劳任怨

B.忠于职守，尽心尽力、尽职尽责

C.持续提高会计职业技能

D.热爱会计工作，敬重会计职业

【答案】C

【解析】选项 C,属于提高技能。

【例题-多选题】下列各项中，属于“廉洁自律”的基本要求的有（）

A.公私分明，清正廉洁，不贪不占，保持清白

B.树立正确的人生观和价值观

C.正确认知会计职业，树立职业荣誉感

D.始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督

【答案】AB

【解析】选项 C,属于爱岗敬业；选项 D,属于坚持准则。

四、会计职业道德管理

(一)增强会计人员诚信意识

1.强化会计职业道德意识。

引导会计人员自觉遵纪守法、勤勉尽责、参与管理、强化服务，不断提高专业胜任能力；督促会计人员坚持客观公正、诚实守信、廉洁自律、不做假账，不断提高职业操守。

2.加强会计诚信教育。

采取多种形式，广泛开展会计诚信教育。

将会计职业道德作为会计人员继续教育的必修内容，大力弘扬会计诚信理念，不断提升会计人员诚信素养。要充分发挥新闻媒体对会计诚信建设的宣传教育、舆论监督等作用，大力发掘、宣传会计诚信模范等会计诚信典型，深人剖析违反会计诚信的典型案例。引导财会类专业教育开设会计职业道德课程，努力提高会计后备人员的诚信意识。鼓励用人单位建立会计人员信用管理制度，将会计人员遵守会计职业道德情况作为考核评价、岗位聘用的重要依据，强化会计人员诚信责任。

(二)建设会计人员信用档案

1.建立严重失信会计人员“黑名单”制度。

将有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账薄、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关违法行为的会计人员，作为严重失信会计人员列人黑名单”，纳入全国信用信息共享平台，依法通过“信用中国”网站等途径，向社会公开披露相关信息。

2.建立会计人员信用信息管理制度。

制定会计人员信用信息管理办法，规范会计人员信用评价、信用信息采集、信用信息综合利用、激励惩戒措施等，建立会计人员信息纠错、信用修复、分级管理等制度；建立健全会计人员信用信息体系。

3.完善会计人员信用信息管理系统。

以会计专业技术资格管理为抓手，有序采集会计人员信息，记录会计人员从业情况和信用情况，建立和完善会计人员信用档案，构建全国统一的会计人员信用信息平台。

(三)会计职业道德管理的组织实施

1.组织领导。

根据国家关于加强社会诚信建设的有关文件精神，通过信用信息公开和共享，建立跨部门、跨地区、跨领域的联合激励与惩戒机制，形成政府部门协同联动、行业组织自律管理、信用服务机构积极参与、社会舆论广泛监督的共同治理格局，建立联席制度，共同推动会计人员诚信建设工作有效开展。

2.广泛宣传。

财政部门及其他有关部门、会计行业组织充分利用报纸、广播、电视、网络等渠道，加大对会计人员诚信建设工作的宣传力度，教育引导会计人员和会计后备人员不断提升会计诚信意识。积极引导社会各方依法依规利用会计人员信用信息，褒扬会计诚信，惩戒会计失信，扩大会计人员信用信息的影响力和警示力，使全社会形成崇尚会计诚信、践行会计诚信的社会风尚。

3.褒奖守信会计人员。

将会计人员信用信息作为先进会计工作者评选、会计职称考试或评审、高端会计人才选拔等资格资质审查的重要依据。鼓励用人单位依法使用会计人

员信用信息，优先聘用、培养、晋升具有良好信用记录的会计人员。

(四)建立健全会计职业联合惩戒机制

建立健全失信会计人员联合惩戒机制，明确联合惩戒对象、信息共享与联合惩戒的实施

方式和惩戒措施。联合惩戒对象，主要指在会计工作中违反《会计法》《公司法》《证券法》以及其他法律、法规、规章和规范性文件，违背诚实信用原则，经财政部门及相关部门依法认定的存在严重违法失信行为的会计人员(以下简称”会计领城违法失信当事人”)。

信息共享与联合惩戒的实施方式，是指认定联合惩戒对象名单的相关部门和单位通过全国信用信息共享平台将会计领域违法失信当事人的相关信息推送给财政部，并及时更新。

联合惩戒措施主要有:

(1)罚款、限制从事会计工作、追究刑事责任等惩戒措施。

对于严重失信会计人员，依法取消其已经取得的会计专业技术资格。会计人员有违反《会计法》《公司法》《证券法》等违法会计行为，依法给予罚款、限制从事会计工作等惩戒措施;属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分;构成犯罪的，依法追究刑事责任，不得再从事会计工作。

(2)记人会计从业人员信用档案。对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录记入会计人员信用档案。

(3)将会计领域违法失信当事人信息通过财政部网站、“信用中国”网站予以发布，同时协调相关互联网新闻信息服务单位向社会公布。

(4)实行行业惩戒。

支持行业协会商会按照行业标准、行规、行约等，视情节轻重对失信会员实行警告、行业内通报批评、公开谴责、不予接纳、劝退等惩戒措施。

(5)限制取得相关从业任职资格，限制获得认证证书。

对会计领域违法失信当事人，限制其取得相关从业任职资格，限制获得认证证书。

会计人员职称评价标准要突出评价会计人员职业道德。坚持把职业道德放在评价首位，引导会计人员遵纪守法、勤勉尽责、参与管理、强化服务，不断提高专业胜任能力；要求会计人员坚持客观公正、诚实守信、廉洁自律、不做假账，不断提高职业操守。完善守信联合激励和失信联合惩戒机制，违反《会计法》有关规定，以及剽窃他人研究成果，存在学术不端行为的，在会计人员职称评价过程中实行“一票否决制”。对通过弄虚作假取得的职称一律撤销。

(6)依法限制参与评先、评优或取得荣誉称号。

对会计领域违法失信当事人，限制其参与评先、评优或取得各类荣誉称号；已获得相关荣誉称号的予以撤销。在会计专业技术资格考试或会计职称评审、高端会计人才选拔等资格资质审查过程中，对严重失信会计人员实行“一票否决制”。

(7)依法限制担任金融机构董事、监事、高级管理人员。

对会计领域违法失信当事人，依法限制其担任银行业金融机构、保险公司、保险资产管理公司、融资性担保公司等的董事、监事、高级管理人员，以及保险专业代理机构、保险经纪人的高级管理人员及相关分支机构主要负责人，保险公估机构重事长、执行董事和高级管理人员；将其违法失借记录作为担任证券公司、基金管理公司、期货公司的董事、监事和高级管理人员及分支机构负责人任职审批或备案的参考。已担任相关职务的，依法提出其不再担任相关职务的意见。

(8)依法限制其担任国有企业法定代表人、董事、监事。

对会计领域违法失信当事人，依法限制其担任国有企业法定代表人、董事、监事；已担在相关职务的，依法提出其不再担任相关职务的意见。

(9)限制登记为事业单位法定业单位法定代表人。

对会计领域违法失信当事人，限制登记为事事业单位法定业单位法定代表人。

(10)作为招录（聘）为公务员或事业单位工作人员以及业绩考核、干部选任的参考。

对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录作为其被招录（聘）为公务员或事业单位工

作人员的重要参考；对会计领域违法失信当事人，将其违法失信记录作为业绩考核，干部选拔任用的参考等。

第五节 内部控制基础

一、内部控制的概述

（一）内部控制的概念（自己管自己）

内部控制，是指企业董事会、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。

内部控制的实施主体由企业董事会、监事会、经理层和全体员工所构成。各控制主体在职务职权、业务岗位、控制范围及内容体系中互为分工、互为控制，共同构成企业内部控制的主体。

【例题-判断题】企业内部控制是为提升会计核算的信息质量，所以内部控制的实施主体是财务机构和人员。（）

【答案】×

【解析】内部控制的实施主体由企业董事会、监事会、经理层和全体员工所构成。

控制的过程涵盖三个方面：

一是企业生产经营管理活动全过程的控制（源头）；

二是企业风险控制的全过程，包括风险控制目标设定、风险识别、风险分析和风险应对等各环节的控制（对外）；

三是信息收集、整理、传递与运用的全过程，包括会计确认、计量、记录和报告等会计信息和生产经营管理活动中非财务信息以及可能对企业产生影响的外部信息的收集整理与传递使用的全面控制（内部流程）。

(二)内部控制的作用（内卷）

实施规范、高质量的企业内部控制对于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等具有重要的意义和作用。

主要作用有以下三方面。

1.有利于提高会计信息质量。健全有效的内部控制，发挥其查错防弊功能有利于保障财务报告及相关信息真实完整，满足企业投资者等利益相关者对高质量会计信息的需求，对实现资本市场“公开、公平、公正”的原则要求、保护投资者合法权益等具

有重要的意义。

2.有利于合理保证企业合法合规经营管理。

健全有效的内部控制，可以有效保证企业遵守国家法律、法规、规章及其他相关规定，堵塞管理漏洞，保障公司资产的安全，有效提高公司风险防范能力，减少乃至避免舞弊事件的发生。

3.有助于提高企业生产经营效率和经济效益。

健全有效的内部控制，可以提升企业经营管理水平、盈利能力和持续发展能力，增强公司竞争力，从而提高上市公司质量，最大限度地回报股东和社会。

(三)内部控制的目标

内部控制的目标，是建立健全并实施内部控制应实现的目的和要求。

1.合理保证企业经营管理合法合规。

企业组织和开展各项生产经营活动和管理活动应当符合相关的法律、法规、规章、制度要求。

企业应当按照《会计法》《公司法》《企业内部控制基本规范》等法律法规的要求，建立健全企业内部控制的规章制度和操作手册，包括股东会、董事会、监事会、经理以及各基层

管理和业务经管部门及人员的内部控制权限、职责、义务范围、工作方式方法及奖惩内容、办法等都应以科学合理的制度形式加以固定，尤其是各部门及经办人员的内部控制的目标及具体内容应具体详尽、科学合理适当；同时，企业还应建立健全与内控制度协调一致的企业内部的其他各项管理规章制度，并合理确保这些规章制度有效贯彻执行。

2.资产安全完整。

资产安全完整既指资产作为一种自然物质及其权力形态的安全完整，又指资产价值形态的安全完整。资产安全完整是企业及其各生产经营活动和管理职能部门共同的内部控制目标和职责。企业应当建立健全资产安全的规章制度、落实经管责任，合理保证能够预防或及时发现对企业资产的未经授权的购买、使用或处置，防止企业资产、资源的流失，包括由于偷窃、浪费、经营的无效性，以及由于企业经营管理决策不当或错误所引起的资产或资源流失。

3.财务报告及相关信息真实完整。

企业财务报告及相关信息，在范围上包括企业内部的财务报告和各种相关的信息;在性质和内容上既包括财务信息，又包括非财务信息。企业应当建立健全财务报告及相关信息的规章制度，合理保证财务报告及相关信息真实、准确、完整、及时和有效，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

4.提高经营效率和效果。

企业经营的效率和效果目标，包括企业生产经营活动及其管理活动的效率和经营业绩及盈利能力目标。企业应当建立健全生产经营活动及其管理活动的规章制度、落实经管责任，努力提高企业的经营效率、效果。同时，要求企业合理恰当地处理效率和效果的关系，不能过分强调经济效果而使各项规章制度、管理程序等过于繁冗，不讲效率；反之，也不能只讲究提高经营管理效率，而忽视经济效果。

5.促进企业实现发展战略。

企业发展战略是企业内部控制的高层次目标，是与企业的使命任务和预期相联系并支持企业的使命任务和预期实现的过程。该目标要求企业内部控制对企业战路的规划、制定、实施、调整、结果考核与评价的全过程提供合理保障，促进企业实现发展战略。在企业战略规划阶段，要求企业发挥内部控制的分权制衡、风险评估、信息与沟通等职能作用和控制优势，确保企业战略规划能够依据企业外

部环境、自身条件状况及其发展趋势并置于充分的信息与沟通、科学的风险评估和决策过程的民主化程序之下，促进提高企业战略规划的科学性、可行性水平。在企业发展战略的实施及实施结果考评阶段，要求企业内部控制发挥会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等作用，发现并及时纠正战略实施偏差，保障企业发展战略的顺利实施或或及时调整，促进企业长期可持续的高质量发展。

【例题-单选题】下列各项中，属于内部控制目标的是（）。

A.会计监督的真实有效 B.费用支出的最小化

C.提高经营效率和效果 D.内部各部门的协调配合

【答案】C

【解析】企业内部控制的目标包括合理保证企业经营管理合法合规、资产安全完整、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的五个目标。

二、内部控制要素

内的控制要素，是指对内部控制的内容和措施方法的系统的，合理的，简明的划分。

合理确定内部控制要素有利于具体实施内部控制度。企业内部控制涵盖企业经营管理的各个层级、各个方面和各项业务环节。不同所有制形式、不同组织形式、不同行业、不同规模的企业可以结合实际情况，从不同的角度人手建立健全内部控制。建立有效的内部控制，至少应当考虑五项基本要素。

(一)内部环境

内部环境，是指影响、制约企业内部控制建立与执行的各种内部因素的总称，是实施内部控制的基础。内部环境主要包括治理结构、组织机构设置

与权责分配、企业文化、人力资源政策、内部审计机构设置、反舞弊机制等。

(二)风险评估

风险评估，是指及时识别、科学分析和评价影响企业内部控制目标实现的各种不确定因素并采取应对策略的过程，是实施内部控制的重要环节。

企业应当针对影响共目标实现的内部因素和外部因素，结合本企业的规模大小、经营的复杂性及其组织结构和管理特点等，评估风险发生的可能性及其影响，确定风险应对策略。风险评估主要包括风险目标设定、风险识别、风险分析和风险应对。

(三)控制活动

控制活动，是指企业根据风险评估结果，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受范围和程度之内的过程，是实施内部控制的具体方式方法和手段。控制措施应结合企业具体业务和事项的特点与要求制定，主要包括职责分工控制、授权控制、审核批准控制、预算控制、财产保护控制、会计系统控制、内部报告控制、经济活动分析控制、绩效考评控制、信息技术控制等。

(四)信息与沟通

信息与沟通，是指及时、准确、完整地收集与企业经营管理相关的各种信息，并使这些信息以适当的方式在企业有关层级之间进行及时传递、有效沟通和正确应用的过程，是实施内部控制的重要条件。企业各有关层级之间以及企业与其外部的市场、监管机构等的信息不对称是企业经营管理及其效率面临的关键性基础问题，降低信息不对称化程度是整个内部控制系统的生命线。

因此，企业应当建立信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。信息与沟通主要包括信息的收集机制及在企业内部和与企业外部有关方面的沟通机制等。

(五)内部监督

内部监督，是指企业对其内部控制的健全性、合理性和有效性进行监督检查与评估，形成书面报告并作出相应处理的过程，是实施内部控制的重要保证。企业应当根据内部控制制度规范、配套指引等规范文件要求及自身特点，制定企业内部控制监督制度，明确内部审计机构(或经授权的其他监督机构)和其他内部机构在内部监督中的职责权限，规范内部监督的程序、方法和要求。

内部监督主要包括对建立健全并执行内部控制的整体情况进行持续性监督检查，对内部控制的某一方面或者某些方面进行专项监督检查，以及提交相应的检查报告、提出有针对性的改进措施并监督整改等。企业内部控制自我评价是内部控制监督检查的一项重要内容。内部监督分为持续性的日常监督和专项监督。

企业对在监督检查过程中发现的内部控制缺陷，应当采取适当的形式及时进行报告。

内部控制缺陷按其成因分为设计缺陷和运行缺陷。设计缺陷，是指内部控制的设计存在漏洞、不能有效防范错误与舞弊。运行缺陷，是指内部控制的运行存在弱点和偏差、不能及时发现并纠正错误与舞弊的情形。内部控制缺陷按缺陷的影响程度分为重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。重大缺陷，是指一个或多个控制缺陷的组合，可能导致企业严重偏离控制目标。

如某公司及子公司未制定对账制度，对应收账项的多个往来科目未定期与对方公司核对，导致企业财务报表中应收账款、应付账款和其他应收款、其他应付款等科目存在真实准确性的认定风险，进而导致资产安全完整和财务报告及相关信息真实完整等控制目标难以实现，属于重大缺陷。重要缺陷，是指一个或多个控制缺陷的组合，其严重程度低于重大缺陷，

但仍有可能导致企业偏离控制目标。一般缺陷，是指除重大缺陷、重要缺陷之外的其他缺陷。

【例题-多选题】下列各项中，属于内部控制要素的有（）。

A.企业发展战略

B.外部环境

C.控制活动

D.风险评估

【答案】CD

【解析】内部控制，至少应当考虑内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五项基本要索。

(六)内部控制要素间的关系

内部控制各项控制要素之间是一个有机的多维的相互联系、相互影响、相互作用的整体，共同构成实现内部控制目标的体制机制和方式方法的完整体系。内部环境作为五要素之学，是整个内部控到体系的基础和环境条件；风险评估是实施内部控制的重要环节，是实施控制的对象内容；控制活动是实施内部控制的具体方式方法和手段；信息与沟通是实施内部控制的重要要条件，现穿于风险评估、控制活动和内部监督各要素之间；内部监督是实施内部控制的重要保证。

同学，你掌握了吗？

1.会计的概念是什么？

2.会计的基本职能和拓展职能有那些？

3.会计的目标有什么？

4.会计的四大基本假设有哪些？

5.会计两个基础的区别？

6.会计 8 大信息质量要求想一想？

7.职业道德主要内容有哪些？

8.内部控制目标有哪些？

9.内部控制的要素数一数？