



新世纪高职高专  
会计与电算化会计类课程规划教材

新世纪

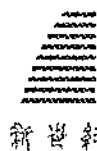
# 现代企业内部控制概论

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主编 刘 帆



大连理工大学出版社



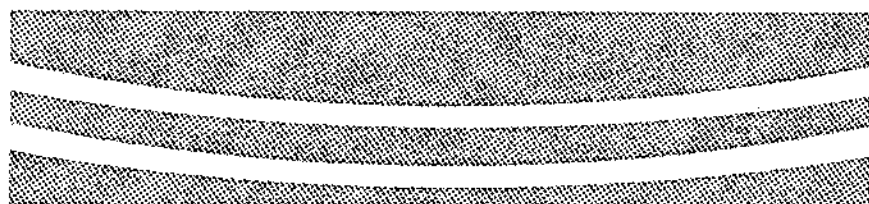
新世纪高职高专会计与电算化会计类课程规划教材

新华书店

# 现代企业内部控制概论

新世纪高职高专教材编审委员会组编

主 编 刘 帆 副主编 孙德营 张志萍



XIANDAI QIYE NEIBU KONGZHI GAILUN

大连理工大学出版社

DALIAN UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

现代企业内部控制概论/刘帆主编. —大连:大连理工大学出版社, 2008. 7

新世纪高职高专会计与电算化会计类课程规划教材  
ISBN 978-7-5611-4187-8

I. 现… II. 刘… III. 企业管理:人事管理—高等学校:技术学校—教材 IV. F272.92

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 116778 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

发行:0411-84708842 邮购:0411-84703636 传真:0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

---

|                   |                   |            |
|-------------------|-------------------|------------|
| 幅面尺寸: 185mm×260mm | 印张: 16.75         | 字数: 373 千字 |
| 2008 年 7 月第 1 版   | 2008 年 7 月第 1 次印刷 |            |

---

责任编辑: 李作鹏

责任校对: 郑莉莉

封面设计: 张 莹

---

ISBN 978-7-5611-4187-8

定 价: 29.80 元

我们已经进入了一个新的充满机遇与挑战的时代,我们已经跨入了 21 世纪的门槛。

20 世纪与 21 世纪之交的中国,高等教育体制正经历着一场缓慢而深刻的革命,我们正在对传统的普通高等教育的培养目标与社会发展的现实需要不相适应的现状作历史性的反思与变革的尝试。

20 世纪最后的几年里,高等职业教育的迅速崛起,是影响高等教育体制变革的一件大事。在短短的几年时间里,普通中专教育、普通高专教育全面转轨,以高等职业教育为主导的各种形式的培养应用型人才的教育发展到与普通高等教育等量齐观的地步,其来势之迅猛,发人深思。

无论是正在缓慢变革着的普通高等教育,还是迅速推进着的培养应用型人才的高等职业教育,都向我们提出了一个同样的严肃问题:中国的高等教育为谁服务,是为教育发展自身,还是为包括教育在内的大千社会?答案肯定而且惟一,那就是教育也置身其中的现实社会。

由此又引发出高等教育的目的问题。既然教育必须服务于社会,它就必须按照不同领域的社会需要来完成自己的教育过程。换言之,教育资源必须按照社会划分的各个专业(行业)领域(岗位群)的需要实施配置,这就是我们长期以来明乎其理而疏于力行的学以致用问题,这就是我们长期以来未能给予足够关注的教育目的问题。

如所周知,整个社会由其发展所需要的不同部门构成,包括公共管理部门如国家机构、基础建设部门如教育研究机构和各种实业部门如工业部门、商业部门,等等。每一个部门又可作更为具体的划分,直至同它所需要的各种专门人才相对应。教育如果不能按照实际需要完成各种专门人才培养的目标,就不能很好地完成社会分工所赋予它的使命,而教育作为社会分工的一种独立存在就应受到质疑(在市场经济条件下尤其如此)。可以断言,按照社会的各种不同需要培养各种直接有用人才,是教育体制变革的终极目的。

随着教育体制变革的进一步深入,高等院校的设置是否会同社会对人才类型的不同需要一一对应,我们姑且不论。但高等教育走应用型人才培养的道路和走研究型(也是一种特殊应用)人才培养的道路,学生们根据自己的偏好各取所需,始终是一个理性运行的社会状态下高等教育正常发展的途径。

高等职业教育的崛起,既是高等教育体制变革的结果,也是高等教育体制变革的一个阶段性表征。它的进一步发展,必将极大地推进中国教育体制变革的进程。作为一种应用型人才培养的教育,它从专科层次起步,进而应用本科教育、应用硕士教育、应用博士教育……当应用型人才培养的渠道贯通之时,也许就是我们迎接中国教育体制变革的成功之日。从这一意义上说,高等职业教育的崛起,正是在为必然会取得最后成功的教育体制变革奠基。

高等职业教育还刚刚开始自己发展道路的探索过程,它要全面达到应用型人才培养的正常理性发展状态,直至可以和现存的(同时也正处在变革分化过程中的)研究型人才培养的教育并驾齐驱,还需要假以时日;还需要政府教育主管部门的大力推进,需要人才需求市场的进一步完善发育,尤其需要高职教学单位及其直接相关部门肯于做长期的坚忍不拔的努力。新世纪高职高专教材编审委员会就是由全国100余所高职高专院校和出版单位组成的旨在以推动高职高专教材建设来推进高等职业教育这一变革过程的联盟共同体。

在宏观层面上,这个联盟始终会以推动高职高专教材的特色建设为己任,始终会从高职高专教学单位实际教学需要出发,以其对高职教育发展的前瞻性的总体把握,以其纵览全国高职高专教材市场需求的广阔视野,以其创新的理念与创新的运作模式,通过不断深化的教材建设过程,总结高职高专教学成果,探索高职高专教材建设规律。

在微观层面上,我们将充分依托众多高职高专院校联盟的互补优势和丰裕的人才资源优势,从每一个专业领域、每一种教材入手,突破传统的片面追求理论体系严整性的意识限制,努力凸现高职教育职业能力培养的本质特征,在不断构建特色教材建设体系的过程中,逐步形成自己的品牌优势。

新世纪高职高专教材编审委员会在推进高职高专教材建设事业的过程中,始终得到了各级教育主管部门以及各相关院校相关部门的热忱支持和积极参与,对此我们谨致深深谢意,也希望一切关注、参与高等职业教育发展的同道朋友,在共同推动高等职业教育发展、进而推动高等教育体制变革的进程中,和我们携手并肩,共同担负起这一具有开拓性挑战意义的历史重任。

新世纪高职高专教材编审委员会

2001年8月18日

# 前言

党的十四届三中全会正式提出建立“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度是国企改革的方向,以此为方针,我国的产权制度改革全面铺开,并逐步形成了以“自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束”的公司制企业为主导的现代企业群体。现代法人治理结构的确立客观上推进了我国内部控制的产生,这是内部控制产生的内力;我国加入 WTO 和社会主义市场经济体制的建立与发展,使我国企业都面临国际、国内市场的双重竞争压力,这是内部控制产生的外力。这些因素都促使现代企业要建立一套以防范风险和控制舞弊为中心、以控制标准和评价标准为主体的内部控制制度体系。

现代企业内部控制是运用现代企业管理的系统理论、控制理论和信息理论,按照企业控制与管理规律的一般要求建立起来的一种经营管理体系。科学的内部控制体系将推动企业进一步完善公司治理结构和内部约束机制,从而不断提高经营管理水平和可持续发展能力。

本教材从内部控制的产生与发展谈起,在澄清了内部控制基本理论的基础上,尽可能按照财政部原内部会计控制规范的出台顺序布局谋篇,以注重新旧规范的衔接性和实务中的可操作性。同时,注重 2007 年 3 月份由财政部牵头、六部委共同组成的企业内部控制标准委员会研究制定的企业内部控制规范(征求意见稿)的内容及精神,力争将新规范所展现的先进理念及最新内容融入本教材中。

基于如上布局之考虑,编者认为本教材的主要特点如下:

1. 以现代企业为立足点。本教材所述的内部控制是基于现代企业而言的,是以现代企业为立足点和出发点的。鉴于公司制企业是我国现代企业的主体,股份有限公司是现代企业的典型形态,所以,可以说本教材主要是针对以有限责任公司和股份有限公司等为代表的现代企业的内部控制的建立、健全及完善而展开论述的。

2. 以原来的内部牵制、会计控制为基础,但又不局限于原控制范围。考虑到衔接性和可操作性,本教材的内容虽

然是以财政部发布的原内部会计控制规范为框架而展开的,但实际内容已包括了大量管理控制的内容,更倾向于将会计控制与管理控制融为一体,不刻意去划分一项控制是会计控制还是管理控制。所以本教材虽以内部会计控制为基础,但又不拘泥于会计控制,故而采用国际、国内日趋一致的“内部控制”的提法。

3. 突出“概论”性质。既然是概论,就要概而论之。所以本教材务求全、广,而把深度放在其次。凡是符合现代企业需要的内部控制知识,都尽可能地涉及,以期读者对现代企业的内部控制构架有一个整体的概念,从而引导企业尽快建立切合企业自身法制意识、制度基础、风险理念、经营风格等实际情况的,以财务报告内部控制为核心的内控机制。

我国近代在研究企业内部控制方面虽然落后于西方诸国,但近年来以政府部门为主导推动的围绕“完善公司治理,健全内部控制”而展开的活动却此起彼伏,发展迅猛。这期间,研究内控的著作也如雨后春笋,与日俱增,但着眼于现代企业、立足于而又不拘泥于会计控制,又以概论性质出现的论著目前还不多见。所以编者把本书定调为高等院校会计、审计、财务管理、企业管理及其他经济管理专业学生的教材用书,当然亦适合作为现代企业的管理者进行内部控制建设的参考资料,或者作为现代企业内部员工的培训用书。

本书由刘帆担任主编,由孙德营、张志萍担任副主编。本书系集体之作,由多位作者共同写作而成,具体分工为:刘帆编写第一、十三章,孙德营编写第十章,张志萍编写第二、十一章,薛会霞编写第六章,李玲弟编写第五、十四章,邱三平编写第八章,周俐萍编写第四章,田方编写第三、十六章,钟玲编写第十二章,任贵清编写第九章,赵桂香编写第七、十五章。其中刘帆和薛会霞来自河南济源市丰田肥业有限公司,其他作者来自济源职业技术学院。全书由刘帆负责拟定写作大纲,进行全面修改、总纂和定稿。

本书在编写过程中,受到了济源市丰田肥业有限公司成光董事长的实务指导及济源职业技术学院经管系主任王景山教授的理论指导;此外,编者也参考了大量的国内外相关文献,受益匪浅。在此,谨向上述同志及相关文献作者表示衷心的感谢。

由于编者水平及视野所限,不当之处,敬请读者批评指正。

所有意见和建议请发往:gzjckfb@163.com

欢迎访问我们的网站:<http://www.dutpgz.cn>

联系电话:0411-84707492 84706104

编者

2008年7月



|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| <b>第一章 企业内部控制总论</b> .....     | 1   |
| 第一节 内部控制的含义.....              | 1   |
| 第二节 内部控制的内容.....              | 7   |
| 第三节 内部控制制度的性质与作用 .....        | 13  |
| <b>第二章 企业内部会计控制及规范</b> .....  | 20  |
| 第一节 我国内部控制规范的建设 .....         | 20  |
| 第二节 内部会计控制的目标和原则 .....        | 24  |
| 第三节 内部会计控制的内容 .....           | 28  |
| 第四节 内部会计控制的方法 .....           | 31  |
| 第五节 内部会计控制的检查 .....           | 38  |
| <b>第三章 货币资金的内部控制</b> .....    | 42  |
| 第一节 货币资金内部控制概述 .....          | 42  |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....           | 44  |
| 第三节 现金与银行存款的内部控制 .....        | 48  |
| 第四节 票据与印章的管理 .....            | 55  |
| <b>第四章 销售与收款环节的内部控制</b> ..... | 60  |
| 第一节 销售与收款环节内部控制概述 .....       | 60  |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....           | 62  |
| 第三节 销售与收款控制要求与方法 .....        | 66  |
| 第四节 销售与发货控制 .....             | 71  |
| 第五节 收款控制 .....                | 72  |
| <b>第五章 采购与付款环节的内部控制</b> ..... | 79  |
| 第一节 采购与付款环节内部控制概述 .....       | 79  |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....           | 80  |
| 第三节 请购与审批控制 .....             | 84  |
| 第四节 采购与验收控制 .....             | 89  |
| 第五节 付款控制 .....                | 93  |
| <b>第六章 存货的内部控制</b> .....      | 101 |
| 第一节 存货的内部控制概述.....            | 101 |
| 第二节 岗位分工与授权批准.....            | 104 |
| 第三节 存货的取得、验收与入库控制 .....       | 108 |
| 第四节 存货仓储与保管控制.....            | 110 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 第五节 存货领用、发出与处置控制 .....       | 113 |
| 第七章 成本费用的内部控制 .....          | 115 |
| 第一节 成本费用内部控制概述 .....         | 115 |
| 第二节 成本费用内部控制制度 .....         | 116 |
| 第三节 成本费用业务控制 .....           | 118 |
| 第四节 成本费用控制方法 .....           | 128 |
| 第八章 预算环节的内部控制 .....          | 133 |
| 第一节 预算环节的内部控制概述 .....        | 133 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 135 |
| 第三节 预算编制与审批的内部控制 .....       | 137 |
| 第四节 预算执行、调整、考评与监督的内部控制 ..... | 144 |
| 第九章 工程项目的内部控制 .....          | 150 |
| 第一节 工程项目内部控制概述 .....         | 150 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 153 |
| 第三节 项目决策控制 .....             | 155 |
| 第四节 业务实施控制与概预算控制 .....       | 161 |
| 第五节 价款支付与工程竣工验收决算控制 .....    | 163 |
| 第十章 固定资产的内部控制 .....          | 168 |
| 第一节 固定资产的内部控制概述 .....        | 168 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 171 |
| 第三节 固定资产的取得与验收控制 .....       | 172 |
| 第四节 固定资产的日常保管控制 .....        | 175 |
| 第五节 固定资产的处置与转移控制 .....       | 178 |
| 第十一章 对外投资的内部控制 .....         | 183 |
| 第一节 对外投资概述 .....             | 183 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 184 |
| 第三节 对外投资预算、可行性研究与取得控制 .....  | 186 |
| 第四节 对外投资执行控制 .....           | 189 |
| 第五节 对外投资处置控制 .....           | 191 |
| 第十二章 筹资的内部控制 .....           | 195 |
| 第一节 筹资概述 .....               | 195 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 197 |
| 第三节 筹资决策控制 .....             | 198 |
| 第四节 筹资执行控制 .....             | 201 |
| 第五节 筹资偿付控制 .....             | 203 |
| 第十三章 担保业务的内部控制 .....         | 206 |
| 第一节 担保业务概述 .....             | 206 |
| 第二节 岗位分工与授权批准 .....          | 208 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第三节 担保的主要方式及担保主要政策的制定·····  | 211 |
| 第四节 担保评估与审批控制·····          | 214 |
| 第五节 担保财产保管与记录控制·····        | 218 |
| 第十四章 电算化会计信息系统的内部控制·····    | 221 |
| 第一节 电算化会计信息系统内部控制概述·····    | 221 |
| 第二节 电算化会计信息系统的一般控制·····     | 225 |
| 第三节 电算化会计信息系统的应用控制·····     | 229 |
| 第十五章 内部控制评价·····            | 234 |
| 第一节 内部控制评价的含义及意义·····       | 234 |
| 第二节 内部控制评价的主体·····          | 235 |
| 第三节 内部控制评价的标准及内容·····       | 236 |
| 第四节 内部控制评价的程序及方法·····       | 239 |
| 第十六章 内部控制信息披露·····          | 245 |
| 第一节 内部控制信息披露概述·····         | 245 |
| 第二节 中外内部控制信息披露规范的比较与借鉴····· | 248 |
| 第三节 我国上市公司内部控制信息披露现状分析····· | 250 |
| 参考文献·····                   | 257 |

# 第一章

## 企业内部控制总论

**学习目标** 通过本章的学习,了解内部控制的产生原因、发展历程和概念演变的基本过程;理解内部控制的含义、目标、作用和意义;掌握内部控制的构成内容、类型划分和控制方法等。通过本章的学习,将为以后各章的学习奠定良好的理论基础。

企业内部控制制度是运用现代企业管理的系统理论、信息理论、控制理论,按照企业发展规律的基本要求建立起来的一种经营管理体制,是企业加强经营管理、实施内部控制的基本方式。体现着现代企业经营管理职能的全部需求,对于改善企业经营管理、治理与防止企业弊病、保障企业财产安全、提高企业工作效率和经济效益、保障企业长期生存和发展,具有十分重要的作用。

### 第一节 内部控制的含义

内部控制理论的发展经过了一个漫长的时期,大致可以区分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构与内部控制整体框架等几个阶段。在不同的发展阶段,内部控制都有不同的含义,并且其概念都在原有的基础上向更科学、合理、完善的方面演变和发展。

#### 一、内部控制概念的演变

##### (一)“内部牵制”阶段

内部控制系统的最初形式是内部牵制系统。据史料记载,早在公元前3600年以前的美索不达米亚文化时期,就已经出现了内部控制的初级形式——内部牵制的实践。到15世纪末,随着资本主义经济的初步发展,内部牵制也发展到一个新的阶段,以意大利出现的复式记账方法为标志,内部牵制渐趋成熟。18世纪工业革命以后,企业规模逐渐扩大,公司制企业开始出现。20世纪初期,资本主义经济迅猛发展,股份有限公司的规模迅速扩大,生产资料的所有权与经营权逐渐分离。为了提高自己的市场竞争力,攫取更多的剩余价值并防范和揭露错弊,美国的一些企业逐渐摸索出一些组织、调节、制约和检查企业生产经营活动的办法。

一般来说,内部牵制机能的执行大致可分为以下四类:

(1)实物牵制。例如把保险柜的钥匙交给两个以上的工作人员持有,除非同时使用这两把以上的钥匙,否则保险柜就打不开;

(2)机构牵制。例如保险柜的大门除非按正确程序操作,否则就打不开;

(3)体制牵制。采用双重控制预防错误和舞弊的发生;

(4)簿记控制。定期将明细账与总账进行核对。

内部牵制基于以下两个基本假设:

第一,两个或两个以上的人或部门无意识犯同样错误的机会可能性很小;

第二,两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一个人或部门舞弊的可能性。

实践证明这些假设是合理的。1912年蒙可马利在其出版的《审计——理论与实践》一书中指出,所谓内部牵制是指一个人不能完全支配账户,另一个人也不能独立地加以控制的制度,即必须进行组织上的责任分工和业务上的交叉控制,以便相互牵制,防止发生错误或弊端,这可以说是现代内部控制的雏形。

## (二)“内部控制制度”阶段

20世纪40年代是内部控制发展的一道分水岭。工业革命在欧美各国的相继完成,极大地推动了生产关系的重大变革。尤其是进入20世纪以后,生产的社会化程度空前提高,股份公司也相应迅速发展起来,市场竞争日益加剧,资本家为了攫取超额剩余价值,采用扩大生产规模,采用新技术、新工艺、新设备等手段降低生产成本,这迫切需要在企业管理上采用更为完善、更为有效的控制方法;另一方面,为了适应当时社会经济关系的要求,保护投资者和债权人的经济利益,西方各国纷纷以法律的形式要求强化对企业财务会计资料以及各种经济活动的内部管理。

第二次世界大战以后,伴随着自然科学技术的迅猛发展及其在企业中的普遍应用,企业生产过程的连续化、自动化程度以及生产的社会化程度空前提高,许多产品和工程需要极大规模的分工与协作并辅之以极其复杂的生产过程和激烈的竞争环境,管理者一方面要实行分权管理,以调动员工积极性,提高经济效益;另一方面又需要采取比单纯的内部牵制更为完善的控制措施,以达到有效经营的目的。因此,以账户核对和职务分工为主要内容的内部牵制,从20世纪40年代开始逐步演变为由组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制系统。

1958年美国注册会计师协会(AICPA)所属的审计程序委员会(CPA)发布第29号审计程序公报,将内部控制分为内部会计控制与内部管理控制两类,其中内部会计控制涉及与财产安全和会计记录的标准性、可靠性有直接联系的方法和程序,内部管理控制主要是与贯彻管理方针和提高经营效率有关的方法和程序。后来经过审计与会计界的不断探索,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》中赋予内部控制以新的定义:“内部控制作为完整的财务和其他控制体系,包括组织结构、方法程序和内部审计。它是由管理者根据总体目标而建立的,目的在于帮助企业经营活动合理化,具有经济性、效率性和效果性;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、可靠的财务和管理信息。”可见内部控制的涵义较以前更为明晰和规范,涵盖范围日趋广泛,而且包括了内部审计等重要内容。

## (三)“内部控制结构”阶段

进入20世纪80年代以来,内部控制的理论研究有了新的发展,人们对内部控制的

研究重点逐步从一般涵义向具体内容深化,其标志是美国 AICAP 于 1988 年 5 月发布的《审计准则公告第 55 号》(SAS55)。在公告中,以“内部控制结构”概念取代了“内部控制制度”,并指出:“企业内部控制结构包括为企业取得特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序”。公告认为内部控制结构由下列三个要素组成:控制环境、会计制度和控制程序。

#### 1. 控制环境

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策与程序的效率有重大影响的各种因素。包括管理者的思想和经营作风、组织结构、董事会及其所属委员会、审计委员会发挥的职能、确定职权和责任的方法等。

#### 2. 会计制度

会计制度是指为认定、分析、归类、记录、编报各项经济业务,明确资产与负债的经营责任而规定的各种方法。包括鉴定和登记一切合法的经济业务,对各项经济业务进行及时、恰当的分类,将各项经济业务按照适当的货币价值计价等。

#### 3. 控制程序

控制程序是指管理当局所制定的政策和程序,用以保证达到一定的目的。它包括:经济业务和活动的批准权、明确各员工的职责分工、充分的凭证、账单设置和记录、资产和记录的接触控制等。如指派不同的人员分别承担业务批准、业务记录和财产保管的职责。

在这三个构成要素中,会计制度是内部控制结构的关键要素,控制程序是保证内部控制结构有效运行的机制。这一概念特别强调了管理者对内部控制制度的态度、认识和行为等控制环境的重要作用,指出这些环境因素是实现内部控制目标的环境保证,要求审计师在评估控制风险时不仅要关注会计控制制度与控制程序,还应对单位所面临的内外环境进行评估。

#### (四)“内部控制整体框架”阶段

进入 20 世纪 90 年代以后,对于内部控制的研究进入了一个新阶段。1992 年 9 月,美国注册会计师协会与美国会计学会、财务执行官协会共同组成的资助组织委员会(COSO)发布了指导内部控制实践的纲领性文件 COSO 研究报告——《内部控制—整体框架》,即“COSO 报告”,并于 1994 年进行了增补。这份报告堪称内部控制发展史上的又一里程碑。

COSO 报告提出:“内部控制是由企业董事会、管理当局以及其他人员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三个目标而提供合理保证的过程。”同时提出内部控制整体框架包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监督五个相互联系的要素。

#### 1. 控制环境

控制环境是对企业内部控制的建立和实施有重大影响的因素的总称,包括治理职能和管理职能,以及治理层和管理层对内部控制及其重要性的态度、认识和措施。控制环境构成了一个单位的控制氛围,是影响内部控制其他要素的基础。其内容有:

- (1) 员工的诚实性和道德观。诚信和道德价值观念是内部控制能否有效运行的基础;
- (2) 员工的胜任能力。完成某一职位的人员需要具备一定的知识和能力,如雇员是否

能胜任质量管理要求;

(3)治理层的参与程度。董事会、监事会和审计委员会对内部控制及其重要性的态度、认识和措施及如何监督内部控制的有效性,将影响内部控制的执行;

(4)管理理念和经营方式。管理理念是指管理层对内部控制的态度,经营方式是指管理层对风险的态度和追求利润的风格。管理层重视内部控制,有利于内部控制的有效执行;

(5)组织结构。组织结构是指计划、指导和控制经营活动的整体框架,合理的组织结构有助于建立良好的控制环境;

(6)授予权利和责任的方式。如通过书面的方式明确职权的划分,并传达到各有关人员,使各个部门及其成员清楚自己拥有的权力和应承担的责任;

(7)人力资源政策和实施。人力资源政策与实施包括人员的招聘、考核、培训、升迁和奖励等制度,直接影响着人员的素质,如关于雇佣、培训、提升和奖励雇员的政策。

## 2. 风险评估

风险评估是指管理层识别和分析对经营、财务报告、符合性目标有影响的内部或外部风险,并采取一定的措施,包括风险识别和风险分析。现代企业风险主要来自于:

(1)经营环境的变化。经营环境的变化会导致竞争压力的变化以及重大的相关风险;

(2)聘用新的人员。新员工可能对内部控制有不同的认识 and 关注点;

(3)采用新的或改良的信息系统。信息系统的重大变化会改变与内部控制相关的风险;

(4)新技术的应用。将新技术运用于生产过程和信息系统可能改变与内部控制相关的风险;

(5)业务的快速发展。快速的业务扩张可能会使内部控制难以应对,从而增加内部控制失效的可能性;

(6)新行业、产品或经营活动的开发。进入新的业务领域和发生新的交易可能会带来新的与内部控制相关的风险;

(7)企业改组。企业重新改组可能带来裁员以及管理职责的重新划分,将影响与内部控制相关的风险;

(8)海外经营。海外扩张或收购会带来新的并且往往是特别的风险,进而可能影响内部控制,如外币交易的风险;

(9)新会计方法的应用。采用新的或变化了的会计准则可能会增加财务报告发生重大错报的风险等。

## 3. 控制活动

控制活动是指对所确认的风险采取必要的措施,以保证单位目标得以实现的政策和程序。实践中,控制活动形式多样,可将其归结为以下几类:

(1)授权。授权的目的在于保证交易在管理层的授权范围内进行,它包括一般授权和特别授权。比如,营销部门可以根据已经形成的有关销售政策、信用额度与客户进行交易属于一般授权;重大资本支出、股票发行的授权属于特殊授权。

(2)业绩评价。业绩评价是指将实际业绩与其他标准,如前期业绩、预算和外部基准

尺度进行比较,将不同系列的数据相联系,如经营数据和财务数据,对功能或运行业绩进行评价。

(3)信息处理。信息处理是指保证业务在信息系统中正确、完全和经授权处理的活动,包括一般控制和应用控制。一般控制与信息系统的的设计和管理有关,例如保证软件完整的程度、系统文件和数据维护等;应用控制与个别数据在信息系统中处理的方式有关,例如保证业务正确性和已授权的程序。

(4)实物控制。实物控制也称为资产和记录接近控制,这些控制活动包括实物安全控制、对计算机以及数据资料的接触予以授权、定期盘点以及将控制数据予以对比。实物控制中防止资产被盗的程序与财务报告的可靠性有关。

(5)职责分离。职责分离指将各种功能性职责分离,以防止单独作业的雇员从事或隐藏不正常的行为。一般来说,下面的职责不相容:业务授权、业务执行、业务记录、资产保管、对业绩的独立检查等;手工会计系统内的职责分工,如总账与明细账应由不同的人来记录;CIS系统内的职责分工,如系统分析、程序开发、电脑操作、数据控制、资料保管相分离等。

#### 4. 信息与沟通

信息与沟通是指为了使职员能执行其职责,企业必须识别、捕捉、交流外部和内部信息。外部信息包括市场份额、法规要求和客户投诉等信息;内部信息包括会计制度。有效的会计制度应包括:

(1)可以确认所有有效业务的方法和记录;

(2)序时详细地记录业务以便于归类,提供财务报告;

(3)采用恰当的货币价值来计量业务;

(4)确定业务发生时期以保证业务记录于合理的会计期间,在财务报告中恰当地披露业务。

沟通包括使员工了解其职责,保证对财务报告的控制。沟通的方式有政策手册、财务报告手册、备查簿,以及口头交流或管理示例等。

#### 5. 监督

对控制的监督是指企业评价内部控制在一段时间内运行有效性的过程,该过程包括及时评价控制的设计和运行,以及根据情况的变化采取必要的纠正措施。包括:持续的监督活动、内部审计和评价。以上监督内容通常由内部审计部门或人事部门执行,他们定期或不定期地对内部控制的设计和执行情况进行检查和评价,与有关人员交流内部控制强弱方面的信息,并提出改进意见,以保证内部控制按设计执行并随环境的变化而变化。

上述五个方面内容广泛,相互关联。控制环境是其他控制要素的基础,如果控制环境漏洞百出,企业的内部控制就不可能有效;在规划控制活动时,必须对企业可能面临的风险进行细致的分析;风险评估和控制活动必须借助信息与沟通;内部控制的设计和执行业务必须得到有效的监督。

## 二、对内部控制概念的理解

内部控制对于我国来说,并非完全是“舶来品”,我国很早就有了事实上的控制,在《周礼》一书中记载了我国早期内部会计控制的思想,即在对钱物的处理上要实行互相牵制的

原则。但现代意义上的内部控制加以成文式的规定,则是在 20 世纪 80 年代以后。1996 年财政部重新修订 1986 年实施的《会计基础工作规范》,对内部控制作了更加明确的规定;1999 年全国人民代表大会通过新《会计法》,将内控制度当作保障会计信息“真实和完整”的基本手段之一;2001 年 6 月,财政部先后出台了《内部会计控制规范——基本规范》和《内部会计控制规范——货币资金》,开创了国家设立企业内部控制制度的先例,统一了企业各不相同的内部控制体系。规范提出了内部会计控制的目标和内容,明确了内部会计控制的方法等。

应该指出,国内理论界和实务界在内部控制制度上所犯的一个共同性错误就是没有将内部控制与公司的总经理联系起来,COSO 报告特别强调了这一点,另外,内部控制是一个动态运行的系统(如图 1-1 所示),应该站在企业的立场上考虑如何执行内部控制,实现内部控制的目标。

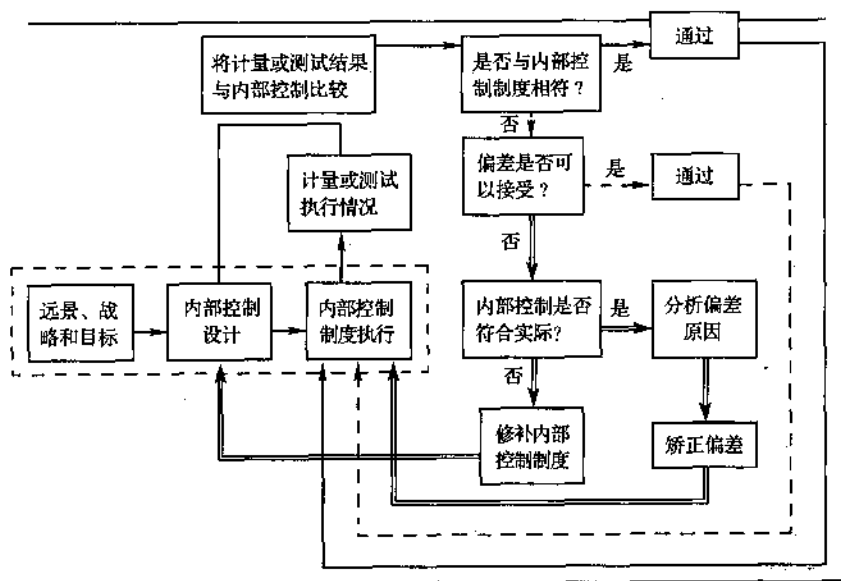


图 1-1 内部控制过程循环的动态结构图

目前,我国会计界对内部控制的认识主要有内部会计和管理控制、内部控制结构和内部控制成分三种提法,这三种提法实际上反映了内部控制理论发展的不同阶段。

1. 内部会计和管理控制。将内部控制分为内部会计控制和管理控制,主要是从划分注册会计师审计责任提出的,即注册会计师只负责审查内部会计控制,包括与财产安全和会计信息可靠性相关的授权批准、职务分离、实物保护和内部审计,并提出相关的审计意见。

2. 内部控制结构。内部控制结构概念较内部会计和管理控制有两点变化:一是将内部控制称为内部控制结构;二是提出内部控制由控制环境、会计系统和控制程序三部分组成。把控制环境作为内部控制组成部分,扩大了内部控制的范围,尤其是将董事会、管理者和其他人员对控制的态度和认识作为内部控制环境的首要内容,更加突出地说明人的因素在内部控制中的重要地位。

3. 内部控制成分。内部控制成分概念的提出是在内部控制结构基础上的纵深发展,

内部控制成分比内部控制结构更完善,这主要体现在:内容上,在控制环境中增强了全体员工的诚实、职业道德和胜任能力的要求,并增加风险评估这一新的控制成分,强调单位要为实现目标分析相关风险,以构成风险管理的基础,而且将会计系统改为信息与沟通,扩大了单位信息系统方法和记录的内涵;结构上,阐述各控制成分之间的相互关系,这就是以控制环境为基础、风险评估为依据、控制活动为手段、信息与沟通为载体、监控为保证的有机统一体。

为此,我们可以从以下几个方面来综合理解内部控制:

第一,内部控制具有一定的目的性,是为了达到某个目的而进行的过程,且是一种动态的过程,同时,内部控制本身并不是目的,而是实现组织目标可能性的一种手段或工具;

第二,内部控制的对象是单位整个运行过程中的所有要素,必须将构筑单位整体的内部控制框架,包括组织赖以存在的环境因素、内部控制的机制与程序、信息流动等,进行全面的系统考虑与分析;

第三,企业中的每一个员工既是控制的主体又是控制的客体,既对其所负责的作业实施控制,又受到他人的控制和监督;

第四,内部控制深受企业内部和外部环境的影响,环境影响企业控制目标的制定与实施,如组织结构、管理理念、员工的职业素养、国家的经济政策等;

第五,内部控制受企业董事会、管理阶层及其他员工的影响,内部控制的好坏完全取决于制定并执行控制政策和程序的人的素质与观念,如管理者的管理风格与经营理念、内部控制意识等,故应特别重视人的因素,反过来,内部控制也影响着人的行动;

第六,所有的内部控制都是针对“人”而设计和实施的,企业内部会因此形成一种控制文化和控制观念,它们直接影响到企业的控制效率和效果。

由此可见,内部控制是个广泛的概念,应该综合地、全面地来认识和理解。现代企业的内部控制是指单位为了保护资产的安全、完整,提高会计信息质量,确保有关法律法规和规章制度及单位经营管理方针政策的贯彻执行,避免或降低各种风险,提高经营管理效率,实现单位经营管理目标而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。内部管理、内部会计和内部控制是彼此渗透、不可分割的。

## 第二节 内部控制的内容

创新、计划、组织、激励、控制和信息沟通是现代企业管理的六个重要职能,其中计划与控制是管理活动中最基本的两项职能。计划必须借助于控制来完成,控制是保证计划完成的手段,计划和控制这种彼此促进、互相联系的关系就构成了内部控制的基本原理,也揭示了内部控制的目标、内容和方式。

### 一、内部控制的目标

内部控制目标是内部控制所要实现的目的或收到的效果,是内部控制目的的具体体现。良好的内部控制必须具有明确的目标:实现单位的经营方针和目标;规范会计行为,保证会计资料的真实和可靠;保护资产的安全和完整;考虑成本与效益原则,避免或降低各种风险、降低成本提高效益;保证国家法律、法规的贯彻执行等。它不仅是企业管理经