

企业内部控制培训教材

贾康◎主审

企业内部控制操作 实务与案例分析

王保平等编著

| 控制精要 · 控制流程 · 控制关键 · 案例评析 |

企业内部控制基本规范

18项企业内部控制应用指引

企业内部控制评价指引

企业内部控制审计指引



中国财政经济出版社

企业内部控制培训教材

贾康◎主审

企业内部控制操作 实务与案例分析

王保平等编著

| 控制精要 · 控制流程 · 控制关键 · 案例评析 |



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部控制操作实务与案例分析/王保平等编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 7

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2283 - 7

I. ①企… II. ①王… III. ①企业管理 - 案例 - 分析 - 中国 IV. ①F279.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 106161 号

责任编辑: 贾延平 耿伟 胡懿

责任校对: 王 英

封面设计: 卓越鸿鹄

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 25.75 印张 508 000 字

2010 年 7 月第 1 版 2010 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2283 - 7/F · 1826

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

随着市场经济的进一步发展和企业经营环境的持续变化,单纯依赖传统的内部会计控制已难防范企业所面对的各种内外风险。立足全面风险管理视角,实施全方位、全流程、全员式的企业内部控制,已经成为企业共同面临的时代使命。为此,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会在2008年6月28日联合发布了《企业内部控制基本规范》,2010年4月26日,五部委又联合发布相应的一整套指引,包括18项《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》。基本规范与配套指引的有机融合,已经成功打造了一整套植根于现代市场经济环境的企业内部控制规范体系,也揭开了中国企业内部控制体系的全新时代。

加强对《企业内部控制基本规范》、18个应用指引、鉴证指引、评价指引(以下简称为内部控制基本规范与配套指引)的学习和理解,在找寻企业内部控制普遍规律的同时,结合企业各自实际情况,进一步建立、健全和改进企业内部控制制度,是所有企业管理层的责任和义务。正是出于这样的想法,我们组织编写了这本《企业内部控制操作实务与案例分析》,主要是给企业界从事管理和控制的朋友提供一个学习、理解、应用整套规范与指引的专业读本。

本书在逻辑结构上,根据基本规范、应用指引、评价审计的不同情况,采取差异化解读与传授策略,对基本规范进行阐释,重在讲透管理道理、控制原理与作用,并通过相关知识的介绍,带领读者进入内部控制的全新境界。对于各界极为关注的18个应用指引,我们按照理论学习与控制实务相结合的思路,先解析其主要控制内容和基本流程、原理,再归纳分析其控制关键所在,最后选择一个控制案例进行相应的剖析与透视。我们广泛搜集了来自企业现实、商业杂志、网络媒体和作者亲自在管理与控制咨询一线获取的鲜活案例,一事一析,一案一评,以流程引导全面控制,以关键驱动整体控制。

在本书的编写过程中,我们力求总结与借鉴多种内部控制专业读

本经验，吸收以往行之有效的内部控制解释成果，避免了条文抽象、笼统、教条，力求严谨、明确、具体可行，更好地服务于实务界的读者朋友。

春江水暖鸭先知。对新指引的解读源于多年以来的实战或理论。本书是集体智慧的结晶。全书总体框架设计、主导思想撰写以及最终审定，由贾康研究员、王君彩教授和于长春教授负责。各章节编写分工是：王保平博士负责第一章到第七章（即基本规范篇、应用指引篇之控制环境部分）；史习民博士负责第八到第十章；孙娜博士负责第十一章到第十六章、第二十一章和第二十二章；朱莲美博士负责第十七章到第十九章；柳玉景硕士负责第二十章。此外，整个书稿文字梳理与联络工作由王保平承担，全书流程图绘制由柳玉景协助完成。

本书荟萃了众多作者长期以来对内部控制学习与实战方面的真知灼见，不仅能让读者了解站在企业管理层的平台上如何应对内部控制领域的方方面面，更能让管理与控制（包括财务与会计）领域的同仁对自己的职业发展有一个新的认识。在本书的编写过程中，我们反复研读了内部控制规范与指引的条款，参阅了大量他人的研究成果，这些都使得我们获益匪浅。在此，我们向引用文献的作者以及其他曾给予我们相关知识营养的学者致以谢忱。

本书虽然追求完善，然而因时间仓促，尤其是作者水平所限，自愧未能尽善尽美，请各位专家学者和实务界同仁多加指正。如有相关意见，请与我们联系：cnwangbp@yahoo.com.cn。

本书编写委员会

2010年5月20日



上篇 基本规范

第一章 导 读	(3)
第一节 企业内部控制理论的发展	(3)
第二节 构建内部控制的统筹关系	(7)
第三节 内部控制规范的框架体系	(9)
第四节 如何设计好企业自身的内部控制制度	(12)
第二章 内部控制基本规范解读	(17)
第一节 框架体系安排	(17)
第二节 控制环境解读	(20)
第三节 风险评估解读	(24)
第四节 控制活动解读	(27)
第五节 信息与沟通解读	(31)
第六节 内部监督解读	(35)

中篇 应用指引

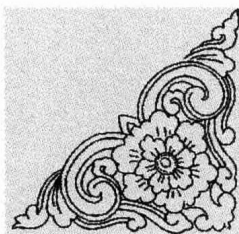
第三章 组织架构	(39)
第一节 组织架构的控制要义	(39)
第二节 组织架构控制关键点	(48)
第三节 组织架构控制的案例	(52)
第四章 发展战略	(57)
第一节 发展战略的控制要义	(57)
第二节 发展战略控制关键点	(66)
第三节 发展战略控制的案例	(71)

第五章 人力资源	(74)
第一节 人力资源的控制要义	(74)
第二节 人力资源控制关键点	(82)
第三节 人力资源控制的案例	(84)
第六章 社会责任	(92)
第一节 社会责任的控制要义	(92)
第二节 社会责任控制关键点	(98)
第三节 社会责任控制的案例	(105)
第七章 企业文化	(109)
第一节 企业文化的控制要义	(109)
第二节 企业文化控制关键点	(112)
第三节 企业文化的控制案例	(116)
第八章 资金活动	(120)
第一节 筹资控制	(120)
第二节 投资控制	(133)
第三节 资金营运控制	(145)
第九章 采购业务	(157)
第一节 采购控制的内容	(158)
第二节 采购控制的流程	(163)
第三节 采购控制关键点	(164)
第四节 采购控制的案例	(172)
第十章 资产管理	(176)
第一节 存货控制	(176)
第二节 固定资产控制	(187)
第三节 无形资产控制	(204)
第十一章 销售业务	(214)
第一节 销售控制的内容	(214)
第二节 销售控制的流程	(217)
第三节 销售控制关键点	(218)
第四节 销售控制的案例	(227)

第十二章 研究与开发	(232)
第一节 研究与开发控制的内容	(232)
第二节 研究与开发控制的流程	(235)
第三节 研究与开发控制关键点	(236)
第四节 研究与开发控制的案例	(240)
第十三章 工程项目	(242)
第一节 工程项目控制的内容	(242)
第二节 工程项目控制的流程	(250)
第三节 工程项目控制关键点	(252)
第四节 工程项目控制的案例	(258)
第十四章 担保业务	(262)
第一节 担保控制的内容	(262)
第二节 担保控制的流程	(265)
第三节 担保控制关键点	(266)
第四节 担保控制的案例	(269)
第十五章 业务外包	(274)
第一节 业务外包控制的内容	(274)
第二节 业务外包控制的流程	(278)
第三节 业务外包控制关键点	(280)
第四节 业务外包控制的案例	(282)
第十六章 财务报告	(285)
第一节 财务报告控制的内容	(285)
第二节 财务报告控制的流程	(287)
第三节 财务报告控制关键点	(290)
第四节 财务报告控制的案例	(293)
第十七章 全面预算	(296)
第一节 全面预算控制的内容	(296)
第二节 全面预算控制的流程	(299)
第三节 全面预算控制关键点	(301)
第四节 全面预算控制的案例	(308)
第十八章 合同管理	(321)
第一节 合同控制的内容	(321)

第二节	合同控制的流程	(327)
第三节	合同控制关键点	(328)
第四节	合同控制的案例	(331)
第十九章	内部信息传递	(335)
第一节	内部信息传递控制的内容	(336)
第二节	内部信息传递的控制流程	(340)
第三节	内部信息传递控制关键点	(340)
第四节	内部信息传递控制的案例	(344)
第二十章	信息系统	(347)
第一节	信息系统控制的内容	(348)
第二节	信息系统控制关键点	(352)
第三节	信息系统控制的案例	(357)
下篇 评价审计		
第二十一章	企业内部控制评价指引	(365)
第一节	框架概述	(365)
第二节	重要条款解读	(366)
第三节	内部控制评价的案例	(376)
第二十二章	企业内部控制审计指引	(381)
第一节	框架概述	(382)
第二节	重要条款解读	(385)
第三节	内部控制审计的案例	(398)
参考文献		(401)

上 篇



基 本 规 范

第一章

导 读

第一节 企业内部控制理论的发展

一、主流内部控制理论的演进

内部控制（也称为“内控”）是一个古老而又充满活力的话题，其逻辑出发点在于“修己安人”。“修己”就是自我治理，这也是企业法人治理结构的精髓所在，通过一套由点、线、面结合而成的自我调节与约束的控制系统，规避风险，持续发展。内部控制经历了一个不断发展、逐渐完善的历史进程。

需要强调的是，每一次内部控制的进步，都是实质性的变革，而决不仅仅是概念的翻新。我们应该从“零散的内部控制—专项的内部控制—系统的内部控制—综合的内部控制”这一线索去理解和掌握内部控制的进化，从“原始的内部控制—现代手段辅助的内部控制”这一变化去理解内部控制手段的进步与变革。对多个属性的理解，可以帮助我们全方位地去探求内部控制的演进轨迹（见图1-1）。

第一阶段，起步阶段，即内部牵制阶段。最初的内部控制定义就是内部牵制，它基本是以查错防弊为目的，以职务分离和账目核对为手段，以钱、账、物等会计事项为主要控制对象。内部控制作为一个专用名词和完整概念，直到20世纪30年代才被人们提出、认识和接受，但其核心主要关注于会计领域。

第二阶段，进化阶段，即内部控制制度阶段。20世纪40年代至70年代，内部控制的发展进入内部控制制度阶段。在这一阶段，内部控制开始区分为内部会计控制和内部管理控制两方面，主要通过形成和推行一整套内部控制制度（方法和程序）来实施控制。内部控制的目标除了保护组织财产的安全之外，还包括增进会计信息的可靠性、提高经营效率和遵循既定管理方针。

1972年，美国注册会计师协会审计程序委员会《第54号审计程序公告》对内部会计控制进行了重新定义，认为内部会计控制是组织计划以及关于保护资产安全完整和财务记录有

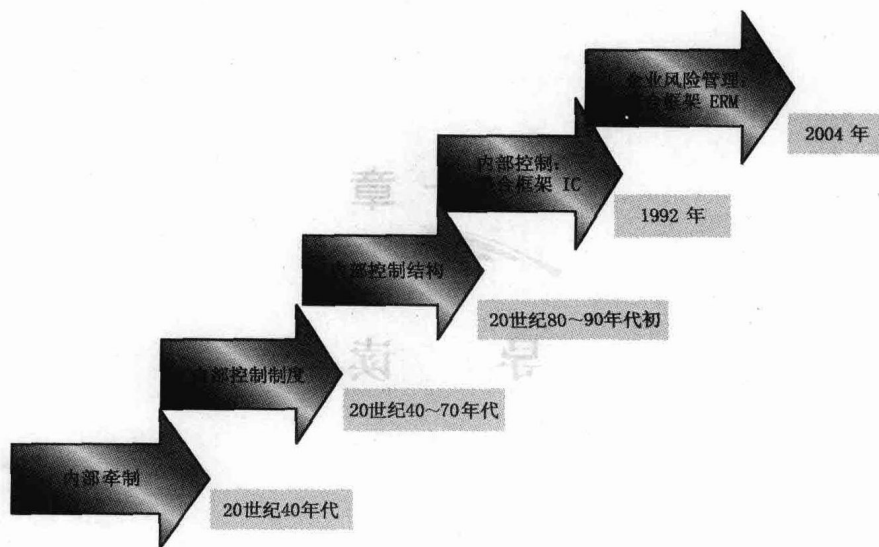


图 1-1 内部控制演进的历史阶段示意图

效性的程序和记录，并对下列事项提供合理的保证：交易经过合理的授权进行；公司对交易进行了必要的记录，以确保财务报表的编制与公认会计原则保持一致；资产的使用和处置经过管理层的适当授权；在合理期间内，对现存资产与资产的会计记录之间的任何差异采取恰当的行动。

第三阶段，提高阶段，即内部控制结构阶段。20 世纪 80 年代至 90 年代初，内部控制的发展进入内部控制结构阶段。这一阶段开始把控制环境作为一项重要内容与会计制度、控制程序一起纳入内部控制结构之中，并且不再区分内部会计控制和内部管理控制。控制环境反映着组织的各个利益关系主体（管理当局、所有者和其他利益关系主体）对内部控制的态度、看法和行为；会计制度规定各项经济业务的确认、分析、归类、记录和报告方法，旨在明确各项资产、负债的经营管理责任；控制程序是管理当局所确定的方针和程序，以保证达到一定的目标。1988 年 4 月，美国注册会计师协会发布《审计准则公告第 55 号（SASNo. 55）》，规定从 1990 年 1 月起以该文告取代 1972 年发布的《审计准则公告第 1 号》。该文告首次以内部控制结构一词取代原有的“内部控制”一词。该文告的颁布和实施可视为内部控制理论研究的一个新的突破性成果。其重点表现在：一是正式将内部控制环境纳入内部控制范畴；二是不再区分内部会计控制和内部管理控制。

第四阶段，演进阶段，即内部控制整合框架阶段。1992 年 9 月，美国反虚假财务报告委员会（通常以其首任主席的名字命名为 Treadway 委员会）的发起组织委员会（COSO）发布了一份报告《内部控制：整合框架》，提出了内部控制的三项目标和五大要素，标志着内部控制进入了一个新的发展阶段。内部控制的三项目标包括“合理地确保”：经营的效率和有效性；财务报告的可靠性；对适用法规的遵循。内部控制的五大要素包括：控制环境（包括员工的正直、道德价值观和能力，管理当局的理念和经营风格，管理当局确立权威性和责任、组织和开发员工的方法等）、风险评估（为了达成组织目标而对相关的风险所进行

的辨别与分析)、控制活动(为了确保实现管理当局的目标而采取的政策和程序,包括审批、授权、验证、确认、经营业绩的复核、资产的安全性等)、信息与沟通(为了保证员工履行职责而必须识别、获取的信息及其沟通)、监控(对内部控制实施质量的评价,主要包括经营过程中的持续监控,即日常管理和监督、员工履行职责的行动等,也包括个别评价,或者是两者的结合)。

第五阶段,提升阶段,即全面风险管理阶段。2004年,Treadway(美国反虚假财务报告委员会)下属发起组织委员会通过全面检讨修订1992年的COSO报告,发布了新的《企业风险管理——整合框架》。该框架指出:企业风险管理本身是一个由企业董事会、管理层和其他员工共同参与的,应用于企业战略制订和企业内部各个层次与部门的,用于识别可能对企业造成潜在影响的事项,是在其风险偏好范围内进行多层面、流程化管理的企业风险管理过程,它为企业目标实现提供了合理保证。

二、中国内部控制政策的进步

(一) 中国内部控制整体态势回顾

相对于发达国家内部控制的产生与发展进程而言,中国企业的内部控制起步略晚。中国企业的内部控制是在企业经济活动的外在推动下,渐渐开始引起重视的。

1. 法律与法规层级,纲领性、标志性的内部控制行动指南。

(1)《会计法》。1999年修订、2000年7月实施的《会计法》是我国第一部体现内部会计控制要求的法律。该法第二十七条明确提出,各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。这实质上就是内部控制最为直接有力的法律依据。

(2)《公司法》。2005年10月27日修订的《公司法》载明股权控制是母公司实现对子公司控制的最重要的法律依据之一。

(3)《证券法》。2005年10月27日修订的《证券法》也根据上市公司的特点,对作为中国企业先锋队的上市公司内部控制进行了相应的规范。

(4)深沪证券交易所的《上市公司内部控制指引》。2006年,为加强上市公司内部控制,促进上市公司规范运作和健康发展,保护投资者合法权益,深圳证券交易所、上海证券交易所分别发布了相关的《上市公司内部控制指引》,要求上市公司执行。

(5)《中央企业全面风险管理指引》。国务院国资委2006年6月6日制定了《中央企业全面风险管理指引》,对中央企业内部控制与风险管理进行全面规范。该《指引》要求风险管理总体目标包括确保内外部,尤其是企业与股东之间实现真实、可靠的信息沟通,包括编制和提供真实、可靠的财务报告。

2. 规范层级,专业性、针对性的内部控制行动指南。我国自20世纪90年代起,开始加大对企业内部控制领域内具体规范体系的建立健全。

(1)1996年,财政部发布《独立审计具体准则第9号——内部控制和审计风险》,要求注册会计师检查企业的内部控制。

(2)1997年5月,中国人民银行颁布《加强金融机构内部控制的指导原则》。

(3)2000年7月实施的《会计法》是我国第一部体现内部会计控制要求的法律。作为《会计法》的配套法规,财政部于2001年6月颁布了《内部会计控制规范——基本规范

(试行))和《内部会计控制规范——货币资金(试行)》。

(4) 2003年,中国内部审计学会相继发布了《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》、《内部审计具体准则第1号—第24号》。

(5) 2004年8月,国务院国资委发布了《中央企业内部审计管理暂行办法》、《中央企业经济责任审计管理暂行办法》。

(6) 2008年6月28日,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会在北京联合召开企业内部控制基本规范发布会暨首届企业内部控制高层论坛,会议发布了《企业内部控制基本规范》,自2009年7月1日起首先在上市公司范围内施行,鼓励非上市的其他大中型企业执行。2010年4月24日,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会在北京正式发布《企业内部控制配套指引》。这套指引自2011年1月1日起首先在境内外同时上市的公司施行,自2012年1月1日起扩大到在上海证券交易所、深圳证券交易所主板上市的公司施行;在此基础上,择机在中小板和创业板上市公司施行;同时,鼓励非上市大中型企业提前施行。

(二) 中国内部控制专业规范的现实探索

在前期探索和相关层面分类推进的基础上,中国内部控制的现实性变化已经积蓄力量,开始努力将内部控制视野加以拓宽,即从会计内部控制到企业内部控制,这一历史性变革非常值得关注。

中国企业内部控制体系从2001年出台的企业内部会计控制基本规范开始,历经数次修正与不断完善,体现了艰辛历程之后的全新格局。

1. 2001年内部会计控制规范——以资产负债表项目控制为主线。从2001年6月22日财政部印发《内部会计控制规范——基本规范(试行)》及《内部会计控制规范——货币资金(试行)》的通知开始,财政部陆续发布了内部会计控制规范——采购与付款、销售与收款、工程项目、担保、对外投资等5个会计内部控制规范。另外,财政部发布了成本费用、预算两个会计内部控制规范的征求意见稿。这一《内部会计控制规范——基本规范(试行)》的具体结构包括总则、内部会计控制的目标和原则、内部会计控制的内容、内部会计控制的方法、内部会计控制的检查、附则6章。

2. 2007年企业内部控制规范——以财务报告内部控制为主线。2007年,财政部发布《企业内部控制规范——基本规范(征求意见稿)》以及17个企业内部控制具体规范(征求意见稿)及其起草说明。这一《企业内部控制规范——基本规范》共分8章,包括总则、内部环境、风险评估、控制措施、信息与沟通、监督检查、组织实施和附则。其适用范围仅限于企业,即“适用于中华人民共和国境内的大型企业、上市公司和其他涉及重大公共利益的企业(以下简称企业)”,“中小企业和其他有关单位可以参照本规范和具体规范建立健全本单位的内部控制”。

2007年版的具体规范涉及财务报告内部控制和其他方面的控制(如对符合企业经营目标的控制)。具体规范的设计主要以财务报告内部控制为主线,原初步拟定为26项。其中,17项已在2007年对外公开征求意见,另9项尚未有征求意见稿。

3. 2008年的企业内部控制规范体系——以防范风险和控制舞弊为中心。2008年,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布《企业内部控制基本规范》,内容包括总

则、内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督、附则共7章，将原“控制措施”改为“控制活动”，将“组织实施”不再单列为一章，而并入其他相关章节，更为科学合理地融入相关控制环节中。其适用范围为大中型企业，即“适用于中华人民共和国境内设立的大中型企业”，“小企业和其他单位可以参照本规范建立与实施内部控制”。该“规范”适用范围较2007年更广，与《企业会计准则》的执行范围一致，是大中型企业执行《企业会计准则》的环境支撑。

2008年，财政部发布征求企业内部控制应用指引、鉴证指引和评价指引修正意见的通知，将原“内部控制具体规范”改为“企业内部控制应用指引”，原初步设定的“中介机构聘用规范”被“企业内部控制鉴证指引”所替代，同时增加《企业内部控制评价指引》。

2009年初，财政部又陆续针对新增的组织架构、发展战略、人力资源、企业文化、社会责任等5项内部控制应用指引征求意见，又调整修改了资金、采购、资产、销售、研发5个应用指引并征求意见；征求企业内部控制评价指引及工程项目等5项内部控制应用指引的意见，调整修改了企业内部控制评价指引和工程项目、全面预算、合同、内部报告、信息系统5个应用指引。

2010年4月26日，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了经过反复征求意见的《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》。这一最新内部控制体系为企业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提供了标准性的指引。其具体构架可参见图1-2。

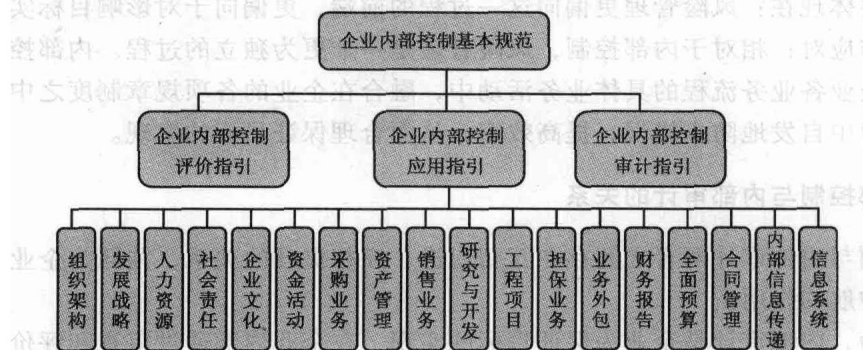


图 1-2 中国内部控制规范层级框架示意

第二节 构建内部控制的统筹关系

内部控制是指组织（企业）为了提高其经营效率和充分有效地获取和使用各种资源，达到既定管理目标，而在组织内部实施的各种制约和调节的组织、计划、方法和程序。当我们将现实经济活动中去全方位、多视角地认知内部控制时，需要正确处理好内部控制在市场经济环境下的企业管理活动的定位，也就是说，如何科学地定位内部控制在企业运行中的作

用，我们需要正确认知与处理以下几种关系：

一、内部控制与风险管理的关系

从目前许多国家的研究与实践看，企业对风险管理和内部控制达到了前所未有的重视程度。内部控制与风险管理是一对既相互联系又互有差别概念。一般认为：内部控制是为了达到某些目的而进行的一种动态的管理过程，这个过程是通过纳入管理的大量制度及活动实现的。内部控制的目的一般包括提高经营效率，遵守国家有关法律法规和企业内部规章制度，保证信息的真实、可靠和资产的安全、完整，从而实现企业的目标。而风险管理则是指围绕特定目标，通过各种手段对风险进行管理，为实现目标提供合理保证的过程和方法。风险管理一般要先收集风险信息，进行风险评估，选择风险管理策略，制订风险管理方案，并对风险管理进行持续的监督和改进，同时还要构建风险管理组织体系和风险管理信息系统，营造风险管理文化。

内部控制与风险管理既有联系，又各有侧重，不存在包涵或被包涵关系，也无法完全互相替代，二者具有明显的相同点与差别点。

相同点是两者均是合理保证目标实现的过程。在实际操作中，内部控制的实施经常会运用风险管理方法，内部控制是基于风险的控制过程，是对风险进行评估和管理的必要过程。通过内部控制的实施，可将风险控制在可接受的范围内，确保企业的经营按照既定的目标前进。同时，风险管理的技术方法也常运用到内部控制的过程中。

差别主要体现在：风险管理更偏向这一过程的前端，更偏向于对影响目标实现的因素的分析、评估与应对；相对于内部控制，风险管理是一个更为独立的过程。内部控制更加重视实施，嵌入企业各业务流程的具体业务活动中，融合在企业的各项规章制度之中，使企业在正常运营过程中自发地防止错误，提高效率，从而合理保证目标的实现。

二、内部控制与内部审计的关系

内部控制与内部审计两者之间存在互相促进、互相提升的关系，共同为企业的健康发展发挥着保驾护航的作用。

一般认为，内部审计是企业为保证目标的实现，在企业内部通过审查和评价自身经营活动、财务行为、内部控制等的合法、适当、有效而开展的独立的监督评价活动。内部审计是企业治理的四大基石之一，是内部控制的重要组成部分，是内部控制五要素中监督的重要手段，同时也是内部控制不断完善、持续改进的建议与监督主题。相应地，内部控制是内部审计的工作对象之一，内部控制需要内部审计对其设计是否合理、执行是否有效等方面进行检查、反馈，从而实现自身的不断完善和提高。

当然，两者之间也存在差异。内部控制是一个内涵非常宽泛、连续不断的过程，几乎覆盖了企业周转运营整个流程中的各个方面。内部审计则是持续不断的检查评价行为，并且针对不同的审计对象发挥着不同的监督作用。

三、内部控制与企业管理的关系

内部控制与企业管理也是一对相互关联的概念。所谓企业管理，就是指由企业管理层或