

企业内部控制 理论与实务

QIYE NEIBU KONGZHI LILUN YU SHIWU

赵顺娣 陈留平 著

江苏大学出版社

本书由江苏大学专著出版基金资助出版

企业内部控制 理论与实务

QIYE NEIBU KONGZHI LILUN YU SHIWU

赵顺娣 陈留平 著

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制理论与实务/赵顺娣,陈留平著. —
镇江:江苏大学出版社,2009.12
ISBN 978-7-81130-132-8

I. ①企… II. ①赵…②陈… III. ①企业管理—研究 IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 240998 号

企业内部控制理论与实务

著 者/赵顺娣 陈留平
责任编辑/徐云峰 段学庆
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编:212003)
电 话/0511-84440890
传 真/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市兴华印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×960 mm 1/16
印 张/27.25
字 数/548 千字
版 次/2009 年 12 月第 1 版 2009 年 12 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-132-8
定 价/48.00 元

本书如有印装质量问题请与本社发行部联系调换(电话:0511-84440882)



21 世纪以来相继暴露了一系列财务丑闻,导致安然、世通等业界巨人轰然倒下,由此催生了美国的《萨班斯 - 奥克斯利法案》,COSO 发布了《企业风险管理——整合框架》,它向人们昭示企业内部控制正受到前所未有的重视。在这一浪潮席卷下,2003 年财政部颁布了《内部会计控制规范——基本规范》和 17 项具体规范征求意见稿,形成了完整的内部会计控制体系。2006 年 6 月,国务院国有资产管理委员会发布了《中央企业全面风险管理指引》,构建了国有企业全面风险管理体系。2008 年 6 月 28 日,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》,要求上市公司率先执行。这是我国继正式颁布和顺利实施与国际接轨的《企业会计准则》和《企业审计准则》之后,在会计和审计领域推出的又一与国际接轨的重大改革,意味着中国企业内部控制规范体系建设正在向国际标准靠拢。新发布的《企业内部控制基本规范》为中国企业首次构建了一个企业内部控制的标准框架,有效解决政出多门、要求不一、企业无所适从的问题,有利于提高内部控制监管效率、降低监管成本,有利于优化企业管理和增强企业竞争实力,有利于保障经济安全、维护资本市场稳定。《企业内部控制基本规范》要求上市公司应当对本公司内部控制的有效性进行自我评价,披露自我评价报告,并可聘请具有证券、期货业务资格的中介机构对内部控制的有效性进行评价。《企业内部控制基本规范》的实施对于加强和规范企业内部控制,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具有重要意义。这个被称为“中国版 SOX 法案”的规范,被无数人寄予了厚望,《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施必将对中国的上市公司、金融机构和大中型企业的规范化运作带来实质性推动,同时,对于企业加强经营管理以及中国资本市场的持续健康发展具有重大影响。

企业要在激烈的市场竞争中保持高速、稳健的发展,应加强内部控制,提高经济效益,而良好的内部控制体系是确保企业目标实现的有力工具。无论是传统的制造业,还是新兴的产业,都必须建立一套适合自身发展的内部控制制度。

企业经营失败、会计信息失真及不守法经营在很大程度上都可归结为企业内部控制的缺失或失效。尽管内部控制已在世界范围内兴起,但必须承认无论是美国的 COSO 报告,还是我国的《企业内部控制基本规范》,都只是基础性的规范框架,如何正确地把握企业内部控制规范的真正内涵并付诸实践是摆在企业面前的重要课题。但是目前学界对内部控制的认识还不足、不统一,甚至存有不少错误。本书以 COSO 报告为蓝本,结合我国《企业内部控制基本规范》和最新的相关指引,以开阔的、发展的眼光,在借鉴现有内部控制最新研究成果的基础上,及时跟踪内部控制的国际发展动态,全面、系统地分析和探讨了内部控制的理论基础和内在机理,总结提炼构建企业内部控制体系的成功经验,揭示了内部控制设计与评价的重点及方法,为我国企业提供开展内部控制制度建设的理论和方法。

本书分理论篇和实务篇两部分。

理论篇以切合实务为出发点,针对企业管理特点,尽可能详尽具体地解说企业内部控制机制和管理技能。理论篇系统地介绍了企业内部控制的概念、作用、研究现状;企业内部控制的发展;企业内部控制的国际比较;企业内部控制的相关理论包括舞弊理论、控制论、系统论、委托代理理论和信号传递理论及其在内部控制中的应用;企业内部控制的目标;企业内部控制的五大要素,即内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督;企业内部控制的设计要求、设计原则、设计程序和内部控制的实施;企业内部控制的信息披露;企业内部控制的评价;企业内部控制的展望等内容。

实务篇结合我国某上市公司内部控制制度的设计,全面地介绍了企业组织架构、人力资源、企业文化、全面预算、采购、生产、销售、存货、固定资产、无形资产、货币资金、筹资、合同管理、投资和关联交易等内部控制制度。每一个具体控制制度都详细地介绍其控制目标和适用范围、业务流程和控制流程相结合的流程图、分工与授权、部门职责、岗位职责和岗位素质要求、关键控制点的控制活动等内容。

2009 年,我们在上市公司设计内部控制制度过程中进行大量调研,并为该公司设计了一套《内部控制制度》。企业得控则强,失控则弱,无控则乱。企业内部控制制度的实施,为企业有效地防范企业风险、加强企业管理奠定了坚实的基础。

目前我国出版的内部控制相关书籍理论介绍较多,应用较少,结合企业具体情况的则更少,即使涉及应用问题也是泛泛而谈,可操作性不强。本书有别于其他相关书籍的学术价值在于:理论系统,应用全面,切实可行,点石成金。

目 录

理 论 篇

第1章

内部控制绪论	3
1.1 内部控制的必要性	3
1.2 内部控制研究现状	7
1.3 内部控制概念	10
1.4 内部控制与内部审计、公司治理、风险管理的关系	19

第2章

内部控制的发展	26
2.1 内部控制起源	26
2.2 国际内部控制的发展	28
2.3 我国内部控制的发展	40

第3章

内部控制国际比较	46
3.1 美国的内部控制	46
3.2 英国的内部控制	50
3.3 加拿大的内部控制	53
3.4 巴塞尔协议	57
3.5 COBIT 框架	59

第4章

内部控制理论	63
4.1 舞弊理论	63
4.2 控制论	68
4.3 系统论	71
4.4 委托代理理论	74
4.5 信号传递理论	78

第5章

内部控制目标	80
5.1 内部控制目标的演变	80
5.2 内部控制目标系统	82
5.3 内部控制目标的设定	86

第6章

内部控制要素(上)	97
6.1 内部环境	97
6.2 风险评估	107

第7章

内部控制要素(下)	137
7.1 控制活动	137
7.2 信息与沟通	141

7.3 内部监督	149
----------------	-----

第8章

内部控制设计与实施	156
-----------------	-----

8.1 内部控制设计要求	156
--------------------	-----

8.2 内部控制设计原则	159
--------------------	-----

8.3 内部控制设计程序	162
--------------------	-----

8.4 内部控制实施	169
------------------	-----

第9章

内部控制评价	173
--------------	-----

9.1 内部控制评价的概念	173
---------------------	-----

9.2 内部控制评价体系的要素	175
-----------------------	-----

9.3 内部控制评价指标体系	182
----------------------	-----

第10章

内部控制信息披露	208
----------------	-----

10.1 内部控制信息的质量特征	208
------------------------	-----

10.2 内部控制信息披露	210
---------------------	-----

10.3 内部控制评价报告的鉴证	216
------------------------	-----

第11章

内部控制展望	224
--------------	-----

11.1 完善内部控制理论	224
---------------------	-----

11.2 重视内部控制自我评价	225
-----------------------	-----

11.3 公司治理、内部控制、内部审计与风险管理的融合	226
-----------------------------------	-----

实务篇

第12章

内部控制基础	231
12.1 总 则	231
12.2 内部控制制度架构	232
12.3 内部控制方法	233
12.4 内部控制基础工作	235
12.5 附 则	235

第13章

组织架构内部控制制度	236
13.1 控制目标	236
13.2 适用范围	236
13.3 控制活动	237
13.4 相关制度	239

第14章

人力资源内部控制制度	240
14.1 控制目标	240
14.2 适用范围	240
14.3 控制活动	240
14.4 相关制度	259

第15章

企业文化内部控制制度	260
15.1 控制目标	260

15.2	适用范围	260
15.3	控制活动	261
15.4	相关制度	263

第16章

全面预算内部控制制度	264
------------	-----

16.1	控制目标	264
16.2	适用范围	264
16.3	控制活动	265
16.4	相关制度	271

第17章

销售内部控制制度	272
----------	-----

17.1	控制目标	272
17.2	适用范围	272
17.3	控制活动	272
17.4	相关制度	294

第18章

采购内部控制制度	295
----------	-----

18.1	控制目标	295
18.2	适用范围	295
18.3	控制活动	295
18.4	相关制度	318

第19章

生产内部控制制度	319
----------	-----

19.1	控制目标	319
19.2	适用范围	319
19.3	控制活动	319
19.4	相关制度	347

第20章

存货内部控制制度	349
20.1 控制目标	349
20.2 适用范围	349
20.3 控制活动	349
20.4 相关制度	357

第21章

固定资产内部控制制度	358
21.1 控制目标	358
21.2 适用范围	358
21.3 控制活动	358
21.4 相关制度	375

第22章

无形资产内部控制制度	376
22.1 控制目标	376
22.2 适用范围	376
22.3 控制活动	376
22.4 相关制度	382

第23章

货币资金内部控制制度	383
23.1 控制目标	383
23.2 适用范围	383
23.3 控制活动	383
23.4 相关制度	391

第24章

筹资内部控制制度	392
24.1 控制目标	392

24.2	适用范围	392
24.3	控制活动	392
24.4	相关制度	397

第 25 章

对外投资内部控制制度	398
------------------	-----

25.1	控制目标	398
25.2	适用范围	398
25.3	控制活动	399
25.4	相关制度	405

第 26 章

合同内部控制制度	406
----------------	-----

26.1	控制目标	406
26.2	适用范围	406
26.3	控制活动	406
26.4	相关制度	417

第 27 章

关联交易内部控制制度	418
------------------	-----

27.1	控制目标	418
27.2	适用范围	418
27.3	控制活动	418
27.4	相关制度	422

参考文献	423
------------	-----

后 记	426
-----------	-----



理
论
篇



第1章

内部控制绪论

1.1 内部控制的必要性

企业内部控制制度是社会经济发展到一定阶段的产物,是现代企业管理的重要手段。众所周知,企业经营失败、会计信息失真、违法经营等情况在很大程度上是企业内部控制制度的缺失或失效造成的,诸如我国巨人集团的倒塌,郑州亚细亚的衰败,震惊中外的琼民源、银广厦事件的发生,乃至美国安然企业的破产等现象,都表明建立企业内部控制制度是十分必要的。

1.1.1 我国企业内部控制现状

德勤是世界著名的会计师事务所之一,其企业风险管理服务部门对我国企业内部控制状况进行了三次调查。调查的对象主要是上市公司的董事会秘书和证券事务代表,就上市公司的内部控制意识、内部控制制度的建立和执行情况及实施效果等进行了调查。

2007年8月,德勤对我国86家上市公司内部控制状况进行了深入的调查,其涉及的行业主要有:制造行业、航空与交通运输服务、科技、传媒和电信行业以及房地产行业、金融类企业等。调查结果显示:74%的上市公司清楚了解监管机构对内部控制的要求,但仅20%的上市公司现有的内部控制体系能够完全满足监管要求,55%的企业不能完全满足要求,25%的企业不能满足监管要求。此外,近八成的上市公司不确定是否能够识别内部控制的缺陷,而在内部控制设计和执行的有效性上,73%的企业不能确定内部控制是否有效,76%的企业不了解或不完全了解基于内部控制之上该如何有效地进行风险管理。

2008年5月,德勤对我国126家上市公司内部控制状况进行了第二次调查。调查结果显示:96%的企业认识到内部控制管理体制的重要性,但是仅44%的企业已建立了良好的内部控制制度,56%的企业尚未建立内部控制制度或者其内部控制制度尚未完善。72%的企业没有建立持续监督内部控制的有效机制,91%的企业在内部控制机制的实施中遇到障

碍,其中包括缺乏完善的指导性和可操作性强的理论框架或模型(占84%),缺乏硬性的监督检查机制要求、未与考核机制相关联、奖惩机制不到位(占63%)。此外,57%的企业认为管理层的意识不到位,不能有力支持和倡导这项工作。这些实施中的障碍表明了中国上市公司为何在实施内部控制机制时裹足不前。

2009年6月,德勤对我国制造业、房地产业、航空与交通运输业、能源与资源业、金融业、公共事业等八大行业具有代表性的上市公司内部控制状况进行了第三次调查。调查结果显示:100%的企业普遍认识到加强内部控制有助于企业防范风险,并且能够为其正常运营提供合理保证,58.82%的企业指定了专门的部门落实风险管理和内部控制工作,23.53%的企业将内部控制工作的重点从书面制度转变为实施行动,并且加强了监督管理,约17.65%的企业落实了内部控制考核工作,然而仅5.88%的企业拟组织内部控制负责人参加专业内部控制培训。另外,58.82%的企业内部控制制度的执行效果没有达到预期,约52.94%的企业缺乏与内部控制相关的信息系统,另有41.18%的企业内部控制制度执行不力。

总体看来,我国企业的内部控制状况较2007年之前有了明显的改善,并出现了某些可喜的变化:在2008年披露内部控制评价报告的353家上交所上市公司中,有27%企业是自觉披露的。三次调查的间隔时间均为一年,也能够一定程度上反映出我国企业内部控制状况的发展过程及发展水平。通过以上的调查结果,可以得到以下三点认识。

1. 企业内部控制意识在增强

从上面的调查结果可以看出:2007年,73%的企业不能确定内部控制是否有效,也就是说,大约三成的企业认为内部控制是有用的,但到了2008年,96%的企业认识到内部控制的重要性,而在2009年该数字上升到了100%,这足以说明我国企业提高了对内部控制和风险管理的重视程度,也反映出企业通过内部控制加强治理与运营以保持竞争力的日益成熟的态度和决心。

当然,这与企业的外部环境不无关系,如金融危机促使企业加强内部控制,还受到《企业内部控制基本规范》的推动。正如德勤华北区企业风险管理服务主管合伙人赵善强所说,《企业内部控制基本规范》的发布是中国企业内部控制发展方面的一个重要里程碑,它是一套权威性的综合标准,有助于为企业建立内部控制提供理论指导。

2. 企业内部控制制度在完善

我国企业在充分认识内部控制制度建设紧迫性的同时,尽力完善配套措施,变外部推动为内部主动,切实提高企业的内部控制水平,在数据上呈现出年年上升的趋势。2007年仅20%的上市公司内部控制体系能够完全满足监管要求,而在2008年已有44%的企业建立了良好的内部控制机制,到了2009年,58.82%的企业指定了专门的部门落实风险管理和内部控制工作。更重要的是,23.53%的企业将内部控制工作的重点从书面制度转变为实际行动,不断在实践中完善内部控制制度。

3. 企业内部控制制度尚存在不足

我国的上市公司由于各自发展历程不同、管理水平差异化等原因,目前对内部控制理论的研究和实践与国外相比,无论在广度上还是在深度上都有较大差距。内部控制的工作还处于一种建立并初步实施的阶段,存在很多的不足,主要表现在以下方面。

首先,在内部控制方式上,中国企业的“重管理轻治理”传统依然没有得到实质性的改善。杨莹指出,在金融危机发生时,大部分上市公司能够针对性地加强内部控制管理,但内部控制实施效果的监督工作却没有得到足够的重视,这在一定程度上表明企业的内部控制建设更多的还是一种“救火式”的管理,内部控制建设还处于初级阶段,没有形成一种常态,更没有建成内部控制的长效机制。

其次,内部控制执行力不足。例如规章制度与行动脱钩,企业的管理层写一套却做一套;内部控制规章制度过时,很多已不符合实际管理需要;内部控制制度未被真正落实,工作中存在不照章办事的现象,还有的企业内部控制流程存在重复建设和部门间规章不一或相抵触的现象;有些企业明知故犯,管理层凭主观意识办事,只重视内部控制制度的建设,而忽视对内部控制实施情况的监督,这也是内部控制执行力不足的原因之一。

德勤的调查为我国企业敲响了警钟:内部控制建设任重道远,企业应加快步伐,建立有效的内部控制体系。

1.1.2 企业内部控制的重要性

1. 加强会计核算,提高信息质量的需要

企业经营权与所有权的分离,使企业经营者在利益目标上与企业的所有者并不一致。企业经营者对会计信息的关注主要基于其个人利益目标以及对其政绩、声誉的影响,因此如果企业的内部控制不严,则企业经营者提供给企业所有者的会计信息就有可能被扭曲。同时,由于企业经营者与债权人的利益目标不一致,债权人所获取的会计信息也可能是虚假的。为了使会计信息使用者得到准确的会计信息,加强内部控制是关键的一环。

2. 规划组织结构,遏制管理腐败的需要

在目前已发现的企业领导人贪污腐败事件中,薄弱的内部控制是导致腐败产生的一个重要因素。如果企业的权利过于集中,企业的内部控制不严,就会给贪污、挪用企业财产等非法行为带来可乘之机。一些单位负责人为了达到偷逃税收、谋取私利或小团体利益等非法目的,常常授意、指使甚至强令其员工办理一些非法事项,从而损害了股东和债权人的利益。因此,企业应加强内部控制,合理规划组织结构并抓好内部监督,以便从源头上治理和彻底根除企业管理层经济犯罪与腐败。