



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码: DL)

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学内部控制

□ 中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学内部控制

□ 中华会计网校 编



人民大学出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

跟网校学内部控制/中华会计网校编著.

—北京:人民出版社,2013

ISBN 978-7-01-011643-3

I. ①跟… II. ①中… III. ①企业内部管理 IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 011694 号

跟网校学内部控制

GENWANGXIAO XUE NEIBU KONGZHI

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

开本: 880×1230 1/32 印张: 17.75

字数: 222 千字 印数: 30000 册

ISBN 978-7-01-011643-3 定价: 35.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话: 010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话: 010-82318888

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

叶青	陈华亭	陈楠	李玉华
杭建平	杨闻萍	施元冲	施平
赵俊峰	郭建华	高志谦	奚卫华
徐经长	徐永涛	游文丽	路国平
薛钢	魏红元		

前 言

作为一名会计新人，在刚进入职场时，大多感觉到迷茫，找不到方向，特别是所学理论知识与实际工作严重脱节的现实情况下，会计新人们更是无所适从，困惑不已。这究竟是为为什么呢？道理其实很简单，就是没有实践经验，缺乏有针对性的实务操作训练。我们知道，会计是实操性非常强的工作，没有相应的实务工作经验，将会面对较大的求职压力，即便顺利进入职场，在激烈的职场竞争中也往往处于劣势，甚至被淘汰出局。那么，会计新人如何能够在激烈的市场竞争中稳操胜券、脱颖而出呢？方法只有一个，那就是持之以恒的学习。

中华会计网校（www.chinaacc.com）想学员之所想，急学员之所急，凭借多年实务教学和真账实操培训的经验，重磅推出了“梦想成真”系列之“跟网校学”实务辅导丛书。本套丛书充分考虑入门级会计人员的特点和实际需求，体现了“即学即用”的理念，概念和理论性的内容点到为止，对实务工作中的程序、方法、技巧等进行了详细介绍，讲解深入、透彻，并配备相应的实务案例，活学活用。另外，针对各个专业内容和知识点，归纳总结了学习和应用

时应注意的问题，对一些关键知识点、重要事项、环节、依据、政策、制度、准则，以及操作流程进行高度提炼，放入相应的特色栏目中，方便学员学习和记忆。

本套丛书按照会计工作岗位和内容的不同，分为出纳、记账、会计、财务报表、税务会计、财务管理、报税、纳税筹划、会计电算化、内部控制、内部审计等分册。每册图书具有极强的针对性，努力做到了所学即所用，语言通俗易懂，叙述简明扼要，能够快速提高学员的实践技能水平，是会计新人学习实务知识，适应工作岗位，提高业务能力，实现职业梦想的良师益友、必备资料。

《跟网校学内部控制》共十二章：第一章，系统介绍内部控制发展背景及基本概念，这是学习内部控制的基础，本章内容也是内部控制的起点。从第二章到第九章，根据企业日常经营活动中的基本内部控制环节进行相应的介绍。同时，将内部控制流程与实务案例相结合，使枯燥的内部控制条款变得活灵活现。第十章、十一章，为大家补充特殊业务流程的内部控制制度，使大家遇到特殊业务时有据可循，建立完善的内部控制体系。第十二章为大家介绍企业内部控制自我评价的内容，内部控制自我评价是近年来产生的一种新的内部控制评价方法，体现了内部控制评价的新观念，同样应予以重视。

虽力求完美，但由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，恳请广大读者批评指正，我们将不胜感激！

本书编写委员会



第一章 内部控制概述	1
第一节 内部控制的概述与发展	2
第二节 企业内部控制的目标和原则	7
第三节 企业内部控制要素	10
第二章 资金活动管理	21
第一节 筹资活动内部控制设计	22
第二节 投资活动内部控制设计	31
第三节 资金营运活动内部控制设计	37
第三章 采购业务管理	41
第一节 采购业务内部控制风险	42
第二节 采购业务内部控制设计	46
第四章 存货管理	69
第一节 存货管理的风险	70
第二节 存货管理的内部控制设计	73
第五章 固定资产管理	99
第一节 固定资产管理的风险	100

第二节	固定资产管理的内部控制设计	103
第六章	销售与收款业务管理	120
第一节	销售与收款业务的内部控制风险	121
第二节	销售环节的内部控制设计	126
第三节	收款环节的内部控制设计	138
第七章	人力资源管理	150
第一节	人力资源管理的风险	151
第二节	人力资源管理的内部控制设计	158
第八章	信息系统控制	173
第一节	信息系统控制的风险及职责分工	174
第二节	信息系统控制的内部控制设计	177
第九章	财务报告的编制与披露	194
第一节	财务报告编制与披露的风险	195
第二节	财务报告编制与披露的内部控制设计	199
第十章	担保业务控制	215
第一节	担保业务的风险	216
第二节	担保业务的内部控制设计	218
第十一章	业务外包控制	236
第一节	业务外包的风险	237
第二节	业务外包的内部控制设计	241

第一节	内部控制自我评价概述	253
第二节	内部控制自我评价内容	257
第三节	内部控制自我评价程序和方法	260
第四节	内部控制自我评价缺陷认定和评价报告	268

第一章

内部控制概述



本章学习要点及目标

- ① 内部控制发展的背景
- ② 内部控制的目标及原则
- ③ 内部控制要素包含哪些内容

学习本章内容，了解内部控制的发展背景及基本概念。对内部控制的发展背景的了解有助于理解制定内部控制的目的，当人们的行动有了明确目标的时候，并能把行动与目标不断地加以对照，进而清楚地知道自己的行动与目标之间的距离，人们行动的动机就会得到维持和加强，就会自觉地克服一切困难，努力到达目标。这就是目标的重要性。为保证行动顺利达到目标，就要以相应的规范加以限制和纠正，因此需要对内部控制的基本概念有所了解。

本章内容的学习为具体内部控制起到铺垫作用。



第一节 内部控制的概述与发展

一、内部控制的概念

内部控制是为确保实现企业目标而实施的程序和政策。内部控制系统涉及企业财务、运营、遵纪守法等具体运作层面。

不同国家对内部控制都有不同的认识和理解，具体包括四种：美国 COSO 委员会的定义、美国上市公司会计监督委员会的定义、英国特恩布尔委员会的定义及中国《企业内部控制基本规范》中的定义。但本质上这些定义和理解基本相同。

1. COSO 委员会的定义

成立于 1985 年的 COSO (The Committee of Sponsoring Organization of The National Commission of Fraudulent Financial Reporting) 委员会为全国舞弊报告委员会提供支持。该组织包括美国会计协会 (American Accounting Association) 和美国注册会计师协会 (American Institute of Certified Public Accountants)。现在，COSO 委员会负责制定有关大型和小型企业实施内部控制系统的指南。

1992 年 9 月，COSO 委员会提出《内部控制——整合框架》，1994 年又进行增补，简称《内部控制框架》，即 COSO 内部控制框架。在该框架中，COSO 对内部控制的定义是：“公司的董事会、管理层及其他人士为实现以下目标提供合理保证而实施的程序：运营的效益和效率，财务报告的可靠性和遵守适用的法律法规。”该定义比较全面，也比较权威。

2. 美国上市公司会计监督委员会 (PCAOB) 对内部控制的定义

美国上市公司会计监督委员会发布的审计准则第 5 号规定，



注册会计师对企业财务报告进行审计必须关注财务报告内部控制，同时管理层应该对企业内部控制作出评估。

该定义主要是从保证对外财务报告的可靠性角度定义的，强调对财务报告形成过程的内部控制。

3. 特恩布尔委员会对内部控制的定义

1992年，英国《综合守则》(Combined Code)颁布之后，设立了特恩布尔委员会(Turnbull committee)。特恩布尔委员会的职能是为英国上市公司执行《综合守则》规定的内部控制原则提供指南。其总体要求是，公司董事会应实施一套完善的内部控制系统，并定期对该系统进行复核。

该委员会认为：内部控制的主要组成部分包括为企业的有效运营提供辅助条件，使企业有能力对阻碍目标实现的重大风险做出反应。此外，内部控制还应能确保对内和对外报告的质量，确保法规及企业内部有关业务开展的政策得以遵守。

该定义与COSO的定义基本相似。

4. 中国《企业内部控制基本规范》对内部控制的定义

我国财政部、证监会、审计署、银监会和保监会于2008年联合发布的《企业内部控制基本规范》中指出：内部控制是由企业董事会、证监会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和结果，促进企业实现发展战略。

二、内部控制在国际间的演变与发展

1. 内部牵制阶段

内部控制源于内部牵制。古代的内部牵制的实践是我们现代意义上的内部控制的渊源。囿于当时生产条件和科技水平的限制，在当时只是闪现了内部控制的思想火花，出现了简单的内部



牵制实践，没有也不可能有现代意义上的内部控制思想。

一般认为，上世纪 40 年代以前是内部牵制阶段。15 世纪末，随着资本主义经济的初步发展，复式记账法开始出现，内部牵制渐趋成熟。内部牵制是指提供有效的组织和经营，并防止错误和其他非法业务发生的业务流程设计。它以账目间的相互核对为主要内容并实施一定程度的岗位分离，在当时一直被认为是保证账目正确无误的一种理想控制方法。基于以下两个假设：两个或两个以上的人或部门，无意识犯同样错误的可能性很小；两个或两个以上的人或部门，有意识地合伙舞弊的可能性大大低于一个人或部门舞弊的可能性。18 世纪工业革命以后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，逐步建立了内部牵制制度。它的主要特点是以任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务权力的方式进行组织上的责任分工，每项业务通过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查控制。在现代的内部控制理论中，内部牵制仍占有相当重要的地位，是有关组织规划、职务分离控制的基础。

2. 内部控制制度阶段

20 世纪 40 年代至 70 年代，在内部牵制的基础上，逐渐产生了内部控制制度的概念。这时，一方面企业需要在管理上采用更为完善、更为有效的控制方法以改变传统的靠小生产方式及经验管理对企业的影响；另一方面，为了适应当时社会经济的关系，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通过内部控制强化对企业财务会计资料以及各种经济活动的内部管理。1949 年美国注册会计师协会将内部控制定义为：“内部控制是企业为了保证财产的安全完整，检查会计资料的准确性和可靠性，提高企业的经营效率以及促进企业贯彻既定的经营方针，所设计的总体规划及所采用的与总体规划相适应的一切方法和措施。”这一概念已突破了与财务会计部门直接有关的控制的局



限，使内部控制扩大到企业内部各个领域。1958年美国注册会计师协会下属的审计程序委员会又将内部控制的定义作了进一步的说明，并将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制。前者是指与财产安全和会计记录的准确性、可靠性有直接联系的方法和程序，后者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。将内部控制一分为二使得审计人员在研究和评价企业内部控制制度的基础上来确定实质性测试的范围和方式成为可能。

3. 内部控制结构阶段

20世纪70年代以后，内部控制的研究重点逐步从一般涵义向具体内容深化。这时西方学者在对内部会计控制和管理控制进行研究时认为，虽然区分会计控制和管理控制对审计师非常重要，但两者是不可分割的，是相互联系的。与此同时，控制环境逐步被纳入内部控制范畴。于是，美国注册会计师协会于1988年发布的《审计准则公告第55号》中明确提出了“内部控制结构”概念。该公告认为，“企业的内部控制结构包括为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序”，并指出内部控制结构由控制环境、会计制度和控制程序三个方面组成。控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策和程序效率发生影响的各种因素，诸如管理者的思想和经营作风，企业组织结构，董事会及其所属审计委员会特别是审计委员会发挥的职能等等。会计制度规定各项经济业务的确定、分析、归类、登记和编报的方法，明确各项资产和负债的经营责任。控制程序指管理当局所制定的政策和程序，如经济业务和活动的批准权，明确人员职责分工，资产和记录的接触控制等，从而达到一定的控制目的。

4. 内部控制框架阶段

进入90年代以后，学术界对内部控制的研究又进入了一个新的阶段。1992年美国“反对虚假财务报告委员会”（即Treadway委员会）下属的由美国会计学会（AAA）、注册会计师协会



(AICPA)、国际内部审计人员协会 (IIA)、财务经理协会 (FEI) 和管理会计协会 (IMA) 等组成的 COSO 委员会 (Committee of Sponsoring Organizations) 提出《内部控制——整体框架》，并于 1994 年进行了修改。这就是著名的“COSO 报告”。COSO 报告将内部控制定义为：内部控制是由企业董事会、经理阶层和其他员工实施的，为运营的效率、财务报告的可靠性、相关法令的遵循性等目标的达成而提供合理保证的过程。具体内容包括控制环境、风险评估、控制活动、信息和沟通及监督等五个要素。COSO 报告是目前国内外最为权威的内部控制理论，其内涵和外延比以往任何一个内控概念都要深刻和宽泛。



三、中国内部控制的发展状况

20 世纪 90 年代发生的安然、世通等事件在很大程度上与内部控制失效有关，因此，美国推出《萨班斯法案》，美国的这一举措引起了国际社会对内部控制和风险管理的普遍关注。我国的资本市场落后于发达国家的资本市场，近几年我国上市公司频繁出现重大违法、违规事件以及舞弊案件，这与国内企业内部控制缺失、风险管理落后有很大关系，因此，建立健全内部控制制度，加强企业的风险管理水平，对于我国企业而言，已经显得非常迫切和必要。

我国监管当局已经充分意识到加强内部控制和企业风险管理建设的重要性。2005 年 10 月自证监会出台《关于提高上市公司质量的意见》后，相继出台了一些与内部控制和企业风险管理相关的制度。2006 年 5 月 17 日，中国证券监督管理委员会发布《首次公开发行股票并上市管理办法》；2006 年 6 月 5 日，上海证券交易所出台《上市公司内部控制指引》；2006 年 6 月 6 日，国务院国有资产监督管理委员会发布《中央企业全面风险管理指引》；2006 年 9 月 28 日深圳证券交易所发布《上市公司内部控制指引》；2008 年 6 月 28 日，财政部会同审计署、证监会、银监会、保监会联合发布



《企业内部控制基本规范》；2010年4月15日，财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会制定了《企业内部控制应用指引第1号——组织架构》等18项应用指引、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》。”

由此可见，在我国未来的发展中，上市公司的内部控制和风险管理建设将会广泛展开并取得飞跃发展，同时也会带动非上市公司重视并提升企业内部控制制度和加强风险管理意识和水平。

第二节 企业内部控制的的目标和原则



一、内部控制的目标

内部控制涉及企业管理的方方面面，内部控制的目标也呈现出多元化、纵深化的趋势。

1. 确保企业战略的有效实现

任何企业都有其特定的战略，要有效实现组织的战略，就必须及时对构成企业的资源（财产、人力、知识、信息等）进行合理的组织、整合与利用，这就意味着这些资源要处于控制之下或在一定的控制之中运营。如果一个企业未能实现其目标，那么该企业在从事自身活动时，一定是忽视了资源的整合作用，忽视了经济性和效率性的重要性。一家医院有优秀的医生、能干的工作人员和先进的设备，但如果这些条件没有充分用于医疗，这家医院是没有效率的。例如，如果病人因为医院不良的饮食而不能痊愈，这家医院就没有实现其目标。因为内部控制系统的目标就是直接促进企业战略的实现。所以，所有的企业活动和控制行为必须以促进实现企业的战略为依据。



2. 服从政策、程序、规则和法律法规

为了协调企业的资源和行为以实现企业战略，管理者将制定政策、计划和程序，并以此来监督运行并适时做出必要的调整。另一方面，企业还必须服从由社会通过政府制定的法律法规、职业道德规则以及利益集团之间的竞争因素等所施加的外部控制。内部控制如果不能充分考虑这些外部限制因素，就会威胁组织的生存。因此，内部控制系统必须保证遵循各项相关的法律法规和规则。

3. 经济且有效地利用企业资源

所有的企业都是在一个资源有限的环境中运作，一个企业实现其目标的能力取决于能否充分地利用现有的资源，制定和设计的内部控制必须根据能否保证以最低廉的成本取得高质量的资源（经济性）和防止不必要的多余的工作和浪费（效率）。例如，一个企业能够经济地取得人力资源，但可能因缺乏必要的训练和不合适的生产计划而使得工作效率很低。管理者必须建立政策和程序来提高运作的经济性和效率，并建立运作标准来对行动进行监督。

4. 确保信息的质量

除了建立企业的目标并沟通政策、计划和方法外，管理者还需利用相关、可靠和及时的信息来控制企业的行为。事实上，控制和信息是密不可分的，决策导向的信息受制于内部控制，没有完备的内部控制便不能保证信息的质量。也就是说，管理者需要利用信息来监督和控制企业行为，同时，决策信息系统特别是会计信息系统也依赖于内部控制系统来确保提供相关、可靠和及时的信息。否则，管理者的决策就有可能给组织造成不可弥补的损失。因此，内部控制系统必须与确保数据收集、处理和报告的正确性相联系。

5. 有效保护组织的资源

资源的稀缺性客观上要求企业通过有效的内部控制系统确保其安全和完整。如果资源不可靠、损坏或丢失，企业实现其目标的能

