

The logo for SNAI (Shanghai National Accounting Institute) features the letters 'SNAI' in a bold, white, sans-serif font. A diagonal gold line cuts through the 'A' from the top-left to the bottom-right.

上海国家会计学院CFO丛书

Internal Control  
and  
Internal Auditing

# 内部控制与内部审计

上海国家会计学院 主编



经济科学出版社  
Economic Science Press

**SNAI**

上海国家会计学院 CFO 丛书

# 内部控制与内部审计

## Internal Control and Internal Auditing

上海国家会计学院 主编



经济科学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制与内部审计/上海国家会计学院主编. —北京:  
经济科学出版社, 2010. 12  
(上海国家会计学院 CFO 丛书)  
ISBN 978-7-5141-0156-0

I. ①内… II. ①上… III. ①企业管理-财务会计  
IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 231179 号

责任编辑: 白留杰 文远怀  
责任校对: 王凡娥  
技术编辑: 李 鹏

## 内部控制与内部审计

上海国家会计学院 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 88191354 发行部电话: 88191540

网址: [www.esp.com.cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [bailiujie518@126.com](mailto:bailiujie518@126.com)

北京中科印刷有限公司印装

787×1092 16 开 25.25 印张 610000 字

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-0156-0 定价: 88.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

## 编委会名单

顾问：王 军 冯淑萍

主任：夏大慰

执行主任：谢 荣

副主任：邓传洲 张人骥

委员：(按姓氏笔画排序)

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 丁金斌 | 王怀芳 | 邓传洲 | 李扣庆 | 刘 勤 |
| 刘凤委 | 吴建友 | 佟成生 | 宋德亮 | 张人骥 |
| 周 叶 | 郑德渊 | 单喆懋 | 赵春光 | 贺学会 |
| 夏大慰 | 高 伟 | 曹声容 | 谢 荣 | 颜 延 |

## 本书编写组

项目负责人：蔡 春

本书负责人：蔡 春

本书参编人员：吕先锴 陈晓媛 刘更新 李江涛 赵 莎  
黄益建 唐滔智 张 勇 董延安 蔡 利  
吕光虎 崔建新 范婷婷 湛嘉席 孟双会  
杨 鲁 敖金俐 刘春苗 和 辉

# 总序

---

我国会计人才占全国人才资源总量的近10%，广泛分布在各行业、各领域、各单位，在经济社会发展中发挥着不可替代的作用。深入贯彻实施人才强国战略和《国家中长期人才发展规划纲要（2010-2020）》，努力为经济社会发展培养造就一大批道德优良、业务精湛、作风过硬的会计人才尤其是高层次、复合型、国际化领军人才，是财政部一直高度重视、着力推动的重大战略和重点工作。

近年来，财政部采取了一系列措施大力推进会计人才建设，在财政系统、会计领域乃至全社会引起广泛关注和较好反响。主要包括：

**科学制定一个规划。**规划是引导和推动工作开展的战略构想。在总结改革开放以来特别是“十一五”期间我国会计人才队伍建设做法经验的基础上，适应“十二五”时期经济社会发展对会计事业、会计人才提出的新任务新要求，结合学习贯彻中共中央、国务院《国家中长期人才发展规划纲要（2010-2020年）》，财政部于2010年9月制定发布了《会计行业中长期人才发展规划（2010-2020年）》，明确了会计人才队伍建设的指导方针、发展目标、主要措施等，强调以培养高端会计人才为突破口，着力抓好会计领军人才、大中型企事业单位总会计师、具有国际认可度的注册会计师、会计名家、应用型高级会计学科带头人、现代农村会计人才等六大重点工程，统筹推进会计人才队伍建设，提高会计人才队伍整体水平，努力为经济社会科学发展提供坚实的人才保障和智力支撑。

**推进两手考评人才。**人才考评机制是科学引导人才成长的基础性制度安排。财政部以两个抓手为重点不断加强完善了会计人才的考评机制建设：一手抓考试工作的巩固完善，健全了由从业资格、会计员、助理会计师到会计师、高级会计师的较为完备的考试、晋升制度，并全力争取正高级会计师评审由点及面尽早实施；一手抓评价工作的开拓创新，创建了考试成绩“金银榜”发布制度，建立了会计人才信息库，加强了人才市场调研和需求分析，打通了会计人才与

用人单位之间的信息通道，促进了会计人才的合理流动和人才资源的有效配置。

**建设三大培训基地。**国家会计学院是培育会计人才特别是高中级管理人才的重要基地。瞄准“国内一流、国际知名”的发展目标，以市场开拓、课程开发、师资队伍、科研工作和内部管理为主抓手，全面加强北京、上海、厦门三所国家会计学院建设。经过多年辛勤耕耘，国家会计学院已经发展成为我国财会人才继续教育和素质提升的主阵地，成为在经济管理人才教育培训领域的一张靓丽的名片。国家会计学院开发、承办的总会计师、会计领军人才、注册会计师等在职培训，坚持名师名家与名优课程相结合，赢得了广泛盛誉，为各行各业强化财务管理和会计审计监督输送了一大批领导人才和业务骨干。近日，国务院学位委员会第28次会议作出决定，批准国家会计学院为硕士专业学位授予单位，这一国家会计学院发展进程中具有里程碑意义的大事，为今后一个时期实现跨越式发展赋予了新机遇，注入了新活力。

**打造四类领军人才。**是否培养出人才、培养出多少人才、培养出什么样的人，是检验人才工作成效的关键。着眼培养一批在市场化、信息化、国际化快速发展中勇立潮头、有效发挥引领带动作用的优秀会计人才，自2005年9月起，财政部相继启动了企业类、行政事业单位类、注册会计师类和会计学术类等四个类别的全国会计领军人才培养工程，并积极推动各省、自治区、直辖市和中央有关主管单位组织实施了本地区、本部门会计领军人才培养项目。会计领军人才培养引入国际先进经验，注重制度机制创新，坚持脱产培训与在职跟踪相结合、会计教学与能力培训相结合、案例教学与交流碰撞相结合、分类培训与联合培训相结合、学员使用与考核淘汰相结合，在国家级专业领军人才培养中闯出了一条新路，成为了一个社会认可度较高、影响力较强的知名品牌。截至2010年底，全国会计领军班共招收学员730名，其中领军一期的50名学员率先完成6年一个周期的系统学习培养，满怀收获、自信和期待迈上新的奋斗征程。

贯穿上述工作的一条红线是加快培养高端会计人才，而与上述各方面工作关联交汇的根本点则是科学界定高端会计人才的知识结构和能力框架。这不仅是一个重要的理论问题，更是一个指导高端会计人才健康成长、更好地发挥会计职能作用的重要实践命题。早在2002年，财政部就委托上海国家会计学院开展了“CFO能力框架”重大课题研究。上海国家会计学院历经近4年艰苦攻关，形成了高质量的研究报告《CFO能力框架》。呈现在大家面前的这套CFO丛书，就是上海国家会计学院依托《CFO能力框架》研究成果，借助世界银行的资金支持，采用国际公开招标方式，委托各专业领域的名师名家编写的。这套丛书以各学科前沿理论指导为基础，运用大量案例探讨各学科的应用实践，较好地回答了为什么要培养高端会计人才、什么是高端会计人才、怎么样培养高端会

计人才等问题，是对我国高级经济管理人才培养的一次有益探索和积极创新。

当今世界，经济全球化深入发展，企业跨国经营、资本跨境流动日益频繁，科技进步日新月异，知识经济方兴未艾，会计人才尤其是高端会计人才在经济社会发展中的基础性、战略性、关键性作用将越发凸显。与此同时，不同国度、不同地域、不同经济水平、不同发展阶段、不同经营管理实际可能都会对高端会计人才提出不同的需求和要求。因此，高端会计人才的培养将是一项长期的战略任务和系统工程，对高端会计人才培养、选拔、评价、使用的研究和思考更非一劳永逸。在对这套 CFO 丛书面世给予祝贺和期待的同时，希望借此引导和推动更多的人来研究它、发展它、完善它，让它吸收更多的养分、汲取更多的智慧、汇聚更多的力量，为推进我国会计人才建设增添新动力，为我国会计事业乃至经济社会发展进步作出新贡献。

是为序。

财政部副部长



2011年4月

# 前 言

---

在中国的经济改革大潮中，企业的 CFO 们是一个特殊的群体，他们既要努力克服几十年来中国计划经济传统模式对当今企业运行的影响，又要积极面对市场经济激烈竞争环境对企业生存发展的挑战；他们既掌控与管理着成千上万亿的巨额资产和财富，但又较少参与和主导企业的战略和经营决策。中国的 CFO 们是一个充满着机会和希望、但还没有被人们充分认识的群体，包括 CFO 们自己。

怎样充分发挥中国 CFO 们的价值和作用，有人提出可就 CFO 或总会计师的地位进行新的制度安排，修改总会计师条例，将中国总会计师提到与西方 CFO 一样高的地位，即仅次于 CEO。尽管这种可能是存在的，但我们更关注的是 CFO 们是否具备了这种能力。能力是决定 CFO 们价值和发展空间的关键要素。为此，财政部在 2002 年就确立了《中国 CFO 能力框架》课题，并委托上海国家会计学院进行研究。我们组织了精干的团队，对课题的研究持续了三年多时间，在国务院国资委、证监会、银监会等中央部委和上交所、深交所等单位的支持下，课题组走访了我国 36 个城市的 165 家公司的 CFO 和 33 家公司的 CEO，就 CFO 的工作环境、工作内容、存在的问题和改进想法等一系列的问题进行了较全面的面对面的访谈，从而获取了大量第一手的资料，整理出近百万字的文档；在此基础上，又设计了较为科学完备的问卷，包括了 24 个大问题、190 个小问题，抽样发放了全国 5300 多家企业，回收了 610 份，在 480 份有效问卷的基础上，结合国际 CFO 培训经验和中国 CFO 的现实状况，在 2006 年初完成了这一课题，并出版了《成为胜任的 CFO》的研究报告。

研究报告的完成，使我们对 CFO 的能力需求有了一个较全面的认识。研究报告认为，一个 CFO 要能胜任企业最高财务负责人的角色，并成为 CEO 的得力伙伴，必须具备决策能力、战略规划能力、分析能力、领导能力、协作能力、控制能力和资源管理能力，而决定这些能力的最基本要素是职业知识、技能和职业价值观。其中职业知识是指胜任的 CFO 必须拥有的与其职能相关的知识，



最核心的包括战略管理、公司治理、财务战略、财务报告、成本管理、风险管理、购并与重组、税收筹划、价值管理与全面预算、审计与内部控制、财务分析与预测、财务信息系统、经管责任与资产管理等 13 个模块；技能是指为支持 CFO 感知环境、综合运用知识、形成职业能力的软性特长，核心的技能包括沟通与协调、领导与团队建设、系统思维与问题解决；CFO 的核心价值观主要是 CFO 的职业道德。这些认识的取得为我们思考怎样提升 CFO 的能力及怎样开展培训指明了方向。

在《成为胜任的 CFO》研究报告完成的基础上，我们在财政部的大力支持下，决定利用世界银行对“中国会计改革与发展”项目的支持，开发上述与 CFO 能力相关的全部 17 门课程教材，这是一项十分繁重和艰巨的任务。上海国家会计学院采用全球公开招标的形式招标课程开发单位，并按照研究能力、实际培训经验（包括 MBA 与 EMBA 的教学经验）和低成本的标准评标，最终南开大学、中山大学、同济大学、北京交通大学、中国人民大学、东北财经大学、西南财经大学、上海财经大学等国内知名院校中标。又经过近四年的努力，完成了 CFO 能力框架指引下的全部 17 门课程的培训教材，这就是呈现在我们面前的这套丛书。丛书的编写，注重以国际经济环境为视野，以学科理论体系为基础，以解决实务问题为导向，通过大量的案例来帮助理解理论、解决实际问题。丛书的编写得到了各课题负责人和编写人员的高度重视，教材内容经过试讲和反复研讨修改后最终定稿。

丛书的出版是无数领导、专家、学者和编委会成员共同智慧和努力的结晶，虽然还存在不尽如人意的地方，但这至少是一个开创性的工作，为我国 CFO 的培训提供了一个较为系统并且适应中国企业环境的知识体系，也为落实财政部《会计行业中长期人才发展规划（2010-2020 年）》的战略奠定了基础。

衷心感谢所有为丛书的编撰、出版作出贡献的人们！

衷心感谢财政部王军副部长在百忙之中始终关注这项工作并为丛书热情作序！

也衷心希望所有的读者对丛书的内容和形式提出批评和改进建议，以便今后不断提高完善！

编委会

2011 年 4 月

# 目 录

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| <b>第一章 企业监控之本：内部控制与内部审计</b> .....  | ( 1 )  |
| <b>【开篇案例】 沃尔玛物流信息系统成功的秘诀</b> ..... | ( 1 )  |
| 第一节 内部控制的理解 .....                  | ( 1 )  |
| 第二节 SOX 法案后的内部控制新时代 .....          | ( 11 ) |
| 第三节 内部控制新发展——企业风险管理 .....          | ( 21 ) |
| 第四节 内部控制与内部审计的关系 .....             | ( 25 ) |
| 第五节 本书内容结构 .....                   | ( 26 ) |
| <b>本章案例</b> .....                  | ( 27 ) |
| 柳州长虹机器制造公司舞弊案的思考 .....             | ( 27 ) |
| <b>讨论题</b> .....                   | ( 27 ) |
| <b>第二章 内部控制系统的整体架构</b> .....       | ( 28 ) |
| <b>【开篇案例】 什么导致了欺诈的发生？</b> .....    | ( 28 ) |
| 第一节 立体化的内部控制系统 .....               | ( 29 ) |
| 第二节 内部控制的构成要素 .....                | ( 32 ) |
| 第三节 内部控制的设计步骤 .....                | ( 52 ) |
| 第四节 内部控制的设计思路 .....                | ( 56 ) |
| 第五节 基于价值链的内部控制系统 .....             | ( 63 ) |
| <b>本章案例</b> .....                  | ( 66 ) |
| 美国通用电气公司内部控制环境分析 .....             | ( 66 ) |
| 邯郸农行金库盗窃案 .....                    | ( 66 ) |
| 谁谋杀了“不死猫”雷曼兄弟 .....                | ( 66 ) |
| 十分钟的悲剧 .....                       | ( 66 ) |
| <b>讨论题</b> .....                   | ( 66 ) |
| <b>第三章 价值链视角下的内部控制设计</b> .....     | ( 67 ) |
| <b>【开篇案例】 摩托罗拉公司内部控制的设计</b> .....  | ( 67 ) |
| 第一节 价值链基础活动的内部控制设计 .....           | ( 68 ) |
| 第二节 管理系统的内部控制设计 .....              | ( 76 ) |
| 第三节 人力资源系统的内部控制设计 .....            | ( 83 ) |

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| 第四节 技术开发系统的内部控制设计 .....           | (87)         |
| 第五节 采购系统的内部控制设计 .....             | (88)         |
| 本章案例 .....                        | (92)         |
| “9·23”锅炉爆炸特大事故 .....              | (92)         |
| 某医药企业研发中心内部控制制度 .....             | (92)         |
| 适度集权的财务管控——来自四川九洲电器集团有限责任公司 ..... | (92)         |
| 某公司按价值链设计的内部控制标准 .....            | (92)         |
| 讨论题 .....                         | (92)         |
| <b>第四章 内部控制的自我评估与诊断 .....</b>     | <b>(93)</b>  |
| 【开篇案例】 工商银行内部控制自我评估工作的探索与实践 ..... | (93)         |
| 第一节 内部控制自我评估(CSA)模型 .....         | (95)         |
| 第二节 内部控制自我评估的实施 .....             | (100)        |
| 第三节 协调性自评估会议 .....                | (108)        |
| 第四节 调查问卷和控制列表评估方法 .....           | (122)        |
| 第五节 内部控制有效性诊断 .....               | (130)        |
| 本章案例 .....                        | (141)        |
| 斯坦福大学的内部控制自我评估 .....              | (141)        |
| 薪资内部控制自我评估调查问卷 .....              | (141)        |
| 财务报告及总账的内部控制自我评估调查问卷 .....        | (141)        |
| 讨论题 .....                         | (142)        |
| <b>第五章 内部审计的定位与功能 .....</b>       | <b>(143)</b> |
| 【开篇案例】 GE公司的内部审计 .....            | (143)        |
| 第一节 内部控制目标与内部审计功能的拓展 .....        | (144)        |
| 第二节 内部审计在组织中的定位 .....             | (153)        |
| 第三节 内部审计与公司治理 .....               | (159)        |
| 第四节 内部审计的配置模式 .....               | (177)        |
| 本章案例 .....                        | (183)        |
| 武汉钢铁(集团)公司内部审计的发展变化 .....         | (183)        |
| 四川长虹的内部审计机构设置 .....               | (183)        |
| 中国建设银行的内部审计组织模式 .....             | (183)        |
| 帕玛拉特事件中的内部审计问题探析 .....            | (183)        |
| 讨论题 .....                         | (183)        |
| <b>第六章 内部审计的实施与技术 .....</b>       | <b>(184)</b> |
| 【开篇案例】 内部审计牵出的美国世通公司假账大案 .....    | (184)        |
| 第一节 内部审计的组织与开展 .....              | (185)        |
| 第二节 内部审计基本技术 .....                | (187)        |

|                                      |              |
|--------------------------------------|--------------|
| 第三节 内部审计报告与内部审计沟通 .....              | (241)        |
| 第四节 计算机辅助审计技术 (CAAT) .....           | (251)        |
| 第五节 风险导向审计技术在内部审计中的运用 .....          | (259)        |
| 本章案例 .....                           | (284)        |
| 民生银行的计算机辅助审计实例 .....                 | (284)        |
| 罗布洛公司的战略系统审计 .....                   | (285)        |
| 账项基础审计、制度基础审计与风险导向审计 .....           | (285)        |
| 世通财务造假的内部审计过程与技术 .....               | (285)        |
| 讨论题 .....                            | (285)        |
| <b>第七章 内部审计的挑战与发展趋势 .....</b>        | <b>(286)</b> |
| 【开篇案例】 朗讯审计师职能的转变 .....              | (286)        |
| 第一节 内部审计面临的挑战 .....                  | (286)        |
| 第二节 增值型内部审计 .....                    | (292)        |
| 第三节 内部审计的质量控制 .....                  | (296)        |
| 第四节 隐私关注: 内部审计发展的另一趋势 .....          | (299)        |
| 第五节 质量控制审计 .....                     | (303)        |
| 本章案例 .....                           | (307)        |
| 美国 Oracle 公司的内部审计面临的挑战及应对措施 .....    | (307)        |
| 芜湖卷烟厂内部审计面临的挑战与发展趋势 .....            | (307)        |
| 讨论题 .....                            | (307)        |
| <b>第八章 信息化环境下的内部控制与内部审计 .....</b>    | <b>(308)</b> |
| 【开篇案例】 中国联通 UNI-IT 信息系统规划 .....      | (308)        |
| 第一节 信息化环境下内部控制的特点 .....              | (309)        |
| 第二节 信息系统内部控制标准——COBIT .....          | (320)        |
| 第三节 信息系统的内部审计 .....                  | (352)        |
| 第四节 持续性财务报告与持续性审计 .....              | (369)        |
| 第五节 可扩展业务语言——XBRL .....              | (375)        |
| 第六节 电子商务活动的内部审计 .....                | (380)        |
| 本章案例 .....                           | (382)        |
| 南非酿酒有限公司 (SAB Ltd) 实施 COBIT 案例 ..... | (382)        |
| 讨论题 .....                            | (382)        |
| <b>参考文献 .....</b>                    | <b>(383)</b> |
| <b>后 记 .....</b>                     | <b>(388)</b> |

# 第一章 企业监控之本：内部控制与内部审计

## 【开篇案例】 沃尔玛物流信息系统成功的秘诀

美国《财富》杂志公布 2008 全球企业 500 强最新排行榜，沃尔玛蝉联榜首。美国《国际日报》2008 年 8 月 14 日发表署名文章说，沃尔玛的商业模式，已成为当今商学院必读，必研究的样板，似乎还没有什么可以阻挡沃尔玛的发展。从乡村走向城市，从北美走向全球，由一家小型折扣商店发展成为世界上最大的零售企业之一，沃尔玛如何能在短短的几十年内不断壮大，超越对手，坐上世界零售企业的头把交椅呢？沃尔玛前任总裁大卫·格拉斯这样总结：“配送设施是沃尔玛成功的关键之一，如果说我们有什么比别人干得好的话，那就是配送中心。”在强大的技术支持下，如今的沃尔玛已形成了“四个一”，即“天上一颗星”——通过卫星传输市场信息；“地上一张网”——有一个便于用计算机网络进行管理的采购供销网络；“送货一条龙”——通过与供应商建立的计算机化连接，供货商自己就可以对沃尔玛的货架进行补货；“管理一棵树”——利用计算机网络把顾客、分店或山姆会员店和供货商像一棵大树有机地联系在一起。如此庞大的物流信息系统，沃尔玛正是在 COSO 内部控制整体框架“五要素”的指导思想上运作的。应该说，内部控制保证了物流信息系统的有效运作，也从一定程度上奠定了沃尔玛成功的基础。

资料来源：张鲲：《试析沃尔玛物流信息系统的内部控制模式》，《物流技术》，2004 年第 3 期，第 3~5 页，有改动。

## 第一节 内部控制的理解

### 一、企业价值链分析

从上述案例可以看出，内部控制就犹如企业这幢大厦的根基，企业能否长久、牢固地矗立在根基上，取决于内部控制这个根基是否坚固、可靠。但另一方面，企业生活在一个充满不确定性与风险的社会环境中，它除了需要股东的投资外，还必须从外部环境中招聘其需要的人员；在其经营过程中，除了需要顾客、供应商与合作者等外部人员或机构的相互配合外，还得应对竞争者带来的挑战与公共部门的监督（如图 1-1 所示）。其生存的环境也是变化万千的，因此，内部控制是否牢固、可靠，还取决于其能否根据企业环境的变化及时进行调整与完善。

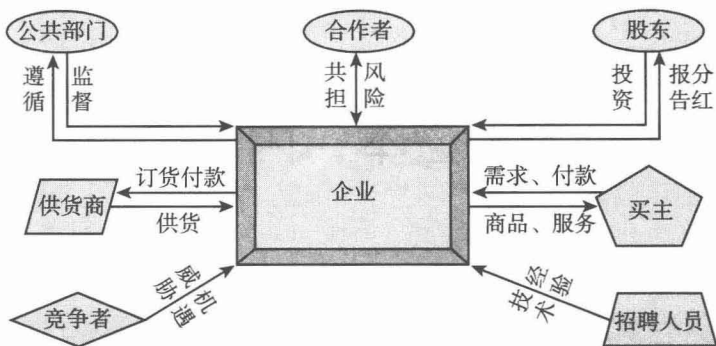


图 1-1 企业的生存环境

企业经营的目的为了创造价值。每一个企业都是一个由设计、生产、销售、发送等基础活动和采购、技术开发、人力资源、企业管理等辅助活动构成的集合体，这些活动可以用一个价值链来表明（如图 1-2 所示）。价值链的每一个要素都代表了企业在创造价值过程中必需的一系列价值活动，这些活动可分为基础活动和辅助活动两大类。基础活动是指能够直接创造产品或服务价值的活动，包括进货后勤、生产过程、出货后勤、市场和销售、服务等；而辅助活动是指那些不直接增加产品价值但有助于企业实现产品、劳务价值的活动，包括采购、技术开发、人力资源和企业管理等。价值链上的每一项价值活动都会对企业最终实现价值造成影响。

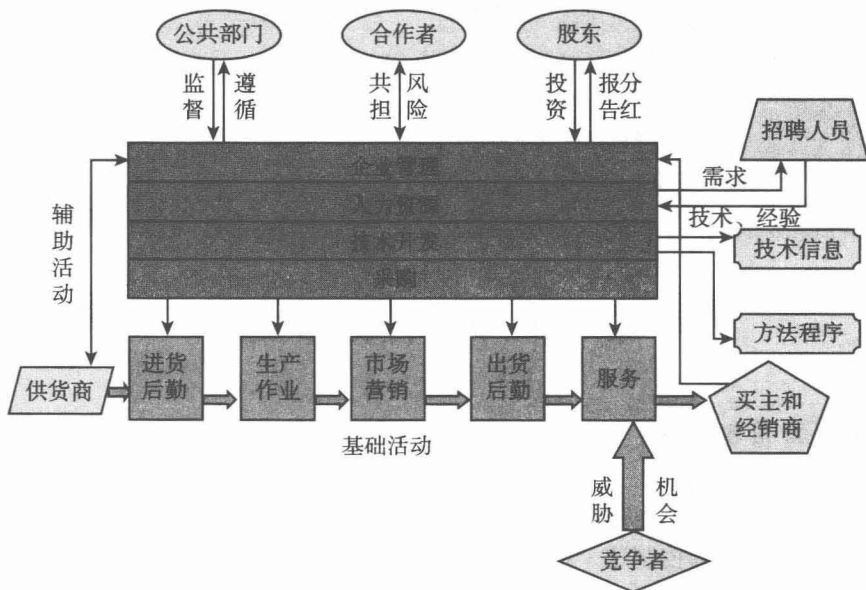


图 1-2 企业价值链分析

企业的价值创造活动总离不开“人”的参与。“人”都具有“经济人”的属性，受道德风险和逆向选择的影响，在实现企业目标的同时，难免会产生因个人私利而实施舞弊的行

为。因此，企业需要制定一系列内部控制程序来防范风险，保证企业目标的实现。那么，何为内部控制呢？

## 二、内部控制概念的演变

内部控制是18世纪产业革命后，企业规模化和资本大众化的结果，但内部控制的思想，早在古埃及、古罗马、古希腊的历史中就可以找到踪迹。到了20世纪初期，资本主义经济迅速发展，股份公司规模日益扩大，所有权与经营权进一步分离，为防范和揭露错弊，逐步形成了一些组织、调节、制约和监督企业经营管理活动的方法，形成了内部控制制度。

内部控制概念的演变大致可划分为四个阶段：20世纪40年代前；40年代末至80年代；80年代至90年代；90年代之后。

### （一）20世纪40年代前的“内部牵制”阶段<sup>①</sup>

内部控制系统的最初形式是内部牵制系统（Internal Check Systems）。早在公元前3600年以前的美索不达米亚文化时期，就已经出现了企业内部控制的初级形式——内部牵制。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，以在意大利出现的复式记账方法为标志，内部牵制渐趋成熟。根据《柯氏会计辞典》，内部牵制是指：“以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。其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或交叉控制。设计有效的内部牵制以便使各项业务能完整正确地经过规定的处理程序，而在这规定的处理程序中，内部牵制机能永远是一个不可缺少的组成部分。”《蒙哥马利审计学》对内部牵制的定义与上述定义基本一致，认为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，某位职员的业务与另一位职员的业务必须是相互弥补、相互牵制的关系，即必须进行组织上的责任分工和业务的交叉检查或交叉控制，以便相互牵制，防止发生错误或弊端。

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）机械牵制。例如，保险柜的大门若非按正确程序操作就打不开。

（3）体制牵制。例如，采用双重控制预防错误和舞弊的发生。

（4）簿记牵制。例如，定期将明细账与总账进行核对。

内部牵制是基于以下两个基本设想：

（1）两个或两个以上的人或部门无意识地犯同样错误的概率要比单独一个人或部门的小；

（2）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单独一个人或

<sup>①</sup> 朱荣恩：《内部控制评价》，中国时代经济出版社2002年版，第1~2页。

部门。实践证明这些设想是合理的，内部牵制机制确实能有效地减少错误和舞弊行为，因此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，是组织与规划控制的基础。

## （二）20 世纪 40 年代末至 80 年代的“内部控制制度”阶段<sup>①</sup>

1949 年，美国会计师协会所属的审计程序委员会在《内部控制——协调组织要素及其对管理当局和独立职业会计师的重要性》的报告中，对内部控制首次作了定义：

“内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施。这些方法和措施都用于保护企业的财产，检查会计信息的准确性，提高经营效率，推动企业坚持执行既定的管理政策。”

此范围广泛的定义及其相应的解释，当时被普遍认为是认识内部控制这一概念的重大贡献，因为在此之前内部控制概念从未受到如此的重视。

由于上述定义过于宽泛，审计程序委员会于 1958 年 10 月发布了《审计程序公告第 29 号》，对内部控制的定义重新进行了表述，将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制。

1. 内部会计控制。内部会计控制包括组织规划的所有方法和程序，这些方法和程序与财产安全和财物记录可靠性有直接的联系。这些控制包括授权与批准制度、从事财务记录和审核与从事经营或财产保管职务分离的控制、财产的实物控制和内部审计。

2. 内部管理控制。内部管理控制包括组织规划的所有方法和程序，这些方法和程序主要与经营效率和贯彻管理方针有关，通常只与财务记录有间接关系。这些控制一般包括统计分析、时动研究即工作节奏研究、业绩报告、员工培训计划和质量控制。

## （三）20 世纪 80 年代至 90 年代的“内部控制结构”阶段<sup>②</sup>

20 世纪 80 年代以后，西方会计审计界对内部控制研究的重点逐步从一般含义向具体内容发展。1988 年美国注册会计师协会发布《审计准则公告第 55 号》（SAS55），从 1990 年 1 月起取代 1972 年发布的《审计准则公告第 1 号》。该公告首次以“内部控制结构”代替“内部控制”，指出“企业的内部控制结构包括为提供取得企业特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序”。内部控制结构具体包括三个要素，它们是控制环境、会计系统、控制程序。

1. 控制环境。控制环境反映董事会、管理者、业主和其他人员对控制的态度和行为。具体包括：管理哲学和经营作风、组织结构、董事会及审计委员会的职能、人事政策和程序、确定职权和责任的方法、管理者监控和检查工作时所用的控制方法，这些方法包括经营计划、预算、预测、利润计划、责任会计和内部审计等。

2. 会计系统。会计系统规定各项经济业务的确认、归集、分类、分析、登记和编报方法。一个有效的会计系统应包括以下内容：鉴定和登记一切合法的经济业务；对各项经济业务进行适当分类，作为编制报表的依据；计量经济业务的价值以使其货币价值能在财务报表

<sup>①</sup> 朱荣恩：《内部控制评价》，中国时代经济出版社 2002 年版，第 2~3 页。

<sup>②</sup> 同上，第 3~5 页。



中记录；确定经济业务发生的时间，以确保它记录在适当的会计期间；在财务报表中恰当地表述经济业务及有关的揭示内容。

3. 控制程序。控制程序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；业务的独立审核等。

上述内部控制结构的内容，有两大重要突破：一是正式将控制环境纳入内部控制范畴。之前，人们只是将控制环境作为内部控制的外部因素来看待，但渐渐地人们认识到控制环境是内部控制的一个组成部分，它是由企业全体职工，主要是企业的管理者所造就的，是充分有效的内部控制体系得以建立和运行的基础及保证，因而是在企业的控制范围内的。二是不再区分会计控制与管理控制，而统一以要素表述内部控制，这是因为西方学术界在对会计控制与管理控制进行研究时，逐步发现这两者是不可分割，相互联系的。

#### （四）20 世纪 90 年代后的“内部控制整体框架”阶段

1. COSO 报告的内部控制整体框架。1992 年，美国“反对虚假财务报告委员会”（Treadway Committee）下属的并由美国会计学会（AAA）、美国注册会计师协会（AICPA）、国际内部审计师协会（IIA）、财务经理协会（FEI）和管理会计学会（IMA）等组织参与的“发起组织委员会（Committee of Sponsoring Organizations, COSO）”发布了《内部控制整体框架》（Internal Control-Integrated Framework）报告，即“COSO 报告”，该报告对内部控制作了权威定义：内部控制是由企业的董事会、管理当局及其他人员为达到财务报告的可靠性、经营活动的效率性和效果性、促进相关法律法规得以遵循等三个目标而提供合理保证的过程。《内部控制整体框架》采用了三维度的模型来描述组织的内部控制系统（如图 1-3 所示），认为内部控制系统是由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及监督这五个要素相互联系构成的立体化有机体系。

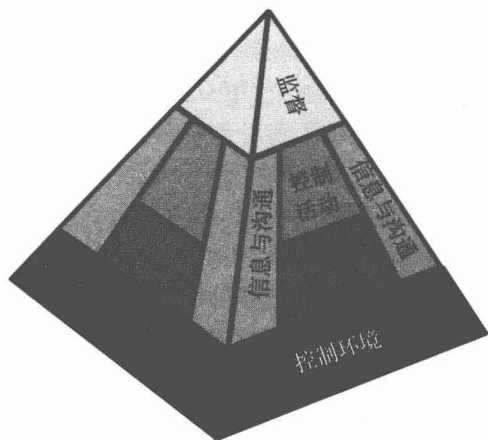


图 1-3 COSO 内部控制要素

图 1-3 显示，控制环境是整个内部控制结构的基础，其他 4 个内部要素的描述是按水平层面进行的，而信息与沟通要素担当着其他 4 个要素的分界线，也是将其他 4 个要素联系