

INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

MPAcc CLASSICS

MPAcc 精品系列

MPAcc

内部控制与风险管理

(第二版)

宋建波 编著

中国人民大学出版社

INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

MPAcc CLASS

MPAcc精品

内部控制与风险管理

(第二版)

宋建波 编著

中国人民大学出版社
· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制与风险管理/宋建波编著. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 3
(MPAcc 精品系列)

ISBN 978-7-300-23966-8

I. ①内… II. ①宋… III. ①企业内部管理-风险管理-研究生-教材 IV. ①F272. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 016921 号

MPAcc 精品系列

内部控制与风险管理 (第二版)

宋建波 编著

Neibu Kongzhi yu Fengxian Guanli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 16.25 插页 2

字 数 310 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2012 年 5 月第 1 版

2017 年 3 月第 2 版

印 次 2017 年 3 月第 1 次印刷

定 价 36.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

本书内容主要包括：第一，内部控制的基本概念和理论，介绍了内部控制要素和方法，管理控制和业务流程控制，内部控制的评价；第二，风险管理的理论与方法，介绍了企业一般风险的识别，财务风险的管理，信息系统的风险管理；第三，整理了10个上市公司内部控制和风险管理的教学分析案例。

本书主要用于会计专业硕士（MPAcc）课程教学以及相关专业高年级本科生的教学和参考用书。

MPAcc

作者简介

宋建波 曾任中国人民大学会计系教研室副主任，中国人民大学商学院会计专业硕士（MPAcc）项目主任；现为中国人民大学商学院教授。主要研究方向为：会计准则和会计信息披露，管理会计，公司风险管理与内部控制。社会兼职主要有：中国农业会计学会理事，中国会计学会会员，中国注册会计师协会非执业会员。承担国家社会科学基金项目以及企业内部控制设计、会计制度设计、全面预算管理等多项研究课题。发表学术论文50余篇，专著、译著6部。

MPAcc

MPAcc 精品系列

MPAcc CLASSICS



中国经济经过 30 多年发展，培育了一批优秀的企业，成为中国经济快速发展的有力支撑。但企业国际化经营环境的变化、信息技术的普及以及人们思想观念的转变等因素，对企业稳定经营和持续发展提出了严峻挑战。与此同时，企业快速发展中的经济、技术和道德问题凸显，迫切需要建立健全有效的内部控制制度和风险管理机制。

2008 年 6 月，在借鉴和吸收国际监管新理念的背景下，我国财政部、审计署、证监会、银监会和保监会五部委联合印发了《企业内部控制基本规范》。这一被称为中国版《萨班斯-奥克斯利法案》的《企业内部控制基本规范》是我国第一部加强和完善企业内部控制系统、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的重要法规文件。《企业内部控制基本规范》自 2009 年 7 月 1 日起在上市公司范围内施行，鼓励非上市的大中型企业执行。上市公司应当对本公司内部控制的有效性进行自我评估，披露年度自我评价报告，并可聘用具有证券、期货业务资格的会计师事务所对内部控制的有效性进行审计。

对于企业构建内部控制系统的现实需要，我认为企业管理者急需的知识和能力包括两方面：一是系统化知识，包括中外内部控制的理论框架、内部控制的作用机理、风险识别技术、风险防范方法等；二是如何将理论化的概念与企业具体经营环境、业务流程以及管理制度有机整合，建立适合企业自身的内部控制和风险管理系统，既满足企业内在管控要求，又满足国家法规监管的要求。

尽管近几年内部控制在国内外受到了空前的重视，但无论是 COSO 框架还是我国《企业内部控制基本规范》，仅能作为指导性的概念框架，如何利用内部控制的基本理论构建适合企业特征的内部控制体系，使之切实成为企业各项管理工作的基础，实质性提高企业管理水平，有效防范各种风险，是企业面临的现实问题。

本书以 COSO 概念为基础，紧扣《企业内部控制基本规范》，密切联系企业内部控制建设实务，具有如下特点：（1）知识系统完整、内容丰富；（2）强调与企业经营环境和业



务流程的结合；（3）选取的典型案例能够引发读者深入思考。本书既适合企业各级管理者学习以及员工培训使用，也适合高校工商管理各专业学生使用。

由于作者原因存在的错误和不当，敬请读者批评指正。

宋建波

目录

CONTENTS

上篇 内部控制

第一章 内部控制概述	3
第一节 内部控制的产生与发展	4
第二节 内部控制的概念、目标、指导原则	9
第三节 美国内部控制与风险管理框架及 《萨班斯-奥克斯利法案》	15
第四节 中国《企业内部控制基本规范》 及《企业内部控制配套指引》	23
第二章 内部控制要素	25
第一节 内部环境	26
第二节 风险评估	29
第三节 控制活动	32
第四节 信息和沟通	38
第五节 内部监督	53
第三章 管理控制	60
第一节 组织控制	61
第二节 人力资源管理	72
第三节 企业文化	77
第四章 会计控制	82
第一节 资金集中管理	83
第二节 全面预算控制	86
第三节 业绩评价控制	92



第五章 业务流程控制	99
第一节 销售与收款控制	100
第二节 采购与付款控制	105
第三节 生产流程控制	111
第四节 筹资活动控制	113
第五节 投资活动控制	115
第六章 内部控制评价	118
第一节 内部控制评价主体	119
第二节 管理层评估内部控制	121
第三节 注册会计师对内部控制的评价	128

中篇 风险管理

第七章 风险管理概述	141
第一节 风险的相关概念	142
第二节 风险管理的相关概念	146
第三节 风险管理的程序	148
第四节 风险管理组织	153
第八章 风险识别	156
第一节 风险识别的方法	157
第二节 企业面临的一般风险	163
第三节 业务连续性计划	167
第九章 财务风险管理	170
第一节 财务风险及衡量	171
第二节 流动性风险控制	176
第三节 信用风险控制	181
第四节 筹资风险控制	183
第五节 投资风险控制	187
第六节 汇率风险	190
第七节 利率风险	197
第十章 信息系统的内部控制和风险管理	204
第一节 企业的信息战略和内部控制目标	205

第二节 信息系统内部控制——COBIT 模型	209
第三节 信息系统的风险管理	213

下篇 案例

案例一 柯达公司	219
案例二 南纺股份瞒天过海 5 年	221
案例三 泸州老窖巨额存款丢失	225
案例四 周大福与郑裕彤	227
案例五 德国印刷巨头曼罗兰	230
案例六 东芝压产能失败	232
案例七 大众汽车深陷“排气门”	234
案例八 皖江物流子公司亏空百亿事件	237
案例九 诺基亚的衰退史	243
案例十 三木集团隐瞒巨额关联交易	247
参考文献	250

1

上 篇

内 部 控 制

第一章 内部控制概述

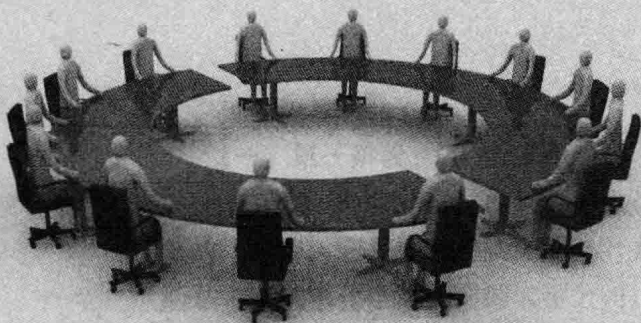
第二章 内部控制要素

第三章 管理控制

第四章 会计控制

第五章 业务流程控制

第六章 内部控制评价



第一章

内部控制概述

- 第一节 内部控制的产生与发展
- 第二节 内部控制的概念、目标、指导原则
- 第三节 美国内部控制与风险管理框架及《萨班斯-奥克斯利法案》
- 第四节 中国《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制配套指引》



第一节 内部控制的产生与发展

一、内部控制的产生

虽然内部控制的概念到 20 世纪才正式提出，但在此之前的漫长人类历史中，内部控制的思想早已应用到人们的日常经济生活中。例如，根据赫曼霍特（Chuemhotl）墓石记载，每当货币存入银库，首先要有记录官在银库外加以记录，然后接受银库出纳官的检查和登记。同样，每当收获季节结束将谷物运进谷仓之前，都要由监督官当场监视谷物装运情况，并做好记录；进仓时，由记录官登记每批谷物的数量和种类。这种谷物和货币入库须经记录官、出纳官和监督官几道环节的做法，实际上就是内部牵制控制。内部牵制（internal check）的一个含义在于职责分离。通过职责分离，任何偷盗或类似行为将受到约束，这有助于减少舞弊。例如，处理现金的人不应该进行会计记录，而负责银行对账的人不应该负责现金保管和会计记录，负有财产保管责任的人不能进行会计记录等，这些都是内部牵制控制。另外，在手工操作的会计记录系统中，不可避免会产生错误，因此定期结账和对账不仅是编制财务报表的需要，也是防止错误的有效方法，这是一种簿记牵制。此外，内部牵制还表现为实物牵制、组织牵制等多种形式。

现代内部控制始于工业革命时期。由于筹资的需要，企业需要定期报告财务状况和经营成果以及进行内部控制。这样，投资者和债权人才能评估企业的安全性和健全性，并做出相应的投资决策。这个时期提出了内部会计控制（internal accounting control）的概念。1934 年美国《证券交易法》指出，证券发行人应设计并维护一套能为下列目的提供合理保证的内部会计控制：（1）必须根据公认会计准则（GAAP）的要求编制财务报表；（2）交易根据管理部门的一般和特殊授权进行；（3）接触资产需要经过管理部门的授权；（4）一定的时间间隔后要将财产的账面记录和实物资产核对，并对差异采取适当的补救措施。

除此之外，内部会计控制的提出还是为了适应审计发展的需要。审计初期是详细审计，以后逐渐过渡到以内部控制为基础的抽样审计，在被审计单位内部控制测试和评价的基础上发展审计。

二、内部控制的发展

内部控制的发展可以追溯到 20 世纪。主要有三个发展阶段：第一阶段是 20 世纪 20—40 年代；第二阶段是 20 世纪 40—80 年代；第三阶段是 20 世纪 90 年代以后直到 21 世纪。每一个阶段都有标志性事件，促成内部控制理论和实务的

发展。

（一）第一阶段：20 世纪 20—40 年代的内部控制

麦克森-罗宾斯案件 (McKesson & Robbins case) 可以说是内部控制发展史上的里程碑，它直接促成了注册会计师职业界对内部控制的关注。麦克森-罗宾斯是一家从事化学与制药的大型公司。1937 年它对外提供的资产总额达到 1 亿美元，这在当时是具有相当规模的，对麦克森-罗宾斯公司进行审计的是普华永道会计师事务所。公司股票在纽约证券交易所进行交易。1938 年 12 月，证券交易所停止了该公司股票的交易。随后美国证监会 (SEC) 调查发现，该公司虚构了 2 000 万美元的存货和应收账款，占全部资产的 20%。这个数额在大萧条时期是巨大的。随着事件的曝光，社会各界反响强烈。美国证监会成立了一个专门委员会对此进行调查，发布了题为“审计程序的扩展”的报告。其中提到关于内部控制的研究：“审计中所有基本的、关键的问题……被许多会计师随意对待。由于在财务报告审计中，测试程序与抽样被大量应用，我们认为有必要对企业内部牵制和控制系统进行全面了解。”它成为 1939 年第一号审计程序准则 (SAP No. 1) 的基础。

美国证监会也意识到，对内部牵制系统的审查不应该只限制在特定的会计范畴，还应该对交易处理的方式有全面的了解，这对于职业界而言意义是很明确的。美国证监会希望职业界能开展关于内部控制审查的研究，当然这种研究应该超出会计的范畴，但具体超出多少还没有明确。从此以后会计职业界一直在朝着这个方向努力。

（二）第二阶段：20 世纪 40—80 年代的内部控制

1949 年，审计程序委员会 (Committee on Auditing Procedure, CAP) 首次发表了对内部控制的研究报告：《内部控制——一个协调系统的要素和它对于管理层和注册会计师的重要性》。报告首次对内部控制给出了定义：“内部控制包括组织计划和所有在企业中采用的协调方法，目的在于保护财产，检查会计资料是否正确可靠，提高营运效率并且促进管理政策的贯彻。”1949 年的定义对于内部控制的理解是广泛的，它将内部控制扩展到财务和会计部门的功能以外。从这一点上看，它具有进步的意义，但是它无法帮助审计人员确定在财务报表审计中哪些内部控制需要审查，因此不少人并不满意 1949 年近乎无目的的内部控制定义。

1958 年 CAP 发表了 SAP No. 29，其中包括了如下的定义：“内部控制在广义上包括……会计控制和管理控制：(1) 会计控制包括组织计划和一切有关并且直接目的在于保护财产和会计资料的可靠性的程序和方法。它们通常包括授权批准、日常记录、会计报告与财产保管职务的分离、内部审计和实务控制。(2) 管理控制包括组织控制和一切用于营运效率、管理政策的遵循和那些间接影响会计



资料的方法和程序。它们通常包括统计分析、时机研究、经营报告、员工培训计划和质量控制。”这个定义使得注册会计师对内部控制审查的范围进一步扩展并更加明确。但局限性在于，许多人对于会计控制和管理控制的内涵有不同的理解，因而引起不少争议。

1963年CAP在SAP No. 33中对内部控制进行了进一步的阐述：“审计人员主要关心会计控制。会计控制……一般会对会计记录的可靠性产生直接和重要的影响，因而需要审计人员对此作出评价。管理控制……通常只对会计记录产生间接影响，因此不需要评价。但是如果审计人员认为某些管理控制会对会计记录的可靠性产生重要影响，那么他也应该考虑对这些控制进行评价，例如关于产量、销售额或者其他营运部门的统计记录在特定的情况下就需要评价。”

从上述定义的演变可以看出，CAP不再像1949年那样为内部控制下一个具有广泛内容的定义，而是通过引入“会计控制”和“管理控制”，从审计人员在审计过程中应关注研究的方面，即从会计内部控制着手进行定义，这样有助于审计人员明确并限制内部控制审查的范围。然而还是有许多审计人员提出，CAP在会计控制什么时候转变为管理控制以及在内部控制的审查中什么时候应包括管理控制这两方面没有给予充分的指导。

1973年，作为以前所有SAP的汇编，SAS No. 1对内部控制制度（internal control system）（包括会计控制和管理控制）进行了修订（原先是以SAP No. 54的形式颁布）：管理控制（administrative control）包括但不限于组织的计划和关于管理部门对事项核准的决策方面的程序和记录。这种核准是与管理部门为达到这个组织的目的所承担的责任直接相关的一种职能，也是建立所有事项的会计控制的出发点。会计控制（accounting control）包括组织计划以及与财产保护和会计记录可靠性有直接关系的各种程序和记录。它应为以下情况提供合理的保证：（1）交易是根据管理层的一般或特殊授权进行的。（2）交易的记录应使得财务报告的编制符合公认会计准则和其他适用于报表编制的标准，另外它还应该反映财产的经管责任。（3）资产的取得只能根据管理层的授权。（4）每隔适当的期间应将财产记录与实物财产核对，对发生的任何差错要采取适当的行动。

《反国外贿赂法》（FCPA）被认为是内部控制发展史上的又一里程碑。20世纪70年代随着水门事件的调查，越来越多的贿赂案件曝光。在美国证监会的自愿披露程序下，200多家公司解释了不道德交易，发现有问题的国外付款在几年间竟达到2亿美元。国会对此做出了反应，于1977年全票通过了《反国外贿赂法》。该法案首先旨在制止美国公司与外国交易的不道德行为。另外，调查发现许多不道德的交易被公司高层隐瞒，记录被篡改，一些既定的程序被回避，这些都说明公司的内部控制有缺陷。因此该法案的另一个目的在于保持充分的内部会计控制。FCPA在定义内部控制时，采用了SAS No. 1的定义。1979年SEC加