

21世纪高等学校规划教材 | 财经管理与应用



企业内部控制审计

盛永志 主编

朱崇资 唐秋玲 副主编



清华大学出版社

21世纪高等学校规划教材 | 财经管理与应用



企业内部控制审计

盛永志 主编
朱崇资 唐秋玲 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是依据《企业内部控制审计指引》(以下简称《指引》)和注册会计师审计准则相关规定,并充分借鉴企业内部控制审计领域现有研究成果编写的,具有较强创新性、针对性和实用性。本书的出版可以有效填补企业内部控制审计领域对可用教材的迫切需求。本书采取与财务报表审计整合的方案来设计和安排企业内部控制审计,实现将内部控制原理、审计基础原理和企业内部控制审计三方面内容的有效结合,对于《指引》中没有界定而又必须明确的问题,也进行了具有创新意义的探讨。本教材共十六章,各章开头均以案例或者其他形式的导读资料引导内容,利于学习和讲授,且各章均附有大量思考题和实训题,有效保证了学习效果。

本书可作为高等院校会计、审计、金融和财务管理等专业的教学用书,也可供工商企业会计和审计人员及其他专业人员学习参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制审计/盛永志主编. —北京:清华大学出版社,2011.7

(21世纪高等学校规划教材·财经管理与应用)

ISBN 978-7-302-25518-5

I. ①企… II. ①盛… III. ①企业—内部审计—高等学校—教材 IV. ①F239.45

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第087946号

责任编辑:闫红梅

责任校对:梁毅

责任印制:杨艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62795954, jsjje@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:13.25 字 数:328千字

版 次:2011年7月第1版 印 次:2011年7月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:21.00元

产品编号:041554-01

出版说明

随着我国改革开放的进一步深化,高等教育也得到了快速发展,各地高校紧密结合地方经济建设发展需要,科学运用市场调节机制,加大了使用信息科学等现代科学技术提升、改造传统学科专业的投入力度,通过教育改革合理调整和配置了教育资源,优化了传统学科专业,积极为地方经济建设输送人才,为我国经济社会的快速、健康和可持续发展以及高等教育自身的改革发展做出了巨大贡献。但是,高等教育质量还需要进一步提高以适应经济社会发展的需要,不少高校的专业设置和结构不尽合理,教师队伍整体素质亟待提高,人才培养模式、教学内容和方法需要进一步转变,学生的实践能力和创新精神亟待加强。

教育部一直十分重视高等教育质量工作。2007年1月,教育部下发了《关于实施高等学校本科教学质量与教学改革工程的意见》,计划实施“高等学校本科教学质量与教学改革工程(简称‘质量工程’)”,通过专业结构调整、课程教材建设、实践教学改革、教学团队建设等多项内容,进一步深化高等学校教学改革,提高人才培养的能力和水平,更好地满足经济社会发展对高素质人才的需要。在贯彻和落实教育部“质量工程”的过程中,各地高校发挥师资力量强、办学经验丰富、教学资源充裕等优势,对其特色专业及特色课程(群)加以规划、整理和总结,更新教学内容、改革课程体系,建设了一大批内容新、体系新、方法新、手段新的特色课程。在此基础上,经教育部相关教学指导委员会专家的指导和建议,清华大学出版社在多个领域精选各高校的特色课程,分别规划出版系列教材,以配合“质量工程”的实施,满足各高校教学质量和教学改革的需要。

为了深入贯彻落实教育部《关于加强高等学校本科教学工作,提高教学质量的若干意见》精神,紧密配合教育部已经启动的“高等学校教学质量与教学改革工程精品课程建设工作”,在有关专家、教授的倡议和有关部门的大力支持下,我们组织并成立了“清华大学出版社教材编审委员会”(以下简称“编委会”),旨在配合教育部制定精品课程教材的出版规划,讨论并实施精品课程教材的编写与出版工作。“编委会”成员皆来自全国各类高等学校教学与科研第一线的骨干教师,其中许多教师为各校相关院、系主管教学的院长或系主任。

按照教育部的要求,“编委会”一致认为,精品课程的建设工作从开始就要坚持高标准、严要求,处于一个比较高的起点上;精品课程教材应该能够反映各高校教学改革与课程建设的需要,要有特色风格、有创新性(新体系、新内容、新手段、新思路,教材的内容体系有较高的科学创新、技术创新和理念创新的含量)、先进性(对原有的学科体系有实质性的改革和发展,顺应并符合21世纪教学发展的规律,代表并引领课程发展的趋势和方向)、示范性(教材所体现的课程体系具有较广泛的辐射性和示范性)和一定的前瞻性。教材由个人申报或各校推荐(通过所在高校的“编委会”成员推荐),经“编委会”认真评审,最后由清华大学出版

社审定出版。

目前,针对计算机类和电子信息类相关专业成立了两个“编委会”,即“清华大学出版社计算机教材编审委员会”和“清华大学出版社电子信息教材编审委员会”。推出的特色精品教材包括:

(1) 21 世纪高等学校规划教材·计算机应用——高等学校各类专业,特别是非计算机专业的计算机应用类教材。

(2) 21 世纪高等学校规划教材·计算机科学与技术——高等学校计算机相关专业的教材。

(3) 21 世纪高等学校规划教材·电子信息——高等学校电子信息相关专业的教材。

(4) 21 世纪高等学校规划教材·软件工程——高等学校软件工程相关专业的教材。

(5) 21 世纪高等学校规划教材·信息管理与信息系统。

(6) 21 世纪高等学校规划教材·财经管理与应用。

(7) 21 世纪高等学校规划教材·电子商务。

清华大学出版社经过二十多年的努力,在教材尤其是计算机和电子信息类专业教材出版方面树立了权威品牌,为我国的高等教育事业做出了重要贡献。清华版教材形成了技术准确、内容严谨的独特风格,这种风格将延续并反映在特色精品教材的建设中。

清华大学出版社教材编审委员会

联系人:魏江江

E-mail: weijj@tup.tsinghua.edu.cn

序 言

财务报表使用者不但要了解企业的财务报表,还要了解与财务报表相关的内部控制,由此产生了需要由注册会计师执行企业内部控制审计的一个理由。2010年4月,我国发布《企业内部控制应用指引》(以下简称《指引》),更是将这个理由发展成了一项操作规程。由此,我们可预见,未来的企业内部控制审计业务需求空间巨大,将会与财务报表审计业务一起,成为注册会计师的重要鉴证业务,共同推动注册会计师行业的快速发展。

本书依据《指引》和注册会计师审计准则相关规定,充分借鉴企业内部控制审计领域现有研究成果,来编写本教材。

本书具有以下五个方面的特点:

一、内容科学。内容上紧扣《指引》精神。《指引》所明确的基本和重要思想、原则、方法,都是本教材的重心和论述基础,例如采取与财务报表审计整合的方案,来设计和安排企业内部控制审计。

二、结构合理。遵循以往《审计学》教材一贯风格,原理知识包括内部控制原理、审计基本原理和企业内部控制审计原理三个层次,审计测试流程遵循风险导向审计模式,重点对业务流程审计测试进行阐述。

三、适度创新。对于《指引》中没有界定而又必须明确的问题,也进行了具有创造意义的探讨,例如对企业内部控制审计目标体系问题的说明。

四、案例引导。各章开头均以案例或者其他形式的导读资料引导内容,利于学习和讲授。

五、习题充分。各章后均附有大量思考题和实训题,供学完这章后进行知识检测。习题与教材同步使用,将会大大提高学习效果。

尽管企业内部控制审计在许多高校并没有成为一门独立的课程,但这并不能阻挡该门课程将来要成为这些院校的会计、审计专业乃至其他管理类专业的必修或选修课程。另外,本书还可供会计师事务所及其他工商企业管理人员学习参考和作为工作指导之用。

本书由哈尔滨金融学院盛永志副教授担任主编和统稿,奥德集团公司朱崇资经理、黑龙江工商职业技术学院唐秋玲任副主编。此外,奥德集团公司的杨兴广主任也参与了本教材的编写工作。具体分工如下:盛永志负责第一至九章及第十五章的编写,朱崇资负责第十、十一和十六章的编写,唐秋玲负责第十二、十三章的编写,杨兴广负责第十四章的编写。本书作者在漫长的编写期间,曾走访多个会计师事务所和企业,就内部控制及其审计方面问题与多位注册会计师、企业内部审计及财务人员进行探讨,并且许多章节中的部分段落由这些实业家们亲自编写。可以说,本书的完成得益于多部门多位专家和一线人员的共同参与和协作。尤其是哈尔滨大成会计师事务所、哈尔滨工业大学及奥德集团总部审计事业部等五位专家和老师,为本书的完成做出卓有成效的贡献。另外,本书的出版单位清华大学出版社同仁对本书寄予了很高期望,并给予切实和有力的支持,为保证本书顺利完成提

供了有力保障。在此,笔者对本书顺利完成提供帮助的专家、学者和企业界人士,一并表示衷心的感谢。

由于笔者水平有限,书中难免存在缺点和纰漏,恳请读者批评指正。另外,还需要说明的是,企业内部控制审计在我国目前还处于起步阶段,有关这方面的理论研究和实践发展还会深入进行。因此,本书目前所持的观点和看法必然会面临时间的考验,还需要不断修订和完善。

目 录

第一章 内部控制概论	1
第一节 内部控制的产生与发展	1
第二节 内部控制的目标、原则、要素和作用	4
第三节 内部控制的分类	7
第四节 习题	10
第二章 我国企业内部控制规范体系	14
第一节 企业内部控制规范体系概述	14
第二节 企业内部控制规范主要内容	16
第三节 习题	20
第三章 审计概论	24
第一节 审计的主体、对象和依据	24
第二节 审计的目标、特征、职能和作用	28
第三节 审计分类与方法	30
第四节 习题	37
第四章 注册会计师执行审计业务的规范体系	41
第一节 注册会计师执业准则体系与鉴证业务	41
第二节 注册会计师职业道德守则	43
第三节 注册会计师法律责任成因及类型	45
第四节 习题	46
第五章 企业内部控制审计及其与财务报表审计的整合	50
第一节 企业内部控制审计的产生、发展及特征	50
第二节 整合审计的基础、意义和互动关系	53
第三节 习题	54
第六章 审计目标与审计计划	59
第一节 审计目标	59
第二节 审计计划	63
第三节 审计重要性与审计风险	66
第四节 习题	71

第七章 审计证据与审计工作底稿	76
第一节 审计证据	76
第二节 审计工作底稿	82
第三节 习题	87
第八章 审计抽样	91
第一节 审计抽样概念和原理	91
第二节 审计抽样在内部控制审计中的运用	99
第三节 习题	102
第九章 审计测试流程	106
第一节 了解和评价内部控制的设计	106
第二节 测试内部控制运行的有效性	112
第三节 评价内部控制缺陷	115
第四节 习题	117
第十章 销售与收款循环内部控制及控制测试	120
第一节 销售与收款业务活动及控制风险	120
第二节 对内部控制的测试	123
第三节 对财务报表审计结果的利用	125
第四节 习题	128
第十一章 采购与付款循环内部控制和控制测试	131
第一节 采购与付款循环业务活动及控制风险	131
第二节 对内部控制的测试	134
第三节 对财务报表审计结果的利用	137
第四节 习题	139
第十二章 生产与存货循环内部控制和控制测试	143
第一节 生产与存货业务活动及控制风险	143
第二节 生产与存货循环的内部控制及测试	145
第三节 对财务报表审计结果的利用	147
第四节 习题	148
第十三章 投资与筹资循环内部控制和控制测试	152
第一节 投资与筹资业务活动及风险	152
第二节 投资与筹资循环的内部控制及测试	154
第三节 对财务报表审计结果的利用	156
第四节 习题	157

第十四章 货币资金内部控制和控制测试	160
第一节 货币资金业务活动及风险.....	160
第二节 货币资金的内部控制及测试.....	162
第三节 对财务报表审计结果的利用.....	165
第四节 习题.....	167
第十五章 完成审计工作与出具内部控制审计报告	172
第一节 完成审计工作.....	172
第二节 出具内部控制审计报告.....	173
第三节 习题.....	179
第十六章 信息技术内部控制审计	184
第一节 信息技术及其对审计过程的影响.....	185
第二节 对内部控制的测试.....	187
第三节 习题.....	190
附录 A 企业内部控制审计指引	194
参考文献	199

内部控制概论

引导案例:

薄弱的控制与“薄弱”的董事会

X公司是一家大型上市公司,X公司董事会起草并制定了非常全面的内部控制规章制度,董事长认为每个员工都是好员工,大家都会自觉遵守企业制定的规章制度,从而其领导的内部审计部门人手很少。在遇到大型的审计项目时,临时从被审计的部门调取熟悉审计业务的人员。企业另外设有风险管理部门,识别和分析影响目标实现的风险,对于识别出的风险,不论付出多大的代价,一律采取风险消除策略予以应对。企业倡导员工信息传递的真实性,严格规定有关信息必须逐层传达。另外,财务部门人手较为紧张,一人长时间处在同一岗位或者同时兼任多个岗位的现象普遍存在。

要求:讨论X公司内部控制有哪些方面问题,并提出你对X公司董事会“薄弱”的理解。

第一节 内部控制的产生与发展

内部控制(Internal Control)一词,最早出现在1936年美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身)发布的《注册会计师对财务报表的审查》文告中,指为保护现金和其他资产,检查簿记事务的准确性,而在公司内部采取的手段和方法。近几十年来,随着内部控制的不断发展,不仅在美国,而且在其他国家和组织,其概念的内涵和外延也都发生了较大的变化。内部控制理论演进和发展共经历了内部牵制阶段、内部控制制度阶段、内部控制结构阶段和内部控制整体框架阶段四个阶段。

一、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。由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(会计)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,20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。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。

一般来说,内部牵制机能的执行可以分为以下四类:

(一) 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。要打开保险柜,就必须同时使用这两把以上的钥匙。

(二) 机械牵制。例如银库的大门必须按照既定的程序操作才能打开,否则就无法打开,甚至会自动报警。

(三) 体制牵制。例如把每项业务分别安排给不同的部门或人员去处理,从而预防错误和舞弊的发生。

(四) 簿记牵制。例如定期将总账和明细账进行核对。

内部牵制的思想建立在以下两个基本的假设基础之上:一是两个或两个以上的部门或人员无意识地犯同样错误的机会相对较小;二是两个或两个以上的部门或人员有意识地合伙舞弊的可能性大大低于单独一个部门或人员舞弊的可能性。

直到今天,内部牵制的思想仍然在内部控制理论中占有重要的地位,我们经常提到的职责分工、不相容职务相分离等,就是这一思想的集中体现。

二、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,一方面企业需要在企业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。

三、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含义向具体内容深化。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,但是并不是所有的会计控制都不是没有管理控制对财务报表的可靠性具有重大鉴证意义,而且认为这两者是不可分割的,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”的概念。该公报认为,“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。其中,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,环境控制反映了董事会、管理层、股东和其他人员对控制的态度、认识和行动;会计制度规定各项经济业务的鉴定、分析、归类、登记和编报的方法,明确各项资产和负债的经营管理责任;控制程序是指管理层所制定的方针和程序,用于保证达到一定的目的。与内部控制制度阶段相比,本阶段阐述的内部控制有两个明显的改变:一是正式将内部控制环境纳入内部控制的范畴;二是不再区分会计控制和管理控制。这些改变反映了内部控制理论研究的新动向,因此可被视为内部控制理论研究的一个新的突破性成果。

四、内部控制整体框架阶段

进入20世纪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)和管理会计学会(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、信息与沟通及监督五个要素。

(一) 控制环境:指构成一个单位的控制氛围,是影响内部控制其他成分的基础。

(二) 风险评估:指管理层识别和分析对经营、财务报告、合法合规性目标有影响的内部或外部风险,包括风险识别和风险分析。风险识别包括对外部因素(如行业发展、技术进步、竞争、经济变化等)和内部因素(如员工素质、公司活动性质、信息系统处理的特点等)进行检查。风险分析涉及估计风险的重大程度、评价风险发生的可能性、考虑如何管理风险等内容。

(三) 控制活动:指对所识别的风险采取的必要措施,以保证单位目标得以实现的政策和程序,实践中控制活动的形式多种多样,一般来说主要包括业绩评价、信息处理、实物控制、职责分离、信息与沟通及监控等。

(四) 信息与沟通:指企业构建的以一定的形式、在一定的时间范围内识别、获取和沟通相关信息,以使企业内部各层次员工能够顺利履行其职责的信息传递与沟通机制。信息与沟通在内部控制中发挥着不可替代的作用,为内部控制的其他要素有效发挥作用提供了信息支撑,也为企业整个内部控制的有效运行提供了信息支持。

(五) 监督:指评价内部控制质量的过程,即对内部控制的运行情况及改进活动进行评价,如内部审计对内部控制进行测试和改进;与外部人员、团体进行交流等。

第二节 内部控制的目标、原则、要素和作用

一、内部控制的目标与原则

本书认为,所谓内部控制,就是指企业为了合理保证财务报告的可靠性、经营的效率和效果以及对法律法规的遵守,由治理层、管理层和其他人员设计和执行的政策和程序。

企业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,提高企业经营效率和效果,促进企业实现发展战略。

企业建立与实施内部控制,应当遵循下列原则:

(一)全面性原则。即内部控制是对企业组织一切业务活动的全面控制,而不是局部性控制。它不仅要控制考核财务、会计、资产、人事等政策计划执行情况,还要进行各种工作分析和作业研究,并及时提出改善措施。内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程,覆盖企业及其所属单位的各种业务和事项。

(二)重要性原则。内部控制应当在全面控制的基础上,关注重要业务事项和高风险领域。

(三)制衡性原则。即一项完整的经济业务活动,必须经过具有互相制约关系的两个或两个以上的控制环节方能完成。内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督,同时兼顾运营效率。

(四)适应性原则。内部控制应当与企业经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应,并随着情况的变化及时加以调整。

(五)成本效益原则。内部控制应当权衡实施成本与预期效益,以适当的成本实现有效控制。

二、内部控制的要素

根据《企业内部控制基本规范》,企业内部控制包括五要素:控制环境,风险评估过程,信息系统与沟通,控制活动,对控制的监督。

(一)控制环境

控制环境是指对企业控制的建立和实施有重大影响的因素的统称。控制环境包括治理职能和管理职能,以及治理层和管理层对内部控制及其重要性的态度、认识和措施。控制环境设定了被审计单位的内部控制基调,影响员工对内部控制的认识和态度。良好的控制环境是实施有效内部控制的基础。实际上,在审计业务承接阶段,注册会计师就需要对控制环境做出初步了解和评价。

注册会计师应当了解被审计单位对诚信和道德价值观念的沟通与落实、对胜任能力的重视、治理层的参与程度、管理层的理念和经营风格、组织结构、职权与责任的分配及人力资源政策与实务等状况。

(二)风险评估过程

被审计单位的风险评估过程包括识别与财务报告相关的经营风险,以及针对这些风险

所采取的措施。注册会计师应当了解被审计单位的风险评估过程和结果。可能产生风险的事项和情形包括：

(1) 监管及经营环境的变化。监管和经营环境的变化会导致竞争压力的变化以及重大的相关风险。

(2) 新员工的加入。新员工可能对内部控制有不同的认识和关注点。

(3) 新信息系统的使用或对原系统进行升级。信息系统的重大变化会改变与内部控制相关的风险。

(4) 业务快速发展。快速的业务扩张可能会使内部控制难以应对,从而增加内部控制失效的可能性。

(5) 新技术。将新技术运用于生产过程和信息系统可能改变与内部控制相关的风险。

(6) 新生产型号、产品和业务活动。进入新的业务领域和发生新的交易可能带来新的与内部控制相关的风险。

(7) 企业重组。重组可能带来裁员以及管理职责的重新划分,将影响与内部控制相关的风险。

(8) 发展海外经营。海外扩张或收购会带来新的并且往往是特别的风险,进而可能影响内部控制,如外币交易的风险。

(9) 新的会计准则。采用新的或变化了的会计准则可能会增大财务报告发生重大错报的风险。

(三) 信息系统与沟通

与财务报告相关的信息系统,包括用于生成、记录、处理和报告交易、事项和情况,对相关资产、负债和所有者权益履行经营管理责任的程序和记录。与财务报告相关的信息系统所生成信息的质量,对管理层能否做出恰当的经营管理决策以及编制可靠的财务报告具有重大影响。

与财务报告相关的沟通包括使员工了解各自在与财务报告有关的内部控制方面的角色和职责,员工之间的工作联系,以及向适当级别的管理层报告例外事项的方式。

注册会计师应当了解与财务报告相关的信息系统及与财务报告相关的沟通情况。

(四) 控制活动

控制活动是指有助于确保管理层的指令得以执行的政策和程序。包括与授权、业绩评价、信息处理、实物控制和职责分离等相关的活动。

(1) 授权。注册会计师应当了解与授权有关的控制活动,包括一般授权和特别授权。授权的目的在于保证交易在管理层授权范围内进行。一般授权是指管理层制定的要求组织内部遵守的普遍适用于某类交易或活动的政策。特别授权是指管理层针对特定类别的交易或活动逐一设置的授权,如重大资本支出和股票发行等。

(2) 业绩评价。注册会计师应当了解与业绩评价有关的控制活动,主要包括被审计单位分析评价实际业绩与预算(或预测、前期业绩)的差异,综合分析财务数据与经营数据的内在关系,将内部数据与外部信息来源相比较,评价职能部门、分支机构或项目活动的业绩,以及对发现的异常差异或关系采取必要的调查与纠正措施。

(3) 信息处理(凭证和记录)。注册会计师应当了解与信息处理有关的控制活动,包括信息技术的一般控制和应用控制。被审计单位通常执行各种措施,检查各种类型信息处理环境下的交易的准确性、完整性和授权。信息处理控制可以是人工的、自动化的,或基于自动流程的人工控制。信息处理控制分为两类,即信息技术的一般控制和应用控制。

(4) 实物控制。注册会计师应当了解实物控制,主要包括了解对资产和记录采取适当的安全保护措施,对访问计算机程序和数据文件设置授权,以及定期盘点并将盘点记录与会计记录相核对。例如,现金、有价证券和存货的定期盘点控制。实物控制的效果影响资产的安全性,从而对财务报表的可靠性及审计产生影响。

(5) 职责分离。注册会计师应当了解职责分离,主要包括了解被审计单位如何将交易授权、交易记录以及资产保管等职责分配给不同员工,以防范同一员工在履行多项职责时可能发生的舞弊或错误。

(五) 对控制的监督

对控制的监督是指被审计单位评价内部控制在一段时间内运行有效性的过程,该过程包括及时评价控制的设计和运行,以及根据情况的变化采取必要纠正措施。例如,管理层对是否定期编制银行存款余额调节表进行复核,内部审计人员评价销售人员是否遵守公司关于销售合同条款的政策。

三、内部控制的作用及其局限性

(一) 内部控制的作用

内部控制的作用指内部控制的固有功能在实际工作中对企业的生产经营活动及外部社会经济活动所产生的影响和效果。正确地认识内部控制的作用,对于加强企业经营管理、维护财产安全、提高经济效益,具有十分重要的现实意义。企业内部控制主要有以下几方面的作用:

(1) 保证国家的方针、政策和法规在企业内部的贯彻实施。贯彻执行国家的方针、政策和法规,是企业进行合法经营的先决条件。健全完善的内部控制,可以对企业内部的任何部门、任何流转环节进行有效的监督和控制,对所发生的各类问题,都能及时反映,及时纠正,从而有利于保证国家方针政策和法规得到有效的执行。

(2) 保证会计信息的真实性和准确性。健全的内部控制,可以保证会计信息的采集、归类、记录和汇总过程,从而真实地反映企业的生产经营活动的实际情况,并及时发现和纠正各种错弊,从而保证会计信息的真实性和准确性。

(3) 有效地防范企业经营风险。在企业的生产经营活动中,企业要达到生存发展的目标,就必须对各类风险进行有效的预防和控制,内部控制作为企业管理的中枢环节,是防范企业风险最为行之有效的一种手段。它通过对企业风险的有效评估,不断加强对企业经营风险薄弱环节的控制,把企业的各种风险消灭在萌芽之中,是企业风险防范的一种最佳方法。

(4) 维护财产和资源的安全完整。健全完善的内部控制能够科学有效地监督和制约财产物资的采购、计量、验收等各个环节,从而确保财产物资的安全完整,并能有效地纠正各种损失浪费现象的发生。

(5) 促进企业的有效经营。健全有效的内部控制,可以利用会计、统计、业务等各部门的制度规划及有关报告,把企业的生产、营销、财务等各部门及其工作结合在一起,从而使各部门密切配合,充分发挥整体的作用,以顺利达到企业的经营目标。同时,由于严密的监督与考核,能真实的反映工作实际,再配合合理的奖惩制度,便能激发员工的工作热情及潜能,通过提高工作效率,从而促进整个企业经营效率的提高。

(二) 内部控制的局限性

内部控制存在固有局限性,无论如何设计和执行,只能对财务报告的可靠性提供合理的保证。

内部控制存在的固有局限性包括:

- (1) 在决策时人为判断可能出现错误和由于人为失误而导致内部控制失效。
- (2) 可能由于两个或更多的人员进行串通或管理层凌驾于内部控制之上而被规避。
- (3) 行使控制职能的人员素质不适应岗位要求。
- (4) 对内部控制成本效益问题欠考虑。
- (5) 对不经常发生或未预计到的业务原有控制可能不适用。

第三节 内部控制的分类

内部控制在其庞杂的应用领域中,表现出多样化的控制形式和方法。以下我们对内部控制进行分类。

一、按控制与财务报告相关程度分类

按控制与财务报告相关程度,可分为财务报告内部控制与非财务报告内部控制。

(一) 财务报告内部控制

根据美国证券交易委员 2003 年 6 月对财务报告内部控制的定义,指的是由公司的首席执行官、首席财务官或者公司行使类似职权的人员设计或监管的,受到公司的董事会、管理层和其他人员影响的,为财务报告的可靠性和满足外部使用的财务报表编制符合公认会计原则提供合理保证的控制程序,具体包括以下控制政策和程序:

- (1) 保持详细程度合理的会计记录,准确公允地反映资产的交易和处置情况。
- (2) 为下列事项提供合理的保证:公司对发生的交易进行必要的记录,从而使财务报表的编制满足公认会计原则的要求。公司所有的收支活动经过公司管理层和董事的合理授权。
- (3) 为防止或及时发现公司资产未经授权的取得、使用和处置提供合理保证,这种未经授权的取得、使用和处置资产的行为可能对财务报表产生重要影响。

一般认为,财务报告内部控制是指企业为了合理保证财务报告及相关信息真实完整而设计和运行的内部控制,以及用于保护资产安全的内部控制中与财务报告可靠性目标相关的控制。主要包括下列四方面的政策和程序:

- (1) 保存充分、适当的记录,准确、公允地反映企业的交易和事项。
- (2) 合理保证按照企业会计准则的规定编制财务报表。