

企业风险管理实务丛书

企业内部控制 实务

- ◆ 内部控制概念、目标、构成要素及内控体系
- ◆ 风险管理流程、风险准则、风险评估与应对
- ◆ 内控调查诊断、内控现状调查、评价方法与报告
- ◆ 内部环境内容、主要风险、控制方法手段与实例
- ◆ 控制活动内容、主要风险、控制方法手段与实例
- ◆ 控制手段内容、主要风险、控制方法手段与实例

高立法 吕宏斌 主编
王士民 郑扬帆

北京中电力企业管理咨询有限公司 组编

QIYE NEIBU KONGZHI
SHI WU



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

企业风险管理实务丛书

企业内部控制 实务

高立法 吕宏斌 主编
王士民 郑扬帆

北京中电力企业管理咨询有限公司 组编



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部控制实务/高立法等主编. —北京: 经济管理出版社, 2011. 3

ISBN 978 - 7 - 5096 - 1353 - 5

I. ①企… II. ①高… III. ①企业管理 IV. ①F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 050733 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京广益印刷有限公司

经销: 新华书店

组稿编辑: 谭 伟

责任编辑: 张 马

责任印制: 黄 铄

责任校对: 超 凡 陈 颖

720mm × 1000mm/16

39.5 印张

773 千字

2011 年 7 月第 1 版

2011 年 7 月第 1 次印刷

定价: 80.00 元

书号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 1353 - 5

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

《企业风险管理实务丛书》编委会

主任：虞旭清

副主任：高立法 郑扬帆 顾 军

编委：陈 曦 高 蕊 赵桂娟 杨德生 王建宇
牛宝森 袁 波 范海川

第三册《企业内部控制实务》

主 编：高立法 吕宏斌 王士民 郑扬帆

副主编：冯晓刚 高 蕊 张建伟

主 审：黄 炜

副主审：杨德生

撰 稿：高立法 郑扬帆 王士民 吕宏斌 冯晓刚 张建伟
马志芳 谢金涛 谢建春 夏云翎 丁 静 冯寿才
李丽艳 郭银霞 乔 静 马金煜 刘淑敏 黄育红
杨 智 刘海波 关 缓 高 航 杜偲瑶 张晓来
许天长 王德民

总 序

风险的实质是不确定性，它伴人类生存而生存、随人类发展而发展。改革开放以来，我国经济迅速发展，科技不断进步，企业已走出国门、步入世界。面对市场全球化、资本国际化竞争日益激烈，风险已成为企业生存发展的一大危害。

风险具有双重性，既可能给企业带来损失，又可能给企业提供机遇。但在实际生活中，人们更注重风险的不利性。风险具有客观性，即不管你愿不愿意它都存在，而且只要你做出决策，就必须承担相应的风险。风险具有时间性，它随时间的变化而变化，随时间的延续其不确定性在缩小，事件已完成，结果已肯定，风险即消失。风险也具有相对性，一般认为，风险产生的原因是由于信息不充分。由于不同的人掌握不同程度的信息，因此，同一事件，对甲来说，风险很大；对乙来说，则可能风险很小。风险有的具有收益性，高风险往往伴有高收益，否则就不会有人去冒险。可见正确认识风险，分析评估风险，抓住机遇，规避风险，提升企业竞争力，是当前经营管理者亟待解决的一个重要课题。

我国近几年遭受重大风险事件危害的企业为数不少，比较典型的见下表：

1996 ~ 2006 年企业重大风险事件

事 件	发生时间	风险损失	事件内容
齐二药事件	1996 年	企业倒闭 领导获刑	因风险意识缺失，以毒药当良药使用，制成假药，致 13 人死亡
株冶事件	1997 年	14 亿元 人民币	风险发生在我国期货市场起步阶段，未真正领悟风险控制的重要性
中航油事件	2004 年	5.5 亿元 人民币	违规越权炒作期货业务行为，造成巨额风险损失
中盛粮油事件	2006 年	3.92 亿元 港币	距中航油新加坡纸币市场期权交易巨亏 5 亿美元事件不久，在香港上市中盛粮油公司因套保失手形成风险
铁岭特钢事件	2007 年	32 人死亡	擅自使用普通起重机，起重机固定钢链绳的压板螺栓松动，作业现场管理混乱，违章设置班前会

近期发生的三鹿牌有毒奶粉事件、山西尾矿死人事件以及世界金融风暴等重大风险事故，原因之一就在于企业风险意识不强，举措不当，控制不力。它不仅造成巨额经济损失，还导致儿童伤亡、品牌声誉受损、员工大量待业、核心业务丢失等，甚至导致企业破产，领导获刑。因此，越来越多的企业开始关注企业风险管理。

风险管理作为企业的一种管理活动，起源于20世纪50年代的美国，通用汽车公司下属汽车变速箱厂5000万美元火灾损失成为美国历史上最为严重的15起火灾之一。这场大火与20世纪50年代其他一些偶发事件一起，推动了美国风险管理活动的兴起，使针对这些纯粹风险的保险行业在美国日益兴盛。

真正推动世界范围风险管理发展的是几起重大风险事故的发生。如1979年3月美国三哩岛核电站的爆炸事故，1984年12月美国联合碳化物公司印度农药厂毒气泄漏事故，1986年苏联切尔诺贝利核电站核事故等一系列事件，使得世界范围的风险管理研究与推广日益高涨。美国的商学院率先推出了一门涉及如何对企业的人员、财务、责任、资源等进行保护的新型管理学科，这就是“风险管理”。

早期的风险管理关注的对象是那些可能带来损失的风险。而对非纯粹风险的研究却很匮乏。这一特征与风险管理的手段——保险密切相关。

随着经济的迅速发展和社会的不断进步，个人和组织所面临的风险越来越复杂，损失也愈加严重，人们的认识也发生了巨大改变，全面风险管理理念也顺应历史发展潮流，从单纯的纯粹风险管理，提升到了确保企业稳定发展、整体化解决企业各种风险的战略高度。

20世纪末21世纪初，发达国家发生了众多公司舞弊和财务造假等丑闻。如美国安然事件、世通事件、施乐公司财务舞弊事件、英国巴林银行倒闭事件、日本三井住友银行丑闻等，极大地打击了证券市场倡导的诚信度，损害了股权持有者的利益，司法索赔事件层出不穷。这些事件无疑引起了企业尤其是上市公司监管机构的重视，使包括行政、司法、证监等在内的各部门集体介入。为此，2002年美国政府和交易委员会制定了有史以来最为严格的《萨班斯法案》，约束上市公司的各种经营行为，从法律层面管理上市公司风险事件的发生。美国COSO委员会也在2002年发布了《企业风险管理——整合框架》，将以前关注组织内部控制建设提升到关注组织风险管理建设层面。

随着企业风险管理建设重要性的日益显现，全球众多知名公司、跨国企业自21世纪初，开始实施自身的风险管理建设工作。一方面是由于政府部门、监管机制的要求；另一方面是由于经济全球化的不断发展，导致企业外部竞争环境的日益恶劣，不确定性因素严重影响企业发展，致使企业越发重视风险管理的建设工作。目前，发达国家企业广泛采用了风险控制与风险管理体系，最为突出的是建立了一套完善的控制风险的安全管理机制，以应对错综复杂的市场竞争。如国外一些大电厂、石油化工厂，构成了管理层的“三驾马车”，即CEO（执行总裁）、CFO（财

务总监)、CRO(风险总监),就是出于对风险控制与管理的需要。

鉴于风险管理在企业经营过程中的重要性及其发展,国际标准化组织(ISO)组织多国风险管理领域的专家研究探讨ISO31000风险管理国际标准,力求在标准层面规范全球风险管理行业的技术发展。迄今为止,ISO风险管理工作小组已召开4次工作会议,并于2009年11月15日正式发布了ISO31000:2009标准《风险管理——原则与指南》,明确指出“风险”是“不确定性对目标的影响”,其中“影响”有好有坏,有机会也有威胁。风险管理就是要管理“不确定性”,减小威胁,放大机会。国际标准化组织的这一结论,充分表明风险管理在保障企业正常经营、实现可持续发展、提升企业价值方面具有极其重要的作用和意义。

中国风险管理事业的发展,在很大程度上由政府主导,近年来,政府先后出台了大量有关风险治理的法律法规,如《消防法》、《安全生产法》、《防震减灾法》、《防洪法》、《核电厂核事故应急管理条例》、《传染病防治法》、《突发公共卫生事件应急条例》等。2006年6月,为规范中央企业在国内外的经营活动,做好企业的风险防范工作,专门下发了《中央企业全面风险管理指引》。2008年5月,财政部等5个单位联合下发《企业内部控制基本规范》,从制度上要求企业加强内部控制,深入开展全面风险管理工作。2007年3月,全国工商联发布《关于指导民营企业加强危机管理工作的若干意见》,进一步在民营企业中掀起了开展企业风险管理的热潮。

我国在风险管理标准制定和起草方面也取得了很大进展,2007年12月中国风险管理标准化技术委员会在京正式成立,风险管理标准化工作全面启动。

自《中央企业全面风险管理指引》发布以来,开展风险管理的中央企业已有50%以上,民营企业也相继建立了风险管理组织,并取得了一定的成效。但是就全国而言,风险管理仍存在明显缺陷。如以分散经营为主的风险应对系统脆弱,合理的风险监控和处理机制尚未建立起来;受计划经济体制等历史背景的影响,企业很少自觉应用风险管理的知识进行风险规避,许多企业在实施战略控制中仍缺少风险管理控制系统,而且专业风险管理人才匮乏;社会广大成员还没有意识到现代社会本身就是风险社会,风险不是“一次性突发事件”,而是现代社会的常态;风险管理还没有纳入众多企业的日常工作体系,风险防范意识也没有渗透到全体员工,风险识别、风险评估及预警方法、机制也亟待提高,风险管理文化尚未形成。这些现象的存在不利于落实科学发展观和构建和谐社会。

为推动企业深入贯彻全面风险管理,提高企业应对风险的能力,根据财政部、国资委颁布的《企业内部控制基本规范》、《中央企业全面风险管理指引》、《中央企业财务预算管理暂行办法》、《关于企业实行财务预算管理的指导意见》、《企业财务通则》、《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等文件,编写了“企业风险管理实务丛书”,分别从企业全面风险管理、经营风险、企业内部控制、企

业全面预算管理及企业成本风险管理实务等方面,全面论述了企业实施全面风险管理、企业内部控制、全面预算管理、绩效评价和成本管理等基本理论、基本概念和基本操作方法以及相关案例,为企业学习贯彻全面风险管理,加强内部控制,实施预算管理,控制成本费用,从而为企业减小威胁、放大机会,提升企业价值提供了一套较为全面系统的实用教材。

《企业全面风险管理实务》重点论述了企业风险概念、要素、特征及其实质;全面风险管理的内容、目标、流程及使命;企业风险管理组织架构、三道防线及管理模型;风险识别、分析、评估、计量标准与方法;风险管理策略、方案、实施及考评;风险管理、监督、改进与提高;信息沟通与管理。

《企业经营风险管理实务》重点论述了企业经营风险的内容、识别、评估与管理;流动性风险的识别、评估与防范;企业融资、投资及高风险业务的风险规避与管理;企业财务危机、财务困境的预警与防范;企业市场风险、人力资源风险、信息风险的规避与控制;企业质量风险、社会环境风险、安全与健康风险、欺诈风险防范与治理;项目风险的识别、评估、规划与监控等。

《企业内部控制实务》重点论述了内部控制的概念、目标、原则及要素;内部环境及风险评估、不相容岗位分离控制、授权审批控制、会计信息控制、财产安全保护、反舞弊控制机制、对舞弊的检查、举报投诉制度;内部监督及具体内部控制方法、实例等。

《企业预算管理与绩效评价实务》重点论述了预算管理基本内容、功能及目标;全面预算的内容、编制程序与方法;全面预算的执行与调整控制、预算差异分析、预算监控与变更;预算的考评和激励、电子表在企业预算中的应用绩效考核与评价等。

《企业成本风险管理实务》重点论述了成本的实质及内容,成本在经营管理中的作用,战略成本管理、成本风险识别与控制、成本企划与价值工程、成本计划的编制、成本控制实施、成本效益与分析,降低产品成本的战略与途径等。

本丛书的出版对贯彻《企业内部控制基本规范》及《企业全面风险管理指引》等文件和降耗减排国策、应对金融危机、加强内部控制、提高企业竞争能力、持续健康发展具有重要作用。

本丛书在编写过程中参考了有关著作和论文,并得到亚洲风险与危机管理协会和中国风险管理者联谊会一些专家的指导与支持,在此表示衷心感谢。

由于作者知识不足、水平有限,差错及不妥之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

2010年12月

前言

财政部根据国务院领导指示，联合证监会、审计署、银监会、保监会四部委分别于2008年、2010年发布了《企业内部控制基本规范》（以下简称《规范》）和《内部控制配套指引》，标志着我国内部控制规范体系基本建成，并自2011年1月1日起，在上市公司和大中型企业中分步实施。中国企业内部控制规范体系的建设与实施，不仅可以提高我国企业经营管理及应对风险的能力，也对反腐倡廉、防范欺诈、抑制舞弊等行为发挥了重要作用，在国内外引起了强烈反响和广泛关注。

财政部制定的“十二五”规划纲要明确规定：“完善内部控制规范体系、推动内控规范有效贯彻实施”，是“十二五”期间的重要任务之一。

企业内部控制规范体系的贯彻实施，需要上市公司和大中型企业、会计师事务所、有关政府监管部门高度重视，积极行动，扎实工作，逐步形成以企业实施为主体、注册会计师审计为保障、政府监管为推动的“三方联动”运行机制，并采取有效措施，积极应对实施中出现的新情况、新问题，切实做到认识到位、组织到位、人员到位、实施到位、监督到位，有效推动《规范》的深入贯彻。

所有上市公司和大中型企业应加强组织领导，充分发挥主导作用。从一定程度上讲，企业内部控制规范体系的构建与实施是“一把手”工程。《规范》明确规定：“董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制日常运行。”

“十二五”期间，财政部将在全国范围内开展内部控制知识大赛，普及内部控制的理念、技术和方法，为企业内部控制规范体系的贯彻实施创造有利条件。

如何将企业内部控制规范体系中的理念和方法与企业的治理结构、业务流程、管理制度、风险评估与控制很好地衔接、融合，是贯彻实施《规范》的关键。为了推动对《规范》的学习、贯彻与实施，提高风险意识，防范风险威胁，从理论与实践的结合上推出了《企业内部控制实务》一书，为企业学习贯彻《规范》提供了有益的借鉴。从总体看，本书具有以下三大特征：

内容新颖。本书以《规范》等文件为依据，对内部控制的定义、目标、要素以及各项业务流程、风险描述、关键控制点等进行了详细阐述，并参照ISO31000：2009标准《风险管理——原则与指南》，对风险定义、风险二重性、风险标准、风

险评价、风险带确定以及风险管理原则、业务流程、风险评估技术与方法等进行了重新定义，与国际新标准进行了有效衔接，以适应经济发展新形势的需要，从而提高企业防范风险威胁及可持续发展能力。

注重实用。本书针对企业内控建设需求，突出了实用性。作者大部分来自企业与咨询机构第一线，长期从事内部控制建设及风险管理实务，具有丰富的实践经验。不仅吸取国内外先进单位的经验，还结合实际工作总结整理了适合我国国情的具体操作方法，如企业内部控制现状的诊断与评价，详细列示了企业内部环境、经营活动、财务报告、全面预算、合同管理、内部信息传递等方面普遍存在的问题，并以调查问卷及综合评价表等形式进行测评，为企业了解内控现状，做到有的放矢地贯彻内部控制、实施风险管理提供了切实可行的工具与方法。

操作性强。为企业实施《规范》提供了一套可操作性程序和方法。各章的“控制实例”，详细介绍了该业务单元的业务流程图、风险描述、关键控制点、职责分工与分离、目标完成状态、风险评估、风险分析与防范措施、内部控制自我评价以及必要的管理制度和标准等，比较系统、全面地为企业构建与实施内控体系提供了配套的具有可操作性模式，较好地解决了实施《规范》中的难点。

内部控制的核心是“控制”，控制“不确定性”对经营目标的影响。这就要求企业应树立全面风险管理理念，高度重视风险管理人才的培养，培育风险文化，推进建立并优化内部控制体系工作的顺利进行，确保企业全面、可持续发展；加强ERM在完善优化内控流程分析中的指导作用，实现全面风险管理；强调从“防守”走向“进攻”，变风险为机遇，变“被动”为“主动”；将内部控制体系的建设纳入公司治理体系，并以管理制度的形式明确下来；在风险识别与评估的基础上优化控制体系，明确风险管理体系建设与评价职能，建立并执行企业风险管理的报告制度；企业不仅要建立一套完整、系统，适合企业经营特色的内部控制规范体系，更要求企业的经营管理者具有风险管理理念与知识，做到高瞻远瞩，对未来有预见、有预估、有预防，能捕捉风险征兆，识别风险性质，抓住机遇，规避威胁，提高企业的可持续经营能力，确保经营目标的实现。

本书内容新颖、观点清晰、结构严谨，并附有大量实例及图表，具有重点难点突出、管理流程清晰、密切结合实际、便于实际操作等特点，既可作为各类企业建立内部控制体系、实施风险管理的培训教材，也可作为企业管理专业人员、咨询机构人员、财会人员的参考书，还可作为高等院校相关专业教学参考书。

《企业内部控制实务》一书的出版对我国企业全面学习贯彻《规范》、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，有一定的推动作用。

编者

2011年5月

目 录

第一章 企业内部控制基本规范精解	1
第一节 企业内部控制含义及构成	2
第二节 内部环境精解	12
第三节 风险评估及应对精解	20
第四节 控制活动精解	45
第五节 信息与沟通精解	68
第六节 内部监督精解	76
第七节 惠电公司内控建设实例	82
附：风险评估制度	85
第二章 企业内部控制诊断与评价	91
第一节 企业内部控制诊断测评	92
第二节 运用综合评价方式，测评企业管控风险的能力	98
第三节 运用个别评价方式，测试评价内控状况	105
第四节 内部控制测评报告实例	133
附：内部控制评价制度	144
第三章 组织架构内部控制指引	151
第一节 组织架构的概念、意义及风险	152
第二节 组织架构的设计	154
第三节 组织架构的运行	158
第四节 组织架构实例	160
附：授权核准表	161
第四章 发展战略内部控制指引	165
第一节 发展战略的概念、意义及风险	166

第二节 发展战略的制定与批准	169
第三节 发展战略的实施、监控与调整	174
第四节 企业发展战略实例	178
附:××公司战略规划管理制度	181
第五章 人力资源内部控制指引	188
第一节 人力资源概念、风险与内控要求	189
第二节 人力资源引进与开发控制	192
第三节 人力资源使用与退出机制	195
第四节 人力资源内控实例	198
附:人力资源制度	217
第六章 社会责任内部控制指引	219
第一节 社会责任的概念、风险与内控要求	220
第二节 安全生产责任	224
第三节 产品质量责任	227
第四节 环境保护与资源节约责任	229
第五节 促进就业与员工权益保护责任	232
第六节 社会责任内控实例	234
附:××公司社会责任制度	235
第七章 企业文化内部建设指引	239
第一节 企业文化的概念、目标与风险	240
第二节 企业文化的培育	242
第三节 企业文化的评估体系	247
第四节 企业文化建设实例	249
附:企业文化建设制度	251
第八章 资金活动内部控制指引	262
第一节 资金活动概念、风险及内控要求	263
第二节 筹资活动内控要求	264
第三节 投资活动内控要求	269
第四节 资金营运活动内控要求	273
第五节 资金活动内部控制实例	276
附:资金活动管理制度	287

第九章 采购业务内部控制指引	293
第一节 采购业务概念、风险与内控要求	294
第二节 采购业务风险控制	295
第三节 付款业务风险控制	298
第四节 采购业务内部控制实例	299
附:采购与付款内部控制制度	308
附:供应商质量保证能力调查	313
第十章 资产管理内部控制指引	315
第一节 资产管理概念及内控要求	316
第二节 存货管控要求	318
第三节 固定资产管理要求	325
第四节 无形资产管理要求	329
第五节 资产管控实例	332
附:资产管理风险动态模型	344
第十一章 销售业务内部控制指引	348
第一节 销售概念、风险与内控要求	349
第二节 销售业务风险及其管控	351
第三节 货款回收内部控制	360
第四节 销售业务内部控制实例	362
附:奥华公司销售业务相关制度	379
第十二章 研发业务内部控制指引	382
第一节 研究与开发概念、风险与内控要求	383
第二节 研发立项与控制	387
第三节 研究成果开发与保护控制	391
第四节 研发业务内部控制实务	395
附:××公司研发业务相关制度	400
第十三章 工程项目内部控制指引	404
第一节 工程项目概念、风险与内控要求	405
第二节 工程立项流程、风险及控制	408
第三节 工程招标流程、风险及控制	414

第四节	工程造价风险及控制	419
第五节	工程建设流程、风险及控制	421
第六节	工程验收流程、风险控制及后评估	425
第七节	工程项目内部控制实例	429
	附:工程项目相关制度	434
第十四章	担保业务内部控制指引	447
第一节	担保业务概念、风险与控制要求	448
第二节	担保业务评估与审批控制	451
第三节	担保业务执行与监控	455
第四节	担保业务内部控制实例	462
	附:担保业务相关制度	465
第十五章	业务外包内部控制指引	471
第一节	业务外包概念、风险与内控要求	472
第二节	业务外包承包方选择	476
第三节	业务外包实施中控制	480
第四节	业务外包内部控制实例	482
	附:业务外包相关制度	487
第十六章	财务报告内部控制指引	496
第一节	财务报告概念、风险与内控要求	497
第二节	财务报告编制风险控制	499
第三节	财务报告对外提供风险控制	502
第四节	财务报告分析利用	504
第五节	财务报告内部控制实例	506
	附:财务报告制度	511
第十七章	全面预算内部控制指引	518
第一节	全面预算概念、风险及内控要求	519
第二节	全面预算管理机制及业务流程	521
第三节	全面预算编制、审批与下达控制	524
第四节	全面预算执行与调整控制	528
第五节	全面预算考核风险与控制	531
第六节	全面预算内部控制实例	532

附:预算管理制度	536
第十八章 合同管理内部控制指引	544
第一节 合同概念、风险与内控要求	545
第二节 合同调查与签订风险及控制	548
第三节 合同履行控制与后评估	552
第四节 合同管理内部控制实例	554
第十九章 内部信息传递指引	561
第一节 内部信息传递概念、风险与内控要求	562
第二节 内控报告形成及风险防范	563
第三节 内控报告使用与保密风险控制	568
第四节 内部信息传递内控实例	570
附:内部信息相关规章制度	573
第二十章 信息系统内部控制指引	578
第一节 信息系统概念、风险与内控要求	579
第二节 信息系统开发风险及控制	581
第三节 信息系统运行与维护风险及控制	589
第四节 信息系统内控实例	593
附:信息系统相关制度	594
附录	604
附录 1 财政部、审计署、证监会、银监会、保监会关于印发 《企业内部控制基本规范》的通知	604
附录 2 《企业内部控制评价指引》	612
参考文献	616

第一章 企业内部控制基本规范精解

《企业内部控制基本规范》（以下简称《规范》）是财政部、证监会、审计署、银监会、保监会于2008年5月22日联合发布的。其宗旨是为了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。它适用于境内大中型企业，小型和其他有关单位可参照本《规范》建立与实施内部控制。

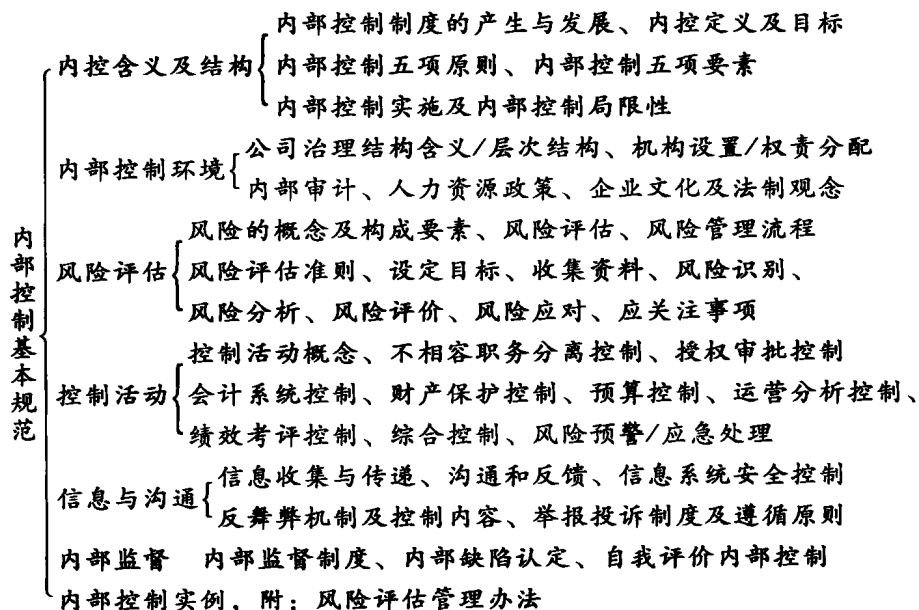
【本章导读】

本章论述了内部控制制度的产生与发展，内部控制定义、目标与原则，内部控制五项要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督，并附实例。

【关键词】

内部控制、内部环境、风险评估、控制目标、内部风险、外部风险、风险分析、风险应对、风险偏好、控制活动、反舞弊机制、内部监督、内部控制缺陷。

【内容结构】



《规范》在吸取国外经验的基础上，结合我国国情有重大发展，主要表现在：科学界定了内部控制的定义，重新定位了内部控制的目标体系，谨慎选择了内部控制的原则，借鉴发展了内部控制的要素，优化了内部环境的内容，引入了风险承受度概念，将控制活动定义为控制措施，将反舞弊机制放在了信息与沟通中，开创性地建立了内部控制实施机制，等等。在内控建设方面具有里程碑意义，体现了我国制定内部控制规范中所坚持的“借鉴国际、超越创新”的思想。是我国企业构建内部控制体系的基本依据。

第一节 企业内部控制含义及构成

一、现代内部控制制度的产生与发展

企业内部控制理论的产生与发展，是基于客观经济发展的需要，是一个逐步演变完善的过程。学习和借鉴国内外经验，正确理解和深入实施内部控制，对提高企业持续发展能力、应对风险、实现企业战略目标有重要的意义。

控制是一种自觉行为，是控制者对被控制对象的一种能动作用，控制对象按照控制者的控制作用而行动，并达到系统的预定目标，这就是控制。

企业内部控制是企业领导者为了实现经营目标，动员全体员工运用控制手段对企业的经营活动实施管控的一种行为及过程。其发展大体经历以下几个阶段。

内部控制初始于内部牵制，其主要目的是为了防范营私舞弊，确保账簿信息真实可靠。内部牵制的主要内容是账目间的相互核对，其主要方式是岗位不兼容，这在早期被认为是确保所有账目正确无误的一种理想控制方法。

内部控制制度阶段，是以会计控制为核心，重点是建立健全规章制度，用制度控制企业的财务活动。

内部控制结构阶段，内部控制被认为是保证企业特定目标实现而建立的各种政策和程序，它分为内控环境、会计制度和控制程序三个方面。

内部控制整合阶段，是在上述三个阶段的基础上，把内部控制要素综合成五个相互关联的整体（也称 COSO 报告），被称为内部控制的第四个阶段。

内部控制第五个阶段是 2004 年 4 月在 COSO 报告基础上结合《萨班斯法案》的要求，在内部控制整合框架五要素的基础上形成了《企业风险管理——整体框架》。提出内部控制包括四大目标（战略目标、经营目标、报告目标和合规性目标）和八项要素（内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监督），将内部控制与风险管理理念贯穿其中。它是内部控制发展的最新阶段，标志着内部控制进入稳步发展时期。