

♡ 21世纪应用型本科会计系列规划教材

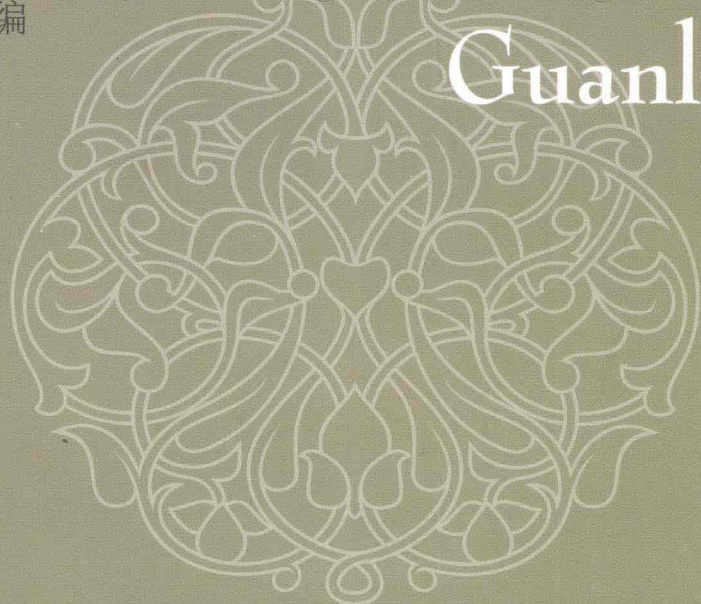
内部控制与风险管理

蒙丽珍 主 编

朱 萍 刘圣妮 副主编

Neibu Kongzhi Yu Fengxian

Guanli



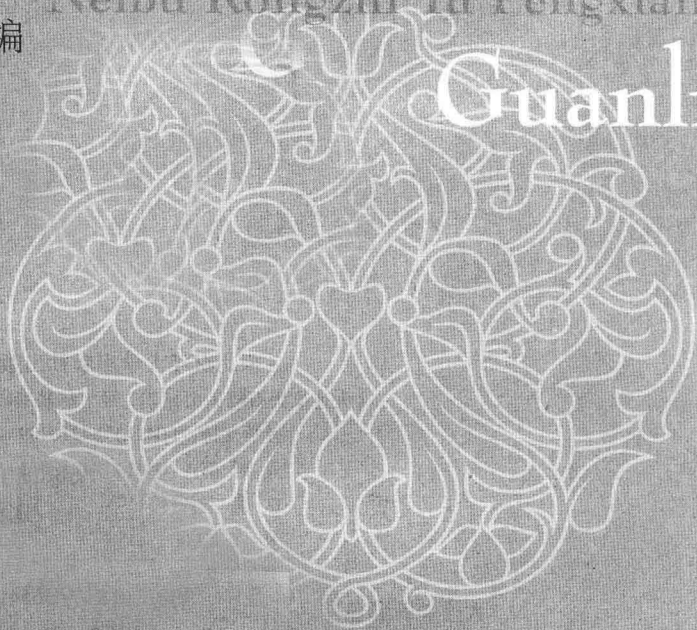
21世纪应用型本科会计系列规划教材

内部控制与风险管理

蒙丽珍 主 编
朱 萍 刘圣妮 副主编

Neibu Kongzhi Yu Fengxian

Guanli



FE

东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 蒙丽珍 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制与风险管理 / 蒙丽珍主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 9

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-0553-2

I. 内… II. 蒙… III. 企业管理: 风险管理-高等学校-教材 IV. F275. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 179233 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 319 千字

印张: 16 1/4

2011 年 9 月第 1 版

2011 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 田玉海 孙晓梅 贺 荔

责任校对: 贺 鑫

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0553-2

定价: 26.00 元

前言

内部控制，控制什么？控制风险。

早在14世纪，欧洲地中海各港口的海上保险就拉开了人类探索风险控制的序幕。

进入21世纪以后，经营环境愈加复杂，来自企业内外的风险冲击更加猛烈。从国外看，英国巴林银行——著名的百年老店，由于交易员里森违规操作酿成大祸，在14亿美元的巨亏下，巴林银行只有接受破产的命运；美国的安然公司——能源巨鳄，因财务报告舞弊难以掩盖其经营失败，最终公司倒闭，CEO、CFO成为阶下囚；雷曼兄弟——华尔街五大投资银行之一，大量投资次贷衍生金融产品，尽管经历了美国内战、两次世界大战、经济大萧条、“9·11”袭击和一次大收购，一直屹立不倒，曾被称为“有19条命的猫”，但最终在金融危机中陷入“死亡泥潭”。从国内看，邯郸农行两个金库管理员“如同从自家菜园摘白菜一样”，盗取金库资金5100万元；三鹿集团漠视原料质量控制，导致生产出有毒奶粉危害社会公众生命健康，一夜之间遭受灭顶之灾……诸如此类违法违规、职务欺诈、财务舞弊、经营失败等大小案件几乎可以天天见诸国内外媒体报端，而且还仅是“冰山一角”。企业的灾难不管是发生的频率还是损失的后果都呈现出愈演愈烈的趋势，这不由得引发人们对公司的财务信息质量、公司治理水平产生种种的怀疑和担心。冰冻三尺，非一日之寒。为什么管理层不早点发现存在的风险，为什么不及时防范和应对？案件背后的原因也许林林总总，但是根源是共同的：缺乏对风险的有效防范和控制，风险日积月累，终至于一发不可收拾。

世界范围内对风险控制的呼声越来越高，对于中国的企业来说，这个问题尤为严峻和现实。据统计，我国国内企业平均寿命为7年，中小企业平均寿命仅为2.9年，“风雨的街头，招牌还能挂多久？”“除非你接受教训，否则历史会重现。”正如智者所言：“聪明者从自己的错误中汲取教训，智者从别人的错误中汲取教训，愚蠢者从不汲取教训。”管理层顺应经济形势和企业环境变化，在追求实现企业利益最大化目标的同时，制定并有效实施一系列确保目标实现的自律机制和过程控制已经成为资本市场社会公众最为迫切的期望，也成为管理层履行受托责任的最好证明。完善企业的内部控制建设，提高企业风险管理水平，防患于未然，未雨绸缪，不仅成为当务之急，同时也是经营管理者不可推卸的责任。

以美国为代表的发达资本市场早在 2002 年就颁布实施了《萨班斯—奥克斯利法案》，将内部控制体系建设纳入经营者的职责当中。如何建立、维护、评价和报告内部控制，管理企业风险，将成为每一个企业每一个员工都要面临的问题。2008 年 6 月 28 日，中国财政部、审计署、证监会、银监会、保监会五部委联合发布了《企业内部控制基本规范》，并于 2009 年 7 月 1 日起在上市公司范围执行，这标志着中国版《萨班斯—奥克斯利法案》的正式启动。2010 年 4 月 26 日，五部委又联合发布了《企业内部控制配套指引》。该配套指引包括 18 项《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》，并规定自 2011 年 1 月 1 日起在境内外同时上市的公司执行，2012 年 1 月 1 日起在上交所、深交所主板上市公司执行。这标志着适合我国企业的内部控制规范体系已基本建成，为企业深入理解和实施企业内部控制基本规范要求，协助企业及时识别、科学分析和正确评价影响企业发展的各种不确定因素，有效构筑企业经营风险的“防火墙”，提升企业经营管理水平、盈利能力和持续发展能力，增强企业的竞争力提供了重要指南。

本书由蒙丽珍教授策划并审定，朱萍副教授编写第一章至第五章，莫磊讲师编写第六、七章，刘圣妮副教授编写第八、九章，易金翠讲师编写第十章。该书适合高等院校作为经济、管理类专业教材或经济管理类岗位职业后续培训教材。由于编者水平有限，书中难免存在不足，敬请读者不吝赐教，批评指正。

作者

2011 年 8 月

目 录

第一章 内部控制概述	1
风险管理案例 英国石油公司墨西哥湾漏油事故	1
第一节 内部控制发展历程	3
第二节 内部控制的新发展——企业风险管理阶段	8
第三节 《企业风险管理——整合框架》与《内部控制——整合框架》的 比较分析	19
第四节 中国内部控制的实践与发展	22
本章小结	24
思考题	24
第二章 内部控制的基本理论	25
风险管理案例 民营企业的“死亡率”为何居高不下?	25
第一节 内部控制的理论基础	25
第二节 内部控制的定义、目标、要素	27
本章小结	30
思考题	31
第三章 内部环境	32
风险管理案例 中航油（新加坡）股份公司期权交易巨亏案	32
第一节 组织架构	33
第二节 责权分配	35
第三节 人力资源政策	37
第四节 内部审计	39
第五节 企业文化	41
本章小结	42
思考题	43

第四章 风险评估	44
风险管理案例 雷曼兄弟破产	44
第一节 风险的基本知识	45
第二节 目标设定	51
第三节 风险识别	53
第四节 风险分析	69
第五节 风险应对	75
本章小结	76
思考题	76
第五章 控制活动	78
风险管理案例 小会计贪污挪用2亿元	78
第一节 不相容职务分离控制	79
第二节 授权审批控制	83
第三节 会计系统控制	84
第四节 财产保全控制	87
第五节 预算控制	88
第六节 营运分析控制	98
第七节 绩效考评控制	101
本章小结	105
思考题	105
第六章 信息与沟通	107
风险管理案例 胶济铁路火车相撞,原因何在?	107
第一节 信息	108
第二节 沟通	111
第三节 围绕信息与沟通要素应关注的几个主要方面	112
本章小结	113
思考题	113
第七章 内部监督	114
风险管理案例 武钢内部审计提升企业价值	114
第一节 内部监督的机构设置、监督程序和监督方法	117
第二节 内部监督的要求和考虑因素	121
第三节 内部控制缺陷自我评价及内控资料保管	122
本章小结	124

思考题	124
-----	-----

第八章 内部控制体系的建设 125

风险管理案例 联通经验	125
第一节 内部控制体系建设的目标、原则、步骤	129
第二节 内部控制体系建设的准备	131
第三节 组织架构的设计与运行	133
第四节 发展战略制定	143
第五节 权限分配体系的设计	149
第六节 人力资源政策设计	152
第七节 内部审计设计	155
第八节 企业文化设计	158
第九节 业务流程层面内部控制	162
第十节 业务层面内部控制的设计案例	172
第十一节 信息与沟通控制设计	185
本章小结	200
思考题	200

第九章 内部控制评价 202

风险管理案例 内部控制评价在宝钢国际的应用	202
第一节 内部控制评价概述	205
第二节 内部控制评价的内容、程序	209
第三节 内部控制缺陷的认定	217
本章小结	226
思考题	226

第十章 内部控制审计 228

风险管理案例 新知公司内部控制审计	228
第一节 内部控制审计概述	230
第二节 内部控制审计步骤	233
本章小结	244
思考题	244

附录 内部控制审计报告的参考格式 246

1. 标准内部控制审计报告	246
2. 带强调事项段的无保留意见内部控制审计报告	247

4 内部控制与风险管理

3. 否定意见内部控制审计报告 247

4. 无法表示意见内部控制审计报告 248

参考文献 249

第一章

内部控制概述

风险管理案例 英国石油公司墨西哥湾漏油事故

在记忆中“百度”，我们可以迅速找到一连串名字，巴林银行、世通、中航油、雷曼……这些公司都曾跌倒在同一个地方——内控漏洞。

2010年4月20日，英国石油公司（BP）重蹈前辙。冰冻三尺，非一日之寒。它近年来在北美的作为更有可能因其造成的灾难而被人们铭记。

2005年，得克萨斯的BP炼油厂发生爆炸，15名工人丧生。事故原因是生产人员在报警器响后没有立刻启动有关防御措施，而老化的报警装备随后也没能做出更强有力的反应。

2006年，阿拉斯加的部分BP输油管道腐蚀，超过25万加仑石油在北斯洛普恣意漫流，公司在普拉德霍湾的油田局部停工，清理费用高昂。在这两起事故中均有人指称，BP主管们采取的降低成本措施导致了维修保养不善。

随后，2010年漏油事件成为历史之最。BP的决策层在选择“深水地平线”（发生事故的钻井平台）油井套管时选用了安全性差但造价便宜700万美元的设计方案。尽管早在2009年就有多名工程师曾向企业管理层提交报告，认为这款金属套管可能在高压下“崩溃”，公司管理层对此却没有反应；作为漏油最后一道防线的“防喷阀”，此前至少3次泄漏液体；2010年3月，BP曾向美国报告了1起泄漏事故，称钻井可能有“失控”风险。而随后，BP又如往常般工作，最终造成11名工人丧生。

事故发生后，BP承认，它“没有遏止深水石油泄漏的设备”，此前，他们一直认为，在美国进行深海钻探，几乎不可能发生事故。

想一想这个措词：几乎不可能！可是，现实却给了BP最残酷的一击。跟随着墨西哥湾奔涌而出的原油，转眼间，BP已走到了破产的边缘。

从已掌握的信息和数据来看，漏油事件造成的损失将创有史以来类似灾难的最高纪录。

公司“失血”

许多专家把此次墨西哥湾漏油事件与1989年埃克森石油公司的“瓦尔迪兹”号油轮漏油事件相比较，那次事件导致688万加仑原油流入阿拉斯加州威廉王子湾。21年来埃克森石油公司为此已支付了45亿美元赔偿金，即每加仑654美元，而且索赔还没有结束。

根据美国专家测算，英国石油公司每日泄漏的原油应有80万加仑。8月底才

最终遏制漏油，即漏油持续 133 天，那最终赔付额可能高达 186 亿至 692 亿美元。

与埃克森当年的赔款相比，英国石油公司将为此此次漏油事件付出更加高昂的费用。因为受上次漏油事件影响的阿拉斯加州人口稀少，提出索赔的原告相对较少。而墨西哥湾沿岸人口集中，目前已对英国石油公司提起诉讼的原告就有 3 万多人，且随着时间的推移，这个数字将像滚雪球一样增大。

股价跳水

在漏油事故前，英国石油公司对当年的财务状况持相当乐观的预期。得益于油价上涨，第一季度公司净利润同比大增 135%，超过预期达到 56.5 亿美元。

在英国《金融时报》2010 年 5 月底公布的全球 500 强企业最新排行榜上，截至 2010 年 3 月底，英国石油公司以 1 776 亿美元的市值排名第 18 位。

然而，始于 4 月下旬的原油泄漏事故，令公司一向稳健的财务蒙上了一层“油污”。6 周以来，其股价已跌至 7 个月低点，市值缩水超过 580 亿美元，即约占市值三分之一的资本已随着墨西哥湾海底滚滚喷出的原油而流失。

另外，由于担忧原油泄漏事故可能给公司带来财务方面的冲击，国际信用评级机构纷纷调降该公司的信用评级。

标准普尔公司 2010 年 5 月 4 日将英国石油公司的长期信用评级由 AA 下调至 AA-，并将其置入负面信用观察名单。标准普尔认为，英国石油公司在阻止或遏制墨西哥湾油井泄漏时将面临显著的运营挑战。而随着漏油事件持续下去，公司面临的长期补救成本和索赔要求范围也将扩大。

此前一天，惠誉国际信用评级公司将英国石油公司的长期发行人违约评级和高级无担保评级从 AA+ 下调至 AA，并将其置于负面观察名单之列。同时，穆迪投资者服务公司则将英国石油公司的长期债务评级由 Aa1 下调至 Aa2，并将评估是否进一步下调。

产业受损

石油产业每年创收 1 240 亿美元，占墨西哥湾经济总量的一半以上。漏油事件对石油开采的影响最大。奥巴马已宣布禁止未来 6 个月启动深海石油钻井新项目，并暂停墨西哥湾 33 个钻井平台作业。禁令持续到 6 月底，美国浅水石油开采的损失就达 1.35 亿美元。半年的禁令会给石油业带来多大损失，目前还是个未知数。

而年产值为 18 亿美元的渔业是受漏油事件影响最为直接的行业，有超过 30% 的墨西哥湾水域目前已被禁渔。尽管虾类丰收，而“禁渔令”将令渔业损失惨重。

旅游业的损失同样巨大。很多游客甚至取消了 3 个月之后到该州旅游的计划。密西西比州的情况更糟，取消的旅游订单占订单总量的一半。

按照美国政府的要求，这些潜在损失也应由英国石油公司承担。

殃及环境

与埃克森的阿拉斯加漏油事件赔付 10 亿美元相比，此次英国石油公司面临的清污挑战更为严峻。阿拉斯加漏油事件发生在 3 月底，当地还是冰天雪地，原油不易扩散，较易清理。而此次漏油事件时值初夏，原油扩散迅速，并沿着河流和水道

侵入墨西哥湾北岸内陆数百公里处的沼泽和湿地，清污难度之大、清污费用之高可想而知。

声誉受挫

在花费超过 10 亿美元后，英国石油公司 9 月 4 日终于宣布“盖住”泄漏的油井。但经过漏油事件后，英国石油公司可能会被赶出墨西哥湾深水区，而这里是美国最具潜力的石油开发地区。更为重要的是，这次事故对英国石油公司在美国乃至全球的声誉将造成难以估量的破坏。英国石油公司多年来一直投入巨额资金打造公司形象，甚至不惜通过改变公司标识、广告和网站来宣扬其“绿色”理念。但受漏油事件影响，这种苦心经营的良好形象很可能毁于一旦，在公司形象重塑方面，英国石油不得不再扔进数亿美元。

为了获取更大的利润，企业总要在成本上下工夫，而内控建设则不可能不花费成本。从表面看来，内部控制的成本投入似乎无法带来看得见的效益，因此，尽管表面附和，很多企业对其并非真心重视。当最坏结果发生时，才能反衬出风险控制的最大效益——尽管不能直接创造利润，却能保持企业的持续经营能力。

对于企业而言，后者难道不是更为重要的吗？

资料来源 根据新华网，<http://news.xinhuanet.com/mrdx/2010-06-09/>资料整理。

第一节 内部控制发展历程

内部控制是一个古老而又新颖的话题。说它古老，是因为它的历史悠久，就我国而言内部控制的思想可以追溯到西周时代；说它新颖，是因为从现代内部控制的兴起算起至今不过短短数十年时间，内部控制观念日新月异。美国 COSO 委员会（the Committee of Sponsoring Organizations of the National Commission of Fraudulent Financial Reporting）1992 年发布的《内部控制——整合框架》更是把人们对内部控制的认识推进到了前所未有的境界，被誉为内部控制发展史上的一座里程碑。不仅如此，内部控制变迁的步伐仍未停止，COSO 委员会于 2004 年 9 月正式发布的《企业风险管理——整合框架》（Enterprise Risk Management—Integrated Framework，即 ERM），把内部控制与风险管理相融合，扩展到了战略领域，继续引领着内部控制观念的变革。此外，《萨班斯—奥克斯利法案》及之后的一系列内部控制规定也对内部控制的发展产生了重大的影响。

历史地看，内部控制发展经历了一个不断变迁的动态过程。其中以美国的内部控制的理论和实务发展最先进和完整，而且具有代表性和权威性。以美国的内部控制发展为主线，内部控制发展可以划分为以下阶段：

一、内部控制的萌芽时期——内部牵制阶段

20 世纪 40 年代以前是内部控制的萌芽时期。当时人们习惯用“内部牵制”这一提法。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，每项业务通常发挥其他人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制”。（《柯氏会计辞典》）。该定义隐含着内部控制是一种制衡：两个和两个以上的个人和部门发生同样的错误的概论很小，且串通舞弊的可能性也大大降低。可见，这一时期内部牵制主要是以查错防弊为目的。

内部牵制的思想在管理实践中产生并发展，出现了职责分工、会计记录、人员轮换等管理手段，成为现代内部控制理论中有关组职责分离控制、会计系统控制、组织控制的雏形，在现代内部控制理论中占有相当重要的地位。

二、内部控制形成时期——内部控制制度阶段

20世纪40年代末至70年代初，“内部控制”这一术语正式提出，并把内部控制划分成内部管理控制和内部会计控制。这是内部控制形成时期，奠定了内部控制发展的基础。

1949年，美国注册会计师协会（AICPA）发布了题为《内部控制、协调系统各要素及其对管理当局和注册会计师的重要性》的专题报告，首次对内部控制作了权威性的定义：“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，旨在保护企业资产，审核会计数据的准确性和可靠性，提高经营效率，推动企业执行既定的管理政策。”此定义强调，内部控制不只限于与会计和财务部门直接有关的控制，还包括预算控制、成本控制、定期报告经营情况、统计分析，以及报告送交有关部门、制订培训计划、设立内部审计部门以保证管理部门准确制定和落实各种程序等内容。该定义首次将触角伸入管理领域，有了管理控制的雏形。

1953年10月美国注册会计师协会发布的《审计程序公告第19号》，将内部控制首次划分为内部会计控制和内部管理控制：“广义地说，内部控制按其特点可以划分为会计控制和管理控制。”1958年又发布《审计程公告第29号——独立审计人员评价内部控制的范围》的报告，进一步阐述了内部控制的“制度两分法”，正式界定了内部会计控制和内部管理制的定义及所包含的内容。

1972年，美国注册会计师协会所属审计准则委员会在《审计准则公告第1号》中，又重新表述了“会计内部控制”和“管理内部控制”的定义，进行了明确的分类，为企业进行内部控制提供指导。

这一时期推动内部控制发展的主要是审计职业界，因此就不可避免地带上了审计的烙印。所谓的两分法也成为出于审计便利需要的产物——注意力仅集中在会计控制的测试，对管理控制鲜有涉及。两分法未能完整地反映内部控制所涵盖的内容，也没有考虑控制环境对内部控制制度设计及实施效果的影响。尽管如此，这些概念的界定和分类为内部控制的发展奠定了一定的理论基础，有着承上启下的作用。

三、内部控制发展时期——内部控制结构阶段

20世纪70年代至90年代初，内部控制概念演变为“内部控制结构”，是内部控制的发展阶段。

1973—1976年“水门事件”调查结果表明，尼克松时代产生了国际间以回扣、

礼物和政治性捐款为形式的贿赂，近4 000家美国公司给予外国官员的好处费约3亿美元。比如，洛克希德公司为了保证能得到飞机制造合同，捐赠给外国政客2 200万美元；海湾石油公司为保护其石油利益，曾秘密地贿赂外国政客400万美元。在许多情况下，大笔的国内外捐款是在隐蔽状态下由公司做假账而使得贿赂顺利进行并被掩盖起来。美国国会因此通过了1977年的《外国贿赂行为法案》（也称《涉外腐败行为法》），该法案包括了如下条款：确定贿赂外国官员为违法行为；要求建立合理的内部会计管理系统和记录保管制度；未能保持充分内部会计控制系统的情形视为违法。《外国贿赂行为法案》的通过，标志着建立和强化内部控制已成为企业应履行的一种法律责任。自该法案生效以来，内部控制开始在企业得到广泛重视，不过内部控制制度理论尚不足以指导企业的内部控制实务的局限性也随之暴露出来。

1988年4月，美国注册会计师协会发布了《审计准则公告第55号——财务报表审计对内部控制结构的考虑》。第一次用“内部控制结构”概念代替“内部控制制度”，这份公告中指出，“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”，并指出了内部控制结构包括控制环境、会计制度和控制程序三要素。

内部控制结构与内部控制制度相比有两点差异：首先，内部控制结构将内部控制环境纳入内部控制的范畴；其次，它不再区分内部会计控制和内部管理控制，而是以三要素代替。这一概念仍由审计职业界提出，强调了管理者对内部控制的态度、认识和行为等控制环境的重要作用，以助于企业完成既定目标。可见审计职业界也考虑到了企业内部控制的实际需要，但其审计色彩仍然过于浓厚，无法满足企业应对日益复杂的环境及风险控制的需要。

四、内部控制成熟时期——内部控制整合框架阶段

20世纪90年代至今，内部控制研究开始着眼于企业整体以及利益相关者，而非完全出于审计便利的需要，逐渐形成内部控制和风险管理整体框架，并且逐渐强调内部控制和风险管理框架在实务层面的应用。这一阶段内部控制逐渐走向成熟和相对稳定。

1991年，美国国会通过《联邦判决指南》，其中规定：公司即使有一个雇员犯罪，也可以追究企业责任，企业罚金最高达2.9亿美元，罚金高低取决于企业能否证明已经建立健全的内部控制。在法律层面强化了管理者遵守法规的责任，也真正推动了管理层对内部控制的重视。

企业内部控制健全与否成了业内管理层探讨的热点话题。1987年由美国注册会计师协会、美国会计协会、财务经理人协会、内部审计师协会、管理会计师协会联合创建的反虚假财务报告委员会（1985年成立）建议，其赞助机构成立COSO委员会，即反虚假财务报告委员会下属的发起人委员会（the Committee of Sponsoring Organizations of the National Commission of Fraudulent Financial Reporting），致力于研究如何通过强化商业道德、建立完善有效的内部控制和法人治理结构以提

高财务报告的质量。

1992年，COSO委员会发布了著名的COSO报告，即《内部控制——整合框架》。其核心内容是内部控制定义、三项目标和五要素。

该报告将内部控制定义为：内部控制是由企业董事会、管理当局和其他员工实施的，为达成经营活动的效率和效果、财务报告的可靠性、相关法律法规的遵循性等目标提供合理保证的过程。

内部控制包括五要素：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控活动。

(1) 控制环境

控制环境是指一个企业进行内部控制的基调、氛围，直接影响企业员工的控制意识。内控环境要素是推动企业发展的发动机，也是其他一切要素的核心，包括员工的诚信、职业道德和工作胜任能力；管理层的经营理念 and 经营风格；董事会或审计委员会的监管和指导力度；企业的权责分配方法和人力资源政策等。

(2) 风险评估

风险评估是识别、分析相关风险以实现既定目标，是风险管理的基础。每个企业都面临着诸多来自内部和外部的风险，影响企业既定目标的实现。因此随经济、行业、监管和经营条件而不断变化，企业必须设立一个机制来识别、分析和管理影响目标实现的相关风险，并适时加以管理。

(3) 控制活动

内控活动指那些有助于管理层决策顺利实施的政策和程序，是针对风险采取的控制措施。它们包括诸如批准、授权、查证、核对、复核经营业绩、资产保护和职责分工等活动，贯穿整个组织、各种层次和业务。

(4) 信息与沟通

信息与沟通是指企业经营管理所需信息必须被识别、获得并以一定形式及时传递，以便员工履行职责。信息不仅包括内部产生的信息，还包括与企业经营决策和对外报告相关的外部信息。畅通的沟通渠道和机制使企业的员工能及时取得他们在执行、管理和控制企业经营过程中所需的信息，并交换这些信息。

(5) 监控活动

监控活动是指评价内部控制质量的过程，即对内部控制设计、运行的合理性、有效性进行评价，包括内部审计和与单位外部人员、团体进行交流。可以通过持续性监督、独立评估或两者的结合来实现对内控系统的监督。对于内部控制的缺陷要及时向上级报告，严重的问题要报告到管理层高层和董事会。

监控活动实际上是企业对内部控制实施效果进行评价的过程，是企业站在更高的整体的层面对其他控制要素的整合及调适，是独立的、进一步的控制活动，因而是企业完整的内部控制系统必不可少的后续要素。

上述五个因素相互联系、相互作用，构成了对处于变化中的环境做出动态反应的整体框架。各控制要素之间的相互关系就是以控制环境为基础，风险评估为依

据，控制活动为手段，信息与沟通为重要条件，以内部监控为重要为保证。五大要素构成了内部控制的立体框架模式，如图 1—1 所示。

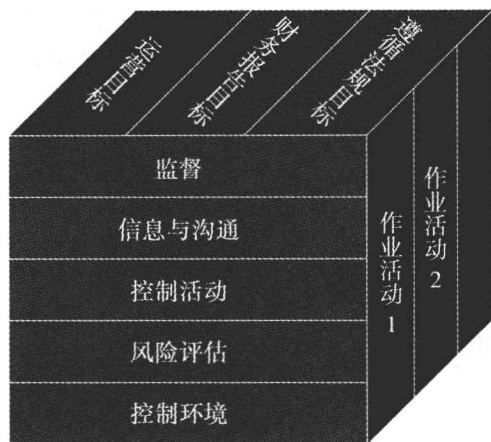


图 1—1 内部控制五要素框架图

COSO 1992 报告是在美国金融风险加剧、财务欺诈抬头、社会各界对内部控制和独立审计师寄予厚望的“危难”时刻，经过精心研究才诞生的。COSO 1992 报告中蕴涵了许多崭新的理念和思想。这些理念和思想，不仅对过去，而且对现在甚至未来的企业管理、财会工作和独立审计都有着重要影响。主要体现在以下几个方面：

(1) 准确定位内部控制基本目标。COSO 1992 报告指出内部控制本身不是目的，而是实现目标的手段。内部控制目标是帮助企业奔向经营目标、完成使命和减少经营过程中的风险。通俗来说，就是为企业的经营和管理工作“保驾护航”。

(2) 提出三类目标、五要素概念。COSO 把内部控制细分为经营效率与效果、财务报告可靠和遵纪守法三类子目标和控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监控活动五要素。这些概念的提出，为评价内部控制系统提供了一套完整的标准，使 COSO 1992 报告在理论和实际应用两个方面都较原来的内部控制学说有质的飞跃。

(3) 提出内部控制是“过程”，并由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监控活动等五要素构成。五要素不是内部控制过程中先后顺序上的一道道工序，而是一个多方向交叉的多维的反复的过程。COSO 1992 报告突出了内部控制过程中的复杂性和各控制要素之间有机的多维的联系与影响。

(4) 强调“人”的重要性。COSO 1992 报告指出，人和环境是推动企业发展的引擎。内部控制是由人来设计和实施的，企业中的每位员工都受内部控制的影响，并通过自身的工作影响着他人的工作和整个内部控制系统。所以，要求所有员工都应清楚他们在企业、在内部控制系统中的位置和角色，并协调一致，才能推进内部控制的有效运转。

(5) 认识到董事会在内部控制中的作用。COSO 认为董事会与公司内部控制之间是有联系的，企业中一些行为需要董事会批准或授权，一个客观、能动和富有调研精神的董事会，能够及时发现并修正公司经理班子逾越内部控制的行为。

(6) 强调内部控制系统是“内置于”企业经营和管理过程中的一项基础设施，与管理活动的计划、执行和监控职能交织融合在一起。

(7) 更加强调“软控制”的作用。软控制是指那些属于精神层面的事物，包括企业的管理哲学、控制文化、风险意识、人的素质与品德等看不见、摸不着，却在内部控制中起着决定性作用的无形因素构成的氛围。

(8) 明确指出内部控制只能做到“合理”保证。

第二节 内部控制的新发展——企业风险管理阶段

一、财务丑闻频频爆发

2002年1月19日，美国司法部正式开始对安然公司进行刑事调查。同日，纽约证券交易所正式取消安然股票交易，并拟取消其上市资格。据调查，自1997年以来，安然公司虚报盈利近6亿美元。一个月内安然股价从近90美元跌至不足1美元。2002年1月28日，为安然做假账的安达信会计师事务所首席执行官发表声明认错，表示有关人员在销毁文件时出现了严重的判断错误，涉嫌的员工将受到处分。美国企业界受到很大的震动。

当人们还未从安然破产案的余震中摆脱出来时，2002年6月25日，美国电信业巨头世界通信公司宣布，通过内部审查，在过去5个季度里，公司共有38亿美元的经营开支被列入资本开支账户，导致盈利虚报。受此事件影响，纳斯达克指数一度跌到“9·11”事件以来的最低点，全美上下一片哗然。当晚，美国证券交易委员会（SEC）发表声明说，世通公司丑闻证明美国上市公司财务欺诈已到了“空前的程度”。该委员会于6月26日晚向纽约联邦地方法院递交诉状，控告世通公司从事财务欺诈活动。世通公司的做法与安然如出一辙：同样是做假账，同样是首席财务官违规操作，同样是首席执行官事发之前辞职，同样是受巨额债务压迫而融资困难，同样是让安达信做审计，但世通公司的规模更大、资产更多。

在人们特别是大批股民惊魂未定之际，美国办公设备制造业巨头施乐公司（Xerox）于6月28日被迫承认自己的财务报告也有问题。由于采用了不符合“公认会计原则”（GAAP）的会计方法，该公司在过去的5年中利润虚增19亿美元。为该公司进行审计的是五大会计师事务所之一的毕马威。全美第二大、全球第三大药厂默克公司（Merck）于7月8日向美国证券交易委员会提交报告，承认过去3年中将124亿美元未曾收取的应收账款列入公司盈利中，占公司3年来总利润的10%。为默克提供审计的是五大会计师事务所中的普华永道。默克虚报收入的消息传出当天，一时间，全美再次陷入诚信危机，投资人的不满情绪上升到最高点。