

Modern Internal Control Series

现代内部控制丛书



企业内部控制精要

整体框架、制度设计、 测试评价

郑洪涛 著



中国财政经济出版社

现代内部控制丛书



企业内部控制精要

——整体框架、制度设计、测试评价

郑洪涛 著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制精要——整体框架、制度设计、测试评价 / 郑洪涛著.
—北京:中国财政经济出版社,2003.7

(现代内部控制丛书)

ISBN 7-5005-6590-9

I. 企… II. 郑… III. 企业管理 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 049077 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 18 开 16 印张 235 000 字

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月北京第 1 次印刷

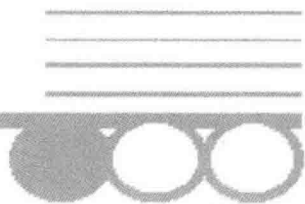
印数:1—5 000 定价:39.00 元

ISBN 7-5005-6590-9 / F·5751

(图书出现印装问题,本社负责调换)

《现代内部控制丛书》

编审委员会



主任：许 毅 黄菊波 张卓元

委员：(按姓氏笔划)

王又庄	王世定	刘明辉	刘常容	刘溶沧
孙 铮	孙月英	孙志让	齐 雍	许庆斌
曲晓辉	杜 昂	余秉坚	吴世雄	陈毓圭
李 廉	张 莉	张异君	邵循明	林良友
林万祥	屈信廉	欧阳清	杨圣明	杨东辉
赵志耘	贺南轩	钟艺琳	贾 杰	徐 政
徐 洁	徐丰利	郭文杰	郭兆旭	阎达五
常 勋	戚向东	蔡 春		

执行委员：

陈毓圭	赵志耘	于增彪	麻尉冰	郑艳新
李 明	于长春	樊清玉	文远怀	



总

序

内部控制历来是包括企业在内的所有组织和机构正常运转的制度基础。它是一个单位为了保障会计信息质量,保护资产的安全、完整,确保有关法律、法规和规章的贯彻执行而制定和实施的一个控制系统。内部控制是企业各项管理工作的基础,是企业持续健康发展的保证。管理实践证明,企业一切管理工作,都是从建立和健全内部控制开始的;企业的一切决策,都应统驭在完善的内部控制体系之下;企业的一切活动,都无法游离于内部控制之外。管理实践还证明,得控则强、失控则弱、无控则乱。

随着我国加入世贸组织,要求各单位逐步建立符合国际化要求的管理体系,其基础,就是要建立现代化的内部控制体系。各单位的领导同志和财务部门的负责人希望了解内部控制的理论与实践知识的要求,空前高涨,迫切需要权威、科学、详尽、理论与实践并重、宜于操作、与国际接轨的内部控制建设方面的指南。然而,现实是这方面的资料十分缺乏,这表现在:(1)缺乏对内部控制权威的理论诠释;(2)缺乏对内部控制实践经验的介绍,特别是具有中国特色的实践经



验和案例的总结,偶尔有之,又注注可操作性差;(3)缺乏对国际惯例的全面、系统介绍,特别是有关内部控制的各种权威机构的研究报告、指南的介绍。作为一个由全国企业财务成本工作者组成的专业学术组织——中国成本研究会感到有必要在这方面做一些工作。因此,在中国财政经济出版社的倡议下,中国成本研究会与中国财政经济出版社共同策划、组织出版了这套理论与实践、研究与操作集于一身的《现代内部控制丛书》,以期能对我国内部控制理论的发展以及各单位内部控制的建设起到一定的推动作用。

本丛书共囊括五部分内容:(1)原理篇,主要介绍内部控制方面的各种基本理论,我们将邀请我国内部控制方面的专家、学者对内部控制各方面的理论问题进行阐述;(2)方法篇,主要介绍内部控制体系的设计、建设和执行等方面的方法论问题,为企业内部控制体系的建立提供一个方法指导;(3)行业篇,主要是对各行业内部控制体系建设的具体问题分行业进行阐述,以适应不同行业的需要;(4)案例篇,我们将向大家提供国内外内部控制体系建设成功案例,力争为各单位的内部控制体系建设提供一个可供参考的范本;(5)国际篇,主要向大家介绍国外权威机构有关内部控制的研究报告和指南。

我们愿意将理论与实务工作者的最新研究成果和经实践证明行之有效的内部控制方法介绍给全国的广大同行和企业领导同志,也欢迎大家赐稿。

中国成本研究会

2002年4月

前

言

企业经营战略的实现，无疑需要以科学管理为保障，而企业内部控制则是企业管理最有效和最基本的手段和方法。纵观中外企业的兴衰，成功的企业各有策略和优势；失败的企业却共有特点，几乎都与管理不善、控制无力有关。内部控制是企业立足风险丛生的市场的保障，是企业可持续发展的根本。我们非常幸运地目睹并经历着中国改革开放和企业机制逐步完善的进程。企业越发展，内控越重要。我国企业的不断发展和壮大，更需要借鉴世界成功企业的管理方法和管理手段。

事实证明，科学借鉴国外企业经营管理及业务运营中的风险防范和操作规程等内部控制，进行企业管理的“高位嫁接”，有利于加快与国际接轨的步伐，有利于企业的管理水平、产品质量以超常规速度达到国际水平。学习和认识现代内部控制理论，掌握和运用现代内部控制方法和手段是企业及各级管理人员迫在眉睫的任务。

人类文明史就是内部控制的发展史。公元前 3600 年美索不达米亚文化时期付款清单上的“点、勾、圈”



和我国公元前 1100 年周朝的“一豪财富之出入,数人耳目之通焉”等财富管理手段无不闪烁着内部控制的思想火花。而内部控制作为一门学科的形成,至今仍处在不断发展的时期。

现代经济学理论和管理理论是内部控制理论和实践发展的汁液和源泉。现代经济学中强调数量方法与分析的运用,为把企业各种生产要素科学组合,以实现企业利润最大化或成本最小化提供了基础;现代经济理论重视分析人的行为和倾向,为以内部控制环境(以企业组织、人员行为和认识为前提)为基础的企业内部控制提供了理论上的支持。现代管理理论中组织行为理论强调人的心理、行为和群体变化的关联,为企业内部控制将约束与激励相结合、财务控制与人力资源开发控制相结合提供了桥梁。

随着社会经济发展和企业各项机制的日趋完善,内部控制的范畴和功能定位也在不断进化发展。从传统的相互牵制为控制萌芽发展到以“管理控制和会计控制”为主的内部控制制度阶段,进而演变为“控制环境、会计制度、控制程序”为主的内部控制结构阶段,直至发展为 COSO 报告倡导的“控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控”内部控制整体框架阶段,内部控制的功能和范畴已经大大超越了错弊防范和会计信息质量保证的范围。相应地,企业内部控制制度设计和内部控制的测试评价也渗透到了企业法人治理、人力资源和薪酬与激励等领域。

我国企业内部控制理论和实践目前正处于起步、发展阶段。财政部从会计管理的角度对企业的会计和货币资金等基本共性业务制定了规范;中国人民银行发布了《商业银行内部控制指引》;中国证监会发布了《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》;中国注册会计师协会颁布了《企业内部控制审核指导意见》。这些规范或规定为我国企业内部控制的实施起到了推动作用。随着国有企业改革的推进和竞争的日益国际化,企业更加需要先进而现实的内部控制,增强企业可持续发展能力。

国家会计学院在企业高级管理人员、总会计师(财务总监)和注册会计师的后续教育培训中,将企业内部控制作为培训体系中的主干课程,以提高其内部控制理论和实践操作水平,推动我国企业内部控制的建立和完善。同时,企业内部控制体系的建立和完善是广大财务人员实践“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”职业操守的根本基础和保障。



本书是在总会计师(财务总监)、注册会计师、企业董事长和总经理培训班内部控制课程讲义的基础上修改形成的。本书以现代经济学和管理学及新兴边缘学科的理论为指导,以 COSO 研究报告——《内部控制——整体框架》(Internal Control Integrated Framework)为基础,结合我国主要行业和一些代表性企业内部控制的实际而展开的。理论的学习和掌握,最终目的是转化为现实生产力。企业内部控制理论的介绍,最终必须服务于企业内部控制体系的建设和控制水平的提高。在立足内部控制理论介绍的同时,本书对企业内部控制制度设计及持续改进为目的的测试评价等实务操作方面的内容,也做了较为全面的介绍。但限于篇幅,只对关键点和难点做了突出讲解。

本书保留了课堂教学中以图文来阐述内部控制理论的特点,具有直观性、趣味性和哲理性,以期企业管理者、财务工作者、会计师等实务工作者在较短的时间内了解和领会企业内部控制的要义,重视我国企业内部控制理论和实践的发展,参与和支持企业建立、完善内部控制。文字是一种二维表达,人对文字的内涵需要进行感性的转换。但无论如何,文字是思想和精神表达的最完整和精彩的方式。而图像则是人们利用习得原理对知识的再认识,使对知识的理解更加丰富,更加刺激人们的感官。因此,文图兼蓄正是当今文化冲突而兼容、知识爆炸而精深、生活多变而快捷的产物。总会计师(财务总监)们、注册会计师们对于我图文形式讲义的认可,可能也是缘来如此吧。但愿本书成为我国企业内部控制历程的长河中一朵小小的浪花。

作者

2003年7月

特别感谢以下单位和专家在企业内部控制学术及案例方面的支持:

- 国家审计署经贸审计司刘秋明
- 财政部会计司张象至
- 北京大学光华管理学院王立彦
- 中国银监会周道许、宋洪谋(原中央金融工委)
- 财政部财政监察专员办田宇(驻广东)、彭齐武(驻天津)
- 邯郸钢铁集团公司财务部郭景瑞
- 长城资产管理公司财务部曹祥金
- 中国海洋石油集团公司常枫
- 中国石油化工股份有限公司于清波
- 中国石油天然气集团公司温青山、(股份)徐丰利
- 中国华录集团有限公司柯香
- 中国电信集团四川电信公司李秀华、王明华
- 太极集团有限公司张晓霞
- 国务院事务管理局赵峰涛
- 中铁电气化局集团有限公司崔耀华
- 中国农业银行信贷管理部邓文松
- 中信实业银行亓丕华、邵传华
- 四川明星电力股份有限公司周秀华
- 成都双流国际机场财务部李念文、张洪刚
- 新奥集团股份有限公司于建潮
- 亚新科集团(亚洲战略投资公司)麻蔚冰、郑家东
- 中国旅行社总社郭京、杨玉海、李国兴
- 中国饭店业协会王金城
- 中京富会计师事务所洪瑛
- 加拿大注册会计师协会 Barbara F.M.Ko
- 中威华浩会计师事务所刘晓春
- 五联联合会计师事务所焦点、李耀忠、司建军
- 信诚永泰管理咨询公司吉津海

目

录

第一部分 企业内部控制理论(1)

● 介绍企业内部控制的内涵、功能和形式;从控制机制和错弊防范机制角度分析企业内部控制的形成机制;分析企业内部控制的局限性;分析企业内部控制与企业管理间的关系。

第二部分 企业内部控制整体框架(28)

● 对企业内部控制的发展演变过程进行比较分析;以相关的例证阐述企业内部控制的要素及其相互关系。

第三部分 企业内部控制制度设计(81)

● 介绍企业内部控制设计的原则、步骤和程序,主要以业务循环为例介绍企业内部控制设计的方式和主要方法。

第四部分 企业内部控制测试与评价(131)

● 企业内部控制功能的发挥必以其持续改进为前提,而持续改进必以企业内部控制的测试评价为基础。以实例说明企业内部控制测试的程序、方法。

第五部分 企业内部控制制度设计及测试案例.....(157)

后 记(237)

编读往来(238)



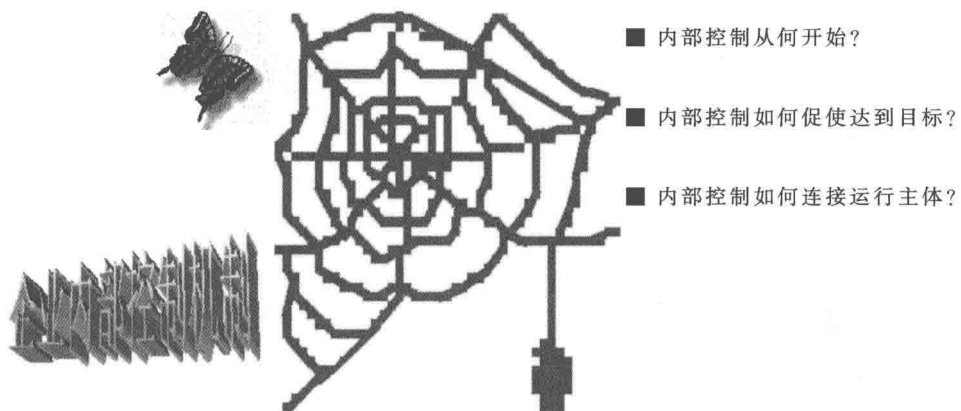
第一部分

企业内部控制理论

- 1.1 企业内部控制的机制
- 1.2 企业内部控制的内涵
- 1.3 内部控制的主要种类
- 1.4 内部控制相关者——谁需要“内部控制”？
- 1.5 内部控制的局限性
- 1.6 内部控制与经营管理
- 1.7 我国内部控制实践



1.1 企业内部控制的机制



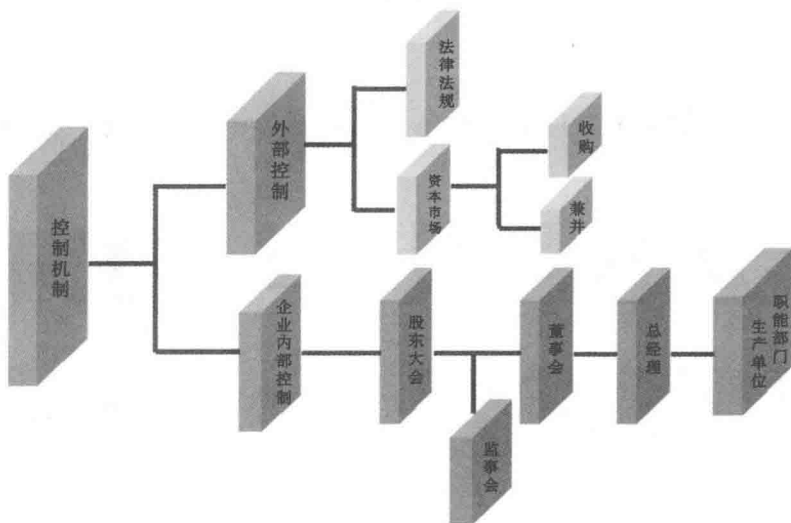
内部控制机制:产生作用的原理和方式分析:

- 现代企业控制角度
- 错弊防范机制角度

NOTES:



1.1.1 企业内部控制的机制:现代企业控制角度



企业内部控制观 1——从现代企业控制角度看:

■ 企业外部控制

- ◇ 现代企业的外部控制,是以资本市场外在压力或社会法律法规约束形式形成的控制。企业的竞争者除在产品 and 市场的争夺外,同时也以资本的力量消除同化竞争者,兼并和收购是最为常用的方法。兼并收购以后的管理层即面临着解体和改造的现实。
- ◇ 宏观和总体的政策支持,首先是以强制性的法律、法规等形式对社会要素进行规范 and 要求的。企业的运营和发展也是如此。

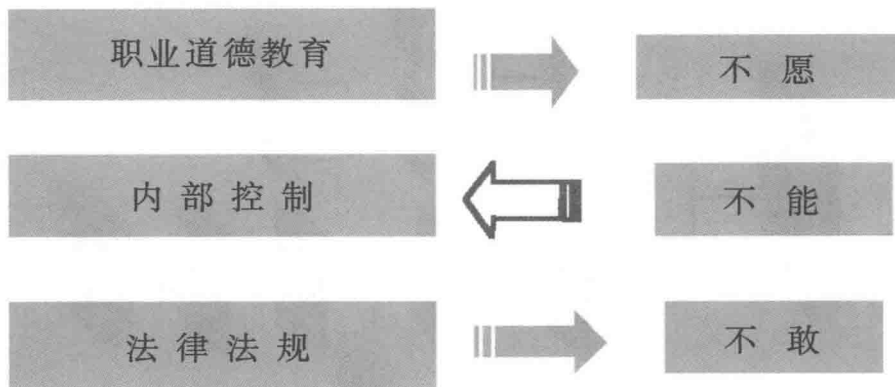
■ 企业内部控制

- ◇ 以公司治理为基础、企业运营过程相关的控制。

NOTES:



1.1.2 企业内部控制的机制：错弊防范机制角度



企业内部控制观 2——从错弊的防范机制角度：

■ 职业道德教育为主的控制

◇ 以社会舆论和价值观的压力,促使内部员工自觉减少错弊发生。

■ 法律法规为主的控制

◇ 以强制性规范和惩戒,遏止和震慑错弊的发生。

■ 企业内部控制为主的控制

◇ 以完善和规范的方法、程序、制度,最大限度对企业员工工作的支持,减少失误;同时以相互牵制为主要方式的企业内部控制制度,最大限度防止员工的失误和作弊。

NOTES:



1.2 企业内部控制的内涵



企业内部控制的内涵：

- 企业内部控制概念
- 企业内部控制目标
- 企业内部控制功能
- 企业内部控制形式

NOTES:



1.2.1 企业内部控制的内涵:企业内部控制概念



企业内部控制:

◇ 为了确保法律法规及经营方针政策的贯彻执行、维护财产物资的安全与完整、保证组织财务会计和其他相关信息的准确性和及时性与可靠性、避免或降低各种风险、促进企业经营管理活动的经济性、效率性和效果性、实现既定的组织目标,而在充分考虑内外环境因素的基础上,综合利用各种分析方法,针对人、财、物等各生产要素及相关的业务活动,制定和实施的一系列方法、程序和制度。

NOTES: