

INTERNAL CONTROL  
AND MANAGEMENT  
OF TRUST INDUSTRY

# 信托业 内部控制与管理

◎ 华澳国际信托有限公司 编著

■ 在考量我国银行业和保险业内部控制体系建设的实践经验和借鉴金融机构内部控制理论研究的基础上，阐述我国信托业内部控制体系的构建，包括风险的识别、关键控制活动、潜在问题和应对措施。

 中国金融出版社

# 信托业内部控制与管理

华澳国际信托有限公司 编著



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

## 图书在版编目 (CIP) 数据

信托业内部控制与管理 (Xintuoye Neibu Kongzhi yu Guanli) / 华澳国际信托有限公司编著. —北京：中国金融出版社，2015. 7  
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7987 - 2

I. ①信… II. ①华… III. ①信托业—企业内部管理  
IV. ①F830. 8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 138548 号

出版  
发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 10.25

字数 266 千

版次 2015 年 7 月第 1 版

印次 2015 年 7 月第 1 次印刷

定价 39.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7987 - 2/F. 7547

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 本书编写组

顾 问：张 宏 杨自理

主 编：赵文杰 方 烨

副主编：杨宇浩 姜福来

组 员：吴坚隽 许 都 董 彦 黎沐松

张王婧 赵 婧 孙彦哲 张 怡

胡天翼 陈 弭 吴 琪 高诚鸿

邵 哲 张 琪

## 序 一

中国信托业自 1979 年恢复以来，经历了三十多年的发展和五次大规模的清理整顿，特别是从 2007 年开始，信托业在分类监管的要求下得到了持续迅速地发展，信托资产规模几乎每年以约万亿元计的增长速度不断刷新纪录，逐步成为中国金融市场不可或缺的重要组成部分。截至 2013 年底，信托业所管理的信托资产已超过 10 万亿元，成为继银行之后的第二大金融行业。为了维持可持续发展的态势，并分享信托业高速增长过程中所带来的高收益，强化和提升信托公司内部的管控越来越多地受到关注和重视。

信托公司作为委托人指定的受托金融机构管理着众多的信托财产，信托公司所特有的经营范围广泛、业务品种繁多、产品结构不断创新等特点使其面临的风险比其他金融机构更加多样和复杂，加强和改善信托公司的规范化经营和管理也一直成为外部监管机构监管的重点。2007 ~ 2010 年，银监会先后颁布了《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》，并协同证监会、保监会、财政部、审计署共同颁布《企业内部控制基本规范》及配套指引文件。此外，银监会于 2014 年第二季度颁布了《关于信托公司风险监管的指导意见》，进一步明确和细化了对信托公司防范化解风险和推动转型发展的要求。伴随着一系列的信托政策制度的出台，促使信托业需要进一步加快内部管理的变革，并对信托公司内控体系的建设提出了更高的要求。

华澳国际信托有限公司是一家中外合资的信托公司。华澳国际信托有限公司的前身为昆明国际信托投资公司，成立于 1992 年，

2009年迁址上海，并更名为华澳国际信托有限公司。本公司自成立以来，一方面致力于信托产品的创新及业务的拓展；另一方面，不断强化风险的管控，特别是在内部风险管控方面，本公司高级管理层始终坚持内控优先的风险管理理念，逐步通过调整组织架构、完善制度体系建设、建立风险自我评估体系及优化信息系统等方式加强内部控制管理。

此次公司邀请外部专业咨询机构帮助建立内部控制自我评估体系，在项目的实施过程中，合作双方萌发了编写一本信托业内部控制体系建设书籍的想法，因此才有了现在这本书的诞生。本书凝结了华澳国际信托有限公司在内部控制与管理方面的探索、实践以及在项目实施过程中与专业咨询机构在内控体系建设方面共同研究的成果。本书通过解析信托公司的治理架构、信托业务流程，对与信托相关的配套政策，辅以大量实务操作生动案例与分析，对信托公司的内控建设的管理内容及业务控制规范进行深度解读。

本书的编写体现了华澳国际信托有限公司对中国信托业在风险防控和内控建设方面健康发展的关注和贡献。希望本书的出版能够促进我国信托公司对内部控制体系建设的深入思考和有益实践，同时，也希望以本书为起点，与业内同仁共同探讨中国信托业未来的发展之路。

华澳国际信托有限公司董事长

张 宏

## 序 二

进入 21 世纪，中国经济以每年超过 8% 的幅度高速发展，伴随而来的是为支撑实体经济的扩张国内信贷规模的迅速放大，特别是一些非银金融机构利用其所持有业务牌照的优势和特性，为实体经济的发展提供持续的支持。

然而，经济高速发展随之而来的是风险的加剧，特别是近年来由于中央政府调整了宏观经济政策，将稳增长、控通胀、防风险和调结构作为未来发展的目标，中国的经济从高速增长转变为结构调整的重要时期，这也迫使中国的金融机构面临着重大的转变，特别是在风险管控和内部管理上提出了更高的要求。

国内金融机构的内部控制建设起步较晚，与国外金融机构相比存在着较大的差距。银监会于 2006 年 12 月 8 日颁布并实施的《商业银行内部控制指引》以及保监会于 2011 年 1 月 1 日颁布并实施的《保险公司内部控制基本准则》对中国金融服务业中的银行业和保险业的内部控制建设作出了规范。而信托业在经历了历史上五次清理整顿后，行业经营得到规范，业务规模得到迅速的发展，并超过保险业一跃成为仅次于银行业的中国金融服务业的第二支柱。因此，信托业在大发展的同时需要提高其自身的内部控制建设水平，主要体现在两个方面。

### 一、完善公司内部控制环境

公司的内部控制环境决定了内部控制体系建设的成败。然而，目前信托公司主要致力于业务的发展，往往忽视了公司内部控制环

境的建设。公司良好的控制环境应当包括：（一）完善的公司治理架构。公司治理又称法人治理，公司需要明确权力机构、决策机构、执行机构和监督机构相互独立、权责明确、相互制衡的关系，对公司所有权、经营权、决策权和监督权实现分离。（二）合理的人力资源政策。公司实现良好运作的关键是人。人力资源的建设不是仅仅停留在人员招聘和离职，需要综合考量公司目前的经营规模和理念，制定符合公司需要的人力资源发展政策，并且在如何引进人才、如何培育人才、如何留住人才上多下功夫。（三）良好的公司文化。公司文化是一种无形的资产，它是公司长期实践活动中所形成的产物。公司需要建立具有自身特色的价值观念、团队意识、行为规范，为员工打造良好的企业文化环境，需要让员工在公司物质层面和精神层面都具有归属感。

## 二、构建公司内部控制体系

信托公司现有内部控制体系参差不齐，不少公司相对薄弱，部分信托公司完全缺失内部控制，其主要表现在公司管理架构设置不合理，董事会下属委员会功能缺失；前、中、后台职责定位不清晰，特别是中台风险管理部门风险管控意识薄弱；政策制度体系不完善，部分制度缺失；业务开展过程中不按章办事，随意性较大；未建立或未明确负责内部控制管理的部门，内部控制管理职能缺失；尚未发挥审计稽核部的稽核检查功能，部门独立性较差。因此，一个好的内部控制体系的构建应当贯穿于公司各个层面的经营活动，它是基于公司战略规划和经营发展计划前提下，从公司董事会、高级管理层、业务管理部门和业务开展部门等层面制定内部控制体系的关键要素，包括内部环境、目标设定、风险评估、风险应对、控制活动、信息沟通和监控，最终实现公司自上而下的内部控制体系。

本书的侧重点在信托业的内部控制基本规范，在考量银行业与保险业过往开展内部控制体系建设的实践经验，同时基于国内外专



业机构对金融机构内部控制理论的研究，阐述了信托公司内部控制体系的构建，包括风险的识别、关键控制活动、潜在发生的问题以及应对措施等内容。同时，结合信托业的业务特性，从公司层面、业务层面、管理层面、信息控制层面剖析了关键性风险发生的成因和影响因素，针对每一类风险提出了应对方法和应对策略，并配以实际案例分析。本书以通俗的语言、可操作性的方法和工具、过往实际经验和案例解决信托公司在开展内部控制管理所面临的问题，也为其他信托公司提供参考的依据。我们衷心地希望信托公司在业务大发展的同时能够推动和强化内部管理的需求，并且持续为我国经济的发展贡献力量。

方 焯

（作者系德勤企业风险管理华东区金融服务主管合伙人）

# 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 第一章 内部控制概述 .....      | 1  |
| 一、内部控制的发展历程 .....     | 1  |
| 二、内部控制的要素 .....       | 13 |
| 三、内部控制与公司治理 .....     | 28 |
| 第二章 信托行业内控概述 .....    | 33 |
| 第一节 信托行业介绍 .....      | 33 |
| 一、信托的历史起源 .....       | 33 |
| 二、中国信托业的发展历程 .....    | 34 |
| 三、中国现代信托行业概况 .....    | 37 |
| 第二节 信托行业面临的风险 .....   | 42 |
| 第三节 信托行业监管要求 .....    | 47 |
| 一、信托行业监管现状 .....      | 48 |
| 二、信托行业监管趋势 .....      | 51 |
| 第四节 信托行业内部控制概述 .....  | 53 |
| 一、信托公司内部控制现状 .....    | 54 |
| 二、信托公司内部控制特点 .....    | 56 |
| 三、信托公司内部控制发展方向 .....  | 58 |
| 第三章 内部控制与自我评估体系 ..... | 63 |
| 第一节 内部控制体系介绍 .....    | 63 |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 一、建立卓有成效的内部控制环境 .....             | 63         |
| 二、打造以内部控制理念为核心的制度体系 .....         | 65         |
| 三、建立和完善内部控制评价监督机制 .....           | 67         |
| 第二节 内部控制自我评估体系介绍 .....            | 73         |
| 一、内部控制自我评估体系的构建 .....             | 74         |
| 二、内部控制自我评估体系的关键要素 .....           | 78         |
| <b>第四章 资金信托业务内部控制与管理 .....</b>    | <b>87</b>  |
| 第一节 资金信托业务的内部控制与管理 .....          | 88         |
| 一、资金信托业务概览 .....                  | 89         |
| 二、资金信托业务流程风险与内部控制 .....           | 90         |
| 第二节 集合信托业务的内部控制与管理 .....          | 115        |
| 一、集合信托业务概览 .....                  | 115        |
| 二、集合信托业务流程风险与内部控制 .....           | 115        |
| 第三节 单一被动信托业务的内部控制与管理 .....        | 124        |
| 一、单一被动信托业务概览 .....                | 124        |
| 二、单一被动信托业务流程风险与内部控制 .....         | 125        |
| 第四节 融资类信托业务的内部控制与管理 .....         | 136        |
| 一、融资类信托业务概览 .....                 | 136        |
| 二、融资类信托业务流程风险与内部控制 .....          | 137        |
| 第五节 证券投资类信托业务的内部控制与管理 .....       | 148        |
| 一、证券投资类信托业务概览 .....               | 148        |
| 二、证券投资类信托业务流程风险与内部控制 .....        | 151        |
| <b>第五章 事务管理类信托业务内部控制与管理 .....</b> | <b>165</b> |
| 一、事务管理类信托业务概览 .....               | 165        |

|                                     |            |
|-------------------------------------|------------|
| 二、事务管理类信托业务风险与内部控制 .....            | 167        |
| <b>第六章 固有业务内部控制与管理 .....</b>        | <b>179</b> |
| 一、固有业务概览 .....                      | 179        |
| 二、固有资金标准化投资业务流程风险与内部控制 .....        | 180        |
| 三、固有资金非标准化投资业务流程风险与内部控制 .....       | 188        |
| <b>第七章 支持保障体系内部控制与管理 .....</b>      | <b>194</b> |
| <b>第一节 人力资源内部控制与管理 .....</b>        | <b>194</b> |
| 一、人力资源管理概览 .....                    | 197        |
| 二、人力资源管理流程风险与内部控制 .....             | 201        |
| <b>第二节 财务管理内部控制与管理 .....</b>        | <b>219</b> |
| 一、财务资源管理概览 .....                    | 220        |
| 二、财务管理流程风险与内部控制 .....               | 225        |
| <b>第三节 固定资产和无形资产管理内部控制与管理 .....</b> | <b>251</b> |
| 一、固定资产管理概览 .....                    | 252        |
| 二、固定资产管理流程风险与内部控制 .....             | 255        |
| 三、无形资产管理概览 .....                    | 260        |
| 四、无形资产管理流程风险与内部控制 .....             | 262        |
| <b>第四节 行政管理内部控制与管理 .....</b>        | <b>268</b> |
| 一、采购管理概览 .....                      | 268        |
| 二、采购管理流程风险与内部控制 .....               | 271        |
| 三、印章管理概览 .....                      | 280        |
| 四、印章管理流程风险与内部控制 .....               | 283        |
| 五、文件及档案管理概览 .....                   | 286        |
| 六、文件及档案管理流程风险与内部控制 .....            | 289        |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 第五节 信息科技管理内部控制与管理 .....    | 291 |
| 一、信息科技管理概述 .....           | 291 |
| 二、信息系统开发流程风险与内部控制 .....    | 293 |
| 三、信息系统运行与维护流程风险与内部控制 ..... | 296 |
| 第八章 内部审计在内部控制中的地位 .....    | 303 |
| 一、内部审计在内控建设中的作用 .....      | 303 |
| 二、内部审计在内控自我评估中的作用 .....    | 305 |
| 三、内部审计在内控自我评估中的工作步骤 .....  | 307 |
| 四、内控自我评估报告的介绍 .....        | 308 |

# 第一章 内部控制概述

内部控制是指企业及员工所实施的权责明确、制衡有力的动态管理过程。内部控制实施的主要目的是提高管理的效率、保证信息质量的真实和完整、保护资产的安全和完整、促进法律规定的有效遵循以及实现企业发展战略的目标。

下面从内部控制的发展历程、内部控制的要素及内部控制与公司治理的关系三个维度对内部控制的框架进行阐述。

## 一、内部控制的发展历程

### (一) 内部控制在美国的发展历程

内部控制 (Internal Control) 最早于 1936 年由美国会计师协会 (AICPA) 提出, 明确内部控制为保护公司资产安全、检查账簿记录准确性而在公司内部采用的各种方法和手段。在内部控制发展的初期, 主要表现为对会计账目和工作实施岗位分离和牵制, 从而确保会计记录真实完整和财产物资的安全。

1992 年, 美国反欺诈财务报告全国委员会 (Treadway Commission) 赞助旗下单位组成 COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO), 实现了内部控制发展史上的一个重大转折。COSO 于 1992 年发布了《内部控制——整合框架》(Internal Control—Integrated Framework) 报告, 并于 1994 年对其进行了修订。该报告提出内部控制由三大目标和五大要素组成, 三大目标包括经营的有效性和效率、财务报告的可靠性以及符合使用的法律法规; 五大要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与

沟通以及监督。该报告对内部控制有效性的评估提供了重要指引，其发布得到美国会计总署（GAO）、美国证券交易委员会（SEC）、美国公众公司会计监督委员会（PCAOB）等的认可，于企业之间广泛运用，在世界许多国家产生了极其广泛的影响。

2001 年陆续发生 Enron, WorldCom 等弊案后，对企业内部控制的管控提出了新的要求。2002 年美国国会出台了《公众公司会计改革和投资者保护法》，该法案由美国众议院金融服务委员会主席奥克斯利和参议院银行委员会主席萨班斯联合提出，因此又被称为《萨班斯—奥克斯利法案》（*Sarbanes - Oxley Act of 2002*, SOX, 以下简称《萨班斯法案》）。该法案的第 302 条款及第 404 条款要求公司管理层应负责建立及维护适当的与财务报告相关的内部控制，在年度报告中包含内部控制报告，以对内部控制实施的有效性进行评价，并且还应由担任年度报告审计的会计师事务所按照公众公司会计监督委员会（PCAOB）发布或认可的准则进行测试和评价，并出具相应的评价报告。从内部控制的演变以及《萨班斯法案》相关规定我们不难看出，内部控制已经从单纯地为管理层服务转变为利益相关者特别是为投资者服务的角度上来，内部控制评价报告已和传统的财务报告一样成为反映公司业绩和管理水平的重要依据。

COSO 于 2004 年发布其第二份报告：《企业风险管理——整合框架》（*Enterprise Risk Management—Integrated Framework*），从单纯的内部控制延伸到企业公司治理及风险管理等范畴，并将内部控制的目标提高至战略目标的层级，也将内部控制的要素由五大要素扩充至八大要素，包括内部环境、目标设定、风险识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。上述变化已将内部控制上升至全面风险管理的高度。

由于 COSO 认识到财务报告可靠性的重要程度，因此于 2006 年发布其第三份报告：《财务报告基础上的内部控制——小型公众公司指导》（*Internal Control over Financial Reporting—Guidance for Smaller*

Public Companies), 报告集中于对财务报告的内部控制目标以及内部控制的要素进行阐述, 并基于小型公众公司的特殊情况考虑内部控制的执行成本、效率及效果。由于经济规模的考虑, 小型公众公司面临资源分配上的限制, 为达到符合成本效益的内部控制, 应重视管理职能的分工、防止管理层逾越权限、发挥董事会的治理功能、选择合格的会计人员、管理重点集中于财务报告、导入信息科技及自动化控制以及强化监督功能等。

近年来, COSO 认为如果要落实内部控制, 监督功能的有效发挥是不可或缺的, 因此组成专业团队积极研究, 并于 2009 年发布其第四份报告:《监督内部控制系统指引》(Guidance on Monitoring Internal Control Systems), 旨在协助企业辨识出现已存在且有效执行的监督程序, 以达成内部控制最大效益。同时, 通过辨识无效率与无效果的监督程序, 提出改善措施, 使得内部控制体系更加完善, 进而提高目标达成的可能性。

表 1-1 对内部控制在美国的发展历程进行了归纳概述。

表 1-1 美国内部控制的发展历程

| 发布时间   | 名 称                         | 制定组织              | 内部控制相关规定                                                             |
|--------|-----------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 1949 年 | 《内部控制: 系统协调要素及对管理者和审计师的重要性》 | 美国注册会计师协会 (AICPA) | 针对内部控制的目标、定义及分类进行了阐述                                                 |
| 1958 年 | 《审计程序公报 SAP No. 29》         | 美国审计程序委员会 (CAP)   | 将内部控制有效区分为会计控制及管理控制                                                  |
| 1972 年 | 《审计程序公报 SAP No. 54》         | 美国审计程序委员会 (CAP)   | 在将内部控制有效区分为会计控制及管理控制的基础上, 提出外部审计人员要重视会计控制, 而内部审计人员既要重视会计控制, 也要重视管理控制 |



续表

| 发布时间                          | 名 称                 | 制定组织                                               | 内部控制相关规定                                                                                                               |
|-------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1977 年                        | 《反国外贿赂法案》           | 美国国会                                               | 法案要求在美国证券交易管理委员会管辖下的公司必须维持内部会计控制制度和内部审计制度                                                                              |
| 1987 年                        | 《Treadway 委员会研究报告》  | 反欺诈财务报告全国委员会 (Treadway)                            | 研究报告要求所有上市公司应在年度财务报告中附列具有管理层签名的内部控制报告                                                                                  |
| 1988 年                        | 《风险评估准则 SAS No. 55》 | 审计准则委员会 (ASB)                                      | 提出内部控制的要素包括控制环境、会计系统及控制程序                                                                                              |
| 1992 年<br>颁布,<br>1994 年<br>修订 | 《内部控制——整合框架》        | 反欺诈财务报告全国委员会 (Treadway Commission) 发起组织的委员会 (COSO) | 明确内部控制是一个由企业董事会、管理层和所有其他员工共同实施的过程,旨在为下列目标的实现提供合理保证:经营的有效性和效率、财务报告的可靠性、符合使用的法律法规。同时提出构成内部控制的五要素:控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督 |
| 2002 年                        | 《萨班斯法案》             | 美国国会                                               | 以法律的形式要求上市公司管理层在年度报告中包括内部控制报告,且由担任年报审计的会计师事务所按照公众公司会计监督委员会 (PCAOB) 发布或认可的准则进行测试和评价,并出具相应的评价报告                          |