



21世纪会计系列规划教材
通用型

企业内部控制学

Enterprise Internal Control

陈维青 胡本源 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪会计系列规划教
通用型

企业内部控制学

Enterprise Internal Control

陈维青 胡本源 主编

买买提·明 陈利军 龚凤兰 副主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

© 陈维青 胡本源 2013

图书在版编目 (CIP) 数据

企业内部控制学 / 陈维青, 胡本源主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2013. 5

(21 世纪会计系列规划教材·通用型)

ISBN 978-7-5654-1128-1

I. 企… II. ①陈… ②胡… III. 企业内部管理-高等学校-教材 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 043885 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

大连北方博信印刷包装有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 412 字

印张: 20 3/4

插页: 1

2013 年 5 月第 1 版

2013 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 吉 扬 贺 荔

责任校对: 王 娟 孙 萍 赵 楠

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1128-1

定价: 36.00 元

前 言

伴随着时代发展与社会进步，企业所面临的市场竞争环境日趋激烈，企业必须紧跟时代发展的潮流，健全与完善现代化的企业管理制度，保证企业各部门与单位间的权责明确。随着经济一体化的进程逐渐加快，先进、科学的信息技术在企业中的地位越来越突出，与此同时，企业风险也在逐渐加剧。为了强化内部管理，提升经营效益，更好地应对风险，最好的措施就是健全与完善企业的内部控制制度，以增强综合竞争能力，在激烈的市场竞争中立于不败之地。

一套健全、完善的企业内部控制制度可以及时发现管理经营中出现的问题，保证会计信息能够有效、真实地反映出企业生产经营的实际状况，保障企业财产的完整性与安全性，防止浪费行为的发生。

2008年6月，在借鉴和吸收国际监管新理念的背景下，我国财政部、证监会、审计署、银监会和保监会五部委联合印发了《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7号）。2010年4月26日，财政部等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》，这标志着适应我国企业实际情况、融合国际先进经验的中国企业内部控制规范体系基本建成。我国成为继美国和日本之后第三个要求对本国企业实施全面内控审计的国家。

基于以上背景，我们编写了《企业内部控制学》一书，本书具有以下鲜明特色：

1. 内容新颖。在编写本书的过程中，我们力求立足于国内实际兼顾国际内部控制框架以及相关理论的发展动态。所以，本书既有对国际领域相关进展与动态的介绍，又有对国内企业运用内部控制及设计的讲解。

2. 体例新颖。为体现本课程实践性和应用性较强的特点，书中每章都有导入性案例，使较为枯燥、较难理解的内部控制的教和学习尽可能有趣和生动，同时，每章后附有重要的中英文专业术语、复习思考题和补充学习内容，便于学生巩固、运用所学的内部控制的理论和实务。

3. 案例新颖。内部控制的内容较多、难度较大，在教学中只有将理论与实践紧密结合，重视案例的演示与分析，才能达到预期的效果。因此，本书第二篇每一章最后一节都有专门的案例分析，以期实现理论性与实践性的统一。

本书由新疆财经大学会计学院陈维青副教授、胡本源教授任主编，负责设计全书框架、草拟写作提纲、组织编写工作及最终的统稿定稿；由买买提·明博士、陈

利军教授、龚凤兰副教授任副主编。本书各章的具体分工如下：第一、七、九、十章由陈维青副教授编写，第二、三、四、十七章由陈利军教授编写，第五、六、八章由龚凤兰副教授编写，第十一、十二章由黄俊荣博士编写，第十三、十六章由买买提·明博士编写，第十四、十五章由王艳丽博士编写，第十八章由孙文娟博士编写，第十九章由胡本源教授编写。

本书在编写过程中参考了有关书籍和资料，得到国家级特色专业建设点项目的资助，在此表示衷心感谢！

由于作者水平有限，书中难免存在疏漏之处，敬请读者批评指正，以便修正和提高。

编者

2013年2月

目 录

1	第一篇 内部控制基础与架构
1	第一章 绪 论
1	第一节 内部控制及其演变
5	第二节 国际内部控制架构
18	第三节 我国内部控制制度框架
25	第二章 内部控制理论借鉴
26	第一节 COSO 框架
28	第二节 巴塞尔体系
32	第三节 委托代理理论
39	第三章 内部控制的原则、目标与方法
39	第一节 内部控制的定义与目标
40	第二节 内部控制的内容与分类
42	第三节 内部控制的方法、作用与局限性
46	第四章 内部控制要素
47	第一节 内部控制环境
50	第二节 风险识别及评估
63	第三节 内部控制活动
73	第四节 信息与沟通
77	第五节 监 督
89	第二篇 内部控制设计
89	第五章 资金活动控制
91	第一节 风险评估
100	第二节 关键控制点
104	第三节 案例分析
109	第六章 采购业务控制
110	第一节 风险评估
113	第二节 关键控制点
115	第三节 案例分析
121	第七章 资产管理控制
122	第一节 风险评估

127	第二节	关键控制点
132	第三节	案例分析
135	第八章	销售业务控制
136	第一节	风险评估
138	第二节	关键控制点
141	第三节	案例分析
148	第九章	研究与开发控制
148	第一节	风险评估
152	第二节	关键控制点
154	第三节	案例分析
160	第十章	工程项目控制
160	第一节	风险评估
169	第二节	关键控制点
176	第三节	案例分析
179	第十一章	担保业务控制
179	第一节	风险评估
183	第二节	关键控制点
188	第三节	案例分析
192	第十二章	业务外包控制
192	第一节	风险评估
197	第二节	关键控制点
201	第三节	案例分析
206	第十三章	财务报告控制
208	第一节	风险评估
214	第二节	关键控制点
221	第三节	案例分析
227	第十四章	全面预算控制
227	第一节	风险评估
234	第二节	关键控制点
240	第三节	案例分析
244	第十五章	合同管理控制
244	第一节	风险评估
247	第二节	关键控制点
253	第三节	案例分析

256	第十六章 内部信息传递控制
257	第一节 风险评估
263	第二节 关键控制点
268	第三节 案例分析
276	第十七章 信息系统控制
276	第一节 企业内部控制框架中来自信息系统控制的挑战
278	第二节 信息系统控制
282	第三节 关键控制点
283	第四节 案例分析
286	第三篇 内部控制评价
286	第十八章 内部控制评价
286	第一节 内部控制评价理论
289	第二节 内部控制评价内容
298	第三节 案例分析
303	第四篇 内部控制审计
303	第十九章 内部控制审计
304	第一节 概 述
308	第二节 计划审计工作
310	第三节 实施审计工作
316	第四节 内部控制审计报告
324	主要参考文献

第一篇 内部控制基础与架构

第一章 绪 论

【学习目标】

通过本章的学习，了解内部控制的产生过程，熟记内部控制的定义，对比学习掌握我国及国际内部控制体系及架构。

【导入性案例】

审计署审计长刘家义2008年8月27日在报告2007年度中央预算执行和其他财政收支的审计情况时说，审计结果表明，中央部门预算执行中，部门本级存在问题金额293.79亿元，部门所属单位存在问题金额170.7亿元。刘家义介绍，今年共审计53个部门，延伸审计368个所属单位。

在审计中发现中国石油天然气集团公司、中国华电集团公司、哈尔滨电站设备集团公司3家中央企业在经营管理方面存在四大问题。一是损益不实78.65亿元。二是决策不当、管理不善造成损失或潜在损失16.63亿元。三是海外投资管理不够规范，已形成损失或面临损失4.24亿元。四是违法违规操作导致国有资产流失5.72亿元。审计署对3家央企原领导人员任期经济责任履行情况进行了审计，检查资产总额7960.9亿元，未发现其有个人经济问题。

资料来源 根据2008年8月28日《2007年中央预算执行和其他财政收支审计工作报告》整理。

第一节 内部控制及其演变

一、内部控制定义

所谓内部控制，是指由企业董事会/监事会、经理层和全体员工实施的，旨在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，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略的一系列控制活动过程。

从上述定义可知，内部控制是指经济单位和各个组织在经济活动中建立的一种相互制约的业务组织形式和职责分工制度。内部控制的目的在于改善经营管理、提高经济效益。它是因加强经济管理的需要而产生的，是随着经济的发展而发展完善的。最早的控制主要着眼于保护财产的安全完整、保证会计信息资料的正确可靠，侧重于从钱物分管、严格手续、加强复核方面进行控制。随着商品经济的发展和生产规模的扩大，经济活动日趋复杂化，才逐步发展成近代的内部控制系统。

二、内部控制必要性

内部控制主要是指内部管理控制和内部会计控制，内部控制系统有助于企业达到自身规定的经营目标。随着社会主义市场经济体制的建立，内部控制的作用会不断扩展。内部控制的存在与发展，并非仅仅是外部审计人员的主观意愿，而是经济组织本身及其管理部门的需要，内部控制是一切管理工作的基础。在竞争激烈的市场经济条件下，在科技、信息日新月异的环境中，在企事业及政府部门中设置内部控制，正是出于自身持续经营和发展的需要。

（一）提高会计信息资料的正确性和可靠性

企业决策层要想在瞬息万变的市场竞争中有效地管理经营企业，就必须及时掌握各种信息，以确保决策的正确性，并可以通过控制手段尽量提高所获信息的准确性和真实性。因此，建立内部控制系统可以提高会计信息的正确性和可靠性。

（二）保证生产和经营活动顺利进行，圆满实现企业的经管目标

内部控制系统通过确定职责分工，严格各种手续、制度、工艺流程、审批程序、检查监督手段等，可以有效地控制本单位生产和经营活动顺利进行，防止出现偏差，纠正失误和弊端，保证实现单位的经营目标。

（三）保护企业财产的安全完整

财产物资是企业从事生产经营活动的物质基础。内部控制可以通过适当的方法对货币资金的收入、支出、结余以及各项财产物资的采购、验收、保管、领用、销售等活动进行控制，防止贪污、盗窃、滥用、毁坏等不法行为，保证财产物资的安全完整。

（四）保证企业既定方针的贯彻执行

企业决策层不但要制定管理经营方针、政策、制度，而且要狠抓贯彻执行。内部控制则可以通过审核批准、监督检查等手段促使全体职工贯彻和执行既定的方针、政策和制度，同时，可以促使企业领导和有关人员执行国家的方针、政策，在遵守国家法规纪律的前提下认真贯彻企业的既定方针。

（五）为审计工作提供良好基础

审计监督必须以真实可靠的会计信息为依据，检查错误，揭露弊端，评价经济责任和经济效益，而只有具备了齐全的内部控制制度，才能保证信息的准确，资料的真实，并为审计工作提供良好的基础。总之，良好的内部控制系统可以有效地防止各项资源的浪费和舞弊的发生，提高生产、经营和管理效率，降低企业成本费用，提高企业经济效益。

三、内部控制的演变

“控制”一词最早于公元 1600 年前后才出现于英语词典中。该词来源于希腊文，原意为“掌舵术”，即为掌舵的方法和技术之意，此后又多次变义用来表示国家管理的艺术。1948 年美国数学家诺伯特·维纳（Norbert Wiener）出版了《控制

论——关于在动物和机器中控制和通讯的科学》一书，标志着控制论的诞生，控制论开始成为一门新兴科学。在控制论中，“控制”是主体为改善某对象的功能或运行、获取信息，并以这种信息为基础而施加于该对象的作用。控制的基础是信息，控制系统实际是信息反馈系统。

内部控制属于控制论中经济控制论的一个分支，它是用控制论和经济控制论的原理和方法，来分析和研究组织的经营控制过程。

（一）20世纪40年代以前的“内部牵制”阶段

所谓内部牵制是指一个人不能完全支配账户，另一个人也不能独立地加以控制的制度。也就是一名员工与另一名员工必须是相互控制、相互稽核的。在这一阶段，内部牵制主要以账目间的相互核对为主要内容并实施岗位分离，即通过授权审批、职责分工、双重记录、核对记录等手段，坚持钱、物、账分管，来防止弊端的发生，以保证会计记录的正确和财产的安全。它是现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离控制的雏形，是在当时生产规模较小和管理理论比较原始的条件下，通过总结以往经验并在结合实践的基础上逐渐形成的。

内部牵制阶段是内部控制的最初形态。据史料记载，公元前3600年前的美索不达米亚文化时期，出现了用各种标记和符号对钱、财、物的使用情况进行核对和记录的简单内部控制实践，这是内部控制的萌芽期。古埃及银库记录官和银库监督官对银库实施双重监督，古罗马设置了“双人记账制”和财务支出检查与复核制度。我国西周时期，实施了分权控制方法、九府出纳方法和交互考核制度。13世纪，“借贷”复式记账法的出现，极大地促进了内部控制的发展。以账目间互相核对为主要内容并实施一定程度的岗位分离，在当时被认为是确保钱财和物品正确无误的理想方法。漫长的几千年来，内部控制一直以最原始的“内部牵制”的形式出现。在这一历史阶段，企业这种组织形式从无到有，数量较少，规模较小，主要是个人业主制企业或合伙制企业，企业内部管理的重点在于保护业主资产的安全。内部牵制以业务授权、权责分工、双重记录、定期核对等为基本内容，以加强内部分工控制为手段，来保护组织或个人的财产安全。这满足了在管理上依靠个人的经验和判断、处于小生产经营管理方式的组织内部管理的需要。在现代企业内部控制中，仍然闪耀着古代内部牵制的思想和方法的光芒。比如，现代会计记录依然沿用的是意大利复式记账方法；西周时期要求财富管理应做到“一毫财富之出入，数人耳目之通焉”，演绎至现代即是“四眼原则”。内部牵制主要包括四项功能：实物牵制，由两个或两个以上的人员共同掌握必要的实物工具，共同操作才能完成一定程序的牵制；物理牵制，利用既定的标准或业务处理程序对各个部门、岗位或人员进行控制；分权牵制，通过组织规划与结构设计把各项业务活动按其作业环节划分后交由不同部门或人员；簿记牵制，在账簿组织方面，利用复式记账和账簿之间的钩稽关系，做到相互制约。

内部牵制思想是从一个环节或一个部门出发进行控制管理的，它缺乏全局观

念，不强调业务流程和系统控制，即只强调点，不注重点与点之间的关系。

（二）20 世纪 40 年代—70 年代末的“内部控制”阶段

随着经济的发展，市场竞争日益加剧，企业想要在竞争中赢得主动，就必须加强管理，采取更加完善、更为有效的控制方法。因此，以账户核对和职务分工为主要内容的内部牵制，从 20 世纪 40 年代开始逐步演变为由组织结构、岗位职责、人员条件、业务处理程序、检查标准和内部审计等要素构成的较为严密的内部控制系统。

1949 年，美国会计师协会的审计委员会（CAPAIA）对内部控制首次做了权威性定义：“内部控制是所制定的旨在保护资产、保证会计资料可靠性和完整性、提高经营效率、推动管理部门所制定的各项政策得以贯彻执行的组织计划和相互配套的各种方法及措施。”可见，内部控制已经突破了与财会部门直接有关的控制的局限。

这一时期，内部控制开始有了内部会计控制和内部管理控制的划分，如 CAPAIA 委员会在 1958 年的第 29 号审计程序公报《独立审计人员评价内部控制的范围》中，将内部控制分为内部会计控制和内部管理控制，前者涉及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。总的来说，内部控制的范围更大，方法更趋于科学与完善。

（三）20 世纪 70 年代—90 年代末的“内部控制结构”阶段

在这一时期，企业开始需要以经营业务为导向，针对主要经营业务进行风险控制评价。所以，管理环境被纳入内部控制的视线，并引起内部控制各要素的重新划分与结构整合。

1988 年，美国注册会计师协会发布了《审计准则公告第 55 号》（SAS NO. 55），以“财务报表审计对内部控制结构的考虑”为题，首次采用“内部控制结构”一词，将其界定为“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”，并且明确了内部控制的内容包括三个部分：控制环境、会计制度、控制程序。

在“内部控制结构”中，不再划分内部会计控制与内部管理控制，而统一以要素表述内部控制，且正式将控制环境纳入内部控制范畴，它是充分有效的内部控制体系得以建立和运行的基础及保证。

（四）20 世纪 90 年代以后的“内部控制整体框架”阶段

20 世纪 80 年代，美国的一系列财务报告舞弊和企业“突发”破产事件，引起人们对内部控制的重新思考。此时，很多人认识到可以把加强上市公司内部控制作为从根源上解决虚假财务信息的手段之一。COSO 委员会先后发布、完善的《内部控制——整合框架》指出，内部控制是一个过程，受企业董事会、管理当局和其他员工影响，旨在保证财务报告可靠性、经营效果和效率，以及对现行法规的遵

循。它认为内部控制整体框架主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五项要素构成。

在美国有史以来最大的能源交易商——安然公司破产和施乐、世通等大公司财务舞弊问题暴露后，人们充分认识到了对风险管理的必要性，因此在 2003 年，COSO 委员会发布了《企业风险管理——整合框架》试行稿。

内部控制，是从最初的内部会计控制，到提出内部管理控制，再到将两者结合讨论，发展出整合框架，最后演变为企业的风险管理。从内部控制的发展可以看出，内部控制的建立是企业不断成长壮大的结果，是现代化管理不断发展变化的客观要求，审计技术的进步和管理理论的创新都是推动内部控制不断发展的动力。

（五）2001 年后风险管理框架阶段

2001 年，COSO 委托普华永道开发一个对于管理当局评价和改进其所在组织的企业风险管理的简便易行的框架，2004 年 9 月《企业风险管理——整合框架》正式文本发布。企业风险管理整合框架认为“企业风险管理是一个过程，它由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于企业之中，旨在识别可能会影响主体的潜在事项，管理风险以使其在该主体的风险容量之内，并为主体目标的实现提供合理保证”。该框架拓展了内部控制，更有力、更广泛地关注于企业风险管理这一更加宽泛的领域。尽管风险框架不打算，也的确没有取代内部控制框架，但风险管理框架文本指出，风险管理框架将内部控制框架涵盖在其中。

风险管理框架包括了八大要素：内部环境、目标制定、事项识别、风险评估、风险反应、控制活动、信息与沟通、监督。企业风险管理并不是一个严格的顺次过程，一个构成要素并不是仅仅影响接下来的那个构成要素。它是一个多方向的、反复的过程，在这个过程中几乎每一个构成要素都能够，也的确会影响其他构成要素。

第二节 国际内部控制架构

通常人们把内部控制理解为组织为了减少决策失误和工作缺陷而实施的控制，这些控制可能是内部监督，也可能是管理手册、规章制度等。这种理解没有错，但不全面。按照现代的内控理论，这些仅仅是内部控制的一部分，而不是全部。现代内部控制理论认为，内部控制是一个系统化的框架，它建立在风险管理的基础上，包括控制环境、风险分析、控制活动、信息与沟通、监督五大要素。

一、COSO 内部控制框架的产生和发展过程

内部控制理论的发展是一个逐步演变的过程，大致可以区分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构与内部控制整体框架四个阶段。在内部牵制阶段，账目间的相互核对是内控的主要内容，设定岗位分离是内控的主要方式，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；在内部控制制度阶段，内部控制的重点是建立健全规章制度；在内部控制结构阶段，内部控制被认为是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，分为内部控制环境、会计制度和控制程序三个方面；内部控制整体框架阶段，即下面阐述的 COSO 内部控制框架。

在美国，20 世纪 70 年代中期，与内部控制有关的活动大部分集中在制度的设计和审计方面，重在改进内部控制制度和办法。1973 年至 1976 年对水门事件（美国公司进行违法的国内捐款和贿赂外国政府官员）的调查使得立法机关与行政机关开始注意到内部控制问题。针对调查的结果，美国国会于 1979 年通过了《反国外贿赂法》（简称 FCPA）。FCPA 除规定了关于反贿赂的条款外，还规定了与会计及内部控制有关的条款。因此美国许多机构都加强了对内部控制的研究并提出许多建议。1985 年，由美国注册会计师协会、会计协会、财务主管协会、内部审计师协会、管理会计师协会联合创建了反虚假财务报告委员会，该委员会旨在探讨财务报告中舞弊产生的原因，并寻找解决措施。两年后，该委员会提出了很多有价值的建议。基于该委员会的建议，其赞助机构成立 COSO 委员会，专门研究内部控制问题。1992 年 9 月，COSO 委员会提出了报告《内部控制——整合框架》（1994 年进行了增补），即 COSO 内部控制框架。

COSO 内控框架的提出标志着内部控制理论发展到新的阶段，对企业完善和优化内部控制、增强风险防范能力具有十分重要的意义。COSO 内部控制框架之所以被广泛地选择作为构建和完善内部控制体系的标准，是因为虽然 COSO 内部控制框架并非唯一的内部控制框架，但却是美国证券交易委员会唯一推荐使用的内部控制框架，《萨班斯—奥克斯利法案》第 404 条款的最终细则也明确表明 COSO 内部控制框架可以作为评估企业内部控制的标准。股份公司作为纽约证交所上市公司，需要按照法案要求，引进 COSO 内部控制框架，整合现有内部控制，满足法案的要求。同时，对股份公司来说，这也是梳理管理流程、规范管理、提升整体管理水平的契机。COSO 内部控制框架是一个较为理想的框架，几乎所有公司的内部控制均与之有一定差距，美国各大公司也正在为此而努力，虽然这必然加大企业负担，但多数公司同股份公司一样，希望通过理解和贯彻 COSO 内部控制框架要求，来实现提升管理水平的目的。

COSO 报告提出内部控制的目标有三个：提高经营效率，取得好的经营效果；合理保证财务报告的可靠性；遵循有关的法规制度。

二、COSO 内部控制框架的组成要素

COSO 内部控制框架认为，内部控制系统是由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五要素组成，它们取决于管理层经营企业的方式，并融入管理过程本身，其相互关系可以用图 1—1 表示。

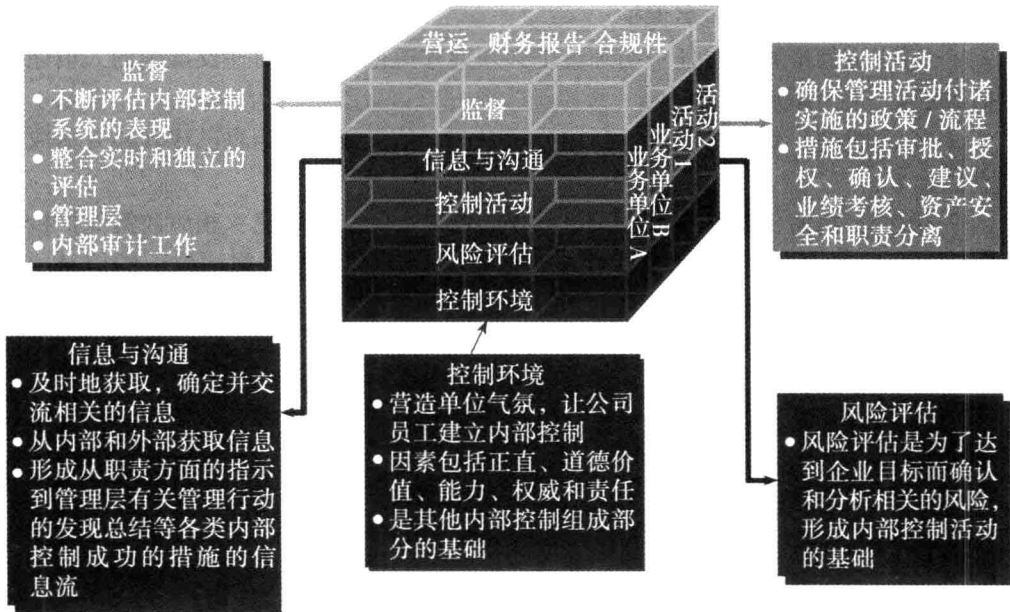


图 1—1 内部控制要素关系图

资料来源 <http://blog.donews.com/newstree/archive/2006/12/05/1090888.aspx>。

（一）控制环境

控制环境是其他控制要素的基础。控制环境因素包括：员工的诚信和道德价值观；员工的胜任能力；董事会和审计委员会；管理层的经营理念 and 经营风格；组织结构；管理层授权和职责分工；人力资源政策和措施。

1. 员工的诚信和道德价值观

内部控制是由人建立、执行和维护的，人是内部控制有效运行的根本因素。人的道德价值观影响着人的行为。企业员工具有良好的道德标准并形成良好的道德氛围对控制系统的有效运行非常重要，也有助于防范那些内控系统难以控制的行为。员工的诚信和道德价值观是指员工行为的准则，是告诉员工什么行为可接受、什么行为不可接受，以及遇到不正当行为应该采取的行动，主要包括以下内容：

- 利益冲突：每一个员工都有责任将公司利益放在第一位，避免私人利益与公司利益的冲突。

- 合法性：公司要承诺在进行业务时是抱着诚实和诚信原则，并遵循所有适用的法律和规章制度。

- 及时向指定人员报告或检举揭发违规事项：员工有义务对所发现的关于会计、内部控制或审计等的违反法律、规章制度或行为准则的问题，向道德规范委员会报告，或向披露委员会或审计委员会汇报。一旦发现任何高级管理人员违反法律、规章制度或行为准则，应迅速向道德规范委员会等相关机构报告。对检举人应

当建立保密制度，包括匿名保护。

- 遵守道德准则的责任：明确员工必须遵守道德准则。对违反准则的人员建立惩罚机制，甚至解雇或免职。

- 公司机遇：禁止员工通过利用公司财产、信息或职位为自己或其他人牟取商业机遇。

- 保密：机密信息是一家公司最重要的资产之一。公司建立相应政策保护机密信息，包括：(a) 属于公司商业性机密信息；(b) 属于非披露协议下的信息。每一个员工在入职后应执行保密协议和保护公司知识产权。员工即使在终止雇用之后，仍然有义务保护公司的机密信息。

- 公平交易：每一个员工都应该努力去公平对待顾客、供应商、竞争者、公众，并遵循商业道德规范。为了获得或维持业务而进行贿赂、回扣或其他诱惑等都是不允许的。与业务相关，偶尔赠送非政府雇员的价值较低的商业礼物的做法是可以接受的。但未得到道德委员会事先批准的情况下，赠送礼物或款待政府雇员是不允许的。员工代表公司购买商品应遵循公司的采购政策。

- 公司资产的保护及恰当使用：每一个员工必须保护公司资产，包括实物资源、资产、所有权、机密信息，排除损失、失窃或误用。任何怀疑的损失、误用或失窃都应该报告给经理或法律部门。公司资产必须用于公司业务，符合公司政策。

- 全面、公正、正确、及时地理解财务报告及其披露事项：因为公司必须提供完整、公正、及时和可理解的披露报告及文件，并存档或呈交给证监会以及公共传媒，所以每一个员工都有责任保证会计记录的准确性。管理层必须建立和保持适当的内控，遵循公司已有的会计准则和流程，保证交易记录的完整和准确，禁止干扰或不正当地影响公司财务报表审计。要求证实会计记录和报表受控，能够保证准确性，包括提供给审计和定期向证监会报告的义务。

对于企业来说，首要的工作是建立一套员工能够接受和理解的诚信和道德标准，如道德行为手册；其次是必须让员工知晓和理解这些规定（例如：要求所有员工定期签字确认），这是执行的前提条件；最后就是贯彻执行。在公司内传递道德标准的最有效方式是管理层以身作则，员工对于内控的态度通常会效仿他们的领导。另外，对违反准则的员工应予以相应惩罚，建立鼓励员工揭发违规行为的机制，以及对未能汇报违规行为员工的教育培训都具有特别重要的意义。

员工个人可能由于下列因素而卷入不诚实、非法或不道德的行为：

- 不切实际的业绩目标，特别是短期业绩的压力（例如：为了实现预先设定的利润指标而在财务报告中虚报收入）。

- 将奖金分配与业绩挂钩（例如：错报与业绩考核指标相关的财务信息）。

- 内控制度不存在或无效（例如：敏感业务区域未设立严格的职责分工，这为偷窃公司资产或隐藏不良行为提供了可能）。

- 组织高度分散，可能导致高层管理人员不清楚基层的行为，缺少必要的监

管，因此，减少了基层舞弊被发现的机会。

- 内部审计职能薄弱，没有及时发现和报告不正确的行为。
- 董事会缺少对高层管理人员的客观监管，可能导致管理人员凌驾于内控制度之上。
- 管理层对不正确行为的惩罚力度不够或不公开，从而失去了应有的威慑力。

2. 胜任能力

胜任能力是要求员工具备完成工作任务所需的知识和技能，目的是保证员工能够正确理解相关规定、及时恰当分析和处理业务，这是维护内部控制有效性的必备条件。为此，管理层需要设定工作岗位的知识和技能水平要求，在招聘、选用员工时作为评选的标准或条件。在设定工作所需知识和技能时，一方面要根据工作的性质和所需的职业判断，考虑能力需求，另一方面还应考虑人力资源成本即薪酬（例如：没有必要雇用一名电子工程师来换一只灯泡）。

3. 董事会和审计委员会

董事会或审计委员会的职能是实施治理、指导和监督管理层的工作。如果对管理层缺乏必要的监督，管理层可能会凌驾于控制之上，甚至故意歪曲结果，因此董事会或审计委员会监督作用对确保内部控制的有效性十分重要。董事会或审计委员会作用的发挥，必须具备以下条件：一是要独立于管理层，不受其影响；二是具有足够知识、行业经验和时间，以便于履行职责；三是能够与财务、法律、内部审计和外部审计及时沟通，得到适当信息；四是能够控制高级管理人员的薪酬，有权聘用和解聘高级管理人员。

补充说明一点，股份公司的治理结构与国外有所不同，股份公司设置监事会，其职能类似于国外审计委员会的职能，所以股份公司的董事会、审计委员会和监事会都需要符合上述条件。

4. 管理层的经营理念 and 经营风格

管理层的经营理念 and 经营风格影响企业的管理方式，包括面对各种风险的态度。管理层的经营理念 and 经营风格形成了企业文化，它既是一切业务实现的基础，也为内部控制的实施提供了平台。它往往是企业内部一种无形的力量，影响企业成员的思维方法和行为方式，包括企业承受经营风险的种类、整个企业的管理方式、企业管理阶层对法规的反应、对企业财务的重视程度以及对人力资源的政策及看法等，它们都深深地影响着内部控制的成效。例如，有些公司管理层的经营理念 and 风格较为激进，愿意承担更高的风险以追求更高的盈利回报；而有些公司的管理层则比较保守，在风险承担方面表现得较为谨慎。可以看出，不同的经营理念 and 风格决定了管理层在承担风险方面采取不同的态度和做出不同的决策。以销售信贷政策为例，对风险承受力高的公司相比承受力低的公司，其设定的信用销售额度更高，以期望通过更优惠的政策吸引和保留客户，从而获得更高的销售额。管理层的经营理念 and 经营风格还表现在：管理层对财务报告的态度，在会计政策选择方面是否谨慎，进行会计估计时是否遵循审慎性原则，对待数据处理、会计职能及人事管理等