
高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编

徐国君◎主审

内部控制

洪 宇◎主编

张文娟◎副主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编

徐国君◎主审

内部控制



洪 宇◎主编

张文娟◎副主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制/洪宇主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 8

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材/李雪主编

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7616 - 8

I. ①内… II. ①洪… III. ①内部审计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F239. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 177832 号

责任编辑: 樊清玉

责任校对: 刘 靖

封面设计: 智点创意

版式设计: 录文通

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 17.5 印张 352 000 字

2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月北京第 1 次印刷

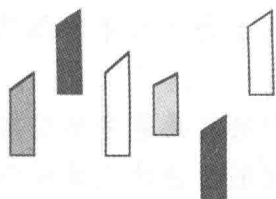
定价: 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7616 - 8

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190414 QQ: 447268889



总 序

经济社会越发展，会计人才越重要。经济社会发展需要会计改革与之相适应，会计事业全面发展又对经济社会发展具有重要的促进作用。新中国成立以来，特别是改革开放以来的实践证明，各项重大改革几乎都离不开会计改革，同时对会计人才培养不断提出新的要求。当下金融创新、虚拟经济、强化监管、内部控制等成为时代主旋律，会计人才的培养必将成为当前和今后一个时期经济社会发展的关键要素之一。

高等学校作为会计人才培养的主阵地，必须面对经济社会对会计人才的新要求，对会计人才培养的理论和实践作出新的设想和探索。经过多年的研究和探索，培养高素质应用型会计人才已经成为我国部分公办大学、所有独立学院和民办大学财会类专业共同的人才培养目标。其中，运用精细化管理的思想，探索和人才需求密切结合的精细化会计人才培养模式是各高校运用较多的做法。该培养模式按照市场需求、学生的就业方向和学习兴趣细分专业方向和专业课程，分层次、分方向培养会计诚信度高、实践能力强的应用型会计人才，取得了良好的培养效果。实施会计人才的精细化培养已成为提高会计人才培养质量的重要保证，是高校打造办学特色的重要途径。

与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证，是实现培养目标的重要工具。教材是高校实现应用型会计人才的精细化培养目标的重要载体，教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。应用型会计人才培养的教材编写和出版这些年相对比较热闹，但教材质量和适用性仍然存在一些问题，如：出版社对应用型会计本科教材的出版还不够重视，没有进行有效的组织；应用型本科院校多为新建院校，教材建设相对滞后，主观上也较愿意使用其他本科教材；在教材使用中存在比较严重的混用现

象，出版的教材目标读者群不明确等。这些问题都影响了会计人才精细化培养目标的实现。

为了更好地适应会计人才精细化培养的需要，我们组织具有多年应用型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了这套应用型会计人才精细化培养教材。本系列教材由会计学科导引、会计学、财务管理概论、高级财务会计、政府与非营利组织会计、金融企业会计、涉外企业会计、房地产企业会计、施工企业会计、旅游饮食服务业会计、小企业会计、商品流通企业会计、内部控制、资产评估、财经法规与会计职业道德、高级财务管理、税收筹划、政府审计、内部审计、经济责任审计、效益审计、经济学基础、证券投资学、会计综合模拟实验（手工实验）和会计综合模拟实验（财务软件的应用）等构成。为了保证教材的质量，本套教材聘请了著名高校的专家教授进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见，至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写，至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套教材的特色如下：

1. 应用性

本系列教材建设坚持培养精细化的应用型会计人才，体现了应用型人才培养的定位，体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念，遵循了高等教育教学基本规律，重视知识、能力和素质的协调发展，从内容选材、教学方法、学习方法、实验配套等方面突出了应用性特征。

2. 针对性

本系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格和教学大纲的基本要求，与各专业的课程结构和课程设置相对应，与课程平台和课程模块相对应。教材在结构纵横布局、内容重点选取、示例习题设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

3. 先进性

本系列教材反映了应用型会计人才精细化培养的内容，能够反映学科领域的新发展。教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。教材还强调了系列配套，包括了教材、学习指导书、教学课件等。

4. 基础性

本系列教材力争打破传统教材自身知识框架的封闭性，尝试多方面知识的融会贯通，注重知识层次的递进，体现每一科目的基本内容，同时在具体内容上突出实际运用知识的能力，使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

5. 自学性

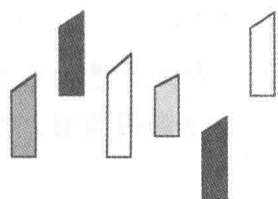
自学能力是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自主学习的能力，才能最终建立起终身学习的保障体系，这也是应用型本科的客观要求。本系列教材要能调动学生的学习积极性，理论方面尽量通俗易懂，实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习，本套教材配套了学习指导书和 PPT。

本套教材的定位把握准确，教材特色明显，适用于应用型高校选用，容易得到学生和市场的认可，便于教师的教学和学生的自学。

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材凝聚了众多领导、教授、专家和老师多年来的经验和心血。当然，由于我们的经验和人力有限，教材中难免存在不足，我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将伴随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材，以便及时反映学科的最新发展和应用型人才精细化培养的最新变化。

李 雪

2017 年 6 月



前言

本书为高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材之一。内部控制是现代企业管理的重要组成部分。近年来,随着市场竞争的进一步加剧以及国内外腐败案件的不断增加,内部控制越来越被理论研究和实务工作者所重视,监管部门也加大了企业内部控制规范建设与实施力度。继 2008 年 6 月颁布《企业内部控制基本规范》之后,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会又于 2010 年 4 月共同发布了《企业内部控制配套指引》,并要求境内外同时上市的公司自 2012 年 1 月 1 日开始实施;在此基础上,择机在中小板和创业板上市公司施行;同时鼓励非上市大型国有企业提前执行。至此,被誉为中国式的“萨班斯法案”的内部控制规范法规体系初步建成。

在这一背景下,编写一本讲解企业内部控制体系架构、基本概念与基本原理的教材,以帮助正在从事会计实务工作的人员和正在学习且将从事这方面工作的会计学等相关专业的学生了解并掌握我国企业内部控制基本规范及配套指引,是非常有必要的。因此,我们启动了《内部控制》的编写工作,并将其列入高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材之中。

在教材的编写过程中,我们力求突出以下特色:

1. 内容安排科学

本书以传统的委托代理理论、组织行为理论为基础,根据财政部等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》及其解释编写,以内部控制和风险管理的实践逻辑为主线,引进了最新的概念和法规体系,注重讲述内部控制的基本理论和实施技巧。

2. 注重案例引入

本书不仅介绍了传统的经典案例,如安然公司、法国巴林银行、中航

油新加坡公司、德国最愚蠢的银行、巨人集团等，还介绍了：

(1) 问题导入式案例：为什么复式记账会在 15 世纪产生于意大利而不产生在其他国家？为什么企业内部控制制度建设要由财务部门负责？会计和内部控制之间存在什么关系？

(2) 知识拓展案例：中粮集团进行组织重组之后，财务部无所适从，不知道该怎么去做新的工作。宁高宁上任新领导，对集团进行了新的战略部署，成立五大运营中心。这个时候财务是否能跟上集团业务的步伐，是财务部面临的紧迫问题。因此，首先要知道集团的重大变革是怎样的，了解企业的战略方向，同时确定财务部门的战略方向，例如对集团财务进行分析后做出判断，是到美国上市，还是到香港上市或者在国内上市，这就是财务部的战略，集团需要股权融资还是债权融资，也是战略。

(3) 相关思考案例：请在网上自查中央财经大学刘妹威老师与蓝田股份（600709）的故事，蓝田股份的流动比率 0.77，速动比率 0.35，净营运资金 -1.27 亿元；流动资产占资产之比为同业平均值的 1/3，而存货与流动资产之比高于同业平均值约 3 倍，固定资产占资产之比高……请继续查阅电子科技大学钟朝宏老师与长经开（122958）的故事，长经开的其他应收款占总资产一半以上……小小财务指标，揭示出了大的问题。然而，他们却在我国资本市场上上演精彩的闹剧。

(4) 趣味阅读案例：“囚徒困境”讲的是两个嫌疑犯被抓后进行隔离审查时，嫌疑犯各自为了自己的利益最大化而最终选择了承认作案这一不利选择，这一理论有效地解释了内部牵制理论的作用机理。“囚徒困境”所反映出的深刻问题是，人类过度追求个人利益最大化时，往往会适得其反。个人理性有时能导致集体的非理性——聪明的人类会因自己的聪明而作茧自缚。

(5) 案例讨论：一年轻人不小心将酒店的地毯烧了三个小洞，退房时服务员说根据酒店规定，每个洞要赔偿 100 元。年轻人问道：“确定是一个洞赔 100 元吗？”服务员回答：“是。”于是年轻人点燃烟头将三个小洞烧成一大洞。这一小故事给我们的启示是：①考核标准在哪里，人们的行动就在哪里；②不要光站在自己的角度订立标准；③漏洞有时是致命的。

3. 突出实务操作

将内部控制十八个应用指引所涉及的业务流程，并基于风险管理思想，对内部控制进行制度设计。具体按照“业务流程描述——主要风险管

控措施——评估与披露”的脉络进行。

4. 强化习题练习

本书精选了近几年来注册会计师考试、高级会计师考试等国内重大考试中涉及内部控制的试题，并根据教材的篇章结构安排进行分门别类，将试题放在每章末尾，同时在书尾附上两套模拟试题与答案，供读者同步学习使用，相信会大大提高学习效果。

本书有理论探讨，也有案例解读及经验总结。既适合会计学、财务管理、审计学、资产评估等专业的本科生使用，也适合作为企业内部培训的教材。

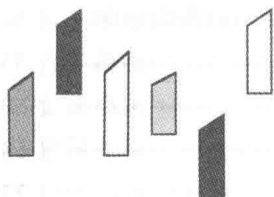
本教材由洪宇主编，张文娟为副主编，隋雪、唐琳、高金清、刘玲霞、冉鹏、宋兰庆、李艳花为编者。具体分工如下：第1章导论（洪宇、张文娟），第2章基本理论（洪宇、张文娟），第3章内部环境（洪宇、隋雪），第4章风险评估（洪宇），第5章控制活动（洪宇、李艳花），第6章信息沟通与内部监督（洪宇、刘玲霞），第7章主要业务内部控制（洪宇、冉鹏、张文娟），第8章其他业务活动内部控制（洪宇、冉鹏、宋兰庆），第9章内部控制支持系统（洪宇、冉鹏、张文娟），第10章内部控制评价与内部控制审计（洪宇、唐琳、宋兰庆）。

本书在编写的过程中参考了大量相关教材和论著，在此向有关作者致以深深的谢意！

本书的编写先后经过多次讨论研究，力求内容编排合理、避免错误，但难免存在考虑不周、表达不妥当的地方，书中疏漏不足之处，敬请读者批评指正。

编者

2017年6月



目 录

第 1 章 企业内部控制导论.....	(1)
内容提要.....	(1)
重点难点.....	(1)
学习目标.....	(1)
知识框架.....	(2)
1.1 企业内部控制概述	(3)
1.2 国外内部控制的演进历程	(7)
本章小结.....	(18)
重要概念.....	(18)
本章练习	(18)
第 2 章 内部控制基本理论.....	(20)
内容提要.....	(20)
重点难点.....	(20)
学习目标.....	(20)
知识框架.....	(21)
2.1 COSO 内部控制内容的实践	(22)
2.2 我国企业内部控制基本框架	(34)
2.3 公司治理下的内部控制	(41)
本章小结.....	(50)
重要概念.....	(50)
本章练习	(50)
第 3 章 内部环境.....	(53)
内容提要.....	(53)
重点难点.....	(53)
学习目标.....	(53)

知识框架	(54)
3.1 内部环境概述	(55)
3.2 组织架构	(60)
3.3 发展战略	(68)
3.4 人力资源	(77)
3.5 社会责任	(81)
3.6 企业文化	(86)
本章小结	(90)
重要概念	(91)
本章练习	(91)
第4章 风险评估	(94)
内容提要	(94)
重点难点	(94)
学习目标	(94)
知识框架	(95)
4.1 目标设定	(96)
4.2 事项识别	(105)
4.3 风险评估	(112)
4.4 风险应对	(117)
本章小结	(122)
重要概念	(122)
本章练习	(122)
第5章 控制活动	(125)
内容提要	(125)
重点难点	(125)
学习目标	(125)
知识框架	(126)
5.1 内部控制假设	(126)
5.2 内部控制方法	(128)
5.3 正式控制与非正式控制之间的关系与协同	(131)
本章小结	(134)
重要概念	(134)
本章练习	(135)

第6章 信息沟通与内部监督	(136)
内容提要	(136)
重点难点	(136)
学习目标	(136)
知识框架	(137)
6.1 信息传递与沟通	(138)
6.2 内部监督	(146)
本章小结	(151)
重要概念	(151)
本章练习	(151)
第7章 企业主要业务内部控制	(153)
内容提要	(153)
重点难点	(153)
学习目标	(153)
知识框架	(154)
7.1 资金活动内部控制	(154)
7.2 采购业务内部控制	(163)
7.3 资产管理控制	(169)
7.4 销售业务内部控制	(177)
7.5 财务报告内部控制	(182)
本章小结	(185)
重要概念	(185)
本章练习	(185)
第8章 企业其他业务活动内部控制	(188)
内容提要	(188)
重点难点	(188)
学习目标	(188)
知识框架	(189)
8.1 研究与开发活动内部控制	(190)
8.2 工程项目	(193)
8.3 担保业务内部控制	(198)
8.4 业务外包活动内部控制	(202)
本章小结	(205)
重要概念	(205)

本章练习	(205)
第9章 企业内部控制支持系统	(207)
内容提要	(207)
重点难点	(207)
学习目标	(207)
知识框架	(207)
9.1 全面预算管理	(208)
9.2 合同管理	(216)
9.3 内部信息传递	(222)
9.4 信息系统	(227)
本章小结	(230)
重要概念	(230)
本章练习	(230)
第10章 内部控制评价与内部控制审计	(232)
内容提要	(232)
重点难点	(232)
学习目标	(232)
知识框架	(233)
10.1 内部控制评价	(234)
10.2 内部控制审计	(240)
本章小结	(245)
重要概念	(245)
本章练习	(245)
内部控制模拟试题	
模拟试题（一）	(248)
模拟试题（二）	(254)
内部控制模拟试题参考答案	
模拟试题（一） 参考答案	(258)
模拟试题（二） 参考答案	(260)
参考文献	(263)

第 1 章

企业内部控制导论



内容提要

所有的主体都面临不确定性。对于管理当局的挑战在于确定追求增加利益相关者价值的同时，准备承受多少不确定性。企业风险管理使管理当局能够识别、评估和管理不确定性的风险，它对于价值的创造和保持而言是必不可少的。内部控制是由主体的董事会、管理层和其他员工实施的，旨在为经营的效率和有效性、财务报告的可靠性、遵循适用的法律法规等目标的实现提供合理保证的过程。



重点难点

本章重点为企业内部控制的含义、西方内部控制的发展历程；难点为内部控制整合框架阶段的特点、基于风险管理内部控制的特点。

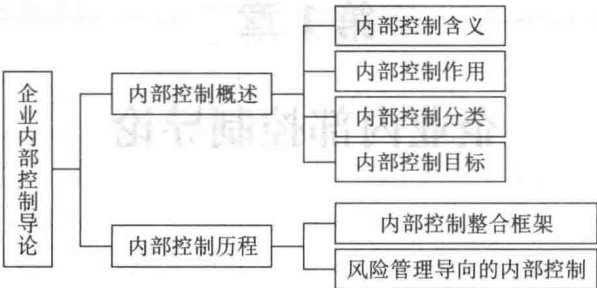


学习目标

本框架的一个关键目标是帮助企业和其他主体的管理当局在实现主体目标的过程中更好地处理风险。但是企业内部控制有许多不同的称谓和解释，难以形成共同的理解，因而对于不同的人而言意味着不同的含义。因此，一个重要的目的在于把各种不同的内部控制概念整合到一个框架之中，在这个框架中构建一个共同的定义，辨别构成要素，并讲述关键概念。这个框架容纳大多数观点，为各个主体评估和增进企业风险管理、为规则制定团体和教育机构的未来行动提供一个出发点。



知识框架



引入案例

内部控制——整合框架

十几年前，Treadway 委员会的发起组织委员会（Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission，以下简称“COSO”）发布了《内部控制——整合框架》，以帮助企业和其他主体，评估和增进它们的内部控制制度。这份框架此后被纳入政策、规则和法规之中，并被数千家企业用来对他们为实现既定目标所采取的行动加以更好的控制。

近年来关注的焦点集中在风险管理上，人们越来越清楚地认识到需要一个强有力的框架以便有效地识别、评估和控制风险。2001 年，COSO 开展了一个项目，委托普华永道（Price Waterhouse Coopers）开发一个对于管理当局评价和改进他们所在组织的企业风险管理的简便易行的框架。

正是在开发这个框架的期间，发生了一系列令人瞩目的企业丑闻和失败事件，投资者、公司员工和其他利益相关者因此遭受了巨大的损失。随之而来的便是对采用新的法律、法规和上市准则来加强公司治理和风险管理的呼吁。对一个提供关键原则和概念、共同的语言以及明晰的方向和指南的企业风险管理框架的需要变得尤为迫切。COSO 相信这份《企业风险管理——整合框架》满足了这个需要，并希望它能被企业和其他组织乃至所有的利益相关者和有关各方所广泛认同。

美国的做法之一是出台 2002 年的《萨班斯—奥克斯利法案》（Sarbanes - Oxley Act，简称 SOX 法案），其他国家也已经通过或正在考虑类似的立法。这部法律扩充了长期持续的对公众公司保持内部控制制度的规定，要求管理当局证实、并由独立审计师鉴证这些制度的有效性。仍在继续接受时间考验的《内部控制——整合框架》，成为满足这类报告要求的被广泛认可的准则。

这份《企业风险管理——整合框架》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。尽管它并不打算，也的确没有取代内部控制框架，但是它将内部控制框架纳入其中，公司不仅可以借助这个企业风险管理框架来满足他们内部控制的需要，还可以借此转向一个更加全面的风险管理过程。

管理当局所面临的最为重要的挑战之一是确定所在的主体在为创造价值而奋斗的同时，准备承受和实际承受了多大的风险。这份报告将更好地帮助他们去迎接这种挑战。

1.1 企业内部控制概述

生活中为什么需要会计？会计和内部控制之间存在什么关系？为什么复式记账会在15世纪产生于意大利而不是其他国家？为什么成本会计会在17世纪产生于英国而不是其他国家？为什么我们在讨论内部控制时离不开讨论美国的现行企业制度？为什么企业内部控制制度要由财务部门负责实施？

关于企业内部控制的定义及其解释，有狭义和广义之分。其中，狭义的企业内部控制是只针对财务报告的内部控制，但是随着市场经济与企业的发展，内部控制从最初的针对企业管理需要演化到对投资者的保护上。

1.1.1 内部控制的定义

内部控制是指为确保实现企业目标而实施的程序和政策。内部控制还应确保识别可能阻碍实现这些目标的风险因素并采取预防措施。内部控制和风险管理是出色的公司治理极为重要的组成部分。出色的公司治理意味着董事会必须对企业的所有风险加以识别和管理，就风险管理而言，内部控制系统涉及企业财务、运营、遵守法律法规及其他方面。

内部控制系统包括两个因素，分别是控制环境和控制政策与程序。控制环境是指企业内对于内部控制的态度及内部控制意识，代表整个企业对于内部控制的价值观。控制政策及程序是指嵌入企业运营中的具体的内部控制。控制政策及程序的设计目的在于，尽可能确保业务行为是有序且有效的。控制政策及程序必须能够根据企业面临的内外部风险而改变，并且应以企业面临的主要风险为重点，并对这些风险作出反应。

内部控制的思想 and 框架总体上就是对企业内部资源进行管理的体系，然而基于不同的角度和层次，对内部控制的定义有着不同的认识和分析。

1. COSO 委员会对内部控制的定义

成立于1985年的COSO（Committee of Sponsoring Organization）委员会为全国舞

弊报告委员会提供支持。该组织包括美国会计协会（American Accounting Association）和美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants）。现在，COSO 委员会负责制订有关大型和小型企业实施内部控制系统的指南。

1992 年 9 月 COSO 委员会提出了《内部控制——整合框架》。1994 年又进行了增补，简称《内部控制框架》，即 COSO 内部控制框架。COSO 委员会对内部控制的定义是“公司的董事会、管理层及其他人士为实现以下目标提供合理保证而实施的程序：运营的效益和效率，财务报告的可靠性和遵守适用的法律法规。”以下章节将对内部控制框架的内容作更详尽的分析。

COSO 委员会指出，从风险管理的角度来看，内部控制是必要的。但是，在实施内部控制时，有几点需要注意。首先，即使实施了优良的内部控制系统，也不一定能使一个蹩脚的管理者变得出色。其次，由于所有的内部控制系统仍然面临发生错误或出现差错的危险，因而内部控制系统只能就企业目标的实现提供合理保证。即使一个企业实施了内部控制，也可能由于故意串通破坏、管理层逾越监控而失效。再次，大型或小型企业在建立内部控制系统时，均可能存在资金受限的问题。

2. 美国上市公司会计监管委员会对内部控制的定义

美国上市公司会计监管委员会（PCAOB）发布的“审计准则第 5 号”规定，注册会计师对企业财务报告进行审计必须关注财务报告内部控制，同时管理层应该对企业内部控制作出评估。所谓财务报告内部控制，是指在企业主要的高级管理人员、主要财务负责人或行使类似职能的人员的监督下设计的一套流程，并由公司的董事会、管理层和其他人批准生效。该流程可以为财务报告的可靠性及根据公认会计原则编制的对外财务报表提供合理保证，它包括如下政策和程序：（1）保证以合理的详尽程度、准确和公允地反映企业的交易和资产处置的有关记录；（2）按照公认会计原则编制财务报表记录交易，以及企业的收入和支出仅是按照管理和公司董事会的授权执行，提供合理的保证；（3）为预防或及时发现对财务报表有重大影响的未经授权的企业资产的购置、使用或处理，提供合理保证。

3. 特恩布尔委员会对内部控制的定义

1992 年，英国《综合守则》（Combined Code）颁布之后，设立了特恩布尔委员会（Turnbull Committee）。该委员会的职能是为上市公司执行《综合守则》规定的内部控制原则提供指南。特恩布尔报告的总体要求是，董事会应实行一套完善的内部控制系统，并定期对该系统实行复核。

该报告还谈到了建立一个完善的内部控制系统的重要性。内部控制的主要组成部分包括为企业的有效运营提供辅助条件，使企业有能力对阻碍目标实现的重大风险作出反应。风险可能来自业务经营、合规、运营或财务方面。此外，内部控制还能确保对内和对外报告的质量，确保法规及内部有关业务开展的政策得以遵守。

特恩布尔报告还包括对内部控制系统的检查。该报告指出，对内部控制系统的检查是管理层的常规责任。不过检查可委派给审计委员会，并且董事会必须提供有关内