

中国科学院规划教材·会计学与财务管理系列



内部控制学

(第二版)

梁运吉 孟丽荣 主编



中国科学院规划教材·会计学与财务管理系列

内部控制学

(第二版)

梁运吉 孟丽荣 主 编

连艳玲 陈志宏 副主编

王宇慧 赵金梅



科学出版社

北 京

内 容 简 介

本教材的教学内容安排能体现内部控制领域最新研究成果,教材逻辑结构能体现企业内部控制运行的基本规律。教材全面、系统地研究和讲解了企业内部控制的基本原理与基本方法,注重对内部控制学中涉及的基本概念和基本原理的把握与理解;注重对企业内部控制学理论和实践在当今最新发展的介绍与分析,涵盖了内部控制基本规范及其配套指引近年来的修订与变化后的内容;并通过企业内部控制案例分析帮助学生理解企业内部控制学的基本理念、分析方法和实际运用;同时注重培养学生对内部控制领域的认知能力,注重培养学生审计与内部控制评价与实施的职业素养,为学生后续的学习奠定坚实的基础。

本教材讲解全面、深入,资料详尽、实用,具有较强的操作性,是各院校审计专业及经济管理专业学生学习企业内部控制的入门教材,也是拟从事企业内部控制工作人员的理想参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

内部控制学/梁运吉,孟丽荣主编. —北京:科学出版社,2018.7

ISBN 978-7-03-056120-6

I. ①内… II. ①梁… ②孟… III. ①企业内部管理-高等学校-教材 IV. ①F270

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第324887号

责任编辑:王京苏 郝 静/责任校对:彭 涛

责任印制:霍 兵/封面设计:蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市密东印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2015年3月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2018年7月第 二 版 印张:25

2018年7月第二次印刷

字数:605 000

定价:58.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

“会计学与财务管理系列教材”编委会

顾 问 于玉林 曲晓辉

主 任 张 林 唐现杰

委 员 王福胜 田国双 常树春

孙长江 谭旭红 任秀梅

刘东辉 张劲松 徐 鹿

第三版总序

“会计学与财务管理系列教材”第一版于 2007 年 5 月出版, 2012 年系列教材再版, 到 2017 年已历经 10 年时间, 系列教材发行总量超过 50 万册, 部分教材已经累计印刷数十次, 全国有数十所高校的数万名师生使用了我们的教材, 对这套教材给予了充分的信任与关注。在服务广大读者和师生的同时, 系列教材得到了诸多荣誉:《基础会计学》《高级财务会计》《财务管理》《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材, 并获得省级教学成果一等奖;《基础会计学》《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖;《基础会计学》《中级财务会计》《财务管理》《成本会计》被确认为省级精品课使用教材;《基础会计学》《成本会计》荣获教育部普通高等教育“十二五”国家级规划教材。一套系列教材能够获得如此多的奖励与成就, 皆源于广大读者的支持与厚爱。

伴随着我国走进新时代, “创新驱动”“一带一路”倡议成为我国社会经济发展的主要推动力, 大数据、云计算、互联网、人工智能等新科技的高速发展, 推动着新业态、新模式和新思维不断涌现; 数字经济的迅猛发展更令会计和财务管理等相关专业人才培养重新思考、重新定位; 新的会计规范出台, 新的理论不断产生、完善, 都要求我们的教材无论从内容上还是形式上与时俱进、不断更新完善, 才能为培养出更多符合社会发展的创新型、应用型、复合型高素质专门人才提供支撑。为此, 本系列教材进行第三次改版。承蒙读者们 10 年关注与厚爱, 更激励我们将此套系列教材打造成为精品, 以成为“经典教材”为奋斗目标。

本次再版修订, 本系列教材继续保持所具有的优势特色。

(1) 知识体系完整, 各教材内容相互紧密衔接。

(2) 内容新颖全面, 逻辑思维清晰严谨, 知识点讲解准确, 语言表述通俗易懂。

(3) 理论与实际结合紧密, 操作性、应用性强。

(4) 习题资料及案例内容翔实, 突出学生的能力训练和综合素质的培养。

(5) 注重现实, 放眼未来。许多教材中对学科研究前沿做出专题介绍, 开阔学生视野, 形成良好的专业发展引导和思维延展, 培养学生创新意识。

此外, 教材的主编又根据实际情况做出相应的修订, 主要包括以下几种情况。

(1) 由于社会发展、环境变化, 所形成的新思想、新理念、新方法及科学研究新成果, 在相应教材中予以反映。

(2) 国家法规及会计准则、会计制度(如《政府会计制度》)等的修订,导致原有教材内容的不适应。

(3) 增加最近几年出现的引起学术界普遍关注的经典商业案例。

(4) 部分教材的习题资料进一步充实完善。

(5) 由读者建议而适当调整的内容。

本系列教材在第三版修订中,得到科学出版社的责任编辑王京苏、郝静的大力支持,也得到许多读者提供的意见与建议。在教材编写过程中,借鉴和参考了国内外学者的相关研究成果,在此一并表示感谢。

张 林

2018年1月



第二版总序

2007年5月,黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写的“会计学及财务管理系列教材”由科学出版社出版发行,本套系列教材是中国科学院规划教材。其中,《基础会计学》《高级财务会计》《会计制度设计》《财务管理》《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,并获得省级优秀教学成果一等奖;《基础会计学》《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖。本套系列教材的再版,是在原系列教材的基础上结合近几年国内外会计及财务管理领域理论、方法及应用的变化和教学内容、教学方法改革的需要,在保持原教材特色与优点的前提下,对会计学及财务管理专业领域的技术方法、阐述内容进行全面修订而形成的系列新作。

针对普通地方高校培养应用型、复合型人才需要的“会计学及财务管理系列教材”自出版至今,重印了多次,取得了很好的社会反响。此系列教材已成为哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北农业大学、东北林业大学、东北石油大学、黑龙江大学、黑龙江八一农垦大学和黑龙江科技学院等多所高校经济管理类专业学生的专业课指定教材、硕士研究生入学考试教材,同时作为会计学 and 财务管理专业课教材,被国内多所高校选用。各高校的教师和同学在使用的过程中给予了此系列教材一致好评,认为此系列教材不仅详细地介绍了理论知识、专业技术,而且运用大量的案例将晦涩的理论知识变得易于理解和掌握,可以说很好地将理论与实践结合了起来,填补理论空白的时候,为学生日后的实践提供了很好的指导。越来越多的高校选择此系列教材作为经济管理类专业学生的指定用书。

虽然此系列教材自出版以来取得了一定的成绩,但是我们清楚地知道仍有很多地方需要修订及进一步完善。21世纪的头10年中,会计学及财务管理领域的发展日新月异,无论是国际、国内的理财环境,还是会计学及财务管理运用的具体方法都有了翻天覆地的变化,这也对会计学及财务管理的学习提出了更高的要求。在这样的大环境下,我们绝对不敢停下前进的步伐,必须紧跟发展的大潮,把握发展的方向,紧扣发展的脉搏,为会计学及财务管理的发展贡献力量,并为提高会计学及财务管理的教学质量而努力。各界同仁的支持与肯定就是我们发展的原动力,各方的质疑声更是我们改正的明镜,在各个方面的共同作用下,我们一定会越走越好。我们再版本系列教材的目的就是更好地为各位教师、同学服务,你们的满意就是对我们最大的肯定。

在再版“会计学及财务管理系列教材”的过程中,我们虽然收集了大量的素材,做了全面的准备,但是我们发现在相关理论、方法、实务的理解上仍然存在一定的差距,

所以不可能对会计学及财务管理领域出现的所有问题都进行全面的阐述。加之编写人员学识所限，教材中难免有不恰当之处，恳请各位读者不吝赐教，以便进一步修订、完善。

“会计学及财务管理系列教材”的再版，借鉴和参考了国内外许多专家学者的研究成果，在此一并表示感谢！



2011年6月



第一版总序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括《基础会计学》《会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本会计》《会计制度设计》《政府与非营利组织会计》《审计学》《财会专业英语》《财务管理》《财务通论》《公司财务》《高级财务管理》《管理会计》《财务报告分析》《国际财务管理》《会计信息系统》《证券投资与评估》《资产评估》《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》《高级财务会计》《会计制度设计》《财务管理》《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教材，对加强各校的交流合作、推动师资培养、促进相关课程的教学改革，是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、黑龙江八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学 10 所高校的教师组成，其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师，风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到，教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，也是学生求知和复习之本，没有优秀

的适用教材，也就无法提高教学质量。丢开教材，欲求提高教学质量，不啻缘木求鱼。换言之，没有优秀的教材，就没有优秀的高等教育；没有高质量的人才培养，就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材，尽管版本众多，内容和结构有所差别，各校可选择的空间较大，但仍有进一步改革之必要。这是因为：第一，目前各高校所使用的教材，大都编写于 21 世纪初，很多都没有体现 2007 年实施的新会计准则，再加上计算机、网络技术和电子商务的不断发展，原有的教材内容需要大范围的更新；第二，随着会计和财务管理理论与实践的发展，人们对会计和财务管理的认识不断发生变化，对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读，使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识；第三，尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同，但是侧重理论教学、奠定科研基础、培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多，而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少；第四，现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式，而且有的教材根本没有案例，这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便，需要加以改进。正因为如此，我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标、不断修正完善教学计划的基础上，摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径，针对现有教材存在的缺点，改善以往简单地选用重点大学教材的状况，编写了本系列教材，力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神，定位于会计学、财务管理本科专业必修课，是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善，目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础，以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用型和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量，我们在编写与出版过程中突出以下三点：①“质量第一，开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材，期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格，适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责，合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点。

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》《企业会计准则——应用指南》《审计准则》《公司法》《证券法》等制度和法律的基础上，融合了新准则、新法规中的新规定，是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中，不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理（如《企业会计准则——金融工具确认和计量》《企业会计准则——资产减值》），而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中（如新《公司法》中关于利润分配的变化、财务报表分析中财务指标的变化）。

会计是一种国际商业语言，随着世界经济的一体化、市场竞争的国际化，需要

国际惯例协调的范围越来越广，所以在系列教材的编写过程中，我们参考了相当多的会计学和管理学方面的经典国际知名教材，以国际会计最新发展趋势为依据，充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同，力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具，使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能，同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构、知识点的交叉渗透，以及各自的逻辑关系。一方面，在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程，适用于教与学。另一方面，在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要，基本解决了教学层次多，但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级（如《基础会计学》《财务通论》）、中级（如《中级财务会计》《公司财务》）和高级（如《高级财务会计》《高级财务管理》）三个层次的教学内容，而且最大限度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系，强调实际操作能力的培养，从培养应用型、复合型人才的宗旨出发，各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等，旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学习。为了方便教师教学和学生学习，在每部教材中均安排了如下内容：①每章前面设有导言和重要概念，章后有小结；②注重对习题和案例的编写，每章后面根据需要设置有复习思考题（其中包括简答题、计算题）和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例，让教师的教学达到更好的效果，为学生的学习和理解提供了更好的工具，有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为，社会经济的发展状况将本科会计学和管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规、勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培养目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通

地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》《证券法》等法律规范为依据进行编写,以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版,要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持,感谢科学出版社的鼎力帮助,感谢所有主编和参编人员的通力合作,感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁多年来的友好协作与真诚关怀。不积跬步,无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰,能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程,就越强烈地意识到,在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务中,我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备,所有编写人员也付出了艰辛的劳动,但由于经济环境的迅速变化,对国内外现状的掌握不可能全面、透彻,加之编写人员学识所限,教材中难免有不妥甚至谬误之处,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月



内部控制是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的，旨在实现控制目标的过程，是适应企业加强管理、实现企业经营管理目标而产生发展的，有利于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。内部控制从最初的内部牵制到内部结构化，从会计和管理控制再到企业目标驱动的全面风险管理，经历了一个逐渐发展的过程。这个过程有企业管理水平和内控活动认识提升，管理的“黑匣子”不断打开的结果，也有大的跨国企业集团破产失败的经验教训的总结。在我国实务界和有关学者的推动下，在财政部、中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）、审计署、中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）^①、中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）等部门的主导下，先后颁布了《企业内部控制基本规范》、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》。为更好地加强对相关准则和指引的学习理解，我们以《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》为基本依据，以案例分析的形式，系统阐述企业内部控制理论、方法及各个业务控制的关键点、实务操作，形成内部控制学教材。该教材以内容规范、体系完整、讲解通俗易懂等特点，受到了读者的广泛好评。几年过去了，企业内部控制的实务与环境都发生了一些变化，企业的信息化水平不断提升，管理信息化与大数据决策支持作用不断提升，电子商务模式的迅速发展，互联网平台公司的崛起，企业的营销模式、采购模式、物流管理、业务外包、信息沟通与系统管理等都发生了一定变化，管理对内部控制提出了更多的要求。

本书在保持教材第一版基本风格、特点和内容的基础上，结合最近电子商务蓬勃发展、企业电子信息系统大量应用等企业经营环境变化和内控发展需要，对教材进行了修订，修订后的教材在对各章节内容梳理后，在各章增加该章节重点内容及其关系的内容体系框架，有利于读者较好把握各章内容体系；对于销售与收款等涉及多岗位、多部门的业务活动的相互牵制和授权等内部控制节点通过业务流程图直观呈现，再配以文字说明，有利于读者较好地把握相关业务活动的关键节点和主要内部控制措施；另外，新教材按各章节内容精选最新的经典案例，结合内部控制相关理论，深入分析案例中企业内部控制缺陷的主要表现及其缺陷产生的原因或案例企业内部控制成功之处，有利于读者更好地理解和把握新环境下企业如何有效地加强内部控制，更好地把握不同经营管理与

^① 中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会现已合并组建中国银行保险监督管理委员会。

业务活动的内部控制关键环节和控制手段。

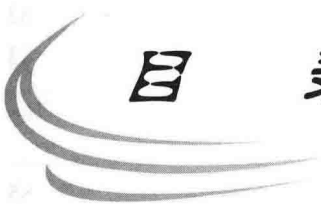
各章执笔人分别如下：梁运吉（第三章、第四章、第五章、第六章）；赵金梅（第七章）；连艳玲（第八章、第九章、第十章、第十一章、第十九章）；陈志宏（第十二章、第十三章、第十四章、第十五章）；孟丽荣（第一章、第二章、第二十章、第二十一章、第二十二章）；王宇慧（第十六章、第十七章、第十八章）。参与本书编写的人员还有部莉珺、刘毅、赵亦婷、曲月娜、魏莹、王欣瑶、陈梦、程译萱、梁夜、蒋卓、李雪萌、张鸿深、韩旭、孙富强、王雨萌等。

在编写本书的过程中，我们参考了大量的国内外文献和资料，并尽可能地加以注明，如有无意疏漏，敬请各位作者谅解。在本书出版之际，我谨代表本书编写人员向所有致力于内部控制研究领域的专家与学者致以最诚挚的敬意。

由于时间仓促及水平有限，本书难免存在疏漏之处，恳请各位学者、专家、同仁和广大读者不吝赐教，以使本书得以不断充实和完善。

编 者

2018年1月



目 录

第一章

总论	1
第一节 内部控制的理论和实务发展	2
第二节 我国内部控制理论与实务的发展	7
第三节 我国企业内部控制规范体系	9
第四节 内部控制案例分析	18
本章小结	21

第二章

内部控制的基本理论	23
第一节 内部控制的内涵与目标	24
第二节 内部控制的原则	30
第三节 内部控制的要素	31
第四节 案例分析	41
本章小结	41

第三章

组织架构指引	45
第一节 组织架构的基本内容	46
第二节 组织架构控制关键点	55
第三节 组织架构案例分析	60
本章小结	62

第四章

发展战略指引	63
第一节 发展战略的基本内容	64
第二节 发展战略控制关键点	78

第三节 发展战略案例分析·····	82
本章小结·····	83

第五章

人力资源指引·····	85
第一节 人力资源的基本内容·····	86
第二节 人力资源控制关键点·····	96
第三节 人力资源案例分析·····	100
本章小结·····	103

第六章

社会责任指引·····	104
第一节 社会责任的基本内容·····	105
第二节 社会责任控制关键点·····	106
第三节 社会责任案例分析·····	111
本章小结·····	116

第七章

企业文化指引·····	117
第一节 企业文化的基本内容·····	118
第二节 企业文化控制关键点·····	120
第三节 企业文化案例分析·····	123
本章小结·····	126

第八章

资金活动指引·····	128
第一节 资金活动的基本内容·····	129
第二节 资金活动业务流程及控制关键点·····	130
第三节 资金活动案例分析·····	142
本章小结·····	145

第九章

采购业务指引·····	147
第一节 采购业务的基本内容·····	148
第二节 采购业务流程及关键控制点·····	151
第三节 采购业务案例分析·····	157

本章小结	159
第十章	
资产管理指引	161
第一节 资产管理的基本内容	162
第二节 资产管理关键控制点及管控措施	175
第三节 资产管理案例分析	181
本章小结	185
第十一章	
销售业务指引	187
第一节 销售业务的基本内容	188
第二节 销售业务各流程的主要风险及管控措施	189
第三节 销售业务案例分析	193
本章小结	195
第十二章	
研究与开发指引	197
第一节 研究与开发的基本内容	198
第二节 研究与开发业务各流程的主要风险及管控措施	198
第三节 研究与开发案例分析	201
本章小结	202
第十三章	
工程项目指引	205
第一节 工程项目的基​​本内容	206
第二节 工程项目控制关键点	207
第三节 工程项目案例分析	216
本章小结	218
第十四章	
担保业务指引	219
第一节 担保业务的基本内容	219
第二节 担保业务控制关键点	225
第三节 担保业务案例分析	230
本章小结	231