

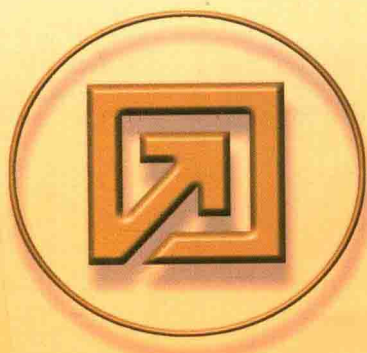
NEIKONG

QIYE NEIBU KONGZHI GUIFAN JIEDU JI ANLI JINGXI

企业内部控制规范 解读及案例精析

(第三版)

主编/罗勇



含最新《企业内部控制配
套指引》解读及案例精析



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

企业内部控制规范 解读及案例精析

(第 三 版)

主 编 罗 勇

副主编 李建华 朱尤生



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制规范解读及案例精析/罗勇主编.

—3版.—上海:立信会计出版社,2017.7

ISBN 978-7-5429-5522-7

I. ①企… II. ①罗… III. ①企业内部管理—规范—中国 IV. ①F279.23-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 130762 号

策划编辑 余 榕

责任编辑 余 榕

企业内部控制规范解读及案例精析(第三版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16
印 张	19	
字 数	334 千字	
版 次	2017 年 7 月第 3 版	
印 次	2017 年 10 月第 2 次	
书 号	ISBN 978-7-5429-5522-7/F	
定 价	39.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

第三版前言

经济健康发展迫切呼唤加强内部控制。内部控制作为公司治理的关键环节和经营管理的重要举措,在企业发展壮大中具有举足轻重的作用。但从现实情况看,许多企业管理松弛、内控弱化、风险频发,资产流失、营私舞弊、损失浪费等问题还比较突出。为了引导企业进一步加强内部控制,1999年修订的《会计法》,第一次以法律的形式对建立健全内部控制提出原则要求,财政部随即连续制定发布了《内部会计控制规范——基本规范》等7项内部会计控制规范,审计署、国资委、证监会、银监会、保监会以及上海、深圳证券交易所等也从不同角度对加强内部控制提出明确要求。

但是,随着市场经济的发展和企业环境的变化,单纯依赖会计控制已难以应对企业面对的市场风险,会计控制必须向风险控制发展;同时,各部门之间的内控要求也有待于进一步协调,以便为进行内部控制自我评估和外部评价提供统一标准。在广泛征求意见的基础上,2008年6月28日,财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会发布了《企业内部控制基本规范》(以下简称《基本规范》),自2009年7月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励非上市的大中型企业执行。2010年4月26日,财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会又联合发布了《企业内部控制配套指引》(以下简称《配套指引》),连同此前发布的《企业内部控制基本规范》,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。《配套指引》包括《企业内部控制应用指引》(共18项)、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》,自2011年1月1日起在境内外同时上市的公司施行,自2012年1月1日起在上海证券交易所、深圳证券交易所主板上市公司施行;并择机在中小板和创业板上市公司施行。鼓励非上市大中型企业提前执行。

为了帮助广大企业正确应用《基本规范》和《配套指引》,建立和完善企业内部控制体系,我们组织有关专家、学者编写了本书。本书的写作思路是:第一章对内部控制的基本理论进行探讨,介绍内部控制的产生和发展历程;第二章对《基本规范》进行解读,介绍我国企业内部控制的目标、原则、要求及各项内部控

制要素;第三章至第十一章分别对《配套指引》进行详细阐述和解读。

本书的主要特点是:①以内部控制要素为主线,全面介绍企业内部控制的基本理论和操作要点,并重点分析内部控制的关键环节。②以《基本规范》和《配套指引》为依据,在准确解读的基础上,尽量做到通俗易懂,便于操作。③以案例分析为辅助(每章都附有数个经典案例),理论阐述与案例分析相结合,帮助读者理解企业内部控制规范的精华和内容。④以实际操作技术为主体内容,辅之以适度的理论探讨,理论和实际相结合,既具有较强的实践指导意义,也具有一定的学术价值。

本书由重庆工商大学罗勇教授担任主编,负责拟定写作提纲并进行书稿总纂。中国石油重庆销售分公司李建华总会计师、财务资产处朱尤生处长担任副主编。重庆工商大学财务处陈杰和会计学院研究生秦瑞、汤晓娟、冷峥峥、王小容、王浩梁、李敬飞,以及中国石油重庆销售分公司代波、李张林、陈威、夏杰霞、艾馨等同志参与了资料收集、课题研究及书稿撰写工作,黄铭华、黄雪菱、王艳谨、黄容参与了修订工作。在本书的写作过程中,参阅了大量研究文献和案例资料,谨向有关作者表示感谢!立信会计出版社余榕编辑对本书出版付出了大量心血,在此一并致谢!

本次修订是在本书第二版的基础上,按照财政部最新发布的《配套指引》,对原有内容进行补充、完善和提高。具体改动如下:①将原第六章并入了第四章第一节,并在其后增加了“营运控制”的相应内容。②将原第七章改为“全面预算控制”,并删除了第一节的内容。③删除了原第八章第五、第六、第七节。④将原第九章第二节“内部报告”改为“内部信息传递”,第三节“财务报告的编制和披露”改为“财务报告”。⑤删除了原第十章。⑥将原第十一章拆分为两章:“内部控制评价”和“内部控制审计”。⑦对原书其他章节中与《配套指引》不相符合之处进行了修订和补充。⑧在原附录后增加了《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》。本次修订改动较大的章节是第三章至第十章。

由于我们的水平有限,加之时间仓促,书中难免存在不足之处,恳请各位同仁批评指正。

编 者

2017年6月

目 录

第一章 内部控制概论	1
第一节 内部控制的基本理论	1
案例 1-1 巴林银行倒闭案	7
第二节 内部控制的产生和发展	11
第三节 我国企业内部控制规范	16
案例 1-2 美国 Washoe 县内部控制手册	19
第二章 内部控制基本规范	22
第一节 《基本规范》概述	22
第二节 内部环境	25
案例 2-1 郑百文内控失败案	27
第三节 风险评估	28
案例 2-2 雷曼内控失败案	29
第四节 控制活动	30
案例 2-3 邯钢的内部控制活动	32
第五节 信息与沟通	34
案例 2-4 邯钢的“信息与沟通”体系	35
第六节 内部监督	36
案例 2-5 亚细亚内控失败案	37
第三章 内部控制环境	40
第一节 组织架构	40
案例 3-1 从三株的衰微看企业组织架构及运行规范化	44
第二节 发展战略	46
第三节 人力资源	50
案例 3-2 杜邦公司的培训体系	56
案例 3-3 不可忽视的人力资源——离职员工	58

案例 3-4 通用人力资源管理之道	59
案例 3-5 沃尔玛的“合伙制”人力资源管理	62
第四节 企业文化	64
案例 3-6 松下企业文化	67
第五节 社会责任	69
案例 3-7 三鹿奶粉事件折射企业社会责任缺失	74
第四章 资金与资产控制	76
第一节 资金活动	76
案例 4-1 他们被股票拉下马	78
案例 4-2 负债筹资导致神话破灭	80
案例 4-3 审计显威力 局长落法网	83
案例 4-4 A 公司对外投资失控案	88
案例 4-5 “全能”会计	91
案例 4-6 现金支票私自提款	95
案例 4-7 虚假采购原材料套取现金	97
案例 4-8 出纳贪污、挪用公款案	98
第二节 资产管理	99
案例 4-9 某企业的仓库存货管理	104
案例 4-10 长安福特公司的固定资产内部控制	110
第三节 工程项目	115
案例 4-11 某工程公司科长受贿案	120
第五章 采购与销售控制	123
第一节 采购业务	123
案例 5-1 XY 公司的采购控制	125
案例 5-2 某机械厂的采购控制	126
案例 5-3 仪征化纤的“零库存”采购	129
案例 5-4 TCL 公司的供应商选择之道	130
案例 5-5 重庆汽摩配套企业的捆绑采购	132
案例 5-6 关注采购资金的安全	136
案例 5-7 真假水晶灯	137
第二节 销售业务	138

案例 5-8 为求暴富买彩票侵吞房租 12 万元	140
案例 5-9 某企业的销售内部控制制度	142
案例 5-10 加油站站长挪用销售款	145
案例 5-11 BBC 公司的应收账款管理	147
第六章 全面预算控制	150
第一节 全面预算概述	150
第二节 岗位分工与授权批准	151
案例 6-1 某公司的预算管理	152
第三节 全面预算的编制、执行与考核控制	153
案例 6-2 大亚湾核电站的预算管理	163
第七章 特殊活动与方法控制	167
第一节 合同管理	167
案例 7-1 BP 石油经销合同纠纷	171
第二节 担保业务	172
案例 7-2 甲公司的担保内部控制	176
第三节 研究与开发	177
案例 7-3 一个家电产品的研发控制	179
第四节 业务外包	180
案例 7-4 通用汽车公司的运输业务外包	185
第八章 信息与沟通	186
第一节 信息系统	186
案例 8-1 一起数额巨大的金融盗窃案	191
第二节 内部信息传递	192
案例 8-2 沃尔玛:企业成功源于沟通	198
第三节 财务报告	199
案例 8-3 由蓝田股份到 ST 生态:“蓝田神话”的破灭	207
第九章 内部控制评价	209
第一节 内部控制评价概述	209
第二节 内部控制评价的内容和程序	211

第三节 内部控制缺陷的认定	212
第四节 内部控制评价报告	213
案例 9-1 大庆油田的内部控制测试	215
 第十章 内部控制审计	216
第一节 内部控制审计概述	216
第二节 计划和实施审计工作	217
第三节 评价控制缺陷	220
第四节 完成审计工作并出具审计报告、记录审计工作	220
案例 10-1 中石油内部控制审核报告	223
 附录 1 企业内部控制基本规范	225
 附录 2 企业内部控制应用指引	233
 附录 3 企业内部控制评价指引	279
 附录 4 企业内部控制审计指引	284
 主要参考文献	294

内部控制是目前管理学界的热门话题。美国等许多西方国家出台了多份有关内部控制的权威报告,我国也非常重视内部控制规范的建设工作。完善的内部控制不仅有利于保证国家政策和法规在企业的贯彻实施,保证企业会计信息的真实性,维护企业财产的安全和完整,还有利于企业防范经营风险,促进企业有效经营,提高经济效益。

第一节 内部控制的基本理论

研究内部控制,必须先探讨其基本理论。内部控制的基本理论包括内部控制的含义(本质)、内部控制的目标、内部控制的基本假设、内部控制要素、内部控制的内容与方法、内部控制的种类等问题^①。

一、内部控制的含义

什么是内部控制?理论界存在各种观点。由于表述众多,我们仅选择几个权威定义进行分析。

1949年,美国会计师协会的审计程序委员会在《内部控制:一种协调制度要素及其对管理当局和独立审查人员的重要性》的报告中,对内部控制首次作了权威性定义:“内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施。这些方法和措施都用于保护企业的财产,检查会计信息的准确性,提高经营效率,推动企业坚持执行既定的管理政策。”

1992年,美国“反对虚假财务报告委员会”下属的由美国会计学会、注册会

^① 罗勇. 内部控制基本理论研究[J]. 财务与会计导刊, 2004(4).

计师协会、国际内部审计师协会、财务经理人协会和管理会计师协会等组织参与的“发起组织委员会”(COSO)发布报告《内部控制——整体框架》(即“COSO 报告”)。该报告将内部控制定义为:是受企业董事会、管理当局和其他职员的影响,目的在于取得经营效果和效率、财务报告的可靠性、遵循适当的法规等目标而提供合理保证的一种过程。

我国 1997 年开始实施的《独立审计具体准则第 9 号——内部控制与审计风险》的定义是:“内部控制是被审计单位为了保证业务活动的有效进行,保护资产的安全与完整,防止、发现、纠正错误与舞弊,保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策与程序。”

2008 年 6 月,财政部等四部门联合颁发的《企业内部控制基本规范》所称内部控制,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。

上述四个定义具有几个共同特点:一是都将内部控制解释为一种政策或程序(过程);二是都在定义中强调了内部控制的目标;三是一般从审计角度界定内部控制。我们认为,这些定义普遍存在以下几个问题:

第一,定义出发点过于狭隘。控制是一个应用非常广泛的概念,有生产控制、人口控制、经济控制、军事控制等,从不同的角度(学科)出发,会给出不同的控制概念。虽然内部控制与审计存在密切的联系,但是,不论从内部控制的产生,还是从内部控制的现实需要来看,内部控制都应该属于管理范畴。“可以肯定地说,内部控制最初是在组织中内生的,而不是外力(外部管制、规范的要求;审计)催生的。”^①并且,我国建立内部控制制度,制定《企业内部控制规范》的直接目的也不是为了审计需要,而是提高会计信息质量,加强单位内部管理的迫切要求。过去,由于一直把内部控制与审计相联系,企业对建立内部控制制度缺乏积极性,甚至产生抵触心理,这在一定程度上阻碍了内部控制的建立和实施。如果我们从管理学的角度重新认识内部控制,把它作为单位内部管理的手段和方法,相信内部控制必然会得到各单位的高度重视,从而自觉地加强内部控制制度的建设。

第二,没有明确内部控制的主体和客体。任何一种控制系统,都应该既有施控主体,也有受控对象(客体)。一般认为,内部控制的客体是人、财、物及其在经营过程中所形成的一系列组合关系和组合形式,这一点几乎没有争论。存在争论的主要是内部控制的主体问题:第一种观点认为,内部控制主体是单位经营

^① 方红星. 内部控制 审计 组织效率[J]. 会计研究, 2002(7).

者。但是,经营者如何界定,又存在五种观点:①包括董事长、总经理。②包括董事会成员、总经理班子。③包括董事会成员、总经理班子、党委班子。④包括董事会成员、总经理班子、党委班子、监事会成员。⑤包括董事会成员、总经理班子、党委班子、监事会成员、工会主席。第二种观点认为,单位内部经营管理者和广大职工群众在内的所有员工都构成内部控制的主体,单位中每一个员工既是内部控制的主体,同时又是内部控制的客体^①。第三种观点认为,内部控制主体既包括所有者(股东),也包括经营者,分为两个层次^②。但有的学者将董事会纳入所有者范畴,有的学者则将董事会作为经营者。第四种观点认为,内部控制主体包括股东、经营者、管理者和职工四个层次^③。

我们认为,要正确认识内部控制的主体,首先必须区分单位内部控制主体和单位外部控制主体。我们可以借鉴财务会计(外部会计)和管理会计(内部会计)的划分方法,股东(或股东大会)属于会计信息的外部使用者,只能作为单位外部的控制主体。股东、监事会、董事会和经理之间的相互关系,通过公司治理结构加以解决。不能混淆公司治理结构和内部控制的关系,不能把内部控制的范围无限扩大化。监事会作为股东监督企业的代表,属于外部监督,也不应纳入单位内部控制主体。董事会虽然是所有者的代表,但同时也是企业的经营者,是企业的法人权力机构和法人代表机构,因此董事会应该作为重要的内部控制主体。另外,企业的经理人、管理者和广大职工也都是内部控制主体。一般认为控制仅指上级对下级的控制,这其实是误解。控制是相互的,上级控制下级,下级(职工)也可以控制上级(经营者和管理者),中国企业提倡的民主理财、群众监督就是一种很好的、以职工作为控制主体的内部控制方式。

第三,忽视了控制主体不同,内部控制目标存在差异的客观现实。内部控制是控制主体意志的体现,控制主体不同,控制目标也会有所不同。并且,控制目标还要受到内部控制环境的影响和制约,即使控制主体相同,控制环境发生变化,内部控制目标也会发生相应改变。例如,以董事会作为控制主体的内部目标和以一般职工作为控制主体的控制目标显然是不同的。在目前所流行的内部控制定义中,都把内部控制目标固定地、不分控制主体地加以笼统表述,似不科学。

综上所述,我们在2004年建议将内部控制界定为:内部控制是在一定的环

① 课题组. 现代企业内控制度:概念界定与设计思路[J]. 会计研究, 2001(11).

② 阎达五, 宋建波. 二元控制主体构架下现代企业会计控制的新思考[J]. 会计研究, 2000(3).

③ 郑石桥. 现代企业内部控制系统[M]. 上海:立信会计出版社, 2000.

境下,单位内部控制主体为了达到其特定目标所采用的一系列管理程序和方法。^①《企业内部控制基本规范》的定义与此类似。

二、内部控制的目标

目前会计界对内部控制目标的研究缺乏针对性,一般都在内部控制的定义中对内部控制目标加以笼统阐述。我们认为,由于内部控制主体包括董事会、经理、管理者和广大职工,其控制目标针对控制主体不同存在差异。

(一) 以董事会为主体的内部控制目标

在公司治理结构中,董事会既是股东代表,也是企业的经营决策者,因此,其内部控制的目标既包括对外目标,也包括对内目标,对外目标是实现股东利益最大化(如英国)或利益相关者利益最大化(如日本、德国)^②。对内目标则是:保证公司经营的有效性和合法性、保护公司财产安全、保证会计信息的真实和完整。

由于董事会的双重身份,两个目标时常会发生冲突,董事会在内部控制结构中就显得尤为重要。然而,目前董事会在很大程度上掌握在“内部人”手中,经营者实质上控制了董事会,作为股东代表的控制目标很难实现,损害广大股东的利益也就不足为奇。因此,应该对董事会的职责和人员组成进行改革。

(二) 以经理人为主体的内部控制目标

经理人受聘于董事会,是经营执行者,是法人的代理人。因此,其内部控制的主要目标就是完成董事会的各项受托责任,包括:保证公司经营的有效性和合法性、保护公司财产安全、保证会计信息的真实和完整。该内容与董事会的内部控制目标基本一致。

(三) 以管理者为主体的内部控制目标

管理者是企业内部各个责任中心的负责人,是经营者的受托人。其内部控制的目标主要是完成各项责任目标。

(四) 以职工为主体的内部控制目标

职工是企业中委托代理关系的最后一层,其内部控制的主要目标就是完成其岗位责任。

① 罗勇. 内部控制基本理论研究[J]. 财务与会计导刊, 2004(4).

② 不同国家内部控制环境不同,因此内部控制目标也存在差异。在英、美,企业资本大部分来自股市,因此,内部控制目标是股东利益最大化;而在日本和德国,企业的资本主要来自银行和其他非金融机构,因此强调保护所有利益集团的利益。

总之,内部控制体系由上述四个层次共同构成。在四个层次中,以董事会为主体的内部控制处于最高层次,同时,由于董事会是企业的法人代表机构,董事会的内部控制目标代表着企业的内部控制目标,也是其他控制主体的直接或终极控制目标。

三、内部控制的基本假设

目前,管理界尚未提出内部控制假设这一命题。我们认为,内部控制是建立在一定假设基础之上的,这些假设包括控制实体假设、可控性假设、复杂人性假设和不串通假设。离开了这些假设,内部控制就不能存在。

(一) 控制实体假设

控制实体是指内部控制为之服务的特定单位或部门。控制实体假设是对内部控制活动的空间范围所作的限定。它要求内部控制应当以特定单位或部门的人、财、物及其在经营过程中所形成的一系列组合关系和组合形式进行控制。控制实体由于控制主体的不同而不同,可以是企事业单位,也可以是单位内部的某个部门。

(二) 可控性假设

内部控制是控制主体对控制客体所实施的控制。相对于控制主体而言,控制客体必须是可以控制的;否则,内部控制将形同虚设。在确定各级控制主体的控制范围时,只有主体能够控制的对象,才能够纳入内部控制体系。各项内部控制制度都是在这—前提下建立起来的。

(三) 复杂人性假设

内部控制的实质是对人进行约束和激励的一种机制。这种机制必须建立在对人性假设的基础之上。复杂人性假设就是关于人的本质是什么的假设。1965年,薛恩(E. H. Sein)将此前关于人性方面的观点归为三类,即理性经济人假设、社会人假设、自我实现假设。薛恩在分析了这些人性假设理论之后提出复杂人性假设,他认为,人性是复杂的,人们的需要与潜在欲望是多种多样的,而且这些需要会随着各种条件的变动而不断改变。

(四) 不串通假设

内部控制的核心是内部牵制,即不相容职务恰当分离。这样可以避免或减少一人单独从事和隐瞒不合规行为的机会。但是,如果两个或更多的人串通舞弊,则可以逃避控制,使内部控制形同虚设。这既是内部控制的局限之一,也是其建立的基本前提或假设。离开了这一假设,内部控制(特别是内部牵制)根本无法建立。

四、内部控制要素

内部控制的内容,归根结底是由基本要素组成的。这些要素及其构成方式,决定着内部控制的内容与形式。COSO 报告认为内部控制框架包括以下几大要素。

(一) 控制环境

控制环境提供企业纪律与架构,塑造企业文化,并影响企业员工的控制意识,是所有其他内部控制组成要素的基础。控制环境主要包括:员工的诚实性和道德观;员工的胜任能力;董事会或审计委员会的职能发挥;管理理念和经营方式;组织结构;授予权利和责任的方式;人力资源政策及实施等。

(二) 风险评估

每个企业都面临来自内部和外部的不同风险,这些风险都必须加以评估。风险评估指管理层识别和分析对经营、财务报告、合法合规性目标有影响的内部或外部风险,包括风险识别和风险分析。风险识别包括对外部因素(如行业发展、技术进步、竞争、经济变化等)和内部因素(如员工素质、公司活动性质、信息系统处理的特点等)进行检查。风险分析涉及估计风险的重大程度、评价风险发生的可能性、考虑如何管理风险等内容。

(三) 控制活动

控制活动是确保管理阶层的指令得以执行的政策及程序,如核准、授权、验证、调节、复核营业绩效、保障资产安全及职务分工等。控制活动在企业内的各个阶层和职能之间都会出现,这主要包括:业务授权控制、职责分工控制、凭证与记录控制、实物控制和独立检查等。

(四) 信息与沟通

企业在其经营过程中,需按某种形式辨识、取得信息,并进行沟通,以使员工能够履行其责任。信息系统不仅处理企业内部所产生的信息(主要指相关会计信息),同时也处理与外部的事项、活动及环境等有关的信息(如市场占有率、法规的要求、客户投诉情况等)。企业所有员工必须从最高管理阶层清楚地获取承担控制责任的信息,而且必须有向上级部门沟通重要信息的方法,并对外界顾客、供应商、政府主管机关和股东等做有效的沟通。

(五) 内部监控

内部控制系统需要被监控。监控是由适当的人员,在适当及时的基础下,评估控制的设计和运作情况的过程。监控活动由内部审计或相似职能的部门或人员通过定期、不定期地检查和评价来完成,内容涉及内部控制的设计合理性和执

行有效性,同时将检查结果与有关人员进行交流,并提出改进建议,以保证内部控制按照设计的要求有效执行,并随环境的变化而不断改进。



案例 1-1

巴林银行倒闭案

成立于1763年的巴林银行集团,拥有如英国女王伊丽莎白二世显贵阶层的客户,是英国伦敦城内历史最久、声名显赫的商人银行集团。然而在欧洲金融界拥有举足轻重地位的这样的银行却因为内部控制的原因,最终栽在一个年龄只有28岁的员工尼克·里森之手。里森是巴林银行的一个区级职员,他在负责巴林银行在新加坡的工作时,既是首席交易员,又是清算部经理。从1992年开始,他利用一个按巴林银行总部规定本该废止但他却私自保留的一个叫88888的账户进行不受任何约束的期货交易,结果造成高达14亿美元的巨额亏损,最后透支的金额超出整个巴林银行几亿美元的资本,将整个巴林银行赔了精光,导致这座曾经辉煌的金融大厦轰然倒塌,最终走向坟墓。毫无疑问,巴林银行内部监督的失败是其倒闭的根源之一。

第一,内部审计监督不力。巴林银行内部虽有审计部门,但其只是调而不查,权威性极差,在里森违规操作期间,巴林银行的内部审计部门对其现象有所发觉且向管理当局也出示过有关报告,但它的行动也仅此而已,在没有引起当局的重视下就此搁置。截止到1993年12月的15个月中,新加坡期货公司的交易活动造成的损失为1900万英镑,但却上报利润900万英镑,如此谎报利润竟未被审计查出。里森为隐瞒损失,用剪刀、胶水和传真假造花旗银行有5000万英镑存款,内部审计竟然没去核实花旗银行的账目。

第二,企业管理当局监管不到位。在里森进行违规交易所造成的损失达到5000万英镑时,巴林银行总部曾派人调查里森的账目,资产负债表也明显记录了这些亏损,但巴林银行高层对此视而不见,轻信了里森的谎言。从1993年年底开始,对里森的专门交易负有责任的罗恩·贝克和作为股本产品部门负责人并对股本产品的风险承担责任的玛丽·沃兹,两人对新加坡期货公司的交易性质或是否可能获利都不是真正了解。1994年7月,资产负债表明显记录了里森的损失已达5000万英镑,但巴林银行高层对此仍视而不见,且巴林银行董事长彼得·巴林发表过一段评语,认为资产负债表没有什么用,因为它的组成在短期间内就可能发生重大的变化。管理高层的疏忽和监管不力是导致巴林银行倒闭的重要原因。

资料来源:彭文峰.论企业的内部控制制度建设——巴林银行倒闭案的再思考[J].湖南商学院学报(双月刊),2008(6)。

五、内部控制的内容与方法

目前,理论界关于内部控制内容的主要观点有三:一是认为包括内部会计控制和内部管理控制,这是一种最常见的划分方法。二是认为包括内部会计控制、内部管理控制和内部业务控制^①。三是认为包括会计(财务)控制、管理控制、业务控制和规划执行控制^②。

我们认为,上述观点存在一个共同的缺陷,就是将会计控制和管理控制并列作为内部控制的内容。会计活动本身就是一项管理活动,会计控制本质上属于管理控制,将两者并列是不妥当的。更何况会计控制和管理控制往往难以分割,上述划分无疑“将美玉击成了碎石”。鉴于此,我们根据内部控制的目标不同,将内部控制分为以下三个部分。

(一) 信息质量控制

信息质量控制的目标是保证单位会计信息和其他信息的真实、可靠。主要的控制方法包括如下方面。

1. 会计系统控制

会计系统控制就是通过建立完善的复式记账会计核算系统,保证企业遵守国家统一的会计制度,从而提供真实、可靠的会计信息。

2. 内部审计控制

内部审计控制不仅是内部控制的有效手段,也是保证会计信息真实、完整的重要措施。在资产安全控制和经营绩效控制中,也广泛采用内部审计控制方式,因此应当充分发挥内部审计在内部控制中的重要作用。

(二) 资产安全控制

资产安全控制的目标是维护企业财产物资的安全、完整。主要控制方法如下。

1. 限制接触控制

限制接触控制是指严格控制对实物资产的接触,只有经过授权批准的人员才可接触、处置资产。主要适用于现金等变现资产,以及各种存货资产。

2. 定期盘点控制

定期盘点控制是指对各项财产物资进行定期盘点清查,进行账实核对。如果账实不符,应查明原因,及时处理。

① 张国康,黄金曦,罗彬. 内部控制制度[M]. 上海:立信会计出版社,2003.

② 课题组. 现代企业内控制度:概念界定与设计思路[J]. 会计研究,2001(11).