



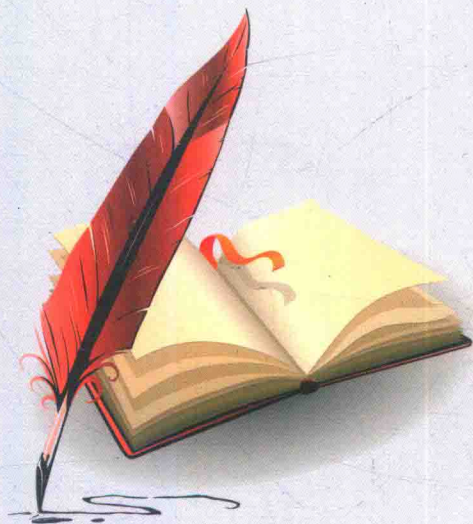
高等院校会计专业（新准则）通用规划教材

内部控制与评价

Internal Control and Assessment

杨雪 郭欣 赵勍 编著

- 根据国内外内部控制与评价的**最新内容**编写
- 每章均设计有**要点提示**、**内容提要**，每节均配有**关键概念**、**综合案例**和**练习题**，内容新颖、务实
- 提供**教学课件**和**习题答案**，方便教师教学





高等院校会计专业（新准则）通用规划教材

内部控制与评价

Internal Control and Assessment

杨雪 郭欣 赵勍 编著

常州大学图书馆
藏书章



图书在版编目(CIP)数据

内部控制与评价/杨雪,郭欣,赵勃编著. —上海:上海财经大学出版社,2018.2

高等院校会计专业(新准则)通用规划教材

ISBN 978-7-5642-2917-7/F·2917

I. ①内… II. ①杨… ②郭… ③赵… 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 330869 号

- ☐ 责任编辑 吴晓群
- ☐ 封面设计 杨雪婷
- ☐ 电子邮箱 oolivia@163.com
- ☐ 投稿电话 021-65904700

NEIBU KONGZHI YU PINGJIA

内部控制与评价

杨雪 郭欣 赵勃 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海同济印刷厂有限公司印刷

上海叶大印务发展有限公司装订

2018 年 2 月第 1 版 2018 年 2 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 14.25 印张 365 千字
印数: 0 001—2 000 定价: 49.00 元

前 言

2008年6月28日,财政部、证监会、审计署、银监会和保监会五部委联合发布《企业内部控制基本规范》。2010年4月26日,五部委进一步出台“企业内部控制配套指引”。以此为分界点,之前沪深两市上市公司主要以交易所内部控制指引为依据,深市上市公司内部控制自评报告属强制披露,沪市为自愿披露,内部控制鉴证报告均属自愿披露范畴(2006~2010年年度报告工作通知)。按上述基本规范和配套指引的要求,从2011年1月1日起我国一些上市公司的自评报告和鉴证报告均进入强制披露范畴。2011年我国境内外同时上市的68家企业被要求强制披露内部控制自评报告和审计鉴证报告;2012年中央和地方国有控股上市公司也纳入此范畴。经过近十年的发展,我国上市公司对内部控制的认知从无到有,基本掌握了内部控制的原理和方法,取得了显见的进步。

本书由东北师范大学商学院杨雪老师主编。全书从科索委员会(COSO)的《内部控制框架》、我国企业内部控制规范体系的内部控制基础内容出发,着重阐述了内部控制应用,包括管理活动内部控制、业务活动内部控制、信息活动内部控制内容,最后介绍了内部控制评价和内部控制审计,也就是说,全书对内部控制的基本理论、工作程序及操作实务进行了系统化的解释,适合作为高等院校会计、审计专业学生的参考教材,也适合公司高级管理人员、内部控制人员、内部审计人员阅读,还适合财会人员以及其他相关人员阅读。

因时间及资料等条件制约,书中尚有不足之处,敬请各位读者批评、指正。

编 者

2018年2月

目 录

前言/1

第一篇 内部控制基础

第一章 内部控制的基础知识/3

本章要点提示/3

本章内容提要/3

第一节 内部控制框架/3

关键概念/5

练习题/6

第二节 我国企业内部控制规范体系/7

关键概念/11

本节综合案例/12

练习题/13

第二篇 内部控制应用

第二章 管理活动内部控制/19

本章要点提示/19

本章内容提要/19

第一节 组织架构/20

关键概念/23

本节综合案例/23

练习题/24

第二节 发展战略/25

关键概念/30

本节综合案例/30

练习题/30

第三节 人力资源/32

关键概念/34

本节综合案例/34

练习题/35

第四节 社会责任/36

关键概念/40

本节综合案例/40

练习题/41

第五节 企业文化/42

关键概念/45

本节综合案例/45

练习题/45

第三章 业务活动内部控制/47

本章要点提示/47

本章内容提要/47

第一节 资金活动/47

关键概念/56

本节综合案例/57

练习题/58

第二节 采购活动/60

关键概念/67

本节综合案例/67

练习题/68

第三节 资产管理/69

关键概念/77

本节综合案例/77

练习题/79

第四节 销售业务/81

关键概念/86

本节综合案例/86

练习题/87

第五节 研究与开发/88

关键概念/94

本节综合案例/94

练习题/95

第六节 工程项目/96

关键概念/103

本节综合案例/103

练习题/104

第七节 担保业务/106

关键概念/111

本节综合案例/112

练习题/112

第八节 业务外包/114

关键概念/118

本节综合案例/118

练习题/118

第九节 财务报告/120

关键概念/126

本节综合案例/126

练习题/127

第十节 全面预算/129

关键概念/134

本节综合案例/134

练习题/135

第十一节 合同管理/137

关键概念/143

本节综合案例/143

练习题/144

第四章 信息活动内部控制/146

本章要点提示/146

本章内容提要/146

第一节 内部信息传递/146

关键概念/150

本节综合案例/150

练习题/150

第二节 信息系统/152

关键概念/157

本节综合案例/157

练习题/159

第三篇 内部控制评审

第五章 内部控制评价与审计/165

本章要点提示/165

本章内容提要/165

第一节 内部控制评价/165

关键概念/175

本节综合案例/175

练习题/178

第二节 内部控制审计/182

关键概念/189

本节综合案例/189

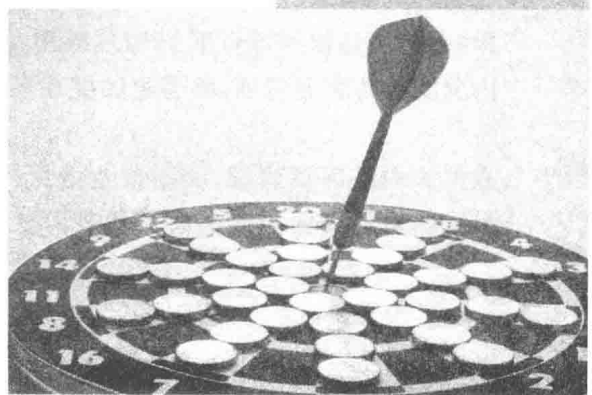
练习题/190

练习题参考答案/193

参考文献/217

第一篇

内部控制基础



本篇内容提要

内部控制是组织运营和管理活动发展到一定阶段的产物,作为组织内部的一种制度安排,内部控制在企业的生存和发展过程中具有重要的作用,有助于提高企业管理水平、防范经营风险、促进可持续发展,实现企业价值最大化的经营目标。

本篇主要介绍内部控制的基础知识,包括科索委员会(COSO)提出的《内部控制框架》和我国企业的内部控制规范体系。

1992年9月,COSO提出的《内部控制——整合框架》(又称《内部控制框架》)是内部控制发展历史上的里程碑,对内部控制做出了权威的定义,明确了内部控制的内容,即内部控制“五要素”。《内部控制框架》自提出以来,在业内广受推崇,成为全世界通行的内部控制权威标准。

2008年5月22日,我国财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会联合颁布《企业内部控制基本规范》,2010年4月15日又颁布了18项应用指引、《企业内部控制评价指引》及《内部控制审计指引》的配套指引。内部控制基本规范和配套指引的颁布共同构建了我国企业的内部控制规范体系,是我国内部控制制度发展的里程碑。

第一章 内部控制的基础知识

本章要点提示

了解内部控制的基本发展历程；

掌握《内部控制框架》的基本内容和我国内部控制体系。

本章内容提要

内部控制是组织运营和管理活动发展到一定阶段的产物，作为组织内部的一种制度安排，内部控制对于企业的生存和发展具有重要的作用，有助于提高企业管理水平、防范经营风险、促进可持续发展、实现企业价值最大化的经营目标。本章主要介绍了内部控制的基础知识，包括科索委员会(COSO)提出的《内部控制框架》和我国的内部控制规范体系。

第一节 内部控制框架

本节要点提示

熟悉内部控制的定义；

熟悉内部控制框架的组成要素。

本节内容提要

《内部控制框架》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。《内部控制框架》被广泛作为构建和完善内部控制体系的标准，该标准提出的由“三个目标”和“五个要素”组成的内部控制整体框架已得到各行业的企业管理当局、利益相关者、审计人员及专家学者的普遍认可，成为迄今为止最权威的内部控制标准。它是一种较为完整和系统化的关于内部控制的理论，而且其中的许多新的、有价值的观点不断地在实践中找到现实的意义。

一、内部控制的定义

1992年9月，科索委员会提出了《内部控制——整合框架》(1994年进行了增补)，又称《内部控制框架》。该框架的提出是内部控制发展历程中一座重要的里程碑，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。

《内部控制框架》对内部控制的定义是：“内部控制是受企业董事会、管理层和其他人员影响，为经营的效率效果、财务报告的可靠性、相关法规的遵循性等目标的实现而提供合理保证的过程。”

在该框架下,内部控制的定义主要从以下几个方面理解:第一,内部控制是一个“过程”,是一个“发现问题→解决问题→发现新问题→解决新问题”的循环往复的动态过程;第二,内部控制受“人”的因素的影响,它并不仅仅是政策手册和表格,也不仅仅是认为管理人员、内部审计或董事会对内部控制负有责任,而是认为组织中每一个人都对内部控制负有责任并受内部控制的影响;第三,基于内部控制本身的局限性,内部控制只能为企业的管理层和董事会提供合理的保证,而不是绝对的保证;第四,内部控制被用来实现一个或多个彼此独立又相互交叉的目标,包括营运目标、财务报告目标以及合规目标。

二、内部控制框架的组成要素

《内部控制框架》认为,内部控制框架是由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五个相互独立而又相互联系的要素组成,它们取决于管理层经营企业的方式,并融入管理过程本身。

(一)控制环境

控制环境是企业的基调、氛围,直接影响企业员工的控制意识。控制环境要素是内部控制的基础,对内部控制的运行以及企业的经营管理产生重要影响。内部控制环境具体包括员工的诚信、职业道德和工作胜任能力,管理层的经营理念 and 经营风格,董事会或审计委员会的监管和指导力度——企业的权责分配方法,以及人力资源政策等。

(二)风险评估

风险评估是指识别、分析相关风险以实现既定目标,它是风险管理的基础。风险评估包括风险识别与风险分析两个过程。风险识别主要是对企业面临的风险进行正确识别,包括内部风险和外部风险。风险分析则是针对企业面临的风险进行分析评价,包括风险发生概率的判断、损失程度的确定、风险控制机制的建立等方面。

(三)控制活动

控制活动是指有助于管理层决策顺利实施的政策和程序,是针对风险采取的控制措施。控制活动主要包括的内容有职责分离、授权审批、信息处理、实物控制、业绩评价等。

(四)信息与沟通

信息与沟通是指企业经营管理所需的相关信息必须被识别、获得并以一定形式及时传递给需要的人,以帮助人们行使各自的控制和其他职能。信息既包括企业内部产生的信息,也包括与企业经营决策和对外报告相关的外部信息。沟通是指信息在企业内部各层次、各部门,在企业与顾客、供应商、监管者和股东等外部环境之间的流动。

(五)监督

内部控制随着时间、环境而变化,曾经有效的程序可能会失效,因此需要对内部控制进行监督。监督是对内部控制系统有效性进行评估的过程,目的是保证内部控制持续有效。监督可通过两种方式进行:持续性的监督活动和独立的评估。

内部控制五要素之间相互配合和联系,组成一个完整的系统。内部控制五要素之间的关系可以理解为:企业的核心是人,人的诚信、道德价值观和胜任能力构成企业的内部控制环境,这是企业发展的基础。每个企业都有自己的发展目标,为了目标的实现,必须分析影响因素,即进行风险评估。针对风险评估的结果,需要采取相应的内部控制活动来控制 and 减少风险;同时,与内部控制环境、风险评估和内部控制活动相关的信息应及时被获取和加工整理,并在企业内部传递,这就是信息与沟通。信息与沟通系统围绕在内部控制活动周围,反映企业各项管

理活动的运转情况。为了保证内部控制体系的正常运转,还需要对整个内部控制过程进行监督。

三、内部控制框架的发展

《内部控制框架》自提出以来,在国际上受到普遍认可,应用范围十分广泛,已经成为全世界通行的内部控制权威标准,被国际和各国审计准则制定机构、银行及证券监管机构和其他机构所采用。随着经济的发展,国际商业环境与经济形势发生了显著变化,《内部控制框架》也在不断完善。2013年5月,科索委员会发布了修订后的《内部控制——整合框架》。新框架的变化主要有以下几方面:(1)将非财务报告目标纳入内部控制目标;(2)将内部控制五要素的基本概念总结成原则;(3)强调董事会对内部控制的重要作用;(4)考虑了不同商业模式下的内部控制问题;(5)阐述了企业目标设定与内部控制系统之间的关系。

新框架保留了旧框架对内部控制五要素的划分,同时针对这五要素明确提出了17项原则,具体包括:

(一)控制环境

- (1)组织承诺将遵守诚信的价值观及道德规范。
- (2)董事会独立于管理层,并对内部控制的建立和实施情况进行监督。
- (3)管理层在董事会的监督下建立相应的组织结构、报告流程、恰当的授权和职责体系。
- (4)吸引、发展和保留具有职业胜任能力且与组织目标相匹配的人才。
- (5)为实现组织目标明确个人的内部控制职责。

(二)风险评估

- (1)组织能够有效识别和评价与目标实现有关的风险。
- (2)识别与目标实现有关的风险并对其进行分析,以便判断如何对这些风险进行管理。
- (3)在评估与目标实现有关的风险时,应考虑潜在舞弊风险。
- (4)识别与评估对内部控制系统产生重大影响的变化事项。

(三)控制活动

- (1)组织选择并且实施控制活动,将与实现目标有关的风险降低到可接受水平。
- (2)针对技术选择并且实施一般控制活动,以支持目标的实现。
- (3)明确控制预期的政策,并将其转换为具体流程来贯彻控制活动。

(四)信息与沟通

- (1)组织获取或者产生并使用相关的、高质量的信息,以支持内部控制系统发挥作用。
- (2)在内部沟通相关信息(包括控制目标和职责),以支持内部控制系统发挥作用。
- (3)与外部相关各方沟通可能对内部控制功能发挥产生影响的事项。

(五)监控活动

(1)组织选择、推动和执行持续和(或)独立的评估,以确认内部控制各要素是否存在并发挥作用。

(2)对内部控制进行评价,并且及时将发现的内部控制缺陷视缺陷情况报告给负责纠正措施的主体,包括高级管理层、董事会等。

关键概念

练习题

一、单项选择题

1. 科索委员会提出著名的《内部控制——整合框架》是在()发布的,该报告是内部控制发展历程中的一座重要里程碑。
A. 20 世纪 80 年代 B. 1992 年 C. 2002 年 D. 2004 年
2. ()是指主体对所确认的风险采取必要的措施,以保证其目标得以实现的政策和程序。
A. 控制环境 B. 风险评估 C. 控制活动 D. 信息与沟通
3. 下列各项中,不属于企业风险管理整合框架五要素的是()。
A. 控制环境 B. 事项识别 C. 控制活动 D. 监控
4. 在《内部控制框架》中,属于其他内部因素根基的是()。
A. 信息与沟通 B. 监察 C. 控制环境 D. 控制活动
5. 在《内部控制框架》中,控制活动的类别可分为()三个类别。
A. 经营、财务报告及合规 B. 经营、信息及合规
C. 信息、财务报告及监察 D. 经营、信息及监察

二、多项选择题

1. 下列选项中,属于内部控制系统构成要素的有()。
A. 控制环境 B. 风险评估 C. 控制活动 D. 信息与沟通
E. 监控
2. 下列选项中,属于 2013 年科索委员会新修订的《内部控制——整合框架》中与旧框架相比发生重大变化的有()。
A. 关注的商业和经营环境发生了变化
B. 增加了战略目标和资产安全目标
C. 扩充了经营目标和报告目标
D. 将支撑五个要素的基本概念提炼成原则
E. 针对经营、合规和新增加的非财务报告目标提供了补充的方法和实例
3. 根据企业风险管理整合框架,科索委员会提出的内部控制框架的构成要素包括()。
A. 内部环境、目标设定 B. 事项识别、风险评估
C. 风险应对、控制活动 D. 信息与沟通、监控
E. 控制环境、监督
4. 《内部控制——整合框架》提出的目标主要包括()。
A. 战略目标 B. 经营目标 C. 报告目标 D. 合规目标
E. 发展目标

三、判断题

1. 《内部控制——整合框架》明确了内部控制的三个目标和五个构成要素,这五个构成要素分别为内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监督。 ()
2. 内部控制的现实意义是有助于企业提升自身管理水平、提高风险防御能力、维护社会公众利益,最终服务于企业价值创造的终极目标。 ()
3. 2013 年 5 月科索委员会更新了《内部控制——整合框架》(1992),对旧框架的许多重要原则和概念进行了革命性修正。 ()
4. 在《企业风险管理——整合框架》中,新提出了合规的内部控制目标。 ()

四、简答题

1. 内部控制框架的组成要素包括哪些内容?
2. 2013年5月,科索委员会发布的《内部控制——整合框架》有哪些变化?

五、案例分析题

建筑节能科技股份有限公司成立于1998年,是一家集节能材料研发及生产企业,集节能诊断、方案设计、项目融资、项目实施、后期维护、设计咨询服务于一体的全产业链的节能宜居改造服务的国家级高新技术企业。该公司于2009年整体改制为股份有限公司。为完善公司治理、优化股权结构,2010年9月该公司引进了深创投、吉林红土、吉林诺金三家机构投资者。2012年公司注册资本总额为3 697.083 1万元,拟进行内部控制手册编写工作,最初拟定的框架为:第一部分,行政部控制规范及流程;第二部分,人力资源部控制规范及流程;第三部分,采购部控制规范及流程;第四部分,合约部控制规范及流程;第五部分,成本部控制规范及流程;第六部分,工程部控制规范及流程;第七部分,生产中心控制规范及流程;第八部分,能源中心控制规范及流程;第九部分,营销中心控制规范及流程;第十部分,技术中心控制规范及流程;第十一部分,设计部控制规范及流程;第十二部分,基地建设指挥部控制规范及流程;第十三部分,审计部控制规范及流程;第十四部分,财务部控制规范及流程。

【要求】 请根据《内部控制框架》,重新设计该公司的内部控制手册结构。

第二节 我国企业内部控制规范体系

本节要点提示

- 掌握我国企业内部控制的目标和原则;
- 熟悉我国企业内部控制规范的框架;
- 熟悉我国企业内部控制基本规范的主要内容。

本节内容提要

我国企业内部控制规范体系包括基本规范和基本指引,基本指引又分为应用指引、评价指引和审计指引三个方面。整个体系以基本规范为指导,以应用指引、评价指引和审计指引等配套指引为补充,以法律为标准,企业为实施主体,政府监督为保障,社会各方面共同参与,一起构成我国企业内部控制的体系标准。

一、我国企业内部控制规范体系概述

2008年5月22日,我国财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合颁布了《企业内部控制基本规范》,2010年4月15日又颁布了18项应用指引、《企业内部控制评价指引》及《内部控制审计指引》的配套指引。内部控制基本规范和配套指引的颁布共同构建了我国企业的内部控制规范体系,是我国内部控制制度发展的里程碑。基本规范起总领作用;应用指引体现了内部控制的原则和要素,起着主导作用;评价指引是对企业内部控制有效性进行评价的指引;审计指引是注册会计师执行审计业务时的执业准则。四者之间既彼此独立,又互相关联,形成了内部控制的一个有机整体。

二、《企业内部控制基本规范》概述

《企业内部控制基本规范》被称为中国版的《萨班斯法案》,它把内部控制的核心内容概括

为五个目标、五个原则和五个要素,全文有“总则、内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督、附则”共七章,是我国第一部全面规范企业内部控制的规章制度,也是我国企业内部控制的总体框架。

《企业内部控制基本规范》明确了内部控制的目标、原则及要素,明确了内部控制的框架结构,是制定应用指引、评价指引、审计指引和内部控制制度的根本依据。

(一)内部控制的目标

(1)合理保证企业经营管理合法合规。经营管理合法合规目标是指内部控制应当合理保证企业的经营活动在国家法律法规的允许范围内,严禁违法经营。

(2)资产安全。资产安全目标是指企业为了防止资产流失,保护资产的安全和完整。企业的各项资产是企业进行生产经营的物质保证。

(3)财务报告及相关信息的真实、完整。财务报告及相关信息的真实、完整目标是指内部控制要合理保证企业提供的财务信息及其他相关信息真实、完整。

(4)提高经营效率和效果。企业的最终目标是获得经济利益,这也是企业的根本目的,而企业获利与否往往取决于经营的效率和效果。

(5)促进企业实现发展战略。促进企业实现发展战略是企业内部控制的最高目标和终极目标。

(二)内部控制的原则

(1)全面性原则:内部控制应当贯穿决策、执行和监督的全过程,包含企业的各项业务和事项。

(2)重要性原则:内部控制应在全面控制的基础上,关注重要业务事项和高风险领域。

(3)制衡性原则:内部控制应在治理结构、机构设置和权责分配、业务流程等方面相互制约和监督,同时兼顾运营效率。

(4)适应性原则:内部控制应与企业的生产规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应,并根据情况变化及时调整。

(5)成本效益原则:内部控制应权衡成本和效益状况,用适当的成本进行有效控制。

(三)内部控制的要素

(1)内部环境,包括治理结构、机构设置、权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等。

(2)风险评估,是指企业对于经营过程中存在的风险进行及时识别和合理分析,并提出相应的解决策略。

(3)控制活动,是指企业按照风险评估的结果,通过相应的控制措施,把风险控制在企业可承受的范围内。

(4)信息与沟通,是指企业要及时收集和传递内部和外部与企业内部控制有关的信息,确保与内部和外部进行及时有效的沟通。

(5)内部监督,是指企业对内部控制制度的建立和实施进行监督和评价,发现存在的缺陷和问题并及时进行修订和改正。

三、企业内部控制应用指引

企业内部控制应用指引分为三类,即内部环境类指引、控制活动类指引、控制手段类指引,基本涵盖了企业资金流、实物流、人力流和信息流等各项业务和事项。

(一)内部环境类指引

内部环境类指引是企业实行内部控制的基础,影响着企业全体员工的内部控制意识,决定着全体员工进行控制活动、履行控制责任的态度、认识及行为,包括组织架构、发展战略、人力资源、社会责任和企业文化指引共5项。

组织架构是企业根据国家法律法规、企业章程和自身实际,明确内部机构设置、工作程序、职责权限、人员编制等安排,包括治理结构和内部机构设置。企业要实施发展战略,必须要有科学的组织架构,实行科学决策,建立良性的运行机制。

发展战略是指企业根据对当前情况和未来形势的综合分析和科学预测,制定并实施的发展目标和战略规划。企业如果想要长期持续的发展,关键在于制定和实施适合自身实际和外部环境的发展战略。

人力资源是指企业组织生产经营活动中的各种人员,包括董事、监事、高级管理人员和全体员工。人力资源是企业实现发展战略的智力支持,实现人力资源的合理配置可以全面提升企业核心竞争力。

社会责任是指企业在经营发展过程中应当履行的社会职责和义务,主要包括安全生产、产品质量、环境保护、资源节约、促进就业、员工权益保护等。企业认真履行社会责任,对实现社会和环境的全面协调可持续发展具有重要的促进作用。

企业文化是指企业在生产经营实践中形成的、被企业整体认同并遵守的价值观、经营理念、企业精神及在此基础上形成的行为规范。企业文化是企业的灵魂,贯穿于企业的一切经营管理活动之中,是推动企业持续发展的不竭动力。

(二)控制活动类指引

企业在改进和完善内部环境控制的同时,还要对各项具体业务活动进行相应的控制,因此需要有控制活动类的应用指引。控制活动类指引有9项,即资金活动、采购业务、资产管理、销售业务、研究与开发、工程项目、担保业务、业务外包、财务报告。

资金活动是指企业筹资、投资和资金营运等活动的总称。资金是企业生存和发展的基础,是企业生产经营循环的“血液”,决定着企业的竞争能力和可持续发展能力。

采购业务是指购买物资或接受劳务及支付款项等相关活动。采购掌握企业经营活动的物资来源,采购环节出现问题会给企业造成采购物资、资金损失或信用受损等问题。

资产管理是指企业在经营活动中对其各项资产进行有效管理。保证资产安全完整、提高资产使用效率,有利于维持企业正常生产经营。

销售业务是指企业出售商品、提供劳务及收取款项等相关活动。企业应当采取有效控制措施,加强销售、发货、收款等环节的管理,规范销售行为,扩大市场份额,确保销售目标的实现。

研究与开发是指企业为获取新产品、新技术和新工艺等所开展的各种研发活动。企业通过研发新产品和新技术,创造新工艺,能够增强核心竞争力,促进其发展战略的实现。

工程项目是指企业自行或委托其他单位所进行的建造安装活动。因工程项目周期较长,涉及大额资金及物资的流转,与企业发展战略密切相关,所以,企业必须强化对工程的控制和监督。

担保业务是指企业按照公平、自愿、互利的原则向被担保人提供一定形式的担保并依法承担相应法律责任的行为。企业应当严格限制担保业务活动,明确担保的相关事项,规范工作流程和控制措施,防范担保业务风险。