

应用型高等院校财会类专业规划教材

企业内部控制 理论与实践

» 胡为民 林 斌 编著



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

国家自然科学基金重点项目
“基于中国情境的企业内部控制有效性研究”
(项目批准号71332004)

应用型高等院校财会类专业规划教材

企业内部控制 理论与实践

>> 胡为民 林 斌 编著



电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制：理论与实践 / 胡为民，林斌编著. —北京：电子工业出版社，2018.8
ISBN 978-7-121-34751-1

I. ①企… II. ①胡… ②林… III. ①企业内部管理—高等学校—教材 IV. ①F272.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 159507 号

策划编辑：刘露明

责任编辑：刘淑敏

印 刷：山东华立印务有限公司

装 订：山东华立印务有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×1092 1/16 印张：14.5 字数：347 千字

版 次：2018 年 8 月第 1 版

印 次：2018 年 8 月第 1 次印刷

定 价：49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888，88258888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式：(010) 88254199，sjb@phei.com.cn。

编辑委员会

主 编：胡为民 迪博企业风险管理技术有限公司

林 斌 中山大学

编 委：袁天荣 中南财经政法大学

舒 伟 西安财经学院

张 丽 迪博企业风险管理技术有限公司

阳 尧 迪博企业风险管理技术有限公司

王 丹 迪博企业风险管理技术有限公司

余 露 迪博企业风险管理技术有限公司

吴婷婷 迪博企业风险管理技术有限公司

前言

本书是国家自然科学基金重点项目“基于中国情境的企业内部控制有效性研究”（项目批准号：71332004）的阶段性成果。

本书的编写源自迪博大数据事业部研发的一款针对高校的教学软件产品——DIB 内部控制与风险管理教学软件，因此，本书可作为该教学软件的配套教材；同时，由于其内容的完整性和适用性，本书也可作为独立的内部控制与风险管理教材来使用。

当前，随着科学技术、传播技术和多媒体的迅猛发展，教育教学改革已成为高校面临的重要课题。未来，教育教学改革将朝着以学生学习为中心，注重学生参与，注重实践式学习，强调以应用为基础的问题解决方向转变。特别是，信息技术应用于教育可能产生的教学模式甚至学校形态的改变将成为 21 世纪教育的最大变革，已被许多国家所关注。2016 年，教育部《关于中央部门所属高校深化教育教学改革的指导意见》强调，要“着力推进信息技术与教育教学深度融合”“要以受众面广、量大的公共课、基础课和专业核心课为重点，建设一批以大规模在线开放课程为代表、课程应用与教学服务相融通的优质在线开放课程”。DIB 内部控制与风险管理教学软件正是在此背景下研发的，旨在帮助教师搭建科学合理的在线教学平台和实践教学平台。一是通过课程资料、辅助资料、练习题等的在线共享和应用，为学生提供一个良好的自主学习平台，突出以学生学习为中心的教学方式；二是通过情境模拟的方式，使学生能够更多地参与到应用实践中，更好地提升学习效果。

从内部控制领域来看，随着我国财政部、审计署、证券监督管理委员会（以下简称证监会）、银行业监督管理委员会（以下简称银监会）和保险监督管理委员会（以下简称保监会）五部委联合印发的《企业内部控制基本规范》及配套指引的面世，加强和完善企业内部控制系统、提高企业经营管理水平和风险防范能力的需求不断提高。特别是近年来，国内外宏观经济、政治、社会环境正在发生深刻、复杂的变化，世界经济复苏乏力、局部冲突和动荡频发、全球性问题加剧，国内发展步入新时代，经济新常态特征更加明显，供给侧结构性改革、依法治国等各项措施全面推进，这些都为企业的经营环境带来了严峻挑战，也对企业的内部控制和风险管理能力提出了更高要求。总体来看，在监管机构的不断推动和企业自身的不断努力下，经过近几年的内部控制实践，中国企业的内部控制建设已由点及面地进入全面内部控制建设阶段，境内外的上市公司、上海证券交易所和深圳证券交易所主板上市公司、国有企业等大中型企业都先后开展了内部控制规范实施工作，财政部 2017 年 6 月发布的《小企业内部控制规范（试行）》为小企业建立和实施内部控制提供

了指引。然而,纵观企业内部控制建设中存在的问题,内部控制人才储备不足已成为制约企业内部控制能力和水平的关键问题。同时,近年来不少企业所发生的财务造假、产品质量不合格等种种内部控制失效案件也凸显了企业人员内部控制意识的薄弱和内部控制能力的不足。企业急需内部控制方面的专业人才。因此,本书出版的目的一就是为了高校培养适应社会需要的应用型内部控制人才提供助力。

本书全面、系统地阐述了内部控制的基础理论和实务操作。全书分为7章。

第一章主要阐述企业内部控制的相关理论与发展,重点阐述了内部控制的概念、目标与原则,以及COSO《内部控制整合框架》和《企业风险管理整合框架》的主要内容,并对国内外内部控制的发展历程、我国企业内部控制规范体系及企业内部控制的新发展进行了介绍。

第二章以我国企业内部控制基本规范为依据,对企业内部控制的五个基本要素——内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督——进行了介绍,重点介绍了各要素的主要内容及关注要点。

第三章介绍管理业绩控制方法。重点介绍了组织控制、资金集中管理控制、预算管理控制、绩效管理控制四种重要的业绩控制方法,并阐述了每种方法的基本内容、主要流程和关键控制措施。

第四章阐述了业务流程控制的相关知识,包括流程的定义、流程控制的目的和原则等。重点阐述了流程控制的基本程序和方法,并具体介绍了销售与收款循环、采购与付款循环、生产循环、筹资活动、投资活动等重要业务活动的控制目标、主要风险、流程图和关键控制点。

第五章主要阐述内部控制评价的基本知识。重点阐述了企业内部控制评价的目的及作用,内部控制评价的主体、评价内容、评价程序和方法,以及内部控制缺陷认定等内容,同时介绍了企业内部控制评价报告的编报要求。

第六章介绍企业内部控制审计。重点对内部控制审计的定义、范围与内容,内部控制审计的程序和方法,以及内部控制审计报告的内容和审计意见等进行了介绍,并通过一个示例展示了企业内部控制审计的具体实施过程。

第七章通过万科和超日太阳两个案例,分别从成功和失败两个角度展现了企业内部控制实践的典型经验,使学生对内部控制的相关知识和理念能够有深刻的体会,从而举一反三。

本书在内容和形式上都独具特色。一是内容更加全面、系统、实用,不仅包含了内部控制的基础理论和实务的一般知识,还吸收了教学软件推广过程中收集到的市场需求内容,重点增加了业务流程控制、财务风险控制、管理业绩控制三个方面的主要知识,使内部控制知识结构和体系更加全面、系统。同时,内容更多地突出以应用为基础,强调了实务操作方法的介绍,增强了学生解决实际问题 and 适应社会的能力。二是形式更加丰富,通过导入案例、学习目标、学习导航图、拓展阅读、图表、答疑解惑、要点提示、案例探讨等多种形式,增强了可读性和趣味性,能够更好地激发学生的学习兴趣,并为学生自主学习打下了很好的基础。

本书适用于高校财经类、经管类专业本科和专科学生，也可作为企业内部控制培训的基础教材。此外，本书也可供其他从事企业风控实务工作的人员，以及需要了解内部控制基本知识的人士参阅。

最后，感谢参与本书编写的迪博公司各位同事，感谢为本书修改提出宝贵意见的闭乐华老师，感谢为本书出版做出贡献的各位朋友！由于受时间、精力等各方面因素的制约，书中难免存在不当和疏漏之处，欢迎业界专家和广大读者批评指正！

编 者

目 录

第一章 企业内部控制理论与发展	1
第一节 内部控制的概念、目标与原则	2
第二节 内部控制的发展历程	4
第三节 COSO 内部控制框架	9
第四节 我国企业内部控制规范体系	18
第五节 企业内部控制的新发展	19
本章小结	23
课后习题	23
第二章 内部控制要素	25
第一节 内部环境	26
第二节 风险评估	33
第三节 控制活动	45
第四节 信息与沟通	47
第五节 内部监督	53
本章小结	56
课后习题	56
第三章 管理业绩控制	57
第一节 组织控制	58
第二节 资金集中管理控制	64
第三节 预算管理控制	69
第四节 绩效管理控制	76
本章小结	84
课后习题	85
第四章 业务流程控制	87
第一节 流程控制的目的与程序	88

第二节 销售与收款循环控制	104
第三节 采购与付款循环控制	109
第四节 生产循环控制	113
第五节 筹资活动控制	123
第六节 投资活动控制	127
本章小结	131
课后习题	131
第五章 内部控制评价	133
第一节 内部控制评价的目的与作用	134
第二节 内部控制评价主体	135
第三节 内部控制评价内容	138
第四节 内部控制评价程序和方法	148
第五节 内部控制缺陷认定	161
第六节 内部控制评价报告	170
本章小结	171
课后习题	171
第六章 内部控制审计	173
第一节 内部控制审计的定义、范围与内容	174
第二节 内部控制审计的程序和方法	177
第三节 内部控制审计示例	185
第四节 内部控制审计报告	204
本章小结	205
课后习题	206
第七章 案例	207
案例一：万科内部控制管理体系	207
案例二：超日太阳的陨落	215
参考文献	223

第一章

企业内部控制理论与发展

【导入案例】

2017年，全球食品行业巨头雀巢在一个月内连续遭遇信任危机。

据媒体报道，2017年7月中旬，雀巢（中国）6名前员工因涉嫌违规开拓医务渠道，通过非法手段抢占部分医院“第一口奶”，被兰州市中级人民法院终审判决侵犯公民个人信息罪。

7月18日，上海雀巢产品服务有限公司经销的两款特殊医学用途婴儿配方食品，因为硒检出值低于产品包装标签明示值的33.7%和37.4%而登上了国家食品药品监督管理局的黑名单。7月25日，上海市食品药品监督管理局公布，上海雀巢产品服务有限公司被浦东新区市场监督管理局立案调查，相关批次产品被召回下架。

7月31日，国家质检总局发布的《2017年6月未予准入的食品化妆品信息》显示，雀巢及其下属品牌克宁共有6批次、10.82吨来自中国台湾地区的进口奶粉被拒绝入境，原因是“超范围使用营养强化剂维生素B₂、B₆、B₁₂”。

一连串产品问题的陆续爆发，显示雀巢公司在生产管理体系、质量安全体系、销售管理体系和诚信体系等方面都存在问题，企业内部控制存在明显漏洞和不完善的地方。

当前，号称“史上最严”的奶粉新政——《婴幼儿配方乳粉产品配方注册管理办法》已正式实施。新政对奶粉的检测标准、企业的配方研发能力和质量安全追溯都提出了更高的标准和要求。雀巢是为数不多的全部通过配方注册制的外资企业。然而此时遭遇信任危机，对雀巢销售情况可能造成巨大影响。

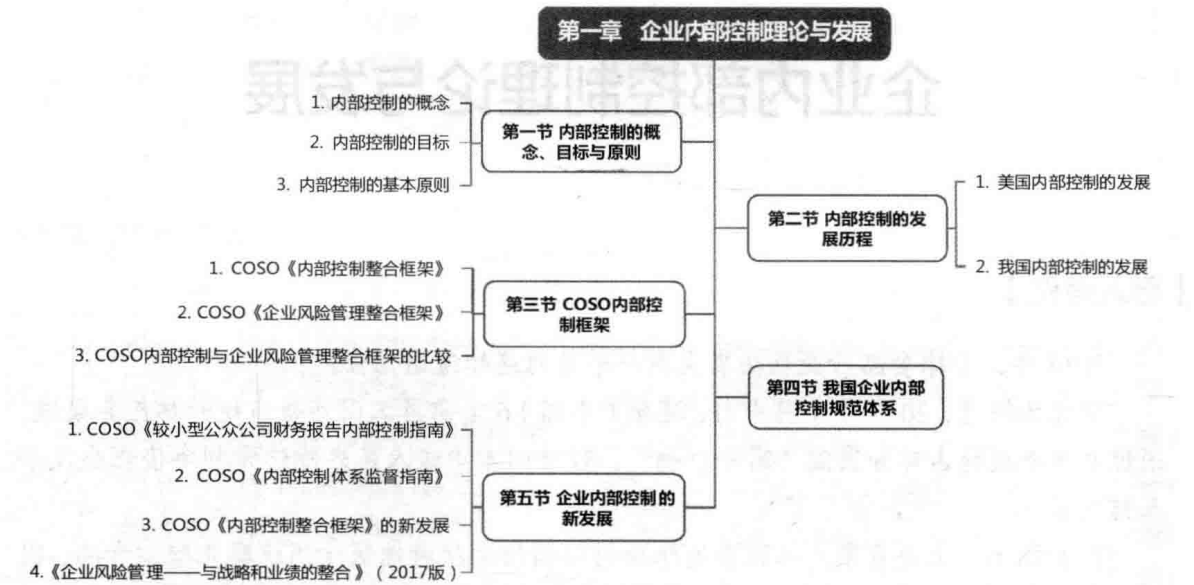
由此可见，内部控制对于企业发展具有重要保障作用。那么，内部控制究竟是什么，它能够为企业带来哪些益处？接下来让我们一起探讨。

【学习目标】

- ★ 了解内部控制的基本概念、控制目标原则。
- ★ 了解国内外企业内部控制的发展历程。
- ★ 掌握 COSO 内部控制与企业风险管理整合框架的主要内容、与两者的比较。
- ★ 掌握我国企业内部控制规范体系的整体框架。
- ★ 掌握企业内部控制理论的最新发展，重点掌握 COSO 内部控制整合框架和企业风险

管理整合框架的最新发展。

【学习导航图】



第一节 内部控制的概念、目标与原则

一、内部控制的概念

1949 年,美国注册会计师协会(American Institute of Gertified Public Accountants,AICPA)首次对内部控制做了权威性的定义:内部控制是使管理部门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。

《世界最高审计机关组织内部控制准则》规定,内部控制是为达成管理目标,提供合理保证的管理工具。内部控制的目标包括:配合组织任务,使各项作业均能有条不紊且更经济有效地运作,并提高产品与服务的品质;保证资源,以避免因浪费、舞弊、管理不当、错误、诈欺及其他违法事件而遭受损失;遵循法律、规章及各项管理作业规定;提供值得信赖的财务管理资料,并能适时适当地披露有关资料。

COSO《内部控制整合框架》将内部控制定义为:由一个企业的董事会、管理层和其他人员实现的过程,旨在为下列目标提供合理保证:财务报告的可靠性;经营的效果和效率;符合适用的法律和法规。2013 年修订后的新 COSO《内部控制整合框架》将报告目标范畴扩展为内部财务报告、内部非财务报告、外部财务报告和外部非财务报告。

COSO《企业风险管理整合框架》是《内部控制整合框架》的进一步演变、拓展和细化,它强调了内部控制的风险导向性,其目的是将风险控制在可承受单位内,以合理保证

企业战略目标、经营目标、报告目标和合规目标的实现。

我国 2008 年发布的《企业内部控制基本规范》在借鉴国外先进理念的基础上,立足我国基本国情和企业实际特点,将内部控制定义为: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。内部控制的目标是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。这是目前为止我国对内部控制最为权威的定义,被广泛采用。

根据上述定义,可以发现,内部控制具有如下特点。

(1) 内部控制是管理的一部分。内部控制是一种管理理念、工具和手段。大到整个企业经营活动的内部审计,小到门卫的登记制度,都属于内部控制的范畴。

(2) 内部控制是动态的管理过程,而不是静态的管理制度。企业不仅要制定完善的内部控制制度,更重要的是通过有效执行内部控制制度来实现企业的目标。同时,要根据内外部环境的变化对内部控制进行调整和改进。

(3) 内部控制需要全员共同参与,而非一个部门的事情。内部控制绝不是一个部门的工作或职责,它需要企业各个部门、各个层级、全体员工的共同参与和努力。内部控制必须融入企业的日常管理和业务活动中,才能真正发挥对企业目标实现的保障作用。

(4) 内部控制的理念是“目标—风险—控制”。内部控制到底控制什么?答案是控制风险。一般来说,企业在实现发展目标的过程中往往会面临各种不确定因素,即风险,完善的内部控制有助于企业预防和防范风险。

(5) 内部控制只为企业实现控制目标提供合理的保证。由于内部控制存在固有局限性,内部控制体系并不能解决企业所有的问题,只能在一定程度上提供合理保证。

二、内部控制的目标

根据《企业内部控制基本规范》,内部控制的五大目标如下。

(1) 企业经营管理合法合规。守法和诚信是企业健康发展的基石,逾越法律的短期发展必将付出沉重代价。内部控制要求企业必须将发展置于国家法律法规允许的基本框架之下,在守法的基础上实现自身的发展。

(2) 资产安全。资产安全是投资者、债权人和其他利益相关者普遍关注的重大问题,是企业可持续发展的物质基础。良好的内部控制应当为资产安全提供扎实的制度保障。

(3) 财务报告及相关信息真实、完整。可靠、及时的信息报告能够为企业提供更准确而完整的信息,支持企业经营管理决策和对营运活动及业绩的监控;同时,保证对外披露的信息报告的真实、完整,有利于提升企业的诚信度和公信力,维护企业良好的声誉和形象。

(4) 提高经营效率和效果。它要求企业结合自身所处的特定内外部环境,通过建立健全有效的内部控制,不断提高经营活动的盈利能力和管理效率。

(5) 促进企业实现发展战略。这是内部控制的终极目标。它要求企业将近期利益与长远利益结合起来,在企业经营管理中努力做出符合战略要求、有利于提升可持续发展能力和创造长久价值的策略选择。

三、内部控制的基本原则

根据《企业内部控制基本规范》，企业建立和实施内部控制应该遵循五项基本原则：全面性、重要性、制衡性、适应性及成本效益原则。

(1) 全面性原则。内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖企业及其所属单位的各种业务和事项，实现全过程、全员性控制，不存在内部控制空白点。

(2) 重要性原则。内部控制应当在全面控制的基础上，关注重要业务事项和高风险领域，并采取更为严格的控制措施，确保不存在重大缺陷。企业应当根据所处行业环境和营业特点，从业务事项的性质和涉及金额两个方面来考虑是否及如何实行重点控制。

(3) 制衡性原则。内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督，同时兼顾运营效率。它要求企业完成某项工作必须经过互不隶属的两个或两个以上的岗位或环节；同时，还要求履行内部控制监督职能的机构或人员具有良好的独立性。

(4) 适应性原则。内部控制应当与企业经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应，并随着情况的变化及时加以调整。它要求企业建立和实施内部控制应当具有前瞻性，适时地对内部控制系统进行评估，发现可能存在的问题并及时采取措施予以补救。

(5) 成本效益原则。内部控制应当权衡实施成本与预期效益，以适当的成本实现有效控制。它要求企业内部控制建设必须统筹考虑投入成本和产出收益之比。对成本效益原则的判断要从企业整体利益出发，尽管某些控制会影响工作效率，但可能避免整个企业面临更大的损失，此时仍应实施相应控制。



拓展阅读 正确认识内部控制的作用和局限性

详见“DIB 内部控制与风险管理教学软件（试用版）—辅助资源—拓展阅读—阅读1 正确认识内部控制的作用和局限性”。

登录地址：<http://teachdemo.dibtime.com>，登录账号：zhangmeng，登录密码：123456。

第二节 内部控制的发展历程

一、美国内部控制的发展

国外内部控制的发展主要以美国为代表，其内部控制发展过程大致可以分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构、内部控制整合框架及企业风险管理整合框架五个阶段。

(一) 内部牵制阶段（20 世纪 40 年代之前）

内部牵制是指在对具体业务进行分工时，不能由一个部门或一个人完成一项业务的全过程，而必须有其他部门或人员参与，并且与之衔接的部门能自动地对前面已完成工作的正确性进行检查。在内部牵制阶段，内部控制主要表现为一种以职责分工为特征的审计方法，其主要目的是保护企业内部现金资产的安全和会计账簿记录的准确。

18 世纪中期，随着工业革命爆发，企业规模不断扩大，组织形式日益复杂，社会化大

分工出现,这都推动了内部牵制实践的快速发展。实践的发展同时也促进了理论的形成。1912年,R.H.蒙哥马利提出了内部牵制理论,认为“两个或两个以上的个人或部门无意识地犯同样错误的可能性很小;两个或两个以上的个人和部门有意识地串通舞弊的可能性大大低于一个人或部门舞弊的可能性”。因此,内部牵制要求“在经营管理中凡涉及财产物资和货币资金的收付、结算及其登记工作,应当由两个或两个以上的人员来处理,以便彼此牵制”。

(二) 内部控制制度阶段(20世纪40年代至70年代末)

在内部控制制度阶段,内部控制以内部会计控制为核心,重点是建立健全规章制度。

这一阶段,各种组织和机构出台了一系列内部控制规章制度,其中具有代表性的有:1949年,美国注册会计师协会(AICPA)发表了《内部控制——协作体系的要素及其对于管理层和独立公共会计师的重要性》的报告;1958年,美国审计程序委员会《审计程序公告第29号》(SAP No.29),将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制;1963年,美国审计程序委员会发布SAP No.33,并提出“独立审计师主要考虑与会计有关的控制”;1972年,美国审计准则委员会发布《审计准则公告第1号》(SAS No.1),将内部控制分为管理控制和会计控制;1986年,最高审计机关国际组织发布《关于绩效审计、公营企业审计和审计质量的总声明》。

除了上述有关内部控制的规章制度的出台,还有一件意义重大的事件,即1974年AICPA成立了审计师责任委员会,也就是著名的科恩委员会。科恩委员会成立后提出两个重要建议:第一,公司管理当局应在出具财务报告的同时再出具一份披露公司内部控制系统状况的报告;第二,审计师应对管理当局出具的内部控制报告进行评价并报告。

(三) 内部控制结构阶段(20世纪80年代)

1988年,AICPA在《审计准则公告第55号》(SAS No.55)中以“内部控制结构”的提法替代了“内部控制”,并废除了“内部会计控制”和“内部管理控制”两种概念的划分,对企业内部控制结构进行了如下定义:内部控制结构是合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序,包括内部控制环境、会计制度和控制程序三个要素。这代表着内部控制发展进入了第三个阶段。

(四) 内部控制整合框架阶段(20世纪90年代)

内部控制整合框架阶段是在以上三个阶段的基础上,把内部控制要素整合成五个相互关联的部分。从外部环境看,内部控制整合框架的产生可以追溯到20世纪70年代的“水门事件”。美国政府对“水门事件”的调查中,发现某些公司为了做成贸易和保持贸易关系,竟然贿赂某些外国官员。而为了掩盖这些不合法的支出,他们往往伪造会计记录,或者另设账外记录。

鉴于此,1977年,美国政府将“每个公司必须设计和建立有效的内部控制制度”以立法形式在《反国外贿赂法》(FCPA)中予以颁布。FCPA要求公司对外报告的披露者设计一个内部会计控制系统,并维持其有效性,为下列目标的实现提供合理保证:①交易在管理当局的授权或特殊授权下执行;②交易按需记录,保证资产在账面上得到反映;③只

有在得到管理当局的一般授权或特殊授权之后，资产的接近才得到允许；④ 将账面资产与实存资产在合理的期间内进行核对，并对产生的任何差异均采取适当的措施。

1985 年，由美国注册会计师协会（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）、美国会计学会（American Accounting Association, AAA）、财务经理人协会（Financial Executives International, FEI）、国际内部审计师协会（Institute of Internal Auditors, IIA）、美国管理会计师协会（Institute of Management Accountants, IMA）联合创建了反虚假财务报告委员会（通常称为 Treadway 委员会），旨在探讨财务报告中产生舞弊的原因，并寻找解决之道。两年后，基于该委员会的建议，其赞助机构成立了发起人委员会（Committee of Sponsoring Organization, COSO），专门研究内部控制问题。

1992 年 9 月，COSO 发布了《内部控制整合框架》（COSO-IC，简称 COSO 报告），并于 1994 年进行了增补。由于 COSO《内部控制整合框架》提出的内部控制理论和体系集内部控制理论和实践发展之大成，成为现代内部控制最具权威性的框架，因此在业内备受推崇，得到了广泛推广和应用。

在 COSO《内部控制整合框架》中，内部控制被定义为由一个企业的董事会、管理层和其他人员实现的过程，旨在为实现下列目标提供合理保证：财务报告的可靠性，经营的效果和效率，以及符合适用的法律法规；并把内部控制划分为五个相互关联的要素，分别是控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控。

2013 年，在保持内部控制核心定义及内部控制五要素不变的基础上，COSO 委员会对《内部控制整合框架》进行了修订，发布了新版的《内部控制整体框架》及其配套指引，以帮助各类组织高效地建立和维护有效的内部控制体系，更好地适应业务与经营环境变化，促进主体目标的实现。

（五）企业风险管理整合框架阶段（进入 21 世纪）

企业风险管理整合框架将内部控制整合框架五要素拓展成了八要素，这八要素相互关联，成为一个严密的整体。同时，将内部控制与风险管理理念贯穿其中，所以这个整体被称为企业风险管理整合框架。而追溯促进企业风险管理整合框架形成的原因时，就不得不提到 21 世纪初美国爆发的几大财务丑闻。

2001 年，美国安然公司财务丑闻的爆发极大地震撼了美国和整个国际社会。作为世界最大的能源交易商，安然在 2000 年的总收入高达 1 010 亿美元。然而就在次年的 11 月 8 日，安然被迫承认做了假账，虚报数字让人瞠目结舌：自 1997 年以来，安然虚报盈利近 6 亿美元。

无独有偶，几个月之后，世界通信（Worldcom）公司财务造假被揭穿，承认至少有 38 亿美元的支出被做了手脚，用来虚增现金流和利润；同时，该公司 2001 年 14 亿美元的利润和 2002 年第一季度 1.3 亿美元的盈利也属于虚乌有。

令人触目惊心的是，安然和世界通信公司事件并不是财务造假案的终结，在有关机构的介入调查和整肃下，施乐、默克、强生、奎斯特相继被爆出巨额财务造假。

在此背景下，为了提高民众对美国金融市场及政府经济政策的信心，2002 年 7 月，美

国国会通过了《萨班斯法案》，该法案对渎职和做假账的企业主管实行严厉的制裁，对上市公司实行更为严格的监管（第 302、404、906 条款）。

《萨班斯法案》要求上市公司全面关注风险，加强风险管理，这在客观上也推动了《内部控制整合框架》的进一步发展。与此同时，COSO 也意识到《内部控制整合框架》自身也存在一些问题，如过分注重财务报告，而没有从企业全局与战略的高度来关注企业风险。在内部和外部双重因素的推动下，2004 年 9 月，COSO 发布了《企业风险管理整合框架》（COSO-ERM），这标志着 COSO 最新的内部控制研究成果面世了。

在《内部控制整合框架》五要素的基础上，COSO《企业风险管理整合框架》的构成要素增加到八个，即内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。八个要素相互关联，贯穿于企业风险管理的过程中。

2017 年，基于企业风险管理的不断演变和致力于满足组织在当今商业环境中改进其风险管理的需要，COSO 对 2004 版《企业风险管理整合框架》进行了更新，正式发布了新版（2017 版）企业风险管理框架——《企业发展管理——与战略和业绩的整合》。新框架重新定义了风险及风险管理，强调风险管理与企业战略和业绩的整合而不仅仅是协同，风险管理要融入企业战略、绩效和价值提升中，并强调说明这是一个真正的“管理框架”而不再是“控制框架”。同时，新框架对五大要素进行了“去风险化”，调整后的五大要素分别为：治理与文化，战略与目标设定，绩效，审查和修订，信息、沟通和报告。该框架将风险管理视为组织管理的有机组成部分，强调树立以风险为导向的管理理念，为企业管理者提供了崭新的视角。



拓展阅读 国外其他国家内部控制与风险管理标准

详见“DIB 内部控制与风险管理教学软件（试用版）—辅助资源—拓展阅读—阅读 2 国外其他国家内部控制与风险管理标准”。

登录地址：<http://teachdemo.dibtime.com>，登录账号：zhangmeng，登录密码：123456。

二、我国内部控制的发展

在内部控制规范化成为全球性趋势的背景下，随着资本市场在我国的迅速发展，我国政府和利益相关者开始日益注重公司的内部控制建设问题。1999 年修订的《会计法》第一次以法律形式对建立健全内部控制提出了原则要求，财政部随即连续制定发布了包括《内部会计控制规范——基本规范》在内的七项内部会计控制规范。而真正将内部控制和风险管理形成法规，还是在美国《萨班斯法案》颁布之后。

我国内部控制的发展主要经历了三个阶段，分别是内部牵制阶段、会计控制阶段和内部控制体系阶段。

（一）内部牵制阶段（20 世纪 70 年代末至 80 年代）

1988 年，财政部发布了《CPA 检查验证会计报表规则（试行）》，提出注册会计师对委托人内部管理制度完善程度和有效性的检查，包括会计制度、财务收支管理制度、财产管

理制度、会计工作机构的内部稽核制度、内部审计制度、其他管理制度及各管理机构的内部报告和相互牵制制度。此外，财政部还发布了《会计人员职权条例》（1978）、《会计人员工作规则》（1984）、《会计法》（1985）。这一时期被看作我国内部控制与风险管理发展的第一阶段，即内部牵制阶段。该阶段的特点是主要重视对会计舞弊的防范。

（二）会计控制阶段（20 世纪 90 年代）

1997 年亚洲金融危机的爆发，暴露出资本市场和企业管理上的一些新问题。与此同时，震惊全国的“琼民源案件”和“郑百文案件”的发生，更暴露出我国企业会计技术薄弱、会计信息失真、报表虚假及做假账现象严重。为进一步规范资本市场秩序，提高企业公司治理水平，财政部连续发布了《会计基础工作规范》（1996）、《独立审计具体准则第 9 号——内部控制与审计风险》（1996）、《会计法》（1999 年修订）、《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和货币资金、采购与付款、销售与收款、工程项目、对外投资、担保六项具体的会计规范，以及固定资产、存货、筹资等方面的征求意见稿（2001—2004）一系列政策法规文件。其中，1999 年《会计法》的修订，第一次以法律的形式对建立健全内部会计控制提出原则要求。这一时期可以看作我国内部控制与风险管理发展的第二阶段，即会计控制阶段。

（三）内部控制体系阶段（进入 21 世纪）

随着全球化的不断深入和世界经济的快速发展，企业所面临的内外部环境日趋复杂多变，单纯依赖会计控制已难以应对企业所面临的风险。特别是中航油（新加坡）案件发生后，2004 年年底和 2005 年 6 月，国务院连续就强化企业内部控制问题做出重要批示，明确要求“由财政部牵头，联合证监会及国资委，积极研究制定一套完整、公认的企业内部控制指引”。由此，我国内部控制规范的建立进入体系化、系统化发展阶段。2008 年 5 月，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会五部委联合发布《企业内部控制基本规范》，标志着我国内部控制建设取得了阶段性的成果，被称为“中国的萨班斯法案”。2010 年 4 月，五部委又联合发布了《企业内部控制配套指引》，包含 18 项《企业内部控制应用指引》、1 项《企业内部控制评价指引》和 1 项《企业内部控制审计指引》。

企业内部控制配套指引的制定发布，标志着“以防范风险和控制舞弊为中心，以控制标准和评价标准为主体，结构合理、层次分明、衔接有序、方法科学、体系完备”的企业内部控制规范体系建设目标基本实现。《企业内部控制基本规范》及配套指引成为我国企业内部控制规范体系的权威监管要求。



拓展阅读 我国企业内部控制与风险管理政策法规

详见“DIB 内部控制与风险管理教学软件（试用版）—辅助资源—拓展阅读—阅读 3 我国企业内部控制与风险管理政策法规”。

登录地址：<http://teachdemo.dibtime.com>，登录账号：zhangmeng，登录密码：123456。