


高等院校审计系列教材

内部控制学

编著/郑石桥 杨婧 赵珊 剧杰

 中国时代经济出版社

高等院校审计系列教材

内部控制学

编著/郑石桥 杨婧 赵珊 剧杰

图书在版编目(CIP)数据

内部控制学 / 郑石桥等编著.

—北京:中国时代经济出版社,2013.3

ISBN 978-7-5119-1456-9

I. ①内… II. ①郑… III. ①企业内部管理—规范—高等学校—教材

IV. ①F270-65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 056342 号

书 名: 内部控制学

作 者: 郑石桥 等

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码: 100069

发行热线: (010)68320825 88361317

传 真: (010)68320634 68320697

网 址: www.cmepub.com.cn

电子邮箱: zgsdjj@hotmail.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京嘉恒彩色印刷有限责任公司

开 本: 787 × 1092 1/16

字 数: 732 千字

印 张: 41

版 次: 2013 年 3 月第 1 版

印 次: 2013 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5119-1456-9

定 价: 68.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

总 序

南京审计学院是一所以审计为品牌，经济学、管理学、法学、文学、理学、工学等学科相互支撑的财经类本科院校。学校依托行业优势，构建“大审计”平台，形成了审计人才培养规模最大、审计师资队伍结构合理、审计学科专业方向齐全、审计教学实践基地稳定、审计科研立足前沿、审计信息资源充裕、审计国际学术交流活跃、服务审计事业成效显著、审计教育社会影响广泛、审计人才培养质量优良的办学优势，成为培养审计人才的摇篮、探索审计文化建设的阵地、开展中国审计理论研究的前沿、推动国际审计学术交流的桥梁。

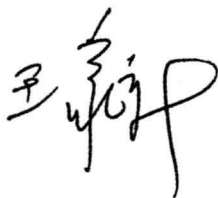
学校历来重视教材建设，已出版一批有影响的优秀教材，包括《审计学原理》《建设项目审计》《审计技术方法》《经济效益审计》《现代企业财务审计》《内部审计》《政府审计》等。上述教材在教学与实践中受到了广泛的好评。

然而，审计环境在变化，审计实践在变化，审计理论在变化，已出版的教材在某些方面已经不能适应日新月异的审计事业之需要。因此，完善审计专业教材已成为当务之急。

在广泛征求意见的基础上，根据审计学专业本科人才培养的要求，适当考虑研究生教育的需要，我们决定组织我校在审计各个领域有突出研究专长的教师编写审计学系列教材，包括：《审计学基础》《内部控制学》《高级审计技术》《政府审计学》《内部审计学》《注册会计师审计》《舞弊审计》《建设项目审计》《国际审计》《审计学》《审计理论》《审计案例》《审计实验》。本套 13 本教材包含审计基础理论、审计技术与方法、审计应用实践等方面内容，计划于 2013 年底全部出版发行。

南京审计学院审计学系列教材是全院师生近 30 年探索审计学科的共同劳动结晶，凝聚了众多教师多年的经验和心血。由于我们的经验和人力有限，再加上审计学科本身还很年轻，所以，教材中难免存在不足，我们期待各位专家、学者和广大读者批评指正。

本次编写审计学系列教材仅仅是我校审计学教材建设的新起点，而不是终点。我们将随着审计事业和审计学科的发展，不断修订和完善这套教材，使南京审计学院的审计学系列教材与时俱进。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '王翔' (Wang Xiang), written in a cursive style.

2012年8月初

前言

由七人组成的一个小团体共同生活，其中每个人都是平凡而平等的，没有人怀有凶险祸害之心，但不免自私自利，他们想用非暴力的方式，通过制定制度来解决每天的吃饭问题——要分食一锅粥，但并没有称量用具和刻度的容器。大家试验了不同的方法，发挥聪明才智、多次博弈形成了日益完善的制度。大体说来，主要有以下几种：

★方法一：拟定一个人负责分粥事宜。很快大家发现，这个人自己分的粥最多，于是又换了一个人，结果总是主持分粥的人碗里的粥最多最稠。这正是权力导致腐败，绝对的权力导致绝对的腐败。

★方法二：大家轮流主持分粥，每人一天，这样等于承认了个人有为自己多分粥的权利，同时给予了每个人为自己多分粥的机会。虽然看起来平等了，但是每个人在一周中只有一天吃得饱且有剩余，其余六天都饥饿难挨。大家认为这种方式导致了资源浪费。

★方法三：大家选举一个信得过的人主持分粥，开始这位品德尚属上乘的人还能基本公平，但不久他就开始为自己和溜须拍马的人多分。

★方法四：选举一个分粥委员会和一个监督委员会，形成监督和制约。公平基本上做到了，可是由于监督委员会常提出多种议案，分粥委员会又据理力争，等分粥完毕时，粥早就凉了。

★方法五：每个人轮流值日分粥，分粥的那个人要最后一个领粥，令人惊奇的是，在这种制度下，七只碗里的粥每次都是一样多，就像用科学仪器量过一样。每个主持分粥的人都认识到，如果七只碗里的粥不相同，他确定无疑将享有那份最少的。

这个故事告诉人们，与其笃信人性的神话，不如青睐制度的价值；与其盲目推崇虚幻的道德教条，不如选择现实的制度设计；于是，制度，这种人类理性的设计，成为法治与恣意的人治之间的界碑，制度既是人类自我约束的枷锁，也是

标志自律、妥协、宽容和尊严等文明理念的花环，程序化的生存方式使人类学会了自律和宽容，学会了妥协和选择。在一个利益纷争日趋激烈的时代，善待制度堪称一种明智且实用的生存理念，善待制度实则是人类对文明的庄严承诺。

本书以《企业内部控制基本规范》及其相关的应用指引和配套指引为基础，对内部控制相关知识做了较全面的阐述。全书共包括六篇，第一篇是内部控制构架，介绍内部控制的概念和要素；第二篇介绍组织层面内部控制；第三篇介绍交易层面内部控制；第四篇介绍内部控制建设和执行；第五篇介绍内部控制鉴证；第六篇介绍行政事业单位内部控制。本书以内部控制基本知识介绍和案例分析为主，适合作为大学本科教材及实际工作者学习内部控制的材料，也可以作为研究内部控制的参考读物。

本书各章的分工如下：郑石桥负责第1~7章、第24章、第26章、第27章、第28章；杨婧负责第8~12章、第25章；赵珊负责第18~23章；剧杰负责第13~17章。

由于对内部控制目前还存在不同的理解，本书可能还存在一些值得商榷之处，敬请读者指正。

作者

2012年9月29日

目 录

总序	王家新	(1)
前言		(1)

第一篇 内部控制构架

第一章 内部控制概述		(3)
第一节 内部控制的本质		(3)
第二节 内部控制的必要性		(17)
本章思考题		(26)
第二章 内部控制要素		(27)
第一节 内部控制要素的概念及主要观点		(27)
第二节 COSO 报告及《企业内部控制基本规范》对内部控制要素的 界定		(36)
本章思考题		(43)
第三章 融于管理体系中的内部控制体系		(44)
第一节 内部控制与管理体系的关系		(44)
第二节 融于管理体系中的内部控制要素		(47)
第三节 内部控制主体		(48)
第四节 内部控制客体		(53)
第五节 内部控制目标		(59)
本章思考题		(64)

第二篇 组织层面内部控制

第四章 风险评估		(67)
第一节 COSO 报告及《企业内部控制基本规范》中的风险评估		(67)
第二节 风险评估:融于管理体系的内部控制要素		(74)
本章思考题		(85)

第五章 控制环境	(86)
第一节 COSO 报告中的控制环境及《企业内部控制基本规范》中 内部环境	(86)
第二节 文化道德环境	(95)
第三节 公司治理环境	(101)
第四节 公司组织环境	(105)
第五节 人事环境	(112)
第六节 激励环境	(114)
本章思考题	(116)
第六章 信息与沟通	(117)
第一节 COSO 报告及《企业内部控制基本规范》中的信息与 沟通	(117)
第二节 会计信息系统及其控制功能	(125)
第三节 统计信息系统及其控制功能	(129)
第四节 沟通系统及其控制功能	(131)
本章思考题	(133)
第七章 内部控制监督	(134)
第一节 COSO 报告及《企业内部控制基本规范》中的监督	(134)
第二节 内部控制监督的内容和方法	(136)
本章思考题	(140)

第三篇 交易层面内部控制

第八章 营运资金控制	(143)
第一节 营运资金业务概述	(143)
第二节 营运资金业务关键风险	(144)
第三节 营运资金业务风险常用控制	(147)
第四节 营运资金内部控制案例分析	(158)
本章思考题	(166)
第九章 采购控制	(167)
第一节 采购业务概述	(167)
第二节 采购业务关键风险	(172)
第三节 采购业务风险常用控制	(177)

第四节 采购业务内部控制案例分析·····	(184)
本章思考题·····	(193)
第十章 存货控制·····	(195)
第一节 存货业务概述·····	(195)
第二节 存货业务关键风险·····	(197)
第三节 存货业务风险常用控制·····	(199)
第四节 存货业务内部控制案例分析·····	(206)
本章思考题·····	(219)
第十一章 成本费用控制·····	(220)
第一节 成本费用业务概述·····	(220)
第二节 成本费用业务关键风险·····	(222)
第三节 成本费用业务风险常用控制·····	(224)
第四节 成本费用业务内部控制案例分析·····	(237)
本章思考题·····	(250)
第十二章 销售控制·····	(251)
第一节 销售业务概述·····	(251)
第二节 销售业务关键风险·····	(254)
第三节 销售业务风险常用控制·····	(256)
第四节 销售业务内部控制案例分析·····	(262)
本章思考题·····	(274)
第十三章 工程项目控制·····	(278)
第一节 工程项目业务概述·····	(278)
第二节 工程项目业务关键风险·····	(280)
第三节 工程项目常用控制·····	(283)
第四节 工程项目控制案例分析·····	(293)
本章思考题·····	(302)
第十四章 固定资产与低值易耗品控制·····	(304)
第一节 固定资产与低值易耗品业务概述·····	(304)
第二节 固定资产与低值易耗品管理关键风险·····	(306)
第三节 固定资产与低值易耗品管理常用控制·····	(308)
第四节 固定资产与低值易耗品控制案例·····	(312)
本章思考题·····	(321)

第十五章 研究与开发控制	(323)
第一节 研究与开发业务概述.....	(323)
第二节 研究与开发业务关键风险.....	(324)
第三节 研究与开发常用控制.....	(325)
第四节 研究与开发控制案例.....	(327)
本章思考题.....	(331)
第十六章 无形资产控制	(332)
第一节 无形资产业务概述.....	(332)
第二节 无形资产管理关键风险.....	(335)
第三节 无形资产管理常用控制.....	(335)
第四节 无形资产控制案例.....	(336)
本章思考题.....	(341)
第十七章 合同管理控制	(342)
第一节 合同管理业务概述.....	(342)
第二节 合同管理业务关键风险.....	(345)
第三节 合同管理常用控制.....	(348)
第四节 合同控制案例分析.....	(352)
本章思考题.....	(358)
第十八章 内部报告控制	(361)
第一节 内部报告概述.....	(361)
第二节 内部信息传递关键风险及常用控制方法.....	(367)
第三节 内部报告控制案例分析.....	(375)
本章思考题.....	(378)
第十九章 对外投资控制	(379)
第一节 投资业务概述.....	(379)
第二节 投资业务关键风险.....	(384)
第三节 投资业务风险常用控制方法.....	(386)
第四节 投资控制案例分析.....	(391)
本章思考题.....	(396)
第二十章 子公司控制	(397)
第一节 子公司内部控制概述.....	(398)
第二节 子公司内部控制风险.....	(402)

第三节	子公司内部控制方法	(404)
第四节	子公司内部控制案例分析	(408)
	本章思考题	(412)
第二十一章	筹资控制	(413)
第一节	筹资业务概述	(414)
第二节	筹资业务关键风险	(420)
第三节	筹资业务风险常用控制方法	(422)
第四节	筹资控制案例分析	(426)
	本章思考题	(431)
第二十二章	担保控制	(432)
第一节	担保业务概述	(432)
第二节	担保业务关键风险	(435)
第三节	担保业务风险常用控制方法	(436)
第四节	担保控制案例分析	(443)
	本章思考题	(449)
第二十三章	信息系统内部控制	(450)
第一节	信息系统内部控制概述	(450)
第二节	信息系统关键风险	(455)
第三节	信息系统风险常用控制方法	(459)
第四节	信息系统内部控制案例分析	(465)
	本章思考题	(468)

第四篇 内部控制建设和执行

第二十四章	内部控制建设	(471)
第一节	制度设计与人性假设	(471)
第二节	制度管理三部曲	(483)
第三节	融于管理制度中的内部控制设计	(486)
第四节	内部控制建设中的经验和教训	(499)
第五节	内部控制建设案例	(506)
	本章思考题	(518)
第二十五章	内部控制执行机制	(519)
第一节	我国企业内部控制执行中存在的问题	(519)

第二节 内部控制执行机制的构建·····	(521)
第三节 内部控制执行机制案例·····	(527)
本章思考题·····	(544)

第五篇 内部控制鉴证

第二十六章 内部控制评价 ·····	(547)
第一节 内部控制评价概述·····	(547)
第二节 内部控制有效性评价·····	(552)
第三节 内部控制综合评价·····	(560)
第四节 内部控制评价若干难题·····	(578)
第五节 内部控制评价案例·····	(581)
本章思考题·····	(588)
第二十七章 内部控制审计 ·····	(589)
第一节 内部控制审计概述·····	(589)
第二节 计划审计工作·····	(598)
第三节 实施审计工作·····	(603)
第四节 内部控制缺陷评价·····	(610)
第五节 完成审计工作·····	(616)
第六节 出具审计报告·····	(618)
第七节 内部控制审计若干难题·····	(622)
第八节 内部控制审计案例·····	(623)
本章思考题·····	(626)

第六篇 行政事业单位内部控制

第二十八章 行政事业单位内部控制 ·····	(629)
第一节 行政事业单位内部控制概述·····	(629)
第二节 行政事业单位内部控制基本要求·····	(630)
第三节 行政事业单位主要经济活动内部控制·····	(633)
第四节 行政事业单位内部控制评价与监督·····	(642)
本章思考题·····	(643)

第一篇 内部控制构架

第一章 内部控制概述

要了解内部控制，首先要明确两个问题：其一，内部控制是什么；其二，为什么需要内部控制。本章的主题即是对这两个问题的回答，具体内容安排如下：内部控制的本质，内部控制的必要性。

第一节 内部控制的本质

本节阐述内部控制的本质，主要内容包括：内部控制的缘起与演进，内部控制概念综合评述，融于管理系的内部控制，内部控制的载体。

一、内部控制的缘起与演进

内部控制实践的历史源远流长，但人们对内部控制概念的研究却不过百年。也正是由于这一点，人们对内部控制本质的认识有着较大的差异。迄今为止，内部控制概念的发展大致经历了七个阶段，即内部牵制、内部会计控制、内部控制、会计控制与管理控制、内部控制结构、内部控制整合架构和风险管理整合框架阶段。

（一）内部牵制

在人类社会发史中，早已存在着内部控制的基本思想和初级实践形式。这就是由于分工而形成的内部牵制。虽然原始社会中就有了分工，但并不是只要“分工”就一定存在“牵制”。随着私有制的产生，财产的所有者对财产的控制欲望愈加强烈，以分工为基础的牵制思想便产生了。应当说，分工和私有制是内部控制产生的经济基础。

据史料稽考，早在公元前 3600 年以前的美索不达米亚文化时期，就已经出现了内部控制的初级形式——内部牵制的实践。在古罗马时代，对会计账簿实施的“双人记账制”（某笔经济业务发生后，由两名记账人员同时在各自的账簿上

加以登记然后定期核对双方账簿记录，以检查有无记账差错或舞弊行为，进而达到控制财物收支的目的），即是典型的内部牵制措施。到了15世纪末，随着资本主义经济的初步发展，内部牵制也进入到了一个崭新的时期。以意大利复式记账方法的诞生为标志，内部牵制渐趋成熟。18世纪产业革命以后，组织规模逐渐扩大，公司制组织开始出现。20世纪初期，美国的一些组织渐渐摸索出一些组织、调节、制约和检查组织生产经营活动的办法。

内部牵制这个概念最早由 L. R. Dicksee 于1905年提出。他认为，内部牵制由三个要素构成——职责分工、会计记录和人员轮换。随后，George E. Bennett 发展了内部牵制这一概念，于1930年给内部牵制下了一个完整的定义。他认为，内部牵制是账户和程序组成的协作系统，这个系统使得员工在从事本身工作时，独立地对其他员工的工作进行连续性的检查，以确定其舞弊的可能性。

从本质上来说，内部牵制的基本目的是查错防弊，手段为职务分离和账目核对，主要控制对象是钱、账、物等。正如《柯氏会计辞典》所指出的，“内部牵制是为提供有效的组织和经营并防止错误和其他非法业务发生而制定的业务流程。其主要特点是，以任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务权利的方式，进行组织上的责任分工，每项业务通过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制”。

内部牵制基于以下两个基本假设：

- ★两个或两个以上的人及部门无意识地犯同样错误的概率是很小的；
- ★两个或两个以上的人及部门有意识地合伙舞弊的可能性大大低于单独一个人或部门舞弊的可能性。

实践证明，这些假设是合理的。内部牵制机制确实有效地减少了错误和舞弊行为。因此，在现代内部控制概念中，内部牵制仍占有重要地位，是有关组织和岗位控制的基础。

事实上，复式记账本身也是作为内部牵制机制而产生的，它将一项经济业务在相互关联的两个账户进行记录，既保证了会计数据之间的钩稽关系，也保证了会计账面数据与实物的控制，从而实现内部牵制的目的。

（二）内部会计控制

1934年的美国《证券交易法》，第一次以法律的形式提出了“内部会计控制”的概念。其中指出，证券发行人应设计并维护一套能为下列目的提供合理保证的内部会计控制系统：

- ★交易依据管理部门的一般和特殊授权执行；