

MPAcc CLASSICS

MPAcc 精品系列

MPAcc

INTERNAL CONTROL

# 内部控制与风险管理

宋建波 编著

中国人民大学出版社

MPAcc CLASSICS

MPAcc精品系列

MPAcc

# 内部控制与风险管理

宋建波 编著

中国人民大学出版社  
· 北京 ·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

内部控制与风险管理/宋建波编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 5  
(MPAcc 精品系列)  
ISBN 978-7-300-15626-2

I. ①内… II. ①宋… III. ①企业管理-风险管理-研究生-教材 IV. ①F275. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 082649 号

MPAcc 精品系列

内部控制与风险管理

宋建波 编著

Neibu Kongzhi yu Fengxian Guanli

---

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242(总编室)		010-62511398(质管部)
	010-82501766(邮购部)		010-62514148(门市部)
	010-62515195(发行公司)		010-62515275(盗版举报)
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a>		
	<a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2012 年 5 月第 1 版
印 张	17.25 插页 2	印 次	2012 年 5 月第 1 次印刷
字 数	328 000	定 价	36.00 元

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



中国经济经过 30 年发展，培育了一批优秀的企业，成为中国经济快速发展的有力支撑。但企业国际化经营环境的变化、信息化技术的普及以及人们思想观念的转变等因素，对企业稳定经营和持续发展提出了严峻挑战。与此同时，企业快速发展中的经济、技术和道德问题凸显，迫切需要建立健全一套有效的内部控制制度和风险管理机制。

2008 年 6 月，在借鉴和吸收国际监管新理念的背景下，我国财政部、审计署、证监会、银监会和保监会五部委联合印发了《企业内部控制基本规范》。这一被称为中国版《萨班斯—奥克斯利法案》的《企业内部控制基本规范》是我国第一部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、促进企业可持续发展、维护社会主义市场经济秩序和社会公众利益的重要法规文件。根据《企业内部控制基本规范》的执行要求，自 2009 年 7 月 1 日起在上市公司范围内施行，鼓励非上市的大中型企业执行。上市公司应当对本公司内部控制有效性进行自我评估，披露年度自我评价报告，并可聘用具有证券、期货业务资格的会计师事务所对内部控制的有效性进行审计。

对于企业构建内部控制系统的现实需要，我认为企业内部管理者急需的知识和能力包括两方面：一是系统化知识，包括中外内部控制的理论框架、内部控制的作用机理、风险识别技术、风险防范方法等；二是如何将理论化的概念与企业具体经营环境、业务流程以及管理制度有机整合，建立适合企业自身的内部控制和风险管理系统，既满足企业发展所需的内在管控要求，又满足国家法规监管的要求。

尽管近几年内部控制在国内外受到了空前的重视，但无论是 COSO 框架还是我国企业内部控制基本规范，都仅能作为指导性的概念框架，如何利用内部控制的基本理论构建适合企业特征的内部控制体系，使之切实成为企业各项管理工作的基础，实质性提高企业管理水平，有效防范各种风险，是企业面临的现实问题。

本书以 COSO 概念为基础，紧扣《企业内部控制基本规范》，密切联系企业内部控制建设实务，具有如下特点：（1）知识系统完整、内容丰富；（2）强调与企业经营环境和业

务流程的结合；(3) 选取的典型案例能够引发读者深刻的思考。因此，本书既适合企业各级管理者学习以及对员工培训使用，也适合高校工商管理各专业学生使用。

由于作者原因存在的错误和不当，敬请读者批评指正。

宋建波

## 上篇 内部控制篇

<b>第一章</b>	<b>内部控制概述</b> .....	3
	第一节 内部控制的产生与发展 .....	4
	第二节 内部控制概念、目标、原则 .....	9
	第三节 美国内部控制与风险管理框架及 《萨班斯—奥克斯利法案》 .....	15
	第四节 中国《企业内部控制基本规范》及 《企业内部控制配套指引》 .....	23
<b>第二章</b>	<b>内部控制要素</b> .....	25
	第一节 内部环境 .....	26
	第二节 风险评估 .....	29
	第三节 控制活动 .....	32
	第四节 信息与沟通 .....	38
	第五节 内部监督 .....	53
<b>第三章</b>	<b>管理控制</b> .....	61
	第一节 组织控制 .....	62
	第二节 人力资源管理 .....	74
	第三节 企业文化 .....	78
<b>第四章</b>	<b>会计控制</b> .....	83
	第一节 资金集中管理 .....	84
	第二节 全面预算控制 .....	87
	第三节 业绩评价控制 .....	93



<b>第五章 业务流程控制</b> .....	101
第一节 销售与收款循环控制 .....	102
第二节 采购与付款循环控制 .....	107
第三节 生产循环控制 .....	113
第四节 筹资活动控制 .....	115
第五节 投资活动控制 .....	117
<b>第六章 内部控制评价</b> .....	121
第一节 内部控制评价主体 .....	122
第二节 管理层评估内部控制 .....	124
第三节 注册会计师对内部控制的评价 .....	131

## 中篇 风险管理篇

<b>第七章 风险管理概述</b> .....	143
第一节 风险及分类 .....	144
第二节 风险管理目标及内容 .....	149
第三节 风险管理程序 .....	152
第四节 风险管理组织 .....	156
<b>第八章 企业风险识别</b> .....	159
第一节 风险识别的方法 .....	160
第二节 企业一般风险的识别与控制 .....	166
<b>第九章 财务风险管理</b> .....	175
第一节 财务风险及衡量 .....	176
第二节 流动性风险控制 .....	181
第三节 信用风险控制 .....	186
第四节 筹资风险控制 .....	188
第五节 投资风险控制 .....	192
第六节 汇率风险 .....	195
第七节 利率风险 .....	202
<b>第十章 信息系统的内部控制与风险管理</b> .....	209
第一节 企业的战略和内部控制目标 .....	210
第二节 信息系统内部控制——COBIT 模型 .....	214

第三节 信息系统的风险管理 .....	219
---------------------	-----

## 下篇 案例篇

案例一 郑百文 .....	229
案例二 海棠电器 .....	233
案例三 三株 .....	235
案例四 科龙电器 .....	238
案例五 亚伦集团 .....	242
案例六 银广夏 .....	244
案例七 东方电子 .....	247
案例八 中信泰富 .....	254
案例九 巴林银行 .....	259
案例十 中国航油 .....	264
参考文献 .....	265



# 1

## 上篇

# 内部控制篇

第一章 内部控制概述

第二章 内部控制要素

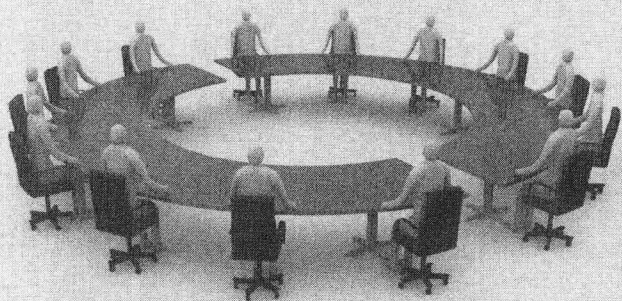
第三章 管理控制

第四章 会计控制

第五章 业务流程控制

第六章 内部控制评价





## 第一章

# 内部控制概述

- 第一节 内部控制的产生与发展
- 第二节 内部控制概念、目标、原则
- 第三节 美国内部控制与风险管理框架及《萨班斯—奥克斯利法案》
- 第四节 中国《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制配套指引》

## 第一节 内部控制的产生与发展

### 一、内部控制的产生

虽然内部控制的概念 20 世纪才正式提出，但在此之前的漫长人类历史中，内部控制的思想已应用到人们的日常经济生活中。例如，根据赫曼霍特（Chuemhotl）墓石记载，当时每次货币存入银库时，首先要有记录官在银库外加以记录，然后接受银库出纳官的检查和登记。同样，每当收获季节结束将谷物运进谷仓之前，都要由监督官当场监视谷物装运情况，并做好记录；进仓时，由记录官登记每批谷物的数量和种类。这种谷物和货币入库须经记录官、出纳官和监督官几道环节的做法，实际上就是内部牵制控制。内部牵制（internal check）的一个含义在于职责分离。通过职责分离，任何偷盗或类似行为将更为困难，这有助于减少舞弊。例如，处理现金的人不应该进行会计记录，调整银行对账单的人不应该被赋予保管现金和会计记录的职责，负有财产保管责任的人不能进行会计记录，等等。另外在手工操作的会计记录系统中，不可避免会产生许多错误，因此定期结账和对账不仅是编制财务报表的需要，也是防止错误的有效方法，这是一种簿记牵制。此外，内部牵制还表现为实物牵制、机械牵制等多种形式。

现代内部控制始于工业革命时期。由于筹资的需要，企业需要定期报告财务状况和经营成果以及进行内部控制。这样，投资者和债权人才能评估企业的安全性和健全性，并做出相应的投资决策。这个时期提出了内部会计控制（internal accounting control）的概念。1934 年美国《证券交易法》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：（1）交易的记录必须满足公认会计准则或者其他适当标准编制财务报表和经营责任的需要；（2）交易根据管理部门的一般和特殊授权进行；（3）接触资产需要经过管理部门的授权；（4）一定的时间间隔后要将财产的账面记录和实物资产核对，并对差异采取适当的补救措施。

除此之外，内部会计控制的提出还是适应审计发展的需要。审计初期是详细审计，以后逐渐过渡到以内部控制为基础的抽样审计，在被审计单位内部控制测试和评价的基础上发展审计。

### 二、内部控制的发展

内部控制在世界范围的发展可以追溯到 20 世纪。主要有三个发展阶段：第一个阶段是 20 世纪 20—40 年代；第二阶段是 20 世纪 40—80 年代；第三个阶段

是20世纪90年代以后直到21世纪。每一个阶段都有标志性事件，促成内部控制理论和实务的发展。

### （一）第一阶段：20世纪20—40年代的内部控制

麦克森—罗宾斯案件（Mckesson&Robbins case）可以说是内部控制发展史上的里程碑，它直接促成了注册会计师职业界对内部控制的关注。麦克森—罗宾斯是一家从事化学与制药的大型公司。1937年它对外提供的资产总额达到1亿美元，这在当时是具有相当规模的，对麦克森—罗宾斯公司进行审计的是普华永道会计师事务所。公司股票在纽约证券交易所进行交易。1938年12月，证券交易所停止了该公司股票的交易。随后美国证监会（SEC）的调查发现，该公司虚构了2000万美元的存货和应收账款，占全部资产的20%。这在当时大萧条时期数额是巨大的。随着事件的曝光，社会各界反响强烈。证监会成立了一个专门委员会对此进行调查，发布了题为《审计程序的扩展》的报告。其中提到关于内部控制的研究：“审计中所有基本的、关键的问题……被许多会计师完全随意地对待。由于在财务报告审计中，测试程序与抽样在审计案例中被大量应用，我们认为有必要对企业内部牵制和控制系统进行全面了解。”它成为1939年第一号审计程序准则（SAP No. 1）的基础。

在对事件的调查报告中，美国证监会也意识到，在内部牵制系统的审查中不应该只限制在特定的会计范畴，还应该对交易处理的方式有全面的了解，这对于职业界的意义是很明确的。证监会希望职业界能开展关于内部控制审查的研究，当然这种研究应该超出会计的范畴，但具体应超出多少还没有明确。从此以后会计职业界一直在朝着这个方向努力。

### （二）第二阶段：20世纪40—80年代的内部控制

1949年，审计程序委员会（Committee on Auditing Procedure, CAP）首次发表了对内部控制的研究报告《内部控制——一个协调系统的要素和它对于管理层和注册会计师的重要性》。报告中首次对内部控制给出了定义：“内部控制包括组织计划和所有在企业中被采用的协调方法，目的在于保护财产，检查会计资料是否正确可靠，提高营运效率并且促进管理政策的贯彻。”1949年的定义对于内部控制的理解是广泛的，它将内部控制扩展到财务和会计部门的功能以外。从这一点上看，它具有进步的意义，但是它无法帮助审计人员确定在财务报表审计中哪些内部控制需要审查，因此不少人并不满意1949年近乎无目的的内部控制定义。

1958年CAP发表了SAP No. 29，其中包括了如下的定义：“内部控制在广义上包括……会计控制和管理控制：（1）会计控制包括组织计划和一切有关并且直接目的在于保护财产和会计资料的可靠性的程序和方法。它们通常包括授权批准、日常记录、会计报告与财产保管职务的分离、内部审计和实务控制。（2）管理控制包括组织控制和一切用于营运效率、管理政策的遵循和那些间接影响会计



资料的方法和程序。它们通常包括统计分析、时机研究、经营报告、职工培训计划和质量控制。”这个定义使得注册会计师对于内部控制审查的范围进一步扩展并更加明确。但局限性在于，许多人对于会计控制和管理控制的内涵有不同的理解，因而引起不少争议。

1963年CAP在SAP No. 33中对内部控制进行了进一步的阐述：“审计人员主要关心会计控制。会计控制……一般会对会计记录的可靠性产生直接和重要的影响，因而需要审计人员对此作出评价。管理控制……通常只对会计记录产生间接影响，因此不需要评价。但是如果审计人员认为某些管理控制会对会计记录的可靠性产生重要影响，那么他也应该考虑对这些控制进行评价，例如关于产量、销售额或者其他营运部门的统计记录在特定的情况下就需要评价。”

从上述定义的演变可以看出，CAP不再像1949年那样为内部控制下一个具有广泛内容的定义，而是通过引入“会计控制”和“管理控制”，从审计人员在审计过程中应关注研究的方面，即从会计内部控制着手进行定义，这样有助于审计人员明确并限制内部控制审查的范围。然而还是有许多审计人员提出CAP在会计控制什么时候转变为管理控制以及在内部控制的审查中什么时候应包括管理控制这两方面没有给予充分的指导。

1973年，作为以前所有SAP的汇编，SAS No. 1对内部控制制度（internal control system）（包括会计控制和管理控制）进行了修订（原先是以SAP No. 54的形式颁布）：管理控制（administrative control）包括但不限于组织的计划和关于管理部门对事项核准的决策步骤上的程序和记录。这种核准程序是与管理部门为达到这个组织的目的所承担的责任直接相关的一种职能，也是建立所有事项的会计控制的出发点。会计控制（accounting control）包括组织计划以及与财产保护和会计记录可靠性有直接关系的各种程序和记录。它应为以下情况提供合理的保证：（1）交易是根据管理层的一般或特殊授权进行的。（2）交易的记录应使得财务报告的编制符合公认会计准则（GAAP）和其他适用于报表编制的标准，另外它还应该反映财产的经管责任。（3）资产的取得只能根据管理层的授权。（4）每隔适当的期间应将财产记录与实物财产相核对，对发生的任何差错要采取适当的行动。

《反国外贿赂法》（FCPA）被认为是内部控制发展史上的又一个里程碑。20世纪70年代随着水门事件的调查，越来越多的贿赂案件被曝光。在美国证监会的自愿披露程序下，200多家公司解释了不道德交易，发现有问题的国外付款在几年间竟达到2亿美元。国会对此做出了反应，于1977年以全票通过了《反国外贿赂法》。该法案首先旨在制止美国公司与外国交易的不道德行为；另外，调查发现许多不道德的交易被公司高层隐瞒，记录被篡改，一些既定的程序被回避，这些都说明公司的内部控制有缺陷。因此该法案的另一个目的在于保持充分



的内部会计控制。FCPA 在定义内部控制时，采用了 SAS No. 1 的定义。1979 年 SEC 加强了对内部控制的关注，要求上市公司在年报中增加管理层报告，披露内部控制。要求管理层在年报中报告公司内部会计控制是否为 FCPA 中所定义的内部控制目标提供合理保证；同时要求注册会计师应审查管理层的报告，并对管理层报告是否与公司内部会计控制一致发表意见。SEC 之所以做出这样的要求，是基于认为公司有效的内部会计控制能够使投资者更好地评估管理层受托责任的完成，保证财务报表以及由会计系统生成的其他未经审计的财务信息的可靠性。但仍有许多人担心公众会被误导，认为内部会计控制能保证财务失败不会发生，而这将会导致上市公司和注册会计师面临更大的责任和更多的诉讼。还有人认为衡量内部会计控制有效性的标准并不存在。最终，SEC 决定推迟这项法规的实施，但密切关注上市公司和会计职业界为改善内部控制所做的努力。这些事件及后续的发展都说明用内部会计控制和内部管理控制这两个术语来描述作为注册会计师关注焦点的内部控制也变得越来越不充分。总的来看，20 世纪 70 年代，在各个利益集团的共同努力下，公司的管理层发展了内部会计控制有效性评价的方法，而内部审计人员作为独立评价内部控制的一方，作用也变得越来越重要。

80 年代许多财务机构破产，其中有许多原因。例如，宽松的管理环境、波动的利率、过度的投机、不良的管理以及舞弊。在随后的调查中发现，在大多数案例中，审计人员不能发现公司的舞弊情况。1985 年，由美国注册会计师协会 (AICPA)、美国会计学会 (AAA)、财务执行官协会 (FEI)、国际内部审计师协会 (IIA)、美国管理会计师协会 (IMA) 共同组建了反虚假财务报告委员会 (Treadway Commission)。这个委员会旨在探究财务报告舞弊产生的原因，考察财务报告舞弊在多大程度上削弱了财务报告的完整性，注册会计师在发现舞弊中的责任，并且确定可能导致舞弊行为发生的公司结构。该委员会在 1987 年发表了报告，它不仅考虑了注册会计师的责任，还考虑了其他方面，例如公司高层的作风、内部会计制度和内部审计的作用、审计委员会及监督机构的作用等。对于内部控制，委员会发现在所调查的舞弊财务报告中，50% 是由于内部控制失效导致的。报告中还提到现有已发表的公告和研究对内部控制的不同定义和解释导致了管理层、内部审计人员和注册会计师对内部控制充分性的不同看法。因此委员会敦促各职业团体一起合作发展关于内部控制的统一概念。

针对 80 年代大量的财务失败所导致的投资者损失，为了尽量弥补公众对于审计保证的期望和职业界认为审计所能达到的差距，1988 年 4 月美国注册会计师委员会发布了 SAS No. 55，取代 1972 年发布的 SAS No. 1，首次提出内部控制结构 (internal control structure)。从“制度二分法”向“结构分析法”的演变被认为是内部控制史上的一个重大转变。它的具体内容包括：

### 1. 控制环境

控制环境 (control environment) 是指对建立、加强或削弱特定政策和程序



效率发生影响的公司环境，具体包括管理者的思想和经营作风；企业组织结构；董事会及其所属委员会；确定职权和责任的方法；管理者监控和检查工作时所用的控制方法，包括经营计划、预测、利润计划、责任会计和内部审计；人事工作方针及其执行；影响本企业业务的各种外部关系，例如由银行指定代理人的检查等。

### 2. 会计制度

会计制度（accounting systems）规定各项经济业务的鉴定、分析、归类、登记和编报的方法，明确各项资产和负债的经营责任。健全的会计制度应当包括下列内容：鉴定和登记一切合理的经济业务；对各项经济业务按时进行适当分类，作为编制财务报表的依据；将各项经济业务按适当的货币价值计价，以便列入财务报表；确定经济业务发生的日期，以便按照会计期间进行记录；在财务报表中恰当地表述经济业务以及对有关内容进行披露。

### 3. 控制程序

控制程序（control procedures）指管理当局所制定的用以达到一定目的的方法和程序。它包括以下内容：经济业务和经济活动的批准权；明确各类人员的职责分工，防止有关人员正常业务图谋不轨和隐匿错弊。职责分工包括指派不同人员分别承担批准业务、记录业务和保管财产的职责；凭证和账单的设置和使用应保证业务和活动得到正确的记录；对财产及其记录的接触和使用要有保护措施；对已登记的业务及其计价要进行复核。

上述定义的重大改变在于将内部控制环境纳入内部控制结构并且不再区分会计控制和管理控制。内部控制的三个要素要为完成内部控制的目标服务。但是 SAS No. 55 中内部控制的目标与 SAS No. 1 中内部控制的目标有很大的不同。除了保护资产取得和资产记录的使用这项目标以外，旧准则中关于内部控制的其他目标在新准则中都不显著。例如，在旧准则下，内部会计控制的目标是使财务报表的编制符合公认会计准则的要求，而在新准则中，会计制度的目标是要“适当地在财务报表中体现交易和披露”。这里就没有提到公认会计准则。

### （三）第三阶段：20 世纪 90 年代以来的内部控制

1995 年 12 月 SEC 发布 SAS No. 78 《在财务报告审计中内部控制的考虑》，对 SAS No. 55 进行了修订。内部控制是“由董事会、管理层和其他员工实施的，为企业财务的可靠性、营运的效率效果和相关法律规章的遵循性目标的达成而提供合理保证的过程。内部控制包括五个相互联系的部分：控制环境，风险评估，控制活动，信息和交流，监督”。从内部控制的概念演变可见，内部控制起源于审计的需要，但后来随着经济的发展，其概念已经突破了审计的局限，向企业全面管理控制的范畴发展。这些变化直接导致美国反虚假财务报告委员会组织参与的发起组织委员会（Committee of Sponsoring Organizations, COSO 委员会）出

台著名的《内部控制整合框架》和最新的《风险管理框架》。

### 1. 内部控制和审计的关系

内部控制之所以成为审计人员关注的焦点，一方面是审计工作的需要。在审计初期，审计人员通常采用详细审计，随着企业规模的扩大，这种审计方法已显得力不从心，而且审计的效率和效果也受到质疑。因此审计人员开始尝试在内部控制评价的基础上进行抽样审计，结果事半功倍，能够取得令人满意的审计效果。另一方面是基于法律责任的发展。法院判例和颁布的法令要求审计人员在审计过程中考虑内部控制的适当性，并且对于内部控制的考虑已经不再局限于财务报表审计的内部控制范畴，而作为内部控制定义的制定者，职业界通常会从自身的法律责任考虑，把内部控制限定在与财务报表审计有关的方面。纵观历史，内部控制的定义很大程度上可以说是各方利益集团博弈的结果。

### 2. 内部控制和企业管理的关系

第二次世界大战以后，资本主义世界的资本开始集中，出现了许多跨国公司。经营地点的分散、控制权的扩大、内部职能部门的增加给传统的企业管理带来了新的挑战，为了防止舞弊、提高经营效率、节约资源，客观上要求建立一整套行之有效的内部控制制度。

## 第二节 内部控制概念、目标、原则

### 一、内部控制概念

内部控制的主体，即内部控制设计、执行和考核评价的主体，是单位内部的行政领导、职能部门及其相关人员。内部控制的客体是单位内部的经济、业务管理活动。为了控制客体，即控制单位内部的一切生产经营活动、财政财务收支活动和各种行政业务管理活动，就必须针对其具体环节建立内部控制制度，制定一套相互联系、相互制约的程序和方法，使之严格按照计划规定的预期目标，有秩序、有效率地进行。内部控制以责任、牵制、程序、手续等各项制度为控制依据，建立健全合理的组织机构，明确部门和个人的职权范围及其责任界限，规定授权处理程序及相互联系、相互制约的内部流程和方法。内部控制的主要目的是领导、组织、协调、监督企事业单位和机关团体内部的各项管理活动，促使其认真贯彻执行管理部门制定的方针政策，准确、可靠地取得各种管理信息，确保财产安全、完整，不断提高经营管理水平，如期实现管理目标。

内部控制体系的建立、执行、检查、测试和评价，是现代管理学和现代审计学共同关心的问题。因此，内部控制学属于新兴的边缘学科。关于内部控制的含