

DU JUE NEI HUAN

杜绝内患

QI YE NEI BU

企业内部 控制系统分析

KONG ZHI XI TONG FEN XI

王立勇◎编著



中国经济出版社
www.economyph.com

杜 绝 内 患

——企业内部控制系统的分析

王立勇 编著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

杜绝内患：企业内部控制系统分析/王立勇 编著.

—北京：中国经济出版社，2003. 12

ISBN 7-5017-5895-6

I. 杜… II. 王… III. 企业管理—研究 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 010751 号

出版发行：中国经济出版社 (100037·北京市百万庄北街 3 号)

网 址：WWW. economyph. com

责任编辑：聂无逸 (手机：13701326619；电邮：niewuyi88@sina. com)

责任印制：张江虹

封面设计：白长江

经 销：各地新华书店

承 印：北京市艺辉印刷有限公司

开 本：160mm×240mm 1/16 印 张：37.75 字 数：424 千字

版 次：2004 年 1 月第 1 版 印 次：2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 7-5017-5895-6/F. 4745 定 价：56.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话：68359418 68319282

服务热线：68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

序

从本质上讲，内部控制是企业为保证经济活动正常进行所采取的一系列必要的管理措施，不仅包括单位最高管理当局用来授权与指挥经济活动的各种方式、方法，也包括核算、审核、分析各种信息资料及报告的程序和步骤，还包括对单位经济活动进行综合计划、控制和评价而制定的各种规章制度。它对于改善企业经济管理，协调企业多层次的委托——代理关系，减少代理问题，保证企业各项经济活动均按预定的程序或授权进行，保证经济活动的合法、合规、合理，以及经济资源的安全完整、财务报告的真实可靠，提高企业运营的效率 and 效果，保证企业目标的实现，具有十分重要的意义。

内部控制的实践一直是企业管理的薄弱环节，是企业经营失败的根本原因，当前这已成为我们国家经济和企业健康发展的障碍。因此，如何建立和健全企业内部控制系统，不断提高企业管理水平，使其持续发展和保

持在市场经济竞争中的有利地位，是企业管理中的重要课题。

内容系统、结构完整是这本书的一大特点。本书参考了 OECD 和 COSO 等组织对内部控制框架的论述，以及财政部等政府部门关于内部控制的规定，并借鉴了国内外有关的大量资料和研究报告，在框架安排上形成了较为完整的体系，将企业内部控制系統清晰地展现在读者面前。在内容上，本书融合当前内部控制的研究成果，能够反映当前研究的一些最新动向，而且既有深入的理论分析，又有较详细的具体可行的操作办法。

另外，本书的一个主要特点是分析了大量精彩的和传统的案例，有针对某一理论的具体案例，也有综合性案例，使内部控制理论的探讨变得生动有趣，便于理论分析和读者对内部控制系統的理解，增加本书的吸引力和可读性。

鉴于本书的出版对我国企业内部控制的强化有推进作用，我愿意为本书作序，推荐给读者。

北京交通大学博士生导师

张以生

2003 年 9 月初

前 言

——般来讲，企业的失败在某种程度上都可归咎于内部控制失败。内部控制对于企业的经营管理的重要性日益凸显，其涉及企业方方面面，涉及企业运营的各个层次，包括各项业务、业务流程中的各个环节、企业中的每一个成员。

目前理论界和实务界已经开始重视内部控制，对其研究越来越深入，关于内部控制的出版物也不少，但内容基本上大同小异，主要集中在内部会计控制方面，但是有关内部控制整个系统的文献并不多，现有的文献对内部控制的框架并没有非常系统的论述。

我们并不是说内部会计控制不重要，相反它是内部控制系统的组成部分之一，但企业内部控制是一个完整的系统，只有各组成部分都完善和运转起来，整个系统的功能才能得到有效发挥。仅从会计或审计的角度研究内部控制，必然导致视角过于狭窄，会妨碍人们的视线，不利于人们对内部控制整体的理

解。如 1996 年财政部颁布的《独立审计具体准则第 9 号——内部控制和审计风险》，对企业内部控制的定义、目标和局限性等做出了较为全面的阐述，但它所采用的内部控制是英、美等国家所“淘汰”的概念，其作用也仅局限于对注册会计师从事审计业务提供具体指引。2001 年财政部颁布的《内部会计控制规范——基本规范（试行）》是目前我国内部控制领域内最具权威的标准，也是上市公司进行内部控制实践所依据标准，但该《规范》仍局限在内部会计控制领域。而英、美内部控制的发展，经历了财务控制、财务控制与管理控制相结合、内部控制与风险管理相融合等几个阶段，其范围不断扩大，早已超出了会计控制的范围。本书正是由此出发，希望能够为读者提供一本有关内部控制系统的较为完善的著作，对企业内部控制的研究和理解出一份薄力。

本书在写作的过程中，参考了 Organization of Economic Cooperation and Development (OECD) 和 Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) 等组织对内部控制框架的论述，以及财政部等政府部门关于内部控制的规定，并借鉴了当前与内部控制有关的国内外（特别是美国、英国和日本）大量资料和研究报告，我们主要是按照国际通行的内部控制框架来安排本书的结构，在内容上基本可以反映当前研究的最新水平，时效性较强。本书

的一个主要特点是分析了大量精彩的案例，有针对某一理论的具体案例，也有综合性案例，使内部控制理论的探讨变得生动有趣，便于理论分析和读者对内部控制系统的理解，增加本书的吸引力和可读性，这也是目前有关内部控制著作所不足的地方。

在此，我要特别感谢我的导师张秋生教授，在本书的选题、构思和写作的过程中他给予我很大的帮助和指导，可以说没有张教授的悉心指导，便没有此书的诞生。

由于作者的水平有限，书中必然会有许多不足的地方，还望得到您的理解，并欢迎您对本书的批评指正。

作 者

2003 年 8 月

序

前言

第一章 总论

- 第一节 内部控制制度的概念及演进····· (1)
 - 一、内部控制制度的概念····· (1)
 - 二、内部控制制度的演进····· (5)
- 第二节 我国企业内部控制现状总结····· (6)
 - 一、我国内部控制规范的现状····· (6)
 - 二、我国内部控制实践的现状····· (9)
- 第三节 内部控制的发展新趋势····· (12)
- 第四节 内部控制制度的作用····· (14)

第二章 内部控制的理论基础

- 第一节 委托—代理理论····· (19)

一、委托—代理关系的渊源·····	(20)
二、委托—代理理论的提出·····	(22)
三、委托—代理理论中的代理成本问题···	(24)
第二节 公司治理结构理论·····	(31)
一、企业法人产权制度·····	(31)
二、法人产权制度是公司治理结构产生和 存在的根本原因·····	(33)
三、公司治理理论概述·····	(34)

第三章 内部控制的基本原理

第一节 内部控制的基本方式·····	(45)
第二节 内部控制的种类·····	(48)
第三节 内部控制的局限性·····	(53)
第四节 建立内部控制制度应遵循的原则···	(54)

第四章 现代企业内部控制总体框架

第一节 控制环境·····	(58)
第二节 风险评估·····	(68)
一、问题的提出·····	(68)
二、关于企业风险评估的研究与思考·····	(70)
三、关于企业风险防范体系构建的研 究和思考·····	(73)
第三节 信息与沟通·····	(76)
一、信息与沟通的重要性·····	(77)

二、信息与沟通应达到的目标·····	(78)
三、企业信息与沟通的组织架构·····	(80)
四、结束语·····	(84)
第四节 控制活动·····	(84)
第五节 监督 (Monitoring) ·····	(86)
第六节 郑百文的内部控制分析·····	(91)
第七节 “湘缆”破产的启示·····	(98)
一、“湘缆”破产的分析 ·····	(99)
二、“湘缆”破产的启示·····	(102)

第五章 现代企业公司治理和组织系统

第一节 我国企业法人治理结构的现状 ···	(107)
第二节 公司治理结构的新趋势 ·····	(112)
第三节 委托—代理问题 ·····	(114)
一、企业委托—代理概念及构成 ·····	(115)
二、代理人问题及委托—代理问题的 解决机理 ·····	(116)
第四节 法人治理结构是内部控制的源头	(117)
一、法人治理结构的内容 ·····	(118)
二、公司法人治理结构原则： ·····	(119)
三、适合我国的法人治理结构 ·····	(120)
第五节 股东之间的“搭便车”问题解决 的思考 ·····	(127)
一、搭便车行为的原因分析 ·····	(128)

二、搭便车问题的解决思路	(130)
第六节 股东大会与董事会的委托——代理关系	(133)
一、董事会需要监督和激励	(134)
二、对董事会的监督和激励	(134)
第七节 董事会与总经理的委托——代理关系	(135)
一、需要加强对总经理的监督与激励 ...	(135)
二、董事会与总经理的分设控制	(136)
三、董事会对总经理的监督	(136)
四、董事会应加强对总经理的激励	(149)
第八节 理顺新、老“三会”关系，健全公司法人治理	(156)
一、理顺党委会与董事会、监事会的关系	(157)
二、职代会和工会的地位和职责也需进一步明确和强化	(158)
第九节 外部公司治理结构建设	(167)
一、经理市场需要完善	(167)
二、股票市场急待健全	(168)
三、金融市场的作用应加强	(168)
第十节 企业中其他层次的委托——代理关系	(169)
一、各负其责是前提	(170)

二、有效制衡是关键	(170)
三、亦要强化对企业中、下层人员的 激励	(172)
第十一节 企业组织系统设计	(172)
一、组织及组织设计的概念	(173)
二、组织设计的基本原理	(176)
三、组织机构设计的基本程序	(177)
四、组织设计的基本原则	(181)
五、组织设计要解决的基本问题	(183)
六、组织机构设计	(190)
七、现代企业组织的几种结构	(195)
八、从内部控制角度出发，着重强调 几个问题	(203)

第六章 风险评估

第一节 环境控制与风险评估	(217)
一、“标王”秦池的启示	(218)
二、巨人集团的衰落	(219)
三、郑州亚细亚集团的教训	(220)
第二节 企业风险简介	(221)
一、企业风险的内涵	(221)
二、企业风险特征及其启示	(222)
三、企业风险的内容	(224)
第三节 企业风险识别	(228)

一、风险识别的概念	(228)
二、风险识别的基础	(229)
三、风险识别的途径	(231)
四、风险识别的方法	(231)
第四节 企业风险衡量	(232)
一、企业风险衡量的概念	(232)
二、企业风险衡量的重点	(233)
三、企业风险衡量的程序	(233)
四、损失频率的衡量	(234)
五、损失程度的衡量	(235)
第五节 企业风险的防范与控制	(237)
一、提高风险防范与控制意识, 强化企业 内部控制	(237)
二、企业风险的防范与控制措施	(238)
第六节 企业风险与会计信息	(267)
一、企业经营风险与会计信息	(267)
二、企业投资风险与会计信息	(269)
三、企业筹资风险与会计信息	(270)
第七节 企业会计信息失真问题	(271)
一、会计信息失真现状分析	(271)
二、会计信息失真的成因分析	(275)
第八节 企业风险管理案例	(280)

第七章 现代企业内部财务会计控制

第一节	内部财务会计控制的概念	(283)
第二节	内部财务会计控制制度的结构与 内容	(284)
第三节	内部财务会计机构控制	(285)
第四节	内部财务会计人员素质控制	(297)
一、	财务部门人员的条件	(298)
二、	财会人员的配备应当符合回避原则...	(301)
三、	定期轮岗制度	(301)
第五节	不相容职务分离控制	(305)
第六节	业务处理程序控制	(320)
第七节	授权批准制度	(332)
一、	授权批准控制	(332)
二、	财会部门的授权审批	(333)
三、	在现实中要克服“一支笔”审批的 缺陷	(334)
四、	财产损失的审批处理权不能放给财务 会计部门	(335)
第八节	实物控制	(335)
一、	限制接近	(336)
二、	文件记录的实物保护	(337)
三、	财产清查	(338)
第九节	文件记录控制	(339)
一、	建立岗位责任制	(340)

二、对会计凭证进行编号	(340)
三、进行复式记帐和科学的凭证传递 ...	(341)
四、总帐及编制财务会计报告	(341)
五、建立严格的凭证审核制度	(342)
六、建立科学规范的帐务处理程序	(342)
七、建立核对机制	(343)
八、建立财产清查制度	(343)
第十节 建立、健全内部审计控制制度 ...	(343)
一、内部审计与内部控制	(343)
二、内审的概念、职能和特征	(344)
三、内部审计原则	(348)
四、内部审计机构和人员	(350)
五、会计资料内审办法	(358)
六、内部审计程序	(359)
七、内审质量控制制度	(365)

第八章 现代企业内部管理控制

第一节 内部管理控制制度的概念	(369)
第二节 内部管理控制制度的结构	(369)
第三节 现代企业预算控制	(370)
一、预算控制的重要性	(370)
二、预算控制的实质	(371)
三、预算的主要内容	(372)
四、预算控制的过程	(374)

第四节 采购与付款循环的内部控制		(381)
一、采购与付款循环控制的重要性		(381)
二、采购与付款循环的描述		(382)
第五节 销售及收款循环的内部控制		(408)
一、销售与收款循环概述		(408)
二、销售业务的内部控制		(409)
三、收款业务的内部控制		(414)
四、应收帐款的内部控制		(415)
第六节 生产循环的内部控制		(430)
一、生产循环概述		(430)
二、生产循环的内部控制		(431)
三、成本控制		(436)
四、存货循环内部控制		(439)
第七节 筹资和投资循环的内部控制		(443)
一、筹资业务的内部控制		(444)
二、投资业务的内部控制		(450)
第八节 工薪与人事循环内部控制		(454)
一、工薪与人事循环		(454)
二、工薪与人事循环内部控制		(457)
第九节 货币资金循环的内部控制		(465)
一、货币资金控制的重要性		(465)
二、货币资金内部控制目标		(466)
三、货币资金循环的内部控制		(466)
四、现金内部控制		(469)