

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列



内部控制学

主 编 史 元 梁运吉
副主编 孙文琪 陈志宏



科学出版社

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

主 编 史 元 梁运吉
副主编 孙文琪 陈志宏

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书全面、系统地研究和阐述了内部控制的基本内容。注重对内部控制的基本概念和基本原理的把握和理解,注重对内部控制应用指引在实践中的介绍和分析;以大量的案例、阅读资料帮助学生理解企业内部控制的理论、分析方法及其在实践中的应用,培养学生对内部控制的理论素养和分析解决实际问题的能力。

本书不仅适合作为高等院校经济学和管理学专业的本科生专业基础课教材,而且适合作为对内部控制理论和应用感兴趣的实务工作者的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

内部控制学/史元,梁运吉主编. —北京:科学出版社,2014

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-117602-5

I. ①内… II. ①史… ②梁… 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(2014)第201863号

责任编辑:朱一丹/责任校对:刘亚琦
责任印制:李 利/封面设计:蓝正设计

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

三河市骏志印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2015年2月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2015年2月第一次印刷 印张:24 1/2

字数:581 000

定价:49.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

《会计学及财务管理系列》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

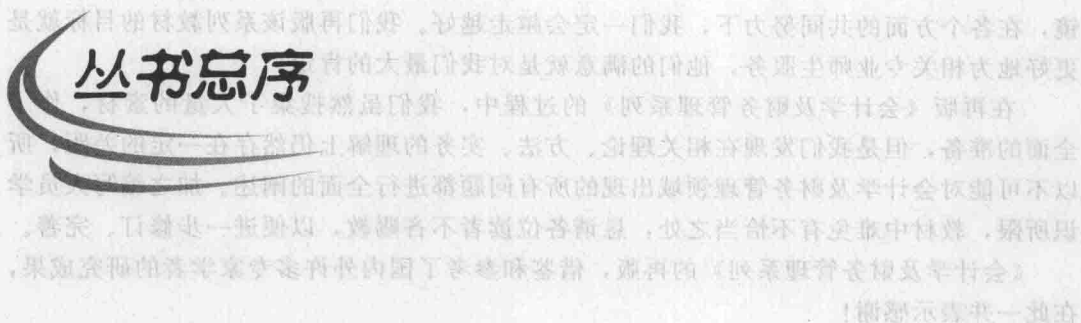
委员 (按姓氏笔画排序)

王福胜 龙云飞 任秀梅

刘东辉 孙长江 宋 明

张德刚 李玉凤 邱玉兴

陈丽萍 梁静溪 谭旭红



2007年5月，黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写的《会计学及财务管理系列》由科学出版社出版，该系列教材是中国科学院规划教材。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》、《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材，并获得省级优秀教学成果一等奖；《基础会计学》、《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖。该系列教材的再版，是在原系列教材的基础上结合近几年国内外会计及财务管理领域理论、方法及应用的变化和教学内容、教学方法改革的需要，在保持原教材特色与优点的前提下，对会计学及财务管理专业领域的技术方法、阐述内容进行全面修订而形成的系列新作。

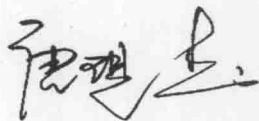
针对普通地方高校培养应用型、复合型人才需要的《会计学及财务管理系列》自出版至今，重印了多次，取得了很好的社会反响。该系列教材已成为哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北农业大学、东北林业大学、东北石油大学、黑龙江大学、黑龙江八一农垦大学和黑龙江科技学院等多所高校经济管理类专业学生的专业课指定教材、硕士研究生入学考试教材，同时，作为会计学和财务管理专业课教材，被国内多所高校选用。各高校的教师和学生在使用给予了该系列教材一致好评，认为该系列教材不仅详细地介绍了理论知识、专业技术，而且运用大量的案例将晦涩的理论知识变得易于理解和掌握，可以说很好地将理论与实践结合了起来，填补理论空白的同时，为学生日后的实践提供了很好的指导。越来越多的高校选择该系列教材作为经济管理类专业学生的指定用书。

虽然该系列教材自出版以来取得了一定的成绩，但是我们清楚地知道仍有很多地方需要修订及进一步完善。21世纪的前10年中，会计学及财务管理领域的发展日新月异，无论是国际、国内的理财环境，还是会计学及财务管理运用的具体方法都有了翻天覆地的变化，这也对会计学及财务管理的学习提出了更高的要求。在这样的大环境下，我们绝对不敢停下前进的步伐，必须紧跟发展的大潮，把握发展的方向，紧扣发展的脉搏，为会计学及财务管理的发展贡献力量，并为提高会计学及财务管理的教学质量而努力。各界同仁的支持与肯定就是我们发展的原动力，各方的质疑声更是我们改正的明

镜，在各个方面的共同努力下，我们一定会越走越好。我们再版该系列教材的目标就是更好地为相关专业师生服务，他们的满意就是对我们最大的肯定。

在再版《会计学及财务管理系列》的过程中，我们虽然搜集了大量的素材，作了全面的准备，但是我们发现在相关理论、方法、实务的理解上仍然存在一定的差距，所以不可能对会计学及财务管理领域出现的所有问题都进行全面的阐述。加之编写人员学识所限，教材中难免有不恰当之处，恳请各位读者不吝赐教，以便进一步修订、完善。

《会计学及财务管理系列》的再版，借鉴和参考了国内外许多专家学者的研究成果，在此一并表示感谢！



2012年6月



前言

内部控制制度是伴随社会经济的发展而产生的，它贯穿于企业经营活动的各个环节，是一项十分复杂、烦琐的系统工程，也是现代企业关注的一项重要内容。内部控制问题研究也是我国政府、专家学者研究的热点问题，为此，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会在2008年6月28日联合发布了《企业内部控制基本规范》（简称《基本规范》），2010年4月26日，财政部等五部委又联合发布了18项《企业内部控制应用指引》和《企业内部控制评价指引》、《企业内部控制审计指引》。基本规范和配套指引相互配合，为我国企业建立和完善内部控制体系奠定了坚实的基础，也揭开了我国企业内部控制体系的新篇章。

加强对《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》的学习和理解，并结合企业各自的实际情况，进一步建立、健全、完善企业内部控制制度，是所有企业管理者的责任。为了更好地理解和掌握基本规范和指引，也需要大量理解、掌握内部控制理论和方法的人才，所以基于此背景，编写一部以《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》为基本依据，以案例分析的形式，系统阐述企业内部控制理论、方法及各个业务控制的关键点等实务操作的教科书就显得很必要。为此，我们启动了本书的编写工作。

在编写本书过程中，我们力求总结与借鉴多部内部控制专业读本的经验，吸收以往有效的内部控制解释成果，尽量避免抽象、笼统的说教。本书具有如下特色。

(1) 内容规范性。本书主要以《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》和财政部会计司解读《企业内部控制配套指引》为基本依据，本书的讲解与我国法律法规的要求一致。

(2) 体系完整性。本书首先介绍了内部控制的历史演进，总结我国内部控制规范体系，在此基础上阐述了内部控制的基本理论，并以财政部等五部委联合下发的《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》为基础，对企业主要业务事项的控制内容、控制的关键点及控制方法做了详细的介绍。

(3) 讲解通俗易懂。为了方便广大读者，特别是在校学生对内部控制的基本理论的

理解和运用,本书理论阐述与案例分析紧密结合,尽可能深入浅出地讲解企业内部控制的基本方法和关键控制点,特别是流程图的设计,更是以具体企业为背景,希望能给读者更加生动的认识。

本书由东北农业大学经济管理学院会计系史元教授、哈尔滨商业大学会计学院梁运吉教授任主编,东北农业大学经济管理学院会计系孙文琪讲师、哈尔滨商业大学会计学院陈志宏任副主编。各章执笔人分别如下:史元(第一章、第二章、第三章);梁运吉(第四章、第五章);孙文琪(第六章、第七章、第八章、第九章);陈志宏(第十二章、第十三章、第十四章、第十五章);哈尔滨学院刘佳(第十六章、第十七章、第十八章);南京审计学院国际商学院陈骏(第十章、第十一章、第二十二章);绥化学院张战友(第十九章、第二十章、第二十一章)。

在编写本书过程中,我们参阅了国内外大量的文献和资料,并尽可能地加以注明,如有无意疏漏,敬请各位作者谅解。在本书出版之际,我谨代表本书编写人员向所有致力于内部控制研究领域的专家与学者致以最诚挚的敬意。

由于时间仓促及水平有限,本书难免存在疏漏之处,恳请各位学者、专家、同人和广大读者不吝赐教,以使本书得以不断充实和完善。

编者

2015年1月

目 录

目 录 第一章 总论 第二章 内部控制的基本理论 第三章 内部控制的实施 第四章 内部控制的监督 第五章 内部控制的改进	
丛书总序 前言	第一章 总论 第二章 内部控制的基本理论 第三章 内部控制的实施 第四章 内部控制的监督 第五章 内部控制的改进
第一章	总论 第一节 内部控制的理论和实务发展 第二节 我国内部控制理论与实务的发展 第三节 我国企业内部控制规范体系 第四节 我国企业内部控制配套指引解读 本章小结 复习思考题
第二章	内部控制的基本理论 第一节 内部控制的内涵与目标 第二节 内部控制的原则 第三节 内部控制的要素 第四节 案例分析 本章小结 复习思考题

第三章

组织架构指引	35
第一节 组织架构的基本内容	35
第二节 组织架构控制关键点	45
第三节 组织架构案例分析	51
本章小结	53
复习思考题	53

第四章

发展战略指引	54
第一节 发展战略的基本内容	54
第二节 发展战略控制关键点	68
第三节 发展战略案例分析	72
本章小结	74
复习思考题	74

第五章

人力资源指引	75
第一节 人力资源的基本内容	75
第二节 人力资源控制关键点	86
第三节 人力资源案例分析	89
本章小结	92
复习思考题	92

第六章

社会责任指引	93
第一节 社会责任的基本内容	93
第二节 社会责任控制关键点	94
第三节 社会责任案例分析	100
本章小结	105
复习思考题	105

第七章

企业文化指引	106
第一节 企业文化的基本内容	106
第二节 企业文化控制关键点	109
第三节 企业文化案例分析	111
本章小结	115
复习思考题	115

第八章

资金活动指引	117
第一节 资金活动的基本内容	117
第二节 资金活动控制关键点	119
第三节 资金活动案例分析	139
本章小结	142
复习思考题	142

第九章

采购业务指引	144
第一节 采购业务的基本内容	144
第二节 采购业务控制关键点	148
第三节 采购业务案例分析	153
本章小结	156
复习思考题	156

第十章

资产管理指引	157
第一节 资产管理的基本内容	157
第二节 资产管理控制关键点	170
第三节 资产管理案例分析	179
本章小结	184
复习思考题	184

第十一章

销售业务指引	185
第一节 销售业务的基本内容	185
第二节 销售业务内部控制关键点	191
第三节 销售业务案例分析	194
本章小结	196
复习思考题	196

第十二章

研究与开发指引	197
第一节 研究与开发的基本内容	197
第二节 研究与开发业务的主要风险及管控措施	197
第三节 研究与开发案例分析	201
本章小结	202
复习思考题	202

第十三章

工程项目指引	203
第一节 工程项目的具体内容	203
第二节 工程项目控制关键点	205
第三节 工程项目案例分析	214
本章小结	215
复习思考题	215

第十四章

担保业务指引	216
第一节 担保业务的基本内容	216
第二节 担保业务控制关键点	217
第三节 担保业务案例分析	226
本章小结	227
复习思考题	227

第十五章

业务外包业务指引	228
第一节 业务外包的基本内容	228
第二节 业务外包控制关键点	228
第三节 业务外包控制案例分析	232
本章小结	234
复习思考题	234

第十六章

财务报告指引	235
第一节 财务报告的基本内容	235
第二节 财务报告控制关键点	237
第三节 财务报告案例分析	244
本章小结	245
复习思考题	245

第十七章

全面预算指引	249
第一节 全面预算的基本内容	249
第二节 全面预算控制关键点	254
第三节 全面预算案例分析	259
本章小结	274
复习思考题	274

第十八章

合同管理指引	276
第一节 合同管理的基本内容	276
第二节 合同管理控制关键点	277
第三节 合同管理案例分析	287
本章小结	295
复习思考题	295

第十九章

内部信息传递指引	297
第一节 内部信息传递的基本内容	297
第二节 内部信息传递控制关键点	298
第三节 内部信息传递案例分析	304
本章小结	304
复习思考题	305

第二十章

信息系统指引	306
第一节 信息系统的基本内容	306
第二节 信息系统控制关键点	307
第三节 信息系统案例分析	317
本章小结	317
复习思考题	317

第二十一章

企业内部控制评价	318
第一节 内部控制评价概述	318
第二节 内部控制评价的内容、程序	322
第三节 内部控制缺陷的认定	329
第四节 综合评价方法的具体操作	337
本章小结	343
复习思考题	343

第二十二章

企业内部控制审计	344
第一节 内部控制审计的基本内容	344
第二节 内部控制审计的条款解读	349
第三节 案例分析	375
本章小结	377
复习思考题	378



第一章

总 论

随着内部控制理论和实践的逐步深入，人们对企业内部控制的产生和发展的认识也趋于一致，即内部控制的发展可以划分为四个阶段，即内部牵制阶段、内部控制制度阶段、内部控制结构阶段和内部控制整合框架阶段。本章将介绍内部控制发展的历程，揭示内部控制的发展趋势，梳理内部控制理论与实务在我国发展的脉络，加强对企业内部控制的理解和认识。

【重要概念】 内部牵制 内部控制制度 内部控制结构 内部控制整合框架 全面风险管理

第一节 内部控制的理论和实务发展

内部控制理论与实践的发展大体上经历了内部牵制、内部控制制度、内部控制结构、内部控制整合框架等四个不同的阶段，并已初步呈现出向企业风险管理整合框架演变趋势。内部控制是组织运营和管理活动发展到一定阶段的产物，是科学管理的必然要求。

一、内部牵制阶段

内部控制的起源十分久远，自从人类有了社会活动和组织之后，就产生了对组织成员及其活动进行控制的需要。内部控制最早可以追溯到公元前 3600～前 1900 年的苏美尔文化时期。古埃及、古波斯、古希腊、古罗马和古代中国都有原始内部牵制制度的雏形。但是由于生产条件和科技水平的限制，内部控制仅是闪现了控制的火花，并没有形成现代意义上的内部控制思想。

一般认为，20 世纪 40 年代以前属于内部牵制阶段，这一阶段社会生产力相对落后，大规模商品生产尚不发达，但是随着资本主义经济的萌芽，复式记账法的出现促进了内部牵制的发展。此时的内部控制主要表现为对会计账目和会计工作实行岗位分离和相互牵制，使任何一个部门或人员都不能独立地控制会计账目，并且使两个或两个以上的部门和人员能够对会计账目实现交叉检查或交叉控制。内部牵制的最大特点是以查错

防弊为目的,进而保证财产物资安全和会计记录真实。

内部牵制机制的提出主要基于两个设想:其一,两个或两个以上人员或部门无意识地犯同样错误的概率远小于一个人或部门;其二,两个或两个以上人员或部门有意识作弊的可能性要远低于一个人或部门。因此,内部牵制强调分权和制衡,以抑制由权力集中而引发的错误或舞弊行为。在现代内部控制理论中,内部牵制仍占有很重要的地位,为现代内部控制理论中有关组织规划、职务分离控制奠定基础。

二、内部控制制度阶段

20世纪40~80年代属于内部控制发展的第二阶段,即内部控制制度阶段。这一时期资本主义经济快速发展、所有权与经营权进一步分离,在注册会计师行业的推动下,内部控制由早期的内部牵制逐渐演变为涉及组织结构、岗位职责、人员素质、业务处理程序和内部审计等比较严密的内部控制系统。在这一阶段,西方各国纷纷以法律的形式要求通过内部控制强化对企业财务会计资料及各种经济活动的内部管理,以保护投资者和债权人的经济利益。同时,为适应注册会计师评价单位内部控制状况的需要,一些国家开始将内部控制划分为内部会计控制和内部管理控制。其中,内部会计控制主要是针对会计记录系统和相关的资产保护实施的控制,内部管理控制主要是针对经济决策、交易授权和组织规划等实施的控制。

1949年,美国注册会计师协会所属的审计程序委员会发表了一份题为“内部控制:系统协调的要素及其对管理部门和独立公共会计师的重要性”的特别报告,首次正式提出了内部控制的权威性定义,即“内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有协调方法和措施,旨在保护资产,检查会计信息的准确性和可靠性,提高经营效率,促进既定管理政策的贯彻执行”,这就形成了内部控制系统思想。这一定义强调内部控制系统不局限于与会计和财务部门相关的控制方面,还包括预算控制、成本控制、定期报告、统计分析和内部审计等。

1958年,出于注册会计师测试与财务报表有关的内部控制的需要,美国注册会计师协会下属的审计程序委员会又发布了第20号审计程序公告《独立审计人员评价内部控制的范围》,也将内部控制分为内部会计控制和内部管理控制两类,其中前者涉及与财产安全和会计记录的准确性、可靠性有直接联系的所有方法和程序,如授权与批准控制、从事财物记录与审核的职务及从事经营与财产保管的职务实行分离控制、实物控制和内部审计等。后者主要是与贯彻管理方针和提高经营效率有关的所有方法和程序,一般与财务会计只是间接相关,如统计分析、业绩报告、员工培训、质量控制等。

1972年11月,审计准则执行委员会发布《审计准则公告第1号——审计准则和程序汇编》,将内部控制一分为二,使得注册会计师在研究和评价企业内部控制制度的基础上来确定实质性测试的范围和方式成为可能。由此内部控制进入“制度二分法”或“二要素”阶段。这一阶段的内部控制正式被纳入制度体系之中,同时管理控制成为内部控制的一个重要组成部分。

三、内部控制结构阶段

20 世纪 70 年代以后,内部控制的研究重点逐步从一般含义向具体内容深化。注册会计师在实践中发现很难准确区分内部会计控制和内部管理控制,而且二者互相影响,不可分割。于是,1988 年美国注册会计师协会发布《审计准则公告第 55 号》,这个公告首次以“内部控制结构”的概念代替“内部控制系统”,明确企业内部控制结构包括为提供取得企业特定目标的合理保证而建立的各种政策和程序。该公告认为,内部控制结构由下列三个要素组成,即控制环境、会计系统、控制程序。

内部控制结构阶段,首次将控制环境纳入内部控制的范畴。人们在管理实践中逐渐认识到控制环境应该作为内部控制的一个组成部分来考虑,尤其是董事会、管理层及其他员工对内部控制的态度和行为,是充分有效的内部控制体系得以建立和运行的基础和有力保障。在这一阶段,不再区分会计控制和管理控制,而统一以要素形式来描述。人们在管理过程中发现内部会计控制和管理控制在实践中其实是相互联系、难以分割的。这是内部控制发展史上的一次重要改变。

四、内部控制整合框架阶段

1992 年 9 月,美国反虚假财务报告委员会的发起组织委员会(COSO)发布了一份著名的《内部控制——整合框架》,该报告是内部控制发展历程中的一座重要里程碑,提出了内部控制的三项目标和五大要素,并且这份报告对内部控制做了一个迄今为止最权威的界定:内部控制是由主体的董事会、管理层和其他员工实施的,旨在为经营的效率和有效性、财务报告的可靠性、遵循适用的法律法规等目标的实现提供合理保证的过程。这说明,内部控制仅仅是一个提供合理保证的过程,真正的内部控制是由人来实现的,人的行为才是内部控制制度得到有效落实的核心。内部控制的目标不是唯一的,经营目标、财务报告目标和法律法规目标既相互独立,又相互联系、相互影响。

该份报告还明确了内部控制的内容,即内部控制的五要素:控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监控。

1. 控制环境

控制环境主要指主体内部的文化、价值观、组织结构、管理理念和经营风格等。这些因素是内部控制的基础,将对内部控制的运行和效果产生重要的影响。控制环境可以包括很多方面,如包括员工的诚信和道德价值观、胜任能力、管理层的理念和经营风格、董事会及审计委员会、组织机构、权责划分、人力资源政策与实务等。

2. 风险评估

风险评估是指识别和分析与实现目标相关的风险,并采取相应的措施加以控制。这一过程包括风险识别和风险分析两个部分。风险识别既包括对技术发展、竞争、经济变化等外部因素的识别,也包括对员工素质、公司活动性质、信息系统处理等内部活动进行检查。风险分析则涉及估计风险的重大程度、风险发生的可能性、如何控制风险等内容。