

企业内部控制论

张宜霞 ● 著

Research on Enterprise Internal Control

▲ SUNYO ACADEMIC SERIES IN ACCOUNTING

三友会计论丛 第9辑

企业内部控制论

张宜霞 ● 著

Research on Enterprise Internal Control

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 张宜霞 2008

图书在版编目(CIP)数据

企业内部控制论 / 张宜霞著. —大连: 东北财经大学出版社,
2008.12

(三友会计论丛·第9辑)

ISBN 978-7-81122-605-8

I.企… II.张… III.企业管理—研究 IV.F270

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第211609号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街217号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

字数: 395千字

印张: 15 1/8

印数: 1—1 500册

2008年12月第1版

2008年12月第1次印刷

责任编辑: 李智慧 张士宏 李翠梅 姜雪 责任校对: 贺鑫

封面设计: 冀贵收

版式设计: 刘瑞东

ISBN 978-7-81122-605-8

定价: 36.00元

作者简介

张宜霞，男，1977 年生，山东滨州人，东北财经大学博士，厦门大学博士后，中国会计学会财务成本分会理事。现任浙江工商大学副教授、公司治理与风险管理研究所所长，兼任北京联合汇华投资有限公司副总裁、CTO。主要从事企业内部控制与风险管理、注册会计师审计和会计监管领域的研究，曾在《会计研究》、《审计研究》等专业学术期刊发表论文 30 余篇，公开出版《内部控制国际比较研究》、《企业风险管理——应用技术》、《PCAOB 第 5 号审计准则》、《内部控制政策与程序》等专著、译著 10 余部，参编、参著 15 部。先后参与和主持完成国家自然科学基金，国家社科基金，财政部、水利部、中国博士后基金等省部级以上课题 30 余项，多次参与审计准则、内部控制规范等内部控制法律法规的制定和审定工作。先后获得中国会计学会、辽宁省等各级别奖励 25 项。2006 年 3 月入选首批“全国会计学术带头人后备人才”。

本书获得中国博士后科学基金一等资助和特别资助以及“浙江工商大学青年人才基金项目”资助，特此感谢。

出版者的话

随着我国以社会主义市场经济体制为取向的会计改革与发展的不断深入,会计基础理论研究的薄弱和滞后已经产生了越来越明显的“瓶颈”效应。这对于广大会计研究人员而言,既是严峻的挑战,又是难得的机遇。说它是“挑战”,主要是强调相关理论研究的紧迫性和艰巨性,因为许多实践问题急需相应的理论指导,而这些实践和理论在我国又都是新生的,没有现成的经验和理论可资借鉴;说它是“机遇”,主要是强调在经济体制转轨的特定时期,往往最有可能出现“百花齐放,百家争鸣”的昌明景象,步入“名家辈出,名作纷呈”的理论研究繁荣期和活跃期。

迎接“挑战”,抓住“机遇”,是每一个中国会计改革与发展的参与者和支持者义不容辞的责任。为此,我们与中国会计学会财务成本分会(原中国中青年财务成本研究会)、东北财经大学会计学院联合创办了一个非营利的学术研究机构——三友会计研究所,力求实现学术团体、教学单位、出版机构三方的优势互补,密切联系老、中、青三代会计工作者,发挥理论界、实务界、教育界三方面的积极性,致力于会计、财务、审计三个领域的科学研究和专业服务,以期为我国的会计改革与发展作出应有的贡献。

三友会计研究所的重大行动之一就是设立了“三友会计著作基金”,用于资助出版“三友会计论丛”。它旨在荟

萃名人力作及新人佳作，传播会计、财务、审计研究与实践的最新成果与动态。自 1997 年起，本论丛定期遴选并分辑推出。

采取这种多方联合、协同运作的方法，如此大规模地遴选、出版会计著作，在国内尚属首次，其艰难程度不言而喻。为此，我们殷切地希望广大会计界同仁给予热情支持和扶助，无论作为作者、读者，还是作为评论者、建议者，您的付出都将激励我们把“三友会计论丛”的出版工作坚持下去，越做越好！

东北财经大学出版社

三友会计论丛编审委员会

顾问:

谷 祺 欧阳清 冯淑萍 李志文

委员 (以姓氏笔画为序):

马君梅	王立彦	王光远	王化成
方红星	刘永泽	刘志远	刘明辉
刘 峰	孙 铮	宋献中	李 爽
张为国	张龙平	张先治	张俊瑞
何顺文	杨雄胜	陆正飞	陈毓圭
陈国辉	陈建明	陈信元	陈 敏
周守华	罗 飞	孟 焰	郑振兴
赵德武	夏冬林	秦荣生	徐林倩丽
黄世忠	谢志华	蔡 春	薛云奎
魏明海	戴德明		

前 言

健全有效的内部控制被视为是一种解决许多潜在问题的有效方法。人们普遍认为，内部控制可以把公司保持在实现利润目标和完成公司使命的轨道上，并且使这个过程的风险减到最小；使管理层能够处理迅速变化的经济和竞争环境、多变的顾客需求和偏好，并重新构筑未来的增长；可以提高效率，减少财产损失的风险，并有助于确保财务报表的可靠性以及与规章制度的符合性。但是，对内部控制的认识却是“杂乱无章”的，因为目的和需求的不同，人们赋予了“内部控制”不同的含义和目标，这些都导致了理论上的混乱和实务上的偏差。尽管 COSO 内部控制框架已经在努力构建通用内部控制的平台，但效果并没有预想的理想。人们似乎已经习惯了就会计、审计论内部控制，尽管这种倾向在发生转变，但从目前主流的内部控制理论来看，其视野还是不够开阔，还是没有涉及到企业内部控制深层次的问题，还不能满足企业利益相关者的要求和期望。因此，从企业与市场的关系入手，以系统论为基础，以制度分析方法为工具，从企业整体的角度重新审视企业的内部控制，对其进行全面、综合的研究和分析，其必要性和重要性不言而喻。

本书的研究是围绕企业内部控制这个核心论题展开的。本书首先通过对企业内部控制演进过程的比较与评价，寻找到企业内部控制发展的系统化、体系化趋势，指出进一步发展所面临的问题；其次，针对企业内部控制的发展趋势，从分析企业内部控制的需求差异入手，清晰地界定了企业内部控制的范围与边界，进而从系统论、制度经济学的角度全面地诠释了企业内部控制的性质，并深入分析了企业内部控制与外部环境之间的关系；接下来通过比较和评价当前主流内部控制目标体系，深入剖析了企业内部控制目标体系内在

的逻辑关系和作用机理；然后比较和评价了当前主流的内部控制结构与内容，对其进行了分类和重构，构建了内部控制的科层结构和制度结构；接着针对内部控制评价与报告的规制问题，归纳、总结和比较分析了美国、英国以及欧盟的内部控制评价与报告体系；在此基础上，对当前主流的内部控制评价与报告的程序和方法进行了归纳、总结和比较研究；接下来归纳和总结了企业内部控制评价的思路和方法，设计了不同目标内部控制评价的思路和程序；最后在上述研究的基础上，通过对我国企业内部控制现状的分析，提出我国企业内部控制发展的整体思路，并提出具体的解决对策。

科勒曾经说过，“一天之内就可以学会营销学，但是真正掌握它，需要付出一生的时间”，企业内部控制也是如此。更重要的是，任何管理思想都不可能靠简单的“拿来主义”一蹴而就，更需要在具体社会和经济环境下的系统思考。但正如国内的一位学者所言：“多年的教育以及学术研究上的简单‘拿来主义’和‘崇洋媚外’，使得我们更加安守简单、被动的接受思想，而不是去探究它的本质。这使得我们中的某些人忘记了思考，也逐步失去了思考的能力。不论是商界，还是在社会的任何一个行业，具有自己思想的亮光，是我们唯一的希望。”无论事实是否是这样，在企业内部控制研究方面，我期望有自己思想的亮光。

张宜霞

2008 年 12 月

目 录

1 导 论	1
1.1 研究背景与动机	1
1.2 基本思路、研究方法 with 内容结构	5
1.3 积极探索 with 主要局限	9
2 企业内部控制的发展、比较与评价	13
2.1 企业内部控制的起源——源发于企业管理的内部 牵制	14
2.2 审计技术导向的内部控制	16
2.3 整合导向的内部控制	24
2.4 财务报告导向的内部控制	34
2.5 公司治理导向的内部控制	38
2.6 泛化的内部控制	48
2.7 企业计算机信息系统的内部控制	51
2.8 内部控制的发展趋势与评价	56
3 企业内部控制的范围、定位与性质	65
3.1 内部控制的需求差异与选择	66
3.2 企业内部控制的范围与边界	71
3.3 公司治理与企业内部控制——对内部控制层次 关系的深入分析	94
3.4 企业系统整体视角内部控制的性质	97
3.5 企业内部控制与外部环境	120
4 企业内部控制的目標	127
4.1 当前主流内部控制目标与评价	127
4.2 内部控制目标的确定方法以及对当前主流	

目标的评价·····	137
4.3 内部控制目标的内在逻辑与体系·····	138
5 企业内部控制的构成要素与结构 ·····	143
5.1 企业内部控制的结构·····	143
5.2 当前主流企业内部控制的结构与评价·····	144
5.3 企业内部控制结构的分类与重构·····	176
6 企业内部控制评价与报告的规制 ·····	187
6.1 企业内部控制评价与报告的规制·····	187
6.2 美国上市公司内部控制评价与报告的规制·····	189
6.3 英国上市公司内部控制评价与报告体系·····	220
6.4 欧盟的内部控制和风险管理·····	229
7 企业内部控制评价的方法与程序：现状及评价 ·····	292
7.1 COSO 的内部控制评价方法与程序·····	292
7.2 内部控制评价的成本效益问题及改进建议·····	309
7.3 内部控制评价与审计的自上而下、风险基础法·····	326
7.4 英国上市公司内部控制的风险基础评价·····	359
7.5 加拿大上市公司内部控制评价的方法·····	366
7.6 会计师事务所的内部控制评价方法·····	371
8 企业内部控制评价的方法与程序：概念及设计 ·····	383
8.1 企业内部控制的有效性·····	383
8.2 有效的企业内部控制·····	384
8.3 企业内部控制的评价思路与方法·····	389
8.4 企业内部控制评价方法的设计·····	397
8.5 企业内部控制评价的形式·····	409
9 中国企业内部控制的现状、发展思路与对策 ·····	418
9.1 中国企业内部控制的历史发展·····	418

9.2 中国企业内部控制的现状与进展.....	432
9.3 中国企业内部控制的发展思路与对策.....	439
主要参考文献	457
后 记	467

1 导 论

要提出一种新的企业内部控制理论，如果不是为了哗众取宠，就必须能够很好地回答两方面的问题：一是提出新企业内部控制理论的必要性，或者说现有的企业内部控制理论是否的确存在明显的不足，不能很好地解释和解决现在以及将来的企业内部控制问题；二是提出新的内部控制理论的可能性，或者说新的内部控制理论能否比现有理论给出更全面、更正确、更有效的解释和解决方法。二者缺一不可。然而，“如何组织生产和有关的活动以及参与这些活动的人之间的关系，是一个跨学科的课题。”^①所以，内部控制的相关问题留给我们的更多的是困惑。

1.1 研究背景与动机

关于企业内部控制的研究，还是从“盲人摸象”说起。

盲人摸象^②

那是六个印度人，尽管都是盲人，但他们特别好学，他们都通过触摸来满足看事物的心愿。第一个接近大象的盲人碰巧撞上了大象宽阔结实的身体，马上叫道：“上帝保佑，原来大象就像一堵墙”。第二个盲人，碰到了象牙，他喊道：“嗨！我们在这儿碰到的是什

① [美]路易斯·普特曼等：《企业的经济性质》，孙经纬译，2页，上海，上海财经大学出版社，2002。

② Henry Mintzberg, Bruce Ahlstrand, Joseph Lampel, Strategy Safari: A Guide Tour through the Wilds of Strategic Management, 北京，机械工业出版社，2001。

么呀！又圆又滑又尖！我看，这很清楚，大象很像一支矛！”第三个盲人碰巧把扭动着的大象鼻子抓在手中，因而就大胆地说道：“我看，大象非常像一条蛇！”第四个盲人急切地伸出了双手，摸到了大象的膝盖，“这头奇异的野兽最像什么已很清楚了”，他说，“很明显，大象就像一棵树！”第五个盲人，偶然碰到了大象的耳朵，说：“甚至最瞎的人也能说出它最像什么，谁能否认这个事实，这只奇怪的大象就像一把扇子！”第六个盲人一开始摸这只大象，就抓住了大象摆动着的尾巴，“我看，”他说，“大象就像一条绳子！”于是，这六个印度人，大声地争论个不停，他们每个人都出奇的固执，尽管他们每个人都部分的正确，但他们都是错误的！他们只是在空谈一只谁也没有见过的大象。

我们当前对企业内部控制的认识就如同盲人摸象，每个人都紧紧地抓住企业内部控制的某一部分，同时又因为某种局限性认识不到或不愿意去认识其余的部分。每个内部控制研究者任意选取其感兴趣的内部控制特征，虽然促进了理论的“繁荣”，但也使研究越发纷杂，更使得理论的连贯和评判愈加困难。任何一种企业内部控制理论的观点都应当具有弹性，能够涵盖内部控制的本质和发展问题；任何一种企业内部控制理论观点的缺失，也必定在于其领域假设的刚性、虚假性的内容以及逼真性的不足。因此，我们不能奢望通过各个部分的简单拼凑得出内部控制这只完整的大象，企业内部控制理论的批判与发展，不得不从本体论着手，从一个更高的高度、更全面的视角来系统地审视企业内部控制这只大象的整体以及各个组成部分。

关于内部控制的研究，很多人倾向于总结或展示某些企业的所谓成功经验，却很少进行比较系统的理论研究。也许有人更加推崇从实践或实证的角度来研究，尽管这似乎是一种“大势所趋”，但是，很多经济学家已经认识到，“将经济学的规范方面与它的实证

方面割裂开来是不可能的，因为实证分析选择概念的分析框架必定包含有经济学家对框架质量的价值判断（对各种评价标准所加的权重以经济学家的价值判断为基础）。如果经济分析的不可避免规范本质得到承认，而不再坚持将实证分析与规范分析割裂，那么，经济学就会成为更加客观和科学的学科。”^①近年来，正式理论和推论（discursiveness）方法间的差距已在缩小，推论文献中的好观点最终会被正式模型采纳，正式文献中的好观点也会很快得到非数学解释。所以，做一些“不切实际”的推论式研究是可能的，也是必要的。从亚当·斯密以来，经济学家们的所有努力都在试图通过价格机制协调经济体系运行的那只看不见的手的理论体系。此外，以科斯、威廉姆逊和诺斯等人为代表、并由威廉姆逊命名的新制度经济学，试图利用主流经济分析与解释制度的构成和运行，并发现制度因素在经济体系运行中的地位和作用，寻求制度分析与主流经济学的耦合，以建立一个涵盖资源、技术、偏好和制度即不遗漏任何重要经济变量的经济学分析体系，构筑制度经济分析的新框架，使新制度经济学成为“经济学本来就应该有的是那种经济学”。^②他们的产权理论、交易成本理论、组织理论和制度变迁理论使我们从一个更好的角度看到了市场的经济制度对经济绩效的影响，看到了企业在市场这个大环境中的本质和角色。本书对内部控制的研究正是基于这样一个大的背景：企业是市场中的企业，企业内部控制是企业的内部控制；正是基于这样一些制度经济学的理论和分析方法：产权理论，交易成本理论、组织理论和制度变迁理论。此外，还充分的考虑了企业作为一个经济系统的特征，从系统与环境的关系来界定企业内部控制的边界和范围，并从系统的目标、结构、功能以及与外部环境的关系等方面研究了企业内部控制的本质特征。

① [澳]杨小凯、黄有光：《专业化与经济组织》，12页，北京，经济科学出版社，2000。

② 胡乐明等：《真实世界的经济学》，12页，北京，当代中国出版社，2002。

从欧美等发达市场经济国家的情况来看，企业内部控制也经历一个从零散到系统、从分散到统一的发展过程。健全有效的内部控制曾被视为是一种解决许多潜在问题的有效方法。人们普遍认为，内部控制可以把公司保持在实现利润目标和完成公司使命的轨道上，并且使这个过程的风险减到最小；使管理层能够处理迅速变化的经济和竞争环境、多变的顾客需求和偏好，并重新构筑未来的增长；可以提高效率，减少财产损失的风险，并有助于确保财务报表的可靠性与与规章制度的符合性。所以，各国政府监管部门、研究组织和企业都把完善企业内部控制作为实现和经营目标、可靠的财务报告以及遵循相关法律法规的首选手段。但是，2001年美国安然等一系列财务舞弊案件的发生，无疑引爆了企业内部控制的一颗重磅炸弹。从其后续影响来看，一方面，它给政府监管部门带来了很大的压力，政府部门对企业的内部控制提出了更严格的要求，采取了更严格的监管；另一方面，它迫使内部控制理论的研究者重新审视企业内部控制的已有研究成果，反思当前内部控制理论和实务中存在的问题以及人们的期望差距，转变观念，打破“路径依赖”，对企业内部控制进行更全面、更系统的分析和研究，以求得解决问题的对策。2002年以后的企业内部控制为人们展现了一幅新的图画，我们在目不暇接地欣赏的同时，更要从中国企业内部控制的实际出发，进行分析、研究和借鉴。

从国内的情况来看，在内部控制法规建设方面虽然取得了很大的成就，但行业特色比较明显，而且，在内部控制的定位、结构、目标以及评价和报告体系方面还存在一些非常需要完善的地方。更重要的是，我们还没有形成一个统一的内部控制框架或指南，还处于从分散到统一的发展过程中。从国内对内部控制的研究来看，也是“百花齐放”、“百家争鸣”，有的是会计控制，有的是管理控制，有的是内部控制，其范围、目标、内容和体系各成一派，自成

一家，处于一个“诸侯争霸”的局面，但总体上层次较低，没有能够从企业的本质、从企业整体效率的角度来研究内部控制，构建内部控制的理论体系和框架结构。从国内企业对内部控制的建设来看，企业对内部控制的重视还远远不够，对内部控制的理解存在很大的偏差，把企业提高经营效率和效果、保证对内对外财务报告的可靠性、遵守相关法律法规和内部规章制度，从而实现经营目标和战略目标的企业内部控制机制仅仅理解成对政府监管规则的一种遵守，态度不积极，反应不灵敏，从整体上来说有效性较低。这些方面的因素都造成了企业经营效率较低，经济效益较差，财务舞弊行为较多，财务信息严重失真，企业利益相关者的利益得不到应有的保护，从而，进一步引发资本市场的萎靡和投资者信心的降低，这一切都在安然事件后的美国得到了证实。鉴于这种现状，我们也许比欧美国家更需要加大企业内部控制的研究力度，加快企业内部控制的建设。

科勒曾经说过，“一天之内就可以学会营销学，但是真正掌握它，需要付出一生的时间”，企业内部控制也是如此。更重要的是，任何管理思想都不可能靠简单的“拿来主义”一蹴而就，更需要具体社会和经济环境下的系统思考。但正如国内的一位学者所言：“多年的教育以及学术研究上的简单‘拿来主义’和‘崇洋媚外’，使得我们更安于简单、被动的接受思想，而不是去探究它的本质。这使得我们中的某些人忘记了思考，也逐步失去了思考的能力。不论是商界，还是在社会的任何一个行业，具有自己思想的亮光，是我们唯一的希望。”无论事实是否是这样，在企业内部控制研究方面，我期望有自己思想的亮光。

1.2 基本思路、研究方法与内容结构

本部分旨在交代本书的基本研究思路、所采用的研究方法，并