

学校编码: 10384  
学 号: 200115187

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_  
UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学  
硕 士 学 位 论 文

论 内 部 控 制 的 再 认 识

The Recognition of Internal Control

彭 青 萍

指导教师姓名: 李 常 青 副 教 授

专 业 名 称: 工 商 管 理 ( M B A )

论 文 提 交 日 期: 2005 年 5 月

论 文 答 辩 时 间: 2005 年 6 月

学 位 授 予 日 期: 2005 年 月

答 辩 委 员 会 主 席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2005 年 5 月

## 论文摘要

本文从大经济环境下的我国企业的内控现状出发，立足于国际主流内部控制理论的进展，旨在为正确理解内部控制的内涵，改善内控实务不健全的现状提供一些参考。

文章第一部分概括地介绍了内部控制的发展历史以及目前国际上内控理论的最新发展，提出企业建设内部控制机制需要避免几个认识上的误区。

文章第二部分以COSO报告为基本框架，从理论上详细阐述了企业实现内部控制目标的若干途径，包括适应外部控制环境，改善内部控制环境、建立良好的风险管理体系、设立有效的控制活动、建立广泛的信息与交流系统，以及加强内部控制的监测与评审。

文章第三部分是案例分析，将一个内控成功的案例和一个内控失败的案例作对比，进一步对文章第二部分所涉及的内控理论进行应用和展开。

**关键词：**内部控制；控制环境；风险管理。

## ABSTRACT

This paper, beginning with the macro current situation of company Internal Control in China and based on the primary development of global Internal Control theories, is in order to provide comments and suggestions on how to correctly understand the implication and improve the practice of Internal Control.

The first part of this paper briefly describes its history and latest development of internal control theories in the world and puts forward my view of how companies should avoid some major misunderstandings of internal control system.

The second part of this paper, based on the framework of COSO report, elaborates several ways to realize the goal of company internal control, including: adapting to outside control environment, improving internal control environment, setting up good risk management system, establishing effective control activities, setting up broad information and communication system, and enforcing monitoring and supervising over internal control.

The third part of this paper is case study, which compares and contrasts a case of successful internal control and a bad one, and goes a step further in how to applying and expanding the theory of internal control covered in the second part.

**Key Words:** Internal Control, Control Environment, Risk Management.

<b>目 录</b>	
<b>引 言</b> .....	<b>1</b>
<b>第一章 对内部控制的再认识</b> .....	<b>2</b>
<b>第一节 内部控制理论的传统四阶段</b> .....	<b>2</b>
一、内部牵制阶段.....	2
二、内部控制制度阶段.....	3
三、内部控制结构阶段.....	4
四、内部控制整体框架阶段.....	5
<b>第二节 内控理论的最新研究成果</b> .....	<b>7</b>
一、目标制定.....	8
二、事项识别.....	9
三、风险反应.....	9
<b>第三节 对内控认识上的误区</b> .....	<b>10</b>
一、内部控制等同于会计控制.....	10
二、把内部控制概念与内部牵制概念和内部公司治理结构概念 相混淆.....	11
三、控制得越严越好.....	12
四、内部控制只针对一般员工.....	12
五、只强调内部控制的消极作用.....	12
<b>第二章 内控目标的实现途径</b> .....	<b>13</b>
<b>第一节 COSO报告下的内控目标</b> .....	<b>13</b>
一、促进组织目标的实现.....	13
二、服从相关的政策、程序、规则和法律法规.....	13

三、确保相关信息的质量.....	13
四、经济且有效地利用组织资源.....	14
五、有效保护组织的资源.....	14
<b>第二节 改善内部控制环境.....</b>	<b>15</b>
一、从组织机构的最上层（董事会）开始重视内控.....	15
二、管理者的综合素质.....	15
三、合理流畅的组织架构和完善的信息与沟通系统.....	16
四、人力资源政策.....	17
五、企业文化.....	17
六、控制理念.....	19
<b>第三节 建立良好的风险管理体系.....</b>	<b>20</b>
一、治理结构.....	20
二、风险管理组织.....	20
三、财务运营和公司运营的政策与程序.....	21
四、内部审计系统.....	21
<b>第四节 设立有效的控制活动.....</b>	<b>22</b>
一、针对人员的控制.....	22
二、针对信息系统的控制活动.....	23
<b>第五节 建立广泛的信息与交流系统.....</b>	<b>23</b>
<b>第六节 加强内部控制的监测与评审.....</b>	<b>24</b>
<b>第三章 COSO报告理论的系统应用 .....</b>	<b>26</b>
<b>第一节 沃尔玛和郑亚集团的对比分析.....</b>	<b>26</b>
一、案例背景介绍.....	26
二、控制环境的比较.....	27
三、风险意识的比较.....	35

四、控制活动的比较.....	36
五、信息沟通的比较.....	37
六、内部监督的比较.....	38
<b>第二节 对我国企业建立健全内部控制的启示.....</b>	<b>40</b>
一、国内企业内部控制存在的几个问题.....	40
二、对我国企业内控建设的建议.....	43
<b>第三节 结束语.....</b>	<b>49</b>
<b>参考文献.....</b>	<b>50</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 引 言

近年来,导致国家、企业、投资者利益严重受损的恶性事件频频发生:国企里有“中储棉”事件、“粤海铁路大案”;银行业中已曝光的有中行“高山案”、建行“张恩照事件”、农行“内蒙古案件”;上市公司中,违规操作的现象更为频繁,据统计:从2003年1月份到2004年底的两年内,先后有奥园发展、啤酒花等10位上市公司高管“犯事”后外逃,卷走资金或造成资金黑洞总计近百亿元,进入2005年,高管违规问题愈演愈烈,截至3月下旬,已有东北高速、山东巨力、开开实业等10多家上市公司的高管落马。难道,这些事情的发生没有任何先兆?非也,其实这些事件的发生都有一个共同的背景,就是组织内部控制制度的不完善和缺失。所幸的是,这种内控机制缺位或已成摆设的现象已经引起了监管部门的高度重视,开始对行业、企业内部控制制度的建立健全陆续提出了一定的规章和要求。但是,内部控制的建立健全和完善是一个长期的工作,又因为我国的内部控制规范起步较晚,所以在此过程中,适当地借鉴美国等发达国家的有益经验和成功做法,将为我国的内部控制体系的建设提供新的视角。

## 第一章 对内部控制的再认识

### 第一节 内部控制理论的传统四阶段

内部控制的发展可以追溯到公元前 3600 年，在当时的美索不达米亚文化的记载中，就已经出现过关于简单的内部牵制措施的记录与描述；直至今日内部控制的理论仍旧在不断地向前发展。纵观内部控制的发展历史，理论界习惯地将其划分为四个阶段：

#### 一、内部牵制阶段

根据《柯氏会计辞典》的解释，内部牵制（Internal Check）是指：“以提供有效的组织和经营，并防止错误和其他非法业务发生的业务流程设计。”内部牵制是基于两个基本假设<sup>1</sup>：1、二个或二个以上的人或部门无意识地犯同样错误的机会是很小的；2、二个或以上的人或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。

从时间的跨度来讲，这一阶段颇为漫长，包含了上世纪 40 年代之前的所有产生内部控制痕迹的时代。

原始社会的内部牵制活动仅仅是由于经济发展、管理需要产生的下意识的行为。人们对内部牵制本身的重要性和必要性并未有足够的认识与重视，许多情况下仅仅是凭借着经验在进行内部牵制活动。

到了 13 世纪末，会计上出现了复式簿记后，内部牵制的发展有了新的进步。在当时，作为会计控制的复式簿记是以单纯的记账人与保管人相分离的职责分工为基础的。15 世纪末，借贷复式记账法在意

---

<sup>1</sup> 朱荣恩，“内部控制的理论发展”，《财会世界》，2001.11 期，第 14 页



大利出现。自此，对不同岗位进行分离，并利用其勾稽关系进行交互核对以达相互牵制目的的基本理念产生。

这段时间的内部牵制，基本上是辅助会计职能，以查错防弊为目的、以职务分离和交互核对为手法。作为一种基础的控制理念，内部牵制一直占有相当重要的地位，并成为现代内部控制理论中有关组织控制、职务分离的雏形<sup>1</sup>。

### 二、内部控制制度阶段

从 20 世纪 40 年代至 70 年代，二战后，西方的一些国家由于资本过于集中、市场国际化、贸易国际化，使企业规模迅速扩大，业务日益繁杂，促使企业必须健全管理制度和控制制度，使企业各项经济业务程序化、标准化，人员职责分工制度化，来做到相互促进，相互制约，防止错误和舞弊发生。于是企业经营者从内部牵制的原则出发，尝试性地在组织结构、业务流程和处理方法上采用了一系列的控制措施，对其所属部门的人员及工作进行组织、制约和调节，形成了许多新的控制方法。这些行之有效的方法即是内部控制制度的雏形。

与此相应，1949 年美国会计师协会的审计程序委员会在《内部控制，一种协调制度要素及其对管理当局和独立注册会计师的重要性》的报告中，对内部控制首次作了权威性定义：“内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施。这些方法和措施都用于保护企业的财产，检查会计信息的准确性，提高经营效率，推动企业坚持执行既定的管理政策”。1958 年会计程序委员会发布的《独立审计人员评价内部控制的范围》的报告，则将内部控制分为内

---

<sup>1</sup> 陈少华，《内部会计控制与会计职业道德教育》，出版社，2003 年

部会计控制和内部管理控制。内部会计控制包括组织规划以及与管理当局进行经济业务授权的决策过程有关的程序和记录，是建立经济业务会计控制的起点。内部管理控制包括组织规划的所有方法和程序，这些方法和程序主要与经营效率和贯彻管理方针有关，通常只与财务记录有间接关系。这种理论上的划分被成为“二分法”，而这一阶段也被称为内部控制制度（Internal Control System）阶段。

### 三、内部控制结构阶段

上世纪 70 年代开始，世界的经济环境发生巨大变化，以美国为首的世界各国相继开始了影响深远的第三次科技革命。在这次科技革命中，以高科技知识为支撑的一批新兴工业迅速成长，使得企业对员工素质的要求相应提高，“人”的因素的到越来越多的重视。同时，跨国企业的繁荣使得原先的控制理论已经很难满足现有的管理需求。因为，长期以来，组织的结构、人员的素质是被当做企业控制的外部因素来对待的，而此时，这些因素作为企业控制能否有效运行的基础特征越来越显著，因而促使理论界不断进行思索。

西方学术界在对内部控制制度进行研究时，逐步发现内部会计控制和内部管理控制二者是不可分割、相互联系的，于是人们在提到内部控制时不再严格地区分二者。同一时期，西方会计审计界研究的重点逐步从一般涵义向具体内容深化。1988 年 AICPA 发布《审计准则公告第 55 号》，将内部控制界定为“为合理保证企业特定目标的实现而建立的各种政策和程序”。明确了内部控制结构三要素，即控制环境、会计制度和控制程序。其中“控制环境”要素反映了董事会、管理者、业主和其他人员对控制的态度和行为；而“会计系统”要素则规定各项经济业务的确认、归集、分类、分析、登记和编报方法；“控制程

序”要素指管理当局制定的政策和程序，以保证达到一定的目的。

内部控制的三个要素的划分不是截然独立的，它涵盖了企业内部控制的所有内容，内部控制结构论贯彻了内部控制的目标，所有的内部控制政策和程序都是围绕着内部控制目标而设计和执行的，因而又坚持了控制论的观点。这一时期的控制理论被称为“三点论”或“结构论”。

### 四、内部控制整体框架阶段

进入上世纪 90 年代，社会进入了信息时代，受信息产业和高风险行业迅速发展的影响，管理学中产生了不少新的思想。而管理学科领域的拓展及发展极大地丰富了管理的内涵、企业文化、组织结构、信息与沟通等理论，同时也为内部控制内容的丰富提供了帮助。

此时，会计舞弊事件不断发生，极大地刺激了人们对内部控制的关注度。包括一直对内部控制研究十分重视的美国会计界在内的许多发达国家的专业人士不惜花费巨资开始重新研究与探讨内部控制理论，并出台了多份有关内部控制的权威报告。其中，影响最深远的要属 COSO 委员会在 1992 年提出的《内部控制—整体框架》的报告。

经过后期的增补，1996 年美国注协发布《审计准则说明书第 78 号》，全面接受了 COSO 报告的内容，将内部控制定义为：由一个企业的董事长、管理层和其他人员实现的过程，旨在为下列目标提供合理的保证：（1）财务报告的可靠性；（2）经营效果和效率；（3）符合适用的法律和法规。COSO 报告提出了五要素的概念，即内部控制的整体框架包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五要素。

（五要素的相关内容将在后文中进行阐述）

COSO 报告是在内部控制结构的基础上提出的，并首次把“风险评

估”和“信息与沟通”引入到内部控制的要素中，对其进行了理论创新。与以往的控制理论相比，COSO 报告更强调对企业进行动态控制，并突出强调了控制环境的重要性。COSO 报告对提升内部控制研究和运用水准，对增强企业风险防范能力，产生了积极影响；因此，COSO 报告不仅在美国被广泛运用，在世界许多地方也被视为模板。

内部控制的发展经历了漫长的历史过程,但是现代意义上的发展却是在近代产业革命尤其是在 20 世纪以后。推动内部控制迅速发展的主要原因如下：

### **（一）直接原因**

欺诈案件，尤其是以虚假会计信息为主要手段的欺诈案件逐步增多，国外的有“安然”、“世通”，而国内类似的有“银广厦”、“红光”事件。良好的内控制度体系不仅能够能使企业合理配置资源，提高生产率，而且更能防范和发现企业大多数的内、外部欺诈事件。在已发现的绝大多数以虚假会计信息为手段的企业内部或外部欺诈案件中，薄弱的内部控制是重要原因之一<sup>3</sup>。

### **（二）间接原因**

一个是公司规模化发展的需要。公司规模扩大，衍生出许多管理上的问题，尤其是跨国公司的产生，打破了资本的区域局限性，同时，当今信息技术的高度发展又为各种类型的公司发展提供了强有力的支撑。由于公司在海内外发展会遭遇到各种不同的政治、经济、文化的风险，而且由于跨国经营、国际税务问题以及外汇交易等原因造成公司业务具有复杂性，因此，需要健全的内部控制制度，以便于进行内部管理。

另一个就是声誉风险。通讯设施的发达使媒体的传播速度增快，若公

---

<sup>3</sup>据美国《内部审计》杂志上的一份调查报告表明，自 1986 年 2 月起至 1990 年 11 月止已发现的 114 例欺诈案件，多数都是与虚假会计信息及内部控制不健全、不完善有关

司出现“失控”事件，曝光的概率和范围将比过去增大，这不仅会给公司的供应商、顾客、债权人、股东等对公司的决策带来负面影响，更会给公司今后的经营及持续发展造成极大威胁。因此，加强内部控制可防范和及时发现问题，并予以纠正，避免过大损失发生。

可见，能有效遏制企业不正当行为的发生，防止虚假会计信息的产生，是推动内部控制逐步得到重视的积极因素。尤其是COSO报告中蕴含了许多崭新的理念和思想，对企业管理、财会工作以及独立审计工作都有着重要的影响。COSO报告的核心内容是从整体框架上阐述了企业内部控制结构，并就如何进行内部控制审计提出了建设性意见。COSO报告提出了三类目标、五项构成要素概念，把内部控制细分为经营效率与效果、财务报告可靠和遵纪守法三类子目标和控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监测活动五项构成要素。这些概念的提出，为评价内部控制系统提供了一套完整的标准，使COSO报告在理论和实际应用两个方面都较原来的内部控制学说有一个质的飞跃。

目前，对内部控制最为权威的是COSO1992年的定义<sup>4</sup>，“内部控制是由企业董事会、经理阶层和其他员工实施的，为营运的效率效果、财务报告的可靠性、相关法令的遵循性等目标的达成而提供合理保证的过程”。

### 第二节 内控理论的最新研究成果

近年来，随着对内控理论和实践研究的深入，理论界和实务界纷纷对已有的COSO内部控制框架提出了一些改进建议，强调内部控制框架的建立应与企业的风险管理相结合。新的企业风险管理框架就是在COSO报告的基础上，结合《萨班斯—奥克斯法案》(Sarbanes—Oxley Act)在报告方面的要求，进行扩展研究得到的。新框架中的许多讨论比92年报告的

---

<sup>4</sup>见www.coso.org

讨论要更为全面、更为深刻<sup>5</sup>。

概括地看，相对于内部控制框架而言，新的 COSO 报告新增加了一个观念、一个目标、两个概念和三个要素，即“风险组合观”、“战略目标”、“风险偏好”和“风险容忍度”的概念以及“目标制定”、“事项识别”和“风险反应”要素。对应风险管理的需要，新框架还要求企业设立一个新的部门——风险管理部。新的风险管理框架比起内部控制框架，无论在内容还是范围上都有所扩大和提高。

“风险组合观”要求企业内各单位从总体的风险组合的观点看待观点，而不是只注重本单位的风险是否在容忍度范围之内。企业风险管理框架中的报告目标扩大了原内控框架中的财务报告目标的范畴，覆盖了企业编制的所有报告，并增加了更高层次的“战略目标”。“风险偏好”与“风险容忍度”概念的提出是意在企业制定战略时，要考虑相关目标的重要性，确定目标的风险容忍度，将战略的既定收益与企业的风险偏好结合起来。

企业风险管理框架新增三个风险管理要素——“目标制定”、“事项识别”和“风险反应”。对其他要素的分析更加深入，范围上也有所扩大。此外，针对企业将管理的重心移至风险管理，风险管理框架更加深入地阐述了其他要素的内涵，并扩大了相关要素的范围。

### 一、目标制定(Objective Setting)

在风险管理框架中，由于要针对不同的目标分析其相应的风险，因此目标的制定自然就成为风险管理流程的首要步骤，并将其确认为风险管理框架的一部分。

---

<sup>5</sup>以《企业风险管理框架》命名的新报告也表示，风险管理框架建立在内部控制框架的基础上，内部控制则是企业风险管理必不可少的一部分。风险管理框架的范围比内部控制框架的范围更为广泛，是对内部控制框架的扩展，是一个主要针对风险的更为明确的概念

## 二、事项识别(Event Identification)

企业风险管理和内部控制框架都承认风险来自于企业内、外部各种因素，而且可能在企业的各个层面上出现，并且应根据对实现企业目标的潜在影响来确认风险。但是，企业风险管理框架深入探讨了潜在事项的概念，认为潜在事项是指来自于企业内部和外部资源的，可能影响企业战略的执行和目标实现的一件或者一系列偶发事项。存在潜在的积极影响的事项代表机遇，而存在潜在负面影响的事项则称为风险。企业风险管理框架采用一系列技术来识别有关事项并考虑有关事项的起因，对企业过去和未来的潜在事项以及事项的发生趋势进行计量。

## 三、风险反应(Risk Response)

企业风险管理框架提出对风险的四种反应方案：规避、减少、共担和接受风险。作为风险管理的一部分，管理者应比较不同方案的潜在影响，并且应在企业风险容忍度范围内的假设下，考虑风险反应方案的选择。在个别和分组考虑风险的各反应方案后，企业管理者应从总体的角度考虑企业选择的所有风险反应方案组合后对企业的总体影响。

同时，风险管理框架建议更加透彻地看待风险管理，即从固有风险和残存风险的角度来看待风险，对风险影响的分析则采用简单算术平均数、最差的情形下的估计值或者事项的分布等技术来分析。最好能够找到与风险相关的目标一致的计量单位进行计量，将风险与相关的目标联系起来。风险评估的时间基准应与企业的战略和目标相一致，如果可能，也应与可观测到的数据相一致。企业风险管理框架还要求注意相互关联的风险，确定单一的事项如何为企业带来多重的风险。

正如前面所说，企业风险管理需要管理者建立一种企业总体层面上的风险组合观。在风险评估方面体现为，对各业务单位、职能部门、生产过

程或相应的其他活动负责的各层管理者对其负责的部门或单位的风险应进行复合式评估，而企业高层管理者也应从企业总体层面上考虑相互关联的风险和企业的总风险。

总的来讲，新的框架强调在整个企业范围内识别和管理风险的重要性，强调企业的风险管理应针对企业目标的实现在企业战略制定阶段就予以考虑，而企业在对其下属部门进行风险管理时，应对风险进行加总，从组织的顶端、以一种全局的风险组合观来看待风险。此外，根据风险管理的需要，对企业目标进行重新分类，明确战略目标在风险管理中的地位。

### 第三节 对内控认识上的误区

内部控制出现的频率、受重视的程度虽然已强于以往，但是对其的理解尚存在一些错误或片面的认识，在不利于建立内部控制体系的同时也妨碍了控制目标的实现。笔者认为，必须先正确理解内部控制的内涵，才有可能高质量地借鉴与吸收COSO报告中的精髓。所以，笔者建议首先走出以下几个认识上的误区：

#### 一、内部控制等同于会计控制

认为内控的目标也就是为了防止会计信息失真。事实上，1949年,AICPA 就承认内部控制系统不仅仅局限于直接与财务和会计有关的事项，内部控制不仅仅涉及会计，而是贯穿于整个企业的生产经营管理过程，是从总经理到监督人员的每个主管的职能。企业应当针对采购、生产经营、销售、财务管理、研发、人力资源等各个作业点全面地制定内部控制，而不能将内部控制仅仅局限于会计系统。而内部控制的目标自然也就不仅仅局限于会计信息，前已述及，在 COSO 报告中将内部控制目标分解成经营效率与效果、财务报告可靠和遵纪守法三类子目标。内部控制最本质的作用乃是提高经济效益，实现企业的目标，所以，防止会计信息失真既不



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库