

学校编码: 10384
学 号: 9711002

分类号 _____ 密级 _____
UDC _____

学 位 论 文

改进企业内部控制：一项理论研究

邵贤弟

指导教师姓名: 吴水澎教授

申请学位级别: 硕 士

专业名称: 会 计 学

论文提交日期: 2000年5月

论文答辩日期: 2000年 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2000年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2000年5月

论文摘要

本文从我国经济改革及企业经营现状出发，立足于国际内部控制理论的最新进展，旨在为改善我国企业内部控制理论研究滞后、实务不健全的现状提出一点思路，提供一个框架。

文章第一部分从我国企业内部控制薄弱的现状、我国企业经济体制改革的现实以及即将入关的现实对加强我国企业内部控制的迫切需要出发，点出了加强我国企业内部控制的紧迫性。

文章第二部分从企业内部控制思想的历史演进引出国际上内部控制研究的最新、最权威的成果——美国 COSO 报告，并既而对该报告的内容做了简单的介绍，对其历史性成就做了深入的阐述。

文章第三部分是本文的重点，笔者结合我国企业内部控制的现状，以 COSO 报告为框架，阐述了改进我国企业内部控制的几个方面，归纳了内部控制的过程观、风险观、人本观、责任观、信息观、软控制观等全新理念，并详细阐述了加强我国企业内部控制要从构成内部控制的五个要素，包括优化企业内部控制环境（包括企业董事会建设、企业管理层素质、能力及品行、操守等的提高、企业组织结构及权责体系的优化、企业人力资源政策及企业内部信息与沟通系统的健全与完善、企业文化及企业控制精神的树立与优化等内容）、进行全面的风险评估、设立适当的控制活动、加强企业内部信息与沟通、加强企业的内部监督等方面进行。笔者在这一章提出了一些自己的想法并对 COSO 报告的内容进行了充实和论证。

文章第四部分以一个典型案例——“郑亚集团内部控制失败”为基础，对第三章所提到的理论进行了较为系统的展开和应用。

[关键词] 企业内部控制 控制环境 软控制 风险评估

目 录

前 言	3
第一章 改进我国企业内部控制的紧迫性	5
第一节 我国企业经营失败的反思	5
第二节 我国经济体制改革现状的需求	7
第三节 来自 WTO 的挑战	8
第四节 新《会计法》的要求	8
第二章 理论的最新进展——COSO 报告	9
第一节 内部控制思想的历史演进	9
第二节 COSO 报告出台的背景	10
第三节 COSO 报告的内容简介	11
第四节 对 COSO 报告的进一步认识	12
第三章 改进我国企业内部控制	13
第一节 对内部控制的重新认识	14
第二节 控制环境的培育与优化	16
一、企业董事会	16
二、管理者的品行、价值观、经营管理哲学等	21
三、企业组织结构及权责体系	22
四、人力资源政策	24
五、信息与沟通系统	26
六、控制精神	26
七、企业文化	27
第三节 进行全面的风险评估	29
第四节 设立适当的控制活动	33
第五节 加强信息流动与沟通	35
第六节 加强企业的内部监督	37
一、内部审计	38
二、控制自我评估	40
第四章 现代内部控制理论的系统应用	42
第一节 郑州“亚细亚”略影	42
第二节 对“亚细亚”内部控制失败的系统分析	44
参考文献:	50
后 记	52

前 言

人类社会自从产生管理活动就产生了内部控制及内部控制思想¹。美国哈佛大学著名

¹ 据《圣经》记载，公元前 1800 年到公元 95 年时期，就有内部控制的几种“现代”形式，如对财产实行的双重保管，对称职、诚实官员的需求以及约束财产使用和职责分工的问题。参见《蒙哥马利审计学》，P7，

教授克里斯托弗在其名著《个性化的公司》中曾提到，企业活动概括起来主要是三件事：企业战略目标的制定、企业资金的预算与筹集及企业的经营控制²，控制是企业经营与管理不可或缺的一个环节，是保障企业朝着既定方向前进，保障企业实现其战略目标的一个重要要素。随着企业经营环境日趋复杂，企业规模不断扩大，企业间竞争日趋激烈，企业经营活动日益繁杂，企业对内部管理及控制的要求也越来越高。如何加强与完善企业内部控制，提高内部控制的效率和效果成为本世纪以来企业经营者们关注的焦点之一，也成为理论界及各专业团体大力探索的领域之一。

西方各国对企业内部控制的研究从未停止³，20世纪70年代中期以来，美国又加大力度对内部控制进行了研究，并于1992年提出了COSO报告，这个报告系对20世纪以来内部控制理论与实践的总结和发展，代表着内部控制领域的最新研究成果，对内部控制制作了迄今为止最为全面的描述，旨在为关注内部控制的各方利益人包括投资者、债权人、经营管理人、审计人员和理论界提供一个普遍认可的、内涵统一的内部控制概念框架和评价方法。内部控制整体框架的适用范围比以往任何一个概念都要广泛，因而一经公布就产生了重大影响，在世界范围内掀起了一股研究内部控制的热潮。英国、加拿大等国都纷纷在COSO报告的基础上推出了自己的研究报告，我国台湾地区也修订并发行了《公开发行公司建立内部控制制度实施要点》，将内部控制理论与实践提升到了一个新的高度。

但是，我国对内部控制研究的强度明显不如西方发达国家，而且与内部控制有关的活动大部分集中在制度的设计和审计方面，重在改进内部控制的方法和提高审计的质量和效率效果，研究水平还停留在西方国家早期阶段⁴，基本上未引入国际上最先进的研究成果。实务界对内部控制的认识也很不统一，内部控制实务相对很不健全。而全球经济一体化趋势及加入WTO将给我国企业带来的强大压力都表明我国企业目前正面临着巨大的挑战和严峻的考验，他们将在国内市场和国际市场同时面临与外国企业的竞争。这一切都迫切要求我国企业改变内部控制不良的现状，提高自身效率及竞争力。

本文正是以此为出发点，试图根据控制论的一般原理和国际上企业内部控制理论的最新成果，结合我国企业内部控制的现状谈对我国企业内部控制建设的看法。

中国商业出版社，1989年。另据史料记载，在法老统治下的古代埃及就存在内部控制的萌芽。转引自片冈义雄等译《沃尔英会计史》P19-20，1977年。我国早在周代也有了内部控制思想，宋代理学家朱熹在《周礼理其财之所出》一文中曾提到。

² Christopher Bartlett & Sumantra Ghoshal, *The Individualized Corporation*, HarperCollins Publishers Inc. 1997.

³ 继三四十年代提出内部控制制度观点以来，七十年代又提出了内部控制结构观点，详见第二章第一节。

⁴ 三四十年代的内部控制制度阶段和六七十年代的内部控制结构阶段。

第一章 改进我国企业内部控制的紧迫性

当今社会是一个瞬息万变的社会，随着世界经济全球化和地区经济一体化趋势的发展，世界市场的竞争日趋激烈。二十年的改革和开放已经使我国经济与世界经济紧密地联系在一起，加入 WTO 更将使我国经济融入世界经济潮流。对于来自外部世界特别是跨国公司的激烈竞争，中国的企业不仅感受越来越深，压力越来越大，而且也越来越面临生死存亡的严峻挑战。如何提高自身的竞争力，如何以一种更积极的姿态参与到世界竞争的潮流中去将是我国企业面临的主要问题和难题。现实表明，加强企业内部控制，提高企业内部控制的效率和效果对我国企业而言将是首要的和不可或缺的一个环节。

第一节 我国企业经营失败的反思

改革开放给我国经济带来了腾飞，使我国经济面貌发生了翻天覆地的变化，我国企业经济也比以往任何时期都积极活跃。但是在它带给人们巨大成绩与成功的喜悦的同时，也带给人们很多经验和教训。

巨人集团衰败

如果从时间跨度和炒作密度上讲，前几年最热的企业家莫过于史玉柱了。一介文弱书生居然一年百万、两年千万、三年亿万，这本身便是引人注目的焦点。何况史玉柱又败得悬乎其悬……

从1993年7月，史玉柱辞去安徽省统计局的工作，带着东挪西借的4000元钱和自己开发出来的M-6401桌面排版印刷系统，回到深圳开始创业，成立珠海巨人新技术公司。到1994年实现销售值3.6亿元，利税4600万元，成为中国极具实力的计算机企业的“巨人集团”，史玉柱本人也荣获珠海市首届企业“十大新闻人物”，并当选“中国十大改革风云人物”⁵。可是人们还没来得及品味其成功的喜悦、分享其成功的秘诀，其所构建的巨人大厦已轰然倒塌，巨人集团已不复存在。

沈阳飞龙集团“失踪”

1990年10月，飞龙集团只是一个注册资金只有75万元，职工几十人的小企业，而1991年实现利润400万元、1992年6000万元、1993年和1994年都超过2亿元。短短几年，飞龙集团飞黄腾达。但时过境迁，没想到飞龙集团只“牛”了三五年，就突然销声匿迹，在国内企业界“失了踪”。

郑州“亚细亚”集团倒闭

曾几何时，“中原之行哪里去？郑州亚细亚！”这则广告一经中央电视台播出，“野太阳”⁶“随之光芒四射，夺目耀眼。有报纸鼓噪说：“亚细亚”三个字就值几十万。王遂周不屑一顾地说：几十万，几个亿我也不卖！受命于危难之际的郑亚集团第二任总经理王锋说，亚细亚即使垮了，只要有亚细亚这块金字招牌，凭借亚细亚商誉，东山再起并不困难。然而，事与愿违，没过多久，王锋悄然辞职。1998年8月15日，郑州亚细亚商场被迫关门歇业。

“标王”全军覆没

“标王”是近几年才出现在中国的新名词，也是一个极具轰动效应的荣誉称号。它曾经激动着神州大地成千上万人的心，为了夺得这个本不该有的称号，多少英雄豪杰竞折腰。随着中央电视台“末代标王”——“爱多”的陨落，历届“标王”已全军覆没，无一幸存，中国第一媒介广告不败的神话由此破灭。以3.2亿元“天价”夺得中央电视台“标王”的秦池酒厂，亏损早已成定局，曾经雄踞半壁江山的“爱多”，在如愿已偿登上“标王”宝座后陷入困境。

“艺高”之星陨落

在电脑业界，曾经有“北有联想、南有艺高”的说法，“艺高”电脑被公认为中国电脑整机行业五强之一。现在，“联想”已占据IT产业的制高点，成长为民族产业的巨人，而“艺高”之星却悄然陨落！艺高计算机公司销售收入由1996年的1.35亿元骤降至1998年的1688万元，创利已由300万元锐减到10万元。“艺高”电脑除在少数几个行业尚有人提起外，在国内市场已基本销声匿迹。

广东国投倒闭

⁵ 李振杰. 私营企业透视. 经济管理出版社. 1999

⁶ 因其场徽中有一轮太阳而得名。

任何经济领域里的震荡威力莫过于金融机构发生危机。以前，中国的老百姓大概都不大相信中国的金融系统会有什么大问题，就象股民们不相信上市公司垮了国家会袖手旁观一样。1998年10月，仅次于中国国际信托投资有限公司的中国第二大外币债券发行公司广东国际信托投资公司宣布“关闭”。在政府有关部门遮遮掩掩地解释“关闭”究竟怎样理解后的1999年1月份，由广东省高级人民法院宣布其正式破产，“谁家的孩子谁抱”。其负债达361.65亿元，负债率为168.23%⁷，是建国以来法院受理最大数额的金融破产案。

这里列举的只是一小部分个案而已，再加上诸如重庆虹桥工程腐败案、湛江特大走私案等似乎不属于企业经营的案例，所有这些事实，无不引起业界与非业界的深刻反思。中国的企业，为什么成功的那么少，偶尔几家“成功”的又如昙花一现，快速消失呢？1990年代初，我国国有企业是三分天下，即三分之一赢利、三分之一持平、三分之一亏损，到1990年代中期国有企业亏损面达到三分之二，1996年1-4月和1997年一季度便出现了整个国有企业净亏损的严重景况。正因如此，朱镕基总理才会下死令要对国有企业进行调整与整顿。对于我国企业现状，经济学家大声疾呼“体制不行，要实行产权改革”。无可否认，体制是造成目前国有企业现状的一个很重要因素，但它并不可能是唯一因素，不能一概把我国企业问题和责任全都推卸到体制身上。而且民营企业更谈不上体制问题。事实上只要对上述现象稍加分析就不难发现，上述企业中大部分都出现了决策及控制上的混乱和失误，假设这些企业内部控制健全的话，谁也难料其结局将会怎样。可以认为，内部控制缺陷和缺失是导致我国很多企业失败的主要原因之一。研究、建立、健全我国企业内部控制已是当务之急。

第二节 我国经济体制改革现状的需求

随着改革开放的深入进行，市场的作用在我国日益加大，市场机制在整个国民经济中正逐步成为调节资源配置的主要经济运行机制。这就使得所有的企业必须公平地到激烈的市场竞争中去求生存求发展，国家不再充当企业“奶水吃不尽的娘”。为此，在新中国成立五十年大庆前夕，党中央专门召开了十五届四中全会研究国有企业改革和发展问题，江泽民总书记发表了重要讲话，并毅然通过了《中共中央关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》，要求企业建立良好的内部管理与控制制度，形成一个相互促进相互制约的法人治理结构，提高国有企业效率。

其实，不论是国有企业的厂长经理，还是私营企业老板，不论是大中型企业的总裁，还是普通的个体工商户，他们都希望自己所经营的产业向着更好的方向发展。然而如前所述，现实是残酷的，在激烈的市场竞争中，许多经营者感到危机四起，步履艰难，甚至有不少曾辉煌一时的大中型企业最终难逃倒闭的厄运。在日趋激烈的市场竞争中，中国很多企业在不断失去发展的空间，相应地失去了发展的效益。例如，在机械行业中数控机床80%，一般机床55%，普通机床40%的国内市场份额被国外产品占据；电子行业中，国外公司在移动通信产品市场上的占有率高达90%以上，国内使用的大、中、小型

⁷ 共和国经济十大震惊. 港澳经济.1999.10. 国庆特辑.

计算机大部分需要进口⁸。这些数据对每个中国人而言是沉重的，若不奋力改变，随着改革开放的深入进行，这种趋势只会加剧。由于市场是公平、铁面无私的，因此我国改革开放的现实迫切需要我国各企业重新审视自己、审视外界，调整自己的战略重点，提高管理及控制水平，提高自身效率，以全新的姿态参与到市场竞争中去，努力保持现有的和夺回已失去的发展空间。而要实现这一点，加强企业内部控制将是必须的。

第三节 来自 WTO 的挑战

世界经济全球化和地区经济一体化趋势的发展，使世界市场的竞争越来越激烈。1997年东南亚金融危机又严正表明，在国际市场上，机遇是和风险并存的。更主要的是，加入 WTO 对我国而言已是指日可待的事了，它不仅将为我国经济带来众多发展和成功的机遇，也将带来诸多挑战。如何面临和迎接世界性大跨国公司及其他国外实力公司的竞争和挑战，将成为我国企业面临的最重要最现实的问题之一。我国企业只有不断提高自身实力、自身应变能力和竞争力才有望得以继续生存及发展。而这就迫使我国企业不得不走上战略性、正规化管理的轨道，走集约化经营的道路，更好地认清外界环境与形势、认清自身的优势与不足，制定合理的战略目标，建立健全管理与经营控制体制，大幅度地提高企业的效率和产出。

第四节 新《会计法》的要求

由于我国现实中会计造假行为非常严重，10月31日，全国人大常委会第三次会议审议通过了《中华人民共和国会计法（修订草案）》。这是一部规范会计行为、保障会计职能作用发挥的法律。

本次修订后的《会计法》显著变化之一是把“单位负责人对本单位的工作和会计资料的真实性、完整性负责”写进会计法条文中，强调了单位负责人对会计工作的责任和义务，防止了单位领导授权做假又以各种理由推卸责任的现象，从源头来制止会计造假的行为。显著变化之二是规定了行政处罚力度，并一并审议了关于打击会计造假和期后犯罪的《刑法修正案》。显著变化之三是对会计监督进行了更加具体详细的规定。新会计法规定各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度，并对其提出了很多具体的要求，动员国务院财政部门及其派出机构以及财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。

这次新《会计法》通过理清企业会计的权责关系，通过规定企业内部的监督与制约机制，通过加强企业外部团体的监督检查，以期使会计信息更为真实可靠。这一切都要求：企业必须加强内部控制建设。

现实的迫切需要，党中央的坚强决心，WTO 的强大压力、会计法的强烈要求都预示着，在我国加强企业内部控制已迫在眉睫，进行企业内部控制的研究必须尽早尽速提上议事日程。一个健全完善的内部控制可以合理保证企业经济信息的可靠性，保护企业财

⁸ 秦言，李理. 中国经营观念批判. P3. 北京：中国计划出版社. 1999

产物资的安全完整，促进企业提高生产经营的效率，保证国家政策和法规的贯彻执行，增强国家对企业宏观调控的有效性⁹，增强国家实力。加强企业内部控制建设，不仅利于企业本身，而且利于整个国家和社会。

但是，目前我国理论界和实务界对内部控制的认识还很不统一。其中多数学者对内部控制的认识停留在内部控制制度和内部控制结构阶段¹⁰；还有很多人认为内部控制即是内部监督。实务界许多人士以为内部控制就是一堆堆的手册、文件和制度；也有些企业认为内部控制就是内部成本控制、内部资产安全性控制等；有的企业对内部控制甚至还没有概念。因此，从第二章开始本文将从对代表内部控制研究最新最权威成果的 COSO 报告的介绍及研究着手，用控制论的原理，以 COSO 报告为框架，结合我国企业内部控制的现状，就如何改善和加强我国企业内部控制提出一些想法。文章最后将收笔于这些理论在我国企业内部控制失败的一个典型案例中的应用。

第二章 理论的最新进展——COSO 报告

对加强企业内部控制建设，提高企业内部控制的效率和效果的迫切需求并非我国企业所特有，更非现阶段我国企业所特有，而是古已有之，中外皆然。

第一节 内部控制思想的历史演进

内部控制的历史渊远流长，现代意义的内部控制从早期内部牵制思想发展而来，已经历了三四百年¹¹。近二、三十年，特别是进入八十年代以来，随着国际经济迅猛发展，企业的经营管理日趋繁杂，管理控制水平要求越来越高，促进了内部控制的进一步发展，内部控制概念的内涵迅速膨胀，理论研究成果不断涌现。归纳起来，内部控制理论的发展大致可以区分为内部牵制、内部控制制度、内部控制结构与内部控制整体框架等几个

⁹ 刘国常. 企业内部会计控制及其评审. 成都：西南财经大学出版社. 1999

¹⁰ 李凤鸣. 内部控制设计. 经济管理出版社. 1997

刘国常. 企业内部会计控制及其评审 成都：西南财经大学出版社. 1999

朱荣恩，徐建新. 现代企业内部控制制度. 中国审计出版社. 1996

阎金锴，陈关亭. 内部控制评价应用. 中国人民大学出版社. 1998

我国独立审计准则第九号——内部控制与审计风险。

¹¹ 它最早出现于公元 1600 年前后的英语词典中，是从拉丁语“Contrarotulus”派生出来的，其中“Contra”是“对比”，“Rotulus”为“卷宗”之意。早期的内部控制思想是一种简单的内部牵制思想。

不同的阶段。内部牵制思想以账目间的相互核对为主要内容并实施岗位分离，在早期被认为是确保所有账目正确无误的一种理想控制方法。内部控制制度思想认为内部控制应分为内部会计控制和内部管理控制（或称内部业务控制）两个部分，前者在于保护企业资产、检查会计数据的准确性和可靠性；后者在于提高经营效率、促使有关人员遵守既定的管理方针。西方学术界在对内部会计控制和管理控制进行研究时，逐步发现这两者是不可分割、相互联系的，因此在 20 世纪 80 年代提出了内部控制结构的概念，认为“企业的内部控制结构包括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”¹²，并且明确了内部控制结构的内容为控制环境、会计制度和控制程序三个方面¹³。从对内部控制的“制度二分法”发展为“结构分析法”，是内部控制发展史上一次重大变革，但它没有受到广泛的认可并达成共识，也没法很好地指导实践。于是，美国官方及民间加大力度对内部控制进行了研究，并于 90 年代提出内部控制整体框架思想¹⁴，逐步将界对内部控制的认识统一起来。

第二节 COSO 报告出台的背景

20 世纪 70 年代中期，与内部控制有关的活动大部分集中在制度的设计和审计方面，重在改进内部控制的方法和提高审计的质量和效率效果。1973 年至 1976 年对水门（Watergate）事件的调查使得立法机关与行政机关开始注意到内部控制。水门案专案检查官办公室及美国证券交易委员会（SEC）所进行的调查分别显示，过去不少美国大公司进行了违法的国内捐款、可疑或违法的国外支付（包括贿赂外国政府官员）。针对这些调查的结果，美国国会于 1977 年通过了《反国外贿赂法》（Foreign Corrupt Practices Act, 简称 FCPA）。FCPA 除了具有反贿赂的条款外，还规定了与会计及内部控制有关的条款。因此，FCPA 通过立法之后，企业都陆续开始设立内部控制。很多职业团体及主管机关也就内部控制的不同层面进行研究，发布指南。如，美国注册会计师协会（AICPA）所属审计人员责任委员会发布了《报告、结论与建议》（Report, Conclusions and Recommendations），并颁布了审计准则公告第 30 号（1980）、第 43 号（1982）、第 48 号（1984）¹⁵；财务经理人员协会（FEI）发布了《美国公司之内部控制：现状》（Internal Control in U.S. Corporations: the Statement of the Art）¹⁶；SEC 拟订强制公司对其内部会计控制提出报告书，即《管理层对内部会计控制的报告书》（Statement of Management on Internal Accounting Control）¹⁷；内部审计人员协会（IIA）发布了内部审计准则公告第 1

¹² 刘宗柳, 陈汉文. 企业内部控制：理论、实务与案例. 北京：中国财政经济出版社，2000

¹³ 1988 年，AICPA 发布了第 55 号《审计准则说明书》，提出了“内部控制结构”概念。

¹⁴ COSO. Internal Control—Integrated Framework. 1992.9

¹⁵ AICPA affiliated Committee of Auditor's Responsibility. *Report Conclusions and Recommendations*. 1978. SAS No.30 (1980), No.43 (1982), No.48 (1984).

¹⁶ R.K.Mautz, W.G.Kell, M.W.Mather, A.G.Merten, P.R.Reilly, D.G.Severence & B.J.White, FERF. Internal Control in U.S. Corporations: The Statement OF The Art. 1989

¹⁷ SEC Release No. 34-15772. Statement of Management on Internal Accounting Control, 1979. This act hasn't been approved later.

号《控制：观念及责任》(Control: Concepts and Responsibilities)¹⁸，等等。

1985年，由AICPA、美国审计总署(AAA)、FEI、IIA及管理会计师协会(IMA)¹⁹共同赞助成立了全国舞弊性财务报告委员会(National Commission On Fraudulent Financial Reporting)，即Treadway委员会，该委员会所探讨的问题之一就是舞弊性财务报告产生的原因，其中包括内部控制不健全问题。两年之后，Treadway委员会提出报告²⁰，并提出了很多有价值的建议。虽然Treadway委员会未对内部控制提出结论，但它的报告立刻引起了很多组织的回应²¹。基于Treadway委员会的建议，其赞助机构又组成了一个委员会，专门研究与内部控制有关的问题。这个委员会就是COSO委员会(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)，意指Treadway委员会的赞助机构所组成的委员会。COSO委员会研究的主要目的在于帮助企业及其他组织的管理层，使他们能将组织的业务控制得更好，并且整合不同的内部控制观念，以建立一个框架，用来调和大多数的不同观点，作为企业评估其内部控制、法规制定机构制定法规及教育相关认识的一个起点。1992年，COSO委员会提出报告《内部控制——整体框架》，1994年进行了增补。

第三节 COSO 报告的内容简介

COSO委员会提出，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提供合理保证的过程。其构成要素应该来源于管理层经营企业的方式，并与管理过程相结合。具体包括：

1. 控制环境(control environment)。任何企业的核心是企业中的人及其活动。人的活动在环境中进行，人的品性包括操守、价值观和能力等，它们既是构成环境的重要要素之一，又与环境相互影响、相互作用。环境要素是推动企业发展的引擎，也是其他一切要素的核心。
2. 风险评估(risk appraisal)。企业必须制定目标，该目标必须和销售、生产、行销、财务等作业相结合。为此，企业也必须设立可辨认、分析和相关风险的机制，以了解自身所面临的风险，并适时加以处理。
3. 控制活动(control activity)。企业必须制定控制的政策及程序，并予以执行，以帮助管理层保证“为保证其控制目标的实现，其用以辨认并用以处理风险所必须采取的行动业已有效落实”。
4. 信息和沟通(information and communication)。围绕在控制活动周边的是信息与沟通系统。这些系统使企业内部的员工能取得他们在执行、管理和控制企业经营过程中所需的信息，并交换这些信息。
5. 监督(monitoring)。整个内部控制的过程必须施以恰当的监督，通过监督活动在必要时对其加以修正。

COSO委员会同时提出，企业所设定的目标是一个企业努力的方向，而内部控制组成要素则是为实现或达成该目标所必需的条件，两者之间存在直接的关系。每一个组成

¹⁸ IIA.SIAS No.1: Control: Concepts and Responsibilities. Altamonete Springs. Inc.1983

¹⁹ 前身为全国会计人员协会(National Association of Accountants)

²⁰ Treadway Committee. Report of the National Commission on Fraudulent Financial Reporting. 1987

²¹ Auditor Standards Committee of AICPA. SAS No.55. Consideration of the Internal Control Structure in a Financial Statement Audit. Newyork.1988

Regulation Setter. Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act of 1991. It's activated.

Research Foundation of IIA. Systems Audit ability and Control.1991

U.S. Sentencing Commission. Federal Sentencing Guidelines. Washington DC. 1991.

要素适用于所有的目标类别，每一个组成要素也与每一个目标都有关。对于任何企业或企业中的任何部门，内部控制都极为重要。

第四节 对 COSO 报告的进一步认识

笔者认为，同以往的内部控制理论及研究成果相比，COSO 报告提出了许多新的、有价值的观点，包括：1. 明确对内部控制的“责任”。在世界内部控制发展史上，COSO 报告第一次明确地阐述了内部控制的制定与实施的责任问题。该报告认为，不仅仅是管理人员、内部审计或董事会，组织中的每一个人都对内部控制负有责任。确立这种组织思想有利于将企业的所有员工团结一致，使其主动地维护及改善企业的内部控制，而不是与管理层相互对立，被动地执行内部控制。2. 强调内部控制应该与企业的经营管理过程相结合。COSO 报告认为，经营过程是指通过规划、执行及监督等基本的管理过程对企业加以管理。这个过程由组织的某一个单位或部门进行，或由若干个单位或（及）部门共同进行。内部控制是企业经营过程的一部分，与经营过程结合在一起，而不是凌驾于企业的基本活动之上，它使经营达到预期的效果，并监督企业经营过程的持续进行。不过，内部控制只是管理的一种工具，并不能取代管理。3. 强调内部控制是一个“动态过程”。内部控制是对企业的整个经营管理活动进行监督与控制的过程，企业的经营活动是永不停止的，企业的内部控制过程也因此不会停止。企业内部控制不是一项制度或一个机械的规定，企业经营管理环境的变化必然要求企业内部控制越来越趋于完善，内部控制是一个发现问题、解决问题、发现新问题、解决新问题的循环往复的过程。4. 强调“人”的重要性。COSO 报告特别强调，内部控制受企业的董事会、管理层及其他员工影响，透过企业之内的人所做的行为及所说的话而完成。只有人才可能制定企业的目标，并设置控制的机制。反过来，内部控制影响着人的行动。5. 强调“软控制”的作用。相对于以前的内部控制研究成果而言，COSO 报告更加强调“软控制”的作用。软控制主要是指那些属于精神层面的事物，如高级管理层的管理风格、管理哲学、企业文化、内部控制意识等。6. 强调风险意识。现代社会是一个充满剧烈竞争的社会，每一个企业都面临着成功的挑战和失败的风险，对风险的管理是现代企业的主旋律之一。风险影响着每个企业生存和发展的能力，也影响其在产业中的竞争力及在市场上的声誉和形象。COSO 报告指出，所有的企业，不论其规模、结构、性质或产业为何，其组织的不同层级都会遭遇风险，管理层须密切注意各层级的风险，并采取必要的管理措施。7. 揉和管理与控制的界限。在 COSO 报告中，控制已不再是管理的一部分，管理和控制的职能与界限已经模糊。8. 强调内部控制的分类及目标。COSO 报告单独对内部控制的目标进行了解析和阐释。目标的设定是管理过程的一个重要部分，虽然它不是内部控制的组成要素，但却是内部控制的先决条件，也是促成内部控制的要件。制定目标的过程不是控制活动，但其对内部控制的意义重大，直接影响到内部控制是否有存在的必要。COSO 报告将内部控制目标分为三类：与营运有关的目标、与财务报告有关的目标以及与法令的遵循性有关的目标等。这样的分类高度概括了企业控制目标，有利于不同的人从不同的视角关注企业内部控制的不同方面。9. 明确指出内部控制只能做到“合理”保证。COSO 报告认为：不论设计及执行有多么完善，内部控制都只能为管理层及董事会提供达成企

业目标的合理保证。而目标达成的可能性，尚受内部控制之先天条件所限制。10. 成本与效益原则。COSO 报告明确指出，内部控制要建立在成本与效益原则的基础上。内部控制并不是要消除任何滥用职权的可能性，而是要创造一种为防范滥用职权而投入的成本与滥用职权的累计数额之比呈合理状态（即经济原则）的机制。因此，任何控制都需要花费一定的成本，但成本必须与其效益相配比，也正因为成本效益原则的制约，任何内部控制不可能是完美无缺的。

这个报告是对 20 世纪以来内部控制理论与实践的总结和发展，代表着内部控制领域的最新研究成果，对内部控制作了迄今为止最为全面的描述，旨在为关注内部控制的各方利益人包括投资者、债权人、经营管理人、审计人员和理论界提供一个普遍认可的、内涵统一的内部控制概念框架和评价方法。内部控制整体框架的适用范围比以往任何一个概念都要广泛，因而一经公布就产生了重大影响，在世界范围内掀起了一股研究内部控制的热潮。前已述及，加拿大、英国及我国台湾地区等都相继在此基础上推出了自己的研究报告。

第三章 改进我国企业内部控制

“他山之石——可以攻玉”，美国 COSO 报告堪称世界内部控制史上一座新的里程碑，其研究成果是很值得我国各界学习和借鉴的。不断地继承与发展正是现代社会物质文明和精神文明之所以能够如此发达的根本原因之一。笔者认为 COSO 报告对我国企业内部控制理论与实务两方面都具有重大的启示和借鉴意义。理论方面的启示首先体现在我国各界必须加深对内部控制的认识，转变原有的旧的内部控制观念和思想，纠正内部控制研究方法及内容方面存在的某些误区，以更好地促进内部控制实务；对实务方面的

启示主要体现于，企业可以根据 COSO 报告的内容及后继的理论研究成果，对企业的内部控制实务各方面进行重新审视并加以完善和提高。本章笔者将从这些方面谈谈自己的看法。

第一节 对内部控制的重新认识

自从 COSO 报告对内部控制提出了与以往研究成果不同的全新理念之后，相关组织或团体几乎都重新对内部控制进行了审视：内部控制到底是什么，内部控制的目标是什么，内部控制能做些什么，不能做什么，等等，“整体框架”的观点受到了极大的欢迎和认可。那么，我们又该从它那儿学到些什么呢？

一、树立内部控制的过程观。

根据控制论的一般原理，控制是作用者对被作用者的一种能动作用。就这一点而言，企业内部控制不应该只是一些机械的制度、程序或文件²²，而是一种作用与反作用的过程，它是通过一定的行为²³来实现的。它也不是某个事件或某种状态，而是散布在企业中的一连串行动，是企业经营过程的一部分，且和经营过程相结合，使经营过程发挥其应有的作用。在实务中，企业的管理层经常使用的字眼也是“控制”或“在控制中”（in control），也体现了内部控制的“作用”与“过程”观。

笔者认为，把握内部控制的过程观应该把握三层含义：第一，内部控制是一个或一些过程，而不只是一些制度或文件，所谓的内部控制制度只是控制环境中的一小部分内容而已。第二，内部控制是这样一种过程，它不是高高地凌驾于企业经营管理活动之上，俯视地监督经营管理过程的进行的，而是与经营管理过程相结合、相交织，与经营管理过程同时进行，以确保经营管理活动朝着既定目标前进。第三，内部控制是动态的过程。不仅体现为其与经营管理活动相交织，将随经营活动一起永续地进行下去，而且内部控制在自身系统作用下，通过信息的传递与反馈机制可以不断获得自身缺陷及缺失方面的信息，使内部控制本身不断趋于完善。内部控制是一个发现问题、解决问题、发现新问题、解决新问题的循环往复的过程。

二、树立内部控制的风险观

企业的最终目的是为实现企业的长期战略目标。但前已述及，现代社会是一个充满剧烈竞争的社会，每一个企业都面临着成功的挑战和失败的风险。所有的企业，不论其规模、结构、性质或产业为何，其组织的不同层级都会遭遇风险。也正是因为风险无处不在，企业才需要进行内部控制，风险的存在是内部控制存在的根本原因和充分必要条件。此外，内部控制有其自身的目标，内部控制目标的实现同样存在风险。控制与风险是紧密相连的，内部控制必须针对企业内外部风险而设置。

企业内部控制是一种过程，它是针对风险而存在的，它本身并不是目的。

三、树立内部控制的人本观

²² 参见第二章第一节中的那些定义。

²³ 包括有形的活动和无形的影响力。

内部控制受企业的董事会、管理层及员工的影响，通过企业内的“人”而设立、实施和完成。内部控制由“人”来设，针对“人”而设，其执行深受“人”的影响，并且执行的过程需由“人”来监督。内部控制是因“人”而生效的过程。企业内部人员的素质、人员的情绪态度、人员的道德观、价值取向等都会影响内部控制的效率和效果。而内部控制的设立和实施也需对这些方面有所帮助有所提高。树立内部控制的人本观可以纠正内部控制对“事”不对“人”的错误观点。

四、树立“软控制”观念

正因为“人”是企业内的重要资源，因此如何激励和发挥人的最大潜能是企业所面临的主要问题之一。因为人是有感觉有思想的，每个人有自己的价值取向和效用函数，而每个人的产出又深受企业内外环境所影响，因此如何给员工创造一个积极向上、有凝聚力的工作环境对企业的经营管理和内部控制意义重大。在环境中培养一些“软”性的条件以便影响员工的心理、行为、思维方式、价值取向等使它们朝着积极的、有利于企业利益的方向发展就成为提高内部控制效率和效果的一个主要手段。培养一种健康的企业文化，树立一种良好的控制精神，塑造一种积极向上的企业氛围，形成一种强烈的个人或组织责任感等，都是构成“软控制”的要件之一，其影响力是深远的。“软控制”在现代企业经营管理中已越来越显示其重要性。

五、树立内部控制责任观

内部控制的责任观是指企业应该认识到内部控制并非仅仅是企业管理人员的责任，而是企业中上至董事会、下至基层员工的所有人员共同的责任。内部控制具有动态性、全过程性、全员性的特征。由于在后文将有进一步的阐述，这里不详细展开。

六、树立内部控制的局限观

企业内部控制并不是万能的，它只能合理保证内部控制目标的实现。因为首先在实务中，由于疏忽、误解、无意的错漏，或由于具有相互牵制职能的两个或两个以上岗位的职员相互串通、勾结舞弊，或环境的变化等因素都可能使原来有效的控制机制失效。

世界上任何事物不可能是完美的，内部控制的设计、执行受到企业规模、企业业务性质、企业管理人员素质等诸多因素的影响，其设计本身就可能存在缺陷和疏漏。此外成本效益原则也是制约内部控制设计、执行及其效用发挥的一个重要因素。

因此，由于存在固有的局限性，内部控制不能保证企业一定成功，也不能保证企业财务报告必然可靠和法律法规必然被遵循。我们不能对内部控制寄予过高的不合理的期望。

七、树立内部控制的信息观。

因为一切控制都是依据信息进行作用和反作用的，信息是任何控制的基体，是控制论的基本范畴之一，因为后文将会继续阐述，这里不再赘述。

笔者认为，正确全面地把握内部控制的本质和特征是改进内部控制理论与实务的前提和先决条件。上述观念都是正确认识内部控制所不可缺少的，但在我国理论界及实务界却大多尚未树立，因此我国理论界及实务界有必要对内部控制进行重新认识和界定，

以更好地指导内部控制实务。对内部控制实务的加强可以运用上述理念，从内部控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五个部分分别进行。

第二节 控制环境的培育与优化

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策、程序与效率产生影响的各种因素。它是一种氛围，塑造企业文化，影响企业员工的控制意识，影响到单位内部各成员实施控制的自觉性，确定着企业的组织纪律和框架，决定内部控制其他要素能否正常发挥作用，是内部控制其他要素的基础。它直接影响到企业内部控制的贯彻和执行，关系到企业的经营目标及整体战略目标的实现。影响控制环境的因素是多方面的。

一、企业董事会

现代企业法人治理结构的一个显著特征是经营权与所有权相分离，董事会是联系所有者和经营者的主要纽带，也是所有者约束经营者的主要控制机制之一，它在现代企业中起着举足轻重的作用，它统治、引导及监督着管理层工作。企业内部控制环境深受企业董事会的影响。董事会相应地是内部控制环境要素的一个主要内容。加强我国企业内部控制建设的首要环节就是要加强企业董事会建设。

（一）加强企业董事会建设的迫切性。

笔者认为，无论如何形容一个企业家（经理）对企业的重要性都不为过，他们的素质在企业经营管理中起绝对重要的作用。企业管理者相对于企业犹如轮船的船长相对于轮船或飞机的机长相对于飞机一样，有着不可替代的、不可或缺的作用。一个企业的任何制度都是人设的，无论如何它们不可能超越设立这些制度的人。企业的内部控制的有效性同样也无法超越那些创造、管理与监督这一制度的人的人格、价值观及素质和能力，他们构成控制环境的一个基本要素，并影响其他要素发挥作用。使企业经营者发挥其应有的作用对企业而言比任何其他要素都重要。而我国情况怎样呢？

1997年“巨人危机”爆发时，在全国引起了轩然大波。人民银行马上派了一个工作组到珠海检查，检查结果让人大吃一惊——巨人集团没向银行贷一分钱！到1996年底，巨人大厦修建所用的1.6亿资金，都是靠公司自有资金和卖楼花所得收入提供的！表面上巨人集团似乎“很老实”，自己硬化了对自己的约束，没有给国家银行造成分毫的损失，然而仔细分析起来不难发现，巨人集团的行为体现了时下我国很多企业的一个通病：缺乏现代资本运营的理念及技术，缺乏内部控制的观念和意识。试想，如果巨人集团内部财务控制健全，资产的安全性、流动性、盈利性得到保证，生物工程能源源不断地提供资金，巨人大厦的修建就不会遭到釜底抽薪之重创；如果巨人集团充分利用金融市场融资，也不会出现如此捉襟见肘的局面；另外，如果巨人集团在发展中能更好地利用兼并、收购来走规模扩大的道路，避开新建项目的成本和风险，也不至于出现因为一个巨人大厦就将整个巨人集团陷进泥沼的尴尬局面。笔者以为，如果史玉柱多懂一点企业理财学、控制学、管理学等方面的知识，巨人集团的悲剧也许就不会发生，或者即使真的发生，也不会这么惨。我国很多企业从原来的工厂制转换而来，生产经营机制往往较完善，而理财机制、市场营销机制，风险管理等机制相对较弱，目前有很多企业为沦为国外大跨

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 for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库