

第五章 风险与风险管理

考情分析

本章是对风险及风险管理进行的全面介绍。在往年的考试中，属于较为重要的考点。

本章比较大的考点为企业面对的风险种类、风险管理策略、风险理财措施、风险管理组织体系。题型会比较丰富，尤其是主观题，涉及概率较大。其他内容会以选择题考核为主。

风险管理技术与方法是难点，但涉及考试的概率和题量相对较低，建议以教材原文熟悉为主。

本章主要知识点结构图如下：



主要考点（难点或重点）

- ◆ 企业面对的风险种类
- ◆ 风险管理的特征
- ◆ 风险管理策略（七种）
- ◆ 风险理财措施
- ◆ 风险管理组织体系
- ◆ 风险管理技术与方法

第一节 风险与风险管理概述

本节主要知识点：

③ 风险的概念

- ③ 企业面对的风险种类
- ③ 风险管理的概念

【知识点】风险的概念 (★, 通读教材简单了解, 客观题)

企业风险是指未来的不确定性对企业实现其经营目标的影响。

理解这个定义需要把握以下几个方面:

- (1) 企业风险与企业战略相关。
- (2) 风险是一系列可能发生的结果, 不能简单理解为最有可能的结果。
- (3) 风险既具有客观性, 又具有主观性。
- (4) 风险总是与机遇并存。

【知识点】企业面对的风险种类 (★★★, 掌握, 客观题和主观题)

外部风险 (7 种)	政治风险、法律风险与合规风险、 社会文化风险、技术风险、 自然环境风险、市场风险、 产业风险
内部风险 (4 种)	战略风险、操作风险 运营风险、财务风险

(一) 外部风险

1. 政治风险

含义	政治风险是指完全或部分由政府官员行使权力和政府组织的行为而产生的不确定性。
分类 (源头)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 外汇管制的规定; ◆ 进口配额和关税; ◆ 组织结构及要求最低持股比例; ◆ 限制向东道国的银行借款; ◆ 没收资产

2. 法律风险与合规风险

合规风险是指因违反法律或监管要求而受到制裁、遭受金融损失以及因未能遵守所有适用法律、法规、行为准则或相关标准而给企业信誉带来的损失的可能性。

法律风险是指企业在经营过程中因自身经营行为的不规范或者外部法律环境发生重大变化而造成的不利法律后果的可能性。

法律风险通常包括以下三方面:

- 一是法律环境因素, 包括立法不完备、执法不公正等;
- 二是市场主体自身法律意识淡薄, 在经营活动中不考虑法律因素等;
- 三是交易相对方的失信、违约或欺诈等。

合规风险侧重于行政责任和道德责任的承担，而法律风险则侧重于民事责任的承担。（结合教材银行例子理解）

3. 社会文化风险

(1) 跨国经营活动引发的文化风险 —— 民族文化。

(2) 企业并购活动引发的文化风险 —— 组织文化、民族文化。

(3) 组织内部因素引发的文化风险 —— 组织文化的变革、组织员工队伍的多元文化背景导致的个人层面的文化风险。

4. 技术风险。

广义的技术风险是指与某一种新技术给某一行业或某些企业带来增长机会的同时，可能对另一行业或另一些企业形成巨大的威胁。狭义的技术风险是指技术在创新过程中，由于技术本身复杂性和其他相关因素变化的不确定性而导致**技术创新遭遇失败**的可能性。

从技术活动过程所处的不同阶段考察，技术可以划分为技术设计风险、技术研发风险和技术应用风险。

技术设计风险	指技术在设计阶段，由于技术构思或设想的不全面性致使技术及技术系统存在先天“缺陷”或创新不足而引发的各种风险。
技术研发风险	指在技术研究或开发阶段，外界环境变化的不确定性、技术研发项目本身的难度和复杂性、技术研发人员自身知识和能力的有限性都可能导致技术的研发面临着失败的危险。
技术应用风险	指技术成果在产品化、产业化的过程中由一系列不确定性带来的负面影响或效应。

5. 自然环境风险。

自然环境风险是指企业由于其自身或影响其业务的其他方造成的自然环境破坏而承担损失的风险。

6. 市场风险

市场风险是指企业所面对的外部市场的复杂性和变动性所带来的与经营相关的风险。

市场风险至少要考虑以下几个方面：

(1) 产品或服务的价格及供需变化带来的风险。

(2) 能源、原材料、配件等物资供应的充足性、稳定性和价格的变化带来的风险。

(3) 主要客户、主要供应商的信用风险。

(4) 税收政策和利率、汇率、股票价格指数的变化带来的风险。

(5) 潜在进入者、竞争者、与替代品的竞争带来的风险。

7. 产业风险。

产业风险是指在特定产业中与经营相关的风险。

在考虑企业可能面对的产业风险时，以下几个因素是非常关键的：

(1) 产业（产品）生命周期阶段。

(2) 产业波动性。

(3) 产业集中程度。—— 行业集中度（CRN 指数）

(二) 内部风险

1. 战略风险。

战略风险指企业在战略管理过程中，由于内外部环境的复杂性和变动性以及主体对环境的认知能力和适应能力的有限性，而导致企业整体性损失和战略目标无法实现的可能性及其损失。

2. 运营风险。

运营风险是指企业在运营过程中，由于内外部环境的复杂性和变动性以及主体对环境的认知能力和适应能力的有限性，而导致的运营失败或使运营活动达不到预期的目标的可能性及其损失。

运营风险至少要考虑以下几个方面：

- (1) 企业产品结构、新产品研发方面可能引发的风险；
- (2) 企业新市场开发，市场营销策略（包括产品或服务定价与销售渠道，市场营销环境状况等）方面可能引发的风险；
- (3) 企业组织效能、管理现状、企业文化，高、中层管理人员和重要业务流程中专业人员的知识结构、专业经验等方面可能引发的风险；
- (4) 期货等衍生产品业务中发生失误带来的风险；
- (5) 质量、安全、环保、信息安全等管理中发生失误导致的风险；
- (6) 因企业内、外部人员的道德风险或业务控制系统失灵导致的风险；
- (7) 给企业造成损失的自然灾害等风险；
- (8) 企业现有业务流程和信息系统操作运行情况的监管、运行评价及持续改进能力方面引发的风险。

3. 操作风险。

巴塞尔银行监管委员会：由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。

操作风险可分为以下 7 类风险：

内部欺诈	有机构内部人员参与的诈骗、盗用资产、违犯法律及公司章程制度的行为
外部欺诈	第三方的欺诈、盗用资产、违犯法律的行为
雇用合同以及工作状况带来的风险事件	由于不履行合同，或者不符合劳动健康、安全法规所引起的赔偿要求
客户、产品以及商业行为引起的风险事件	有意或无意造成的无法满足某一顾客的特定需求，或者是由于产品的性质、设计问题造成的失误
有形资产的损失	由于灾难性事件或其他事件引起的有形资产的损坏或损失
经营中断和系统出错	例如，软件或者硬件错误、通信问题以及设备老化
涉及执行、交割以及交易过程管理的风险事件	例如，交易失败、与合作伙伴的合作失败、交易数据输入错误、不完备的法律文件、未经批准访问客户账户，以及卖方纠纷等

4. 财务风险。

财务风险是指企业在生产经营过程中，由于内外部环境的各种难以预料或无法控制的不确定性因素的作用，使企业在一定时期内所获得的财务收益与预期收益发生偏差的可能性。

财务风险不可能完全消除。

财务风险的内容包括：

筹资风险	企业筹资渠道可分为两类：一是借入资金，二是所有者投资。 借入资金的筹资风险主要表现为企业是否能按时还本付息； 所有者投资的筹资风险则存在于其使用效益的不确定性上。如果企业投入的资金不能满足投资者的收益目标，就会给企业今后的筹资带来不利影响。
投资风险	投资项目不能达到预期收益，从而影响企业盈利水平和偿债能力的风险
资金回收风险	企业产品售出后，就从成品资金转化为结算资金，再从结算资金转化为货币资金。 这两个转化过程在时间和金额上的不确定性，就是资金回收风险
收益分配风险	由于收益分配而可能给企业今后的生产经营活动带来的不利影响。 来源于两个方面： （1）收益确认的风险。即由于客观环境因素的影响和会计方法的不当，有可能少计成本费用，多确认当期收益，从而虚增当期利润，使企业提前纳税，导致大量资金提前流出而引起企业财务风险；或者有可能多计成本费用，少确认当期收益，从而虚减了当期利润，影响了企业声誉。 （2）对投资者分配收益的形式、时间和金额的把握不当而产生的风险。

【例题·单选题】下列各项中，属于企业操作风险的是（ ）。

- A. 缺乏好的企业文化，导致企业凝聚力不足
- B. 人民币汇率升值导致其外贸企业损失 100 万元
- C. 由于科技企业总经理管理知识缺乏，企业仍处于粗放式管理阶段
- D. 设备零件发送故障，导致某化工企业生产被迫中断

【答案】D

【解析】选项 A 属于运营风险，选项 B 属于市场风险，选项 C 属于运营风险，选项 D 属于操作风险。

【例题·多选题】（2015 年）甲公司是我国一家长期向 X 国出口摩托车的企业。2013 年，X 国对我国出口的摩托车大幅提高了关税。面对这种情况，甲公司在 X 国与当地企业组建了一家合资公司，生产销售摩托车。甲公司在 X 国组建合资公司规避的风险有（ ）。

- A. 运营风险
- B. 市场风险
- C. 政治风险
- D. 产业风险

【答案】BC

【解析】税收风险指由于税收政策变化使企业税后利润发生变化产生的风险，X 国对我国出口的摩托车大幅提高了关税，组建合资公司可以有效规避高关税引发的利润变化风险，所以选项 B 正确。同时，关税也是政治风险的一个组成因素，组建合资公司同样可以规避政治风险。

【例题·简答题】（2013 年综合题节选）建安公司是 D 省一家食品进出口集团公司旗下的子公司，主营业务是生产和出口 A 地区生猪。宏达公司是 D 省一家大型畜牧业企业集团，是中国目前最大的种猪育种和肉猪生产基地。在这样的背景下，建安公司和宏达公司结成战略联盟成为双方共同的意愿。双方管理层就战略联盟事宜进行了协商和谈判。根据双方的具体情况，决定采用契约式战略联盟，具体方案是建立产销合作联盟：双方签订收益共享合同，宏达公司给建安公司一个较低的生猪价格，而建安公司给宏达公司一定的收益分成，双方风险共担、收益共享。此外，协商和谈判中对生猪产

品的质量标准、双方利益分配、交货、运输及费用的承担问题，以及双方的违约责任和联盟解体等问题都进行了商定。

建安公司对于实施战略联盟方案可能面临的风险也进行了分析，认为战略联盟方案实施过程中可能存在两类风险：一类风险主要体现在由于双方利益分配不均、管理协调不畅导致双方战略意图无法实现；另一类风险主要体现在生猪价格波动、生猪疾病疫情、生猪出口配额管理体系变化导致的风险。建安公司管理层认识到，必须建立风险预控机制，成立专门的风险管理委员会，以便对风险进行预测、识别和应对。

要求：

简述分析市场风险可以考虑的几个方面；根据案例中建安公司提出的战略联盟方案实施过程中可能存在的两类风险，分析其应该考虑的市场风险。

【答案】

分析市场风险至少要考虑以下几个方面：

- (1) 产品或服务价格及供需变化带来的风险。
- (2) 能源、原材料、配件等物资供应的充足性、稳定性和价格的变化带来的风险。
- (3) 主要客户、主要供应商的信用风险。
- (4) 税收政策和利率、汇率、股票价格指数的变化带来的风险。
- (5) 潜在进入者、竞争者、与替代品的竞争带来的风险。

根据案例中建安公司提出的战略联盟方案实施过程中可能存在的内部与外部两类风险，其应该考虑的市场风险主要体现在：产品或服务价格及供需变化带来的风险。“生猪价格波动、生猪疾病疫情”，都可能带来这一风险。主要供应商的信用风险。“由于双方利益分配不均、管理协调不畅导致双方战略意图无法实现”可能对建安公司带来其主要供应商宏达公司的信用风险。潜在进入者带来的风险。“生猪出口配额管理体系变化”可能带来潜在进入者进入的风险。

【知识点】风险管理的概念 (★★, 适当理解, 以掌握原文为主, 客观题)

(一) 风险偏好与风险承受度

- ◆ 风险偏好是企业希望承受的风险范围。
- ◆ 风险承受度是指企业风险偏好的边界，它是企业采取行动的预警指标，企业可以设置若干风险承受度等级，以显示不同的警示级别。

(二) 风险管理的定义与特征

《中央企业全面风险管理指引》对风险管理给出如下定义：“全面风险管理，指企业围绕总体经营目标，通过在企业管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，包括风险管理策略、风险理财措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法。”

这一定义体现了企业风险管理以下几个主要特征：

1. 战略性	尽管风险管理渗透到现代企业各项活动中，存在于企业管理者对企业的日常管理当中，但它主要运用于企业战略管理层面，站在战略层面整合和管理企业层面风险是全
--------	---

	面风险管理的价值所在。
2. 全员化	企业全面风险管理是一个由企业治理层、管理层和所有员工参与，旨在把风险控制在风险容量以内，增进企业价值的过程。
3. 专业性	要求风险管理的专业人才实施专业化管理
4. 二重性	企业全面风险管理的商业使命在于：①损失最小化管理；②不确定性管理；③绩效最优化管理。全面风险管理既要管理纯粹的风险，也要管理机会风险。
5. 系统性	全面风险管理必须拥有一套系统的、规范的方法，建立健全全面风险管理体系，包括风险管理策略、风险理财措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而为实现风险管理的总体目标提供合理的保证。

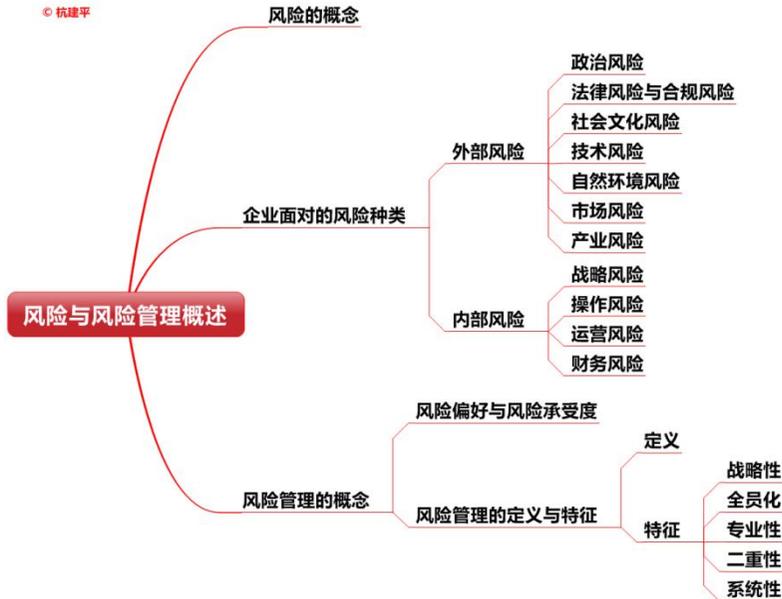
风险管理的新旧理念对比 （表格内容通读，应对选择题）

项目	传统风险管理	全面风险管理
涉及面	主要是 <u>财务会计主管和内部审计等部门负责</u> ；就单个风险个体实施风险管理，主要是 <u>可保风险和财务风险</u>	在高层的参与下， <u>每个成员都承担</u> 与自己行为相关的风险管理责任；从总体上集中考虑和管理 <u>所有风险</u> （包括纯企业风险和机会风险）
连续性	只有管理层认为 <u>必要时才进行</u>	是企业系统的、有重点的、 <u>持续的行为</u>
态度	被动地将风险管理作为 <u>成本中心</u>	主动积极地将风险管理作为 <u>价值中心</u>
目标	<u>与企业战略联系不紧</u> ，目的是 <u>转移或避免风险</u>	<u>紧密联系企业战略</u> ，目的是寻求 <u>风险优化措施</u>
方法	<u>事后反应式</u> 的风险管理方法，即先检查和预防经营风险，然后采取应对措施	<u>事前风险防范</u> ， <u>事中风险预警和及时处理</u> ， <u>事后风险报告、评估、备案及其他相应措施</u>
注意焦点	专注于 <u>纯粹和灾害性风险</u>	焦点在所有利益相关者的 <u>共同利益最大化上</u>



【考试小贴士】

- ◆ 本节主要知识点如下：



◆ 各知识点复习建议：

- 风险概念：简单了解，考试概率不大。
- 企业面对的风险种类：主要知识点，考试题型既包括选择题，也包括主观题，同时以案例形式考核概率最大。考试时一般是给出基本信息，要求判断可能的风险类型，建议对各种风险类型要加强理解。
- 风险管理的概念：简单理解风险偏好与风险承受度，客观题。风险管理的特征应当理解，以教材原文为主，选择题。

第二节 风险管理的目标

【知识点】风险管理的总体目标 (★, 了解, 主观题)

- (1) 确保将风险控制在与公司总体目标相适应并可承受的范围內；
- (2) 确保内外部，尤其是企业与股东之间实现真实、可靠的信息沟通，包括编制和提供真实、可靠的财务报告；
- (3) 确保遵守有关法律法规；
- (4) 确保企业有关规章制度和为实现经营目标而采取重大措施的贯彻执行，保障经营管理的有效性，提高经营活动的效率和效果，降低实现经营目标的不确定性；
- (5) 确保企业建立针对各项重大风险发生后的危机处理计划，保护企业不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。



【考试小贴士】

- ◆ 风险管理目标：了解，以教材原文为主，主观题。

第三节风险管理基本流程（★，了解，客观题和主观题）

本节主要知识点：（整体建议：适当通读教材，以讲义总结为主掌握教材原文的说法，能够进行判断）

- ③ 收集风险管理初始信息
- ③ 进行风险评估
- ③ 制定风险管理策略
- ③ 提出和实施风险管理解决方案
- ③ 风险管理的监督与改进

风险管理基本流程包括以下主要工作：（1）收集风险管理初始信息；（2）进行风险评估；（3）制定风险管理策略；（4）提出和实施风险管理解决方案；（5）风险管理的监督与改进。

【知识点】收集风险管理初始信息——风险管理基本流程的第一步（注意下划线文字）

- ◆ 要广泛地、持续不断地收集与本企业风险和风险管理相关的内部、外部初始信息，包括历史数据和未来预测。
- ◆ 应把收集初始信息的职责分工落实到各有关职能部门和业务单位。
- ◆ 收集初始信息要根据所分析的风险类型具体展开。（教材内容通读）

【知识点】进行风险评估（注意下划线文字）

风险评估包括风险辨识、风险分析、风险评价三个步骤。

	解释	关键词（主要内容）
风险辨识	指查找企业各业务单元、各项重要经营活动及其重要业务流程中 <u>有无风险，有哪些风险</u> 。	风险种类
风险分析	对辨识出的风险及其特征进行明确的定义描述，分析和描述风险发生可能性的高低、风险发生的条件。	风险发生可能性（概率）
风险评价	评估风险对企业实现目标的影响程度、风险的价值等。	影响程度

- ◆ 进行风险辨识、分析、评价，应将定性与定量方法相结合。
- ◆ 风险分析应包括风险之间的关系分析，以便从风险策略上对风险进行统一集中管理。
- ◆ 企业在评估多项风险时，应根据对风险发生可能性的高低和对目标的影响程度的评估，绘制风险坐标图，对各项风险进行比较，初步确定对各项风险的管理优先顺序和策略。
- ◆ 风险评估应由企业组织有关职能部门和业务单位实施，也可聘请有资质、信誉好、风险管理专业能力强的中介机构协助实施。

- ◆ 企业应对风险管理信息实行动态管理，定期或不定期实施风险辨识、分析、评价，以便对新的风险和原有风险的变化重新评估。

【知识点】制定风险管理策略 (略)

【知识点】提出和实施风险管理解决方案 (略)

【知识点】风险管理的监督与改进

企业应以重大风险、重大事件和重大决策、重要管理及业务流程为重点，对风险管理初始信息、风险评估、风险管理策略、关键控制活动及风险管理解决方案的实施情况进行监督，采用压力测试、返回测试、穿行测试以及风险控制自我评估等方法对风险管理的有效性进行检验，根据变化情况和存在的缺陷及时加以改进。

(以下内容着重掌握下划线字体，能够判断)

【企业各有关部门和业务单位】	应 <u>定期</u> 对风险管理工作进行 <u>自查和检验</u> ，及时发现缺陷并改进，其检查、检验报告应及时报送 <u>企业风险管理职能部门</u> 。
【企业风险管理职能部门】	应 <u>定期</u> 对 <u>各部门和业务单位</u> 风险管理工作实施情况和有效性进行检查和检验，要根据在制定风险策略时提出的有效性标准的要求对风险管理策略进行评估， <u>对跨部门和业务单位的风险管理解决方案进行评价</u> ，提出调整或改进建议，出具评价和建议报告，及时 <u>报送企业总经理或其委托分管风险管理工作的高级管理人员</u> 。
【企业内部审计部门】	应 <u>至少每年一次</u> 对包括 <u>风险管理职能部门在内的各有关部门和业务单位</u> 能否按照有关规定开展风险管理工作及其工作效果进行监督评价，监督评价报告应直接报送 <u>董事会或董事会下设的风险管理委员会和审计委员会</u> 。

企业可聘请有资质、信誉好、风险管理专业能力强的中介机构对企业全面风险管理工作进行评价，出具风险管理评估和建议专项报告。报告一般应包括以下几方面的实施情况、存在缺陷和改进建议：

- (1) 风险管理基本流程与风险管理策略；
- (2) 企业重大风险、重大事件和重要管理及业务流程的风险管理及内部控制系统的建设；
- (3) 风险管理组织体系与信息系统；
- (4) 全面风险管理总体目标。



【考试小贴士】

- ◆ 本节主要知识点如下：



- ◆ 复习建议：此部分知识点涉及考试概率不高，考试题型以选择题为主，首先熟练掌握五大步骤的说法，其次对教材阐述的各步骤主要观点记住原文即可。

第四节 风险管理体系

本节主要知识点：

- ③ 风险管理策略 ★
- ③ 风险理财措施 ★
- ③ 风险管理组织体系 ★
- ③ 风险管理信息系统（略）
- ③ 内部控制系统（略）

企业风险管理体系包括五大体系：（1）风险管理策略；（2）风险理财措施；（3）风险管理的组织职能体系；（4）风险管理信息系统；（5）内部控制系统。

【知识点】风险管理策略

（一）风险管理策略总体定位与作用 （★，以原文熟悉为主，客观题和主观题）

风险管理策略，是指企业根据自身条件和外部环境，围绕企业发展战略，确定风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险对冲、风险补偿、风险控制等适合的风险管理工具的总体策略，并确定风险管理所需人力和财力资源的配置原则。

风险管理策略的总体定位：

- （1）风险管理策略是根据企业经营战略制定的全面风险管理的总体策略；
- （2）风险管理策略在整个风险管理体系中起着统领全局的作用；
- （3）风险管理策略在企业战略管理的过程中起着承上启下的作用，制定与企业战略保持一致的风险管理策略减少了企业战略错误的可能性。

风险管理策略的作用：

- (1) 为企业的总体战略服务，保证企业经营目标的实现；
- (2) 连接企业的整体经营战略和运营活动；
- (3) 指导企业的一切风险管理活动；
- (4) 分解为各领域的风险管理指导方针。

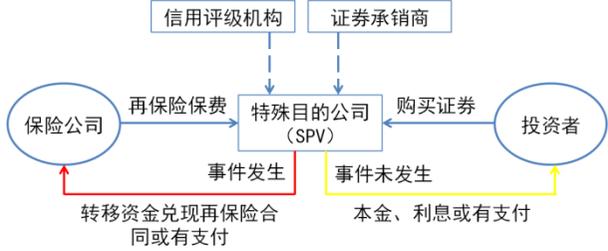
(二) 风险管理策略的组成部分 **(★，掌握，客观题和主观题)**

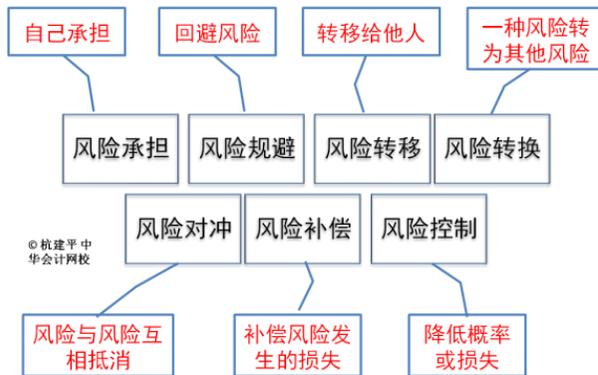
- (1) 风险偏好和风险承受度 —— 明确公司要承担什么风险、承担多少
- (2) 全面风险管理的有效性标准 —— 明确怎样衡量我们的风险管理工作成效
- (3) 风险管理的工具选择 —— 明确怎样管理重大风险
- (4) 全面风险管理的资源配置 —— 明确如何安排风险管理资源

(三) 风险管理工具 **(★★★，掌握，客观题和主观题)**

风险管理工具共有七种：风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险对冲、风险补偿和风险控制。

名称	含义	相关内容
1. 风险承担	亦称风险保留、风险自留。是指企业对所面临的风险采取接受的态度，从而承担风险带来的后果。 对于重大风险，一般不应采用风险承担	企业风险评估的结果对于是否采用风险承担影响很大。 <ul style="list-style-type: none"> ◆ 未能辨识出的风险，企业只能采用风险承担。 ◆ 辨识出的风险，企业也可能由于以下几种原因采用风险承担：①缺乏能力进行主动管理，对这部分风险只能承担；②没有其他备选方案；③从成本效益考虑，这一方案是最适宜的方案。
2. 风险规避	指企业回避、停止或退出蕴含某一风险的商业活动或商业环境，避免成为风险的所有人	例如： (1) 退出某一市场以避免激烈竞争； (2) 拒绝与信用不好的交易对手进行交易； (3) 外包某项对工人健康安全风险较高的工作； (4) 停止生产可能有潜在客户安全隐患的产品； (5) 禁止各业务单位在金融市场进行投机； (6) 不准员工访问某些网站或下载某些内容。
3. 风险转移	指企业通过合同将风险转移到第三方，企业对转移后的风险不再拥有所有权。 转移风险不会降低其可能的严重程度，只是从一方移除后转移到另一方。	例如： (1) 保险。 (2) 非保险型的风​​险转移：将风险可能导致的财务风险损失负担转移给非保险机构。例如，服务保证书等。（免责约定、保证互助、基金制度、赔偿条款、出售等） (3) 风险证券化：通过证券化保险风险构造的保险连接型证券（ILS）。这种债券的利息支付和本金偿

		<p>还取决于某个风险事件的发生或严重程度。</p> <p>风险证券化 (INSURANCE—LINKED SECURITY, ILS)</p> 
<p>4. 风险转换</p>	<p>指企业通过战略调整等手段将企业面临的风险转换成另一个风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 风险转换一般不会直接降低企业总的风险,其简单形式就是在减少某一风险的同时,增加另一风险。 ◆ 企业可以通过风险转换在两个或多个风险之间进行调整,以达到最佳效果。 ◆ 风险转换可以在低成本或者无成本的情况下达到目的。 	<p>手段包括战略调整和衍生产品等。</p> <p>例如,通过放松交易客户信用标准,增加了应收账款,但扩大了销售。</p>
<p>5. 风险对冲</p>	<p>指采取各种手段,引入多个风险因素或承担多个风险,使得这些风险能够互相对冲。</p> <p>风险对冲必须涉及风险组合,而不是对单一风险</p>	<p>例子有资产组合使用、多种外币结算的使用和战略上的多种经营等。在金融资产管理中,对冲也包括使用衍生产品,如利用期货进行套期保值。</p> <p>风险对冲必须涉及风险组合,而不是对单一风险;对于单一风险,只能进行风险规避、风险控制</p>
<p>6. 风险补偿</p>	<p>指企业对风险可能造成的损失采取适当的措施进行补偿。</p>	<p>风险补偿的形式有财务补偿、人力补偿、物资补偿等。财务补偿是损失融资,包括企业自身的风险准备金或应急资本等。</p>
<p>7. 风险控制</p>	<p>指控制风险事件发生的动因、环境、条件等,来达到减轻风险事件发生时的损失或降低风险事件发生的概率的目的。</p>	<p>【控制概率】例子:室内使用不易燃地毯、山上禁止吸烟。——损失预防</p> <p>【控制风险事件发生后的损失】例子:修建水坝防洪、设立质量检查防止次品出厂等。——损失抑制</p>



【例题·单选题】（2015 年）甲公司是一家生产遮阳用品的企业。2013 年，公司在保留原有业务的同时，进入雨具生产业务。从风险管理策略的角度看，甲公司采取的策略是（ ）。

- A. 风险承担 B. 风险规避
C. 风险转换 D. 风险对冲

【答案】D

【解析】本题考核的是风险管理策略的 7 种工具的运用，这道题里是战略上的多种经营，是风险对冲里常见的例子之一。

【例题·多选题】（2013 年）甲公司是一家生产高档不锈钢表壳的企业，产品以出口为主，以美元为结算货币。公司管理层召开会议讨论如何管理汇率风险，与会人员提出不少对策。关于这些对策，以下表述正确的是（ ）。

- A. 部门经理刘某提出“风险规避”策略：从国外进口相关的原材料，这样可以用外币支付采购货款，抵消部分人民币升值带来的影响
B. 业务员李某提出“风险对冲”策略：运用套期保值工具来控制汇率风险
C. 财务部小王提出“风险转移”策略：干脆公司把目标客户从国外转移到国内，退出国外市场，这样就从根本上消除了汇率风险
D. 负责出口业务的副总张某提出“风险控制”策略：加强对汇率变动趋势的分析和研究，以减少汇率风险带来的损失

【答案】BD

【解析】选项 A 属于风险对冲；选项 C 属于风险规避。

（四）确定风险偏好和风险承受度 （★，掌握，客观题）

确定企业整体风险偏好要考虑以下因素：

（1）风险个体	对每一个风险都可以确定风险偏好和风险承受度
（2）相互关系	既要考虑同一个风险在各个业务单位或子公司之间的分配，又要考虑不同风险之间的关系
（3）整体形状	一个企业的整体风险偏好和风险承受度是基于针对每一个风险的风险偏好和风险承受度
（4）行业因素	同一风险在不同行业风险偏好不同

- ◆ 一般来讲，风险偏好和风险承受度是针对公司的重大风险制定的，对企业的非重大风险的风险偏好和风险承受度不一定要十分明确，甚至可以先不提出。
- ◆ 重大风险的风险偏好是企业的重大决策，应由董事会决定。

(五) 风险度量 (★, 掌握, 客观题)

1. 关键在于量化	风险偏好可以定性，但风险承受度一定要定量
2. 风险度量模型	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 企业应该采取统一制定的风险度量模型，对所采取的风险度量方法取得共识。 ◆ 但不一定在整个企业使用唯一的风险度量方法，允许对不同的风险采取不同的度量方法。
3. 风险度量方法	<p>(1) 最大可能损失。最大可能损失指风险事件发生后可能造成的最大损失。企业一般在无法判断发生概率或无须判断概率的时候，使用最大可能损失作为风险的衡量。</p> <p>(2) 概率值。概率值是指风险事件发生的概率或造成损失的概率。在可能的结果只有好坏、对错、是否、输赢、生死等简单情况下，常常使用概率值。在许多场合使用频率作为概率值是没有意义的，特别是在缺少数据或者一次性的决策场合。</p> <p>(3) 期望值。期望值通常指的是数学期望，即概率加权平均值。期望值的方法综合了概率和最大损失两种方法。</p> <p>(4) 在险值。在险值，又称 VAR, 是指在正常的市场条件下，在给定的时间段中，给定的置信区间内，预期可能发生的最大损失。在险值具有通用、直观、灵活的特点，为《巴塞尔协议》采用。在险值的局限性是适用的风险范围小，对数据要求严格，计算困难，对肥尾效应无能为力。</p>
4. 概率方法与直观方法	<p>以上例子都是建立在概率统计基础上的度量，此外，不依赖于概率统计结果的度量是人们直观的判断，如专家意见。</p> <p>当统计数据不足或需要度量结果包括人们的偏好时，可以使用直观的度量方法如层次分析法 (AHP) 等。</p> <p>很多情况下，统计和直观的方法会综合使用。</p>
5. 选择适当的度量	<p>对不同种类的风险要使用不同的度量模型。</p> <p>对外部风险的度量包括市场指标、景气指数等。</p> <p>对内部运营风险的度量包括各种质量指标、执行效果、安全指数等。</p>
6. 风险量化的困难	<p>(1) 方法误差。</p> <p>(2) 数据。</p> <p>(3) 信息系统。</p> <p>(4) 整合管理。</p>

(六) 风险管理的有效性标准 (★, 了解)

1. 风险管理有效性标准的作用是帮助企业了解：

- (1) 企业现在的风险是否在风险承受度范围之内，即风险是否优化；
- (2) 企业风险状况的变化是否是所要求的，即风险的变化是否优化。

量化的企业风险管理的有效性标准与企业风险承受度有相同的度量基础。

2. 确立风险管理有效性标准的原则如下:

(1) 风险管理的有效性标准要针对企业的重大风险, 能够反映企业重大风险管理的现状;

(2) 风险管理有效性标准应当对照全面风险管理的总体目标, 在所有五个方面保证企业的运营效果;

(3) 风险管理有效性标准应当在企业的风险评估中应用, 并根据风险的变化随时调整;

(4) 风险管理有效性标准应当用于衡量全面风险管理体系的运行效果。

(七) 风险管理的资源配置 (★, 了解)

风险管理的资源包括人才、组织设置、政策、设备、物资、信息、经验、知识、技术、信息系统、资金等。

应当统筹兼顾, 将资源用于管理需要优先管理的重大风险。

(八) 确定风险管理的优先顺序 (★, 了解)

1. 风险管理的优先顺序。

一个很重要的原则是风险与收益相平衡的原则, 在风险评估结果的基础上, 全面考虑风险与收益。

要特别重视对企业有影响的重大风险, 要首先解决“颠覆性”风险问题, 保证企业持续发展。

2. 确定风险管理的优先顺序应考虑的因素。

根据风险与收益平衡原则, 确定风险管理的优先顺序可以考虑以下几个因素:

(1) 风险事件发生的可能性和影响;

(2) 风险管理的难度;

(3) 风险的价值或管理风险可能带来的收益;

(4) 合规的需要;

(5) 对企业技术准备、人力、资金的需求;

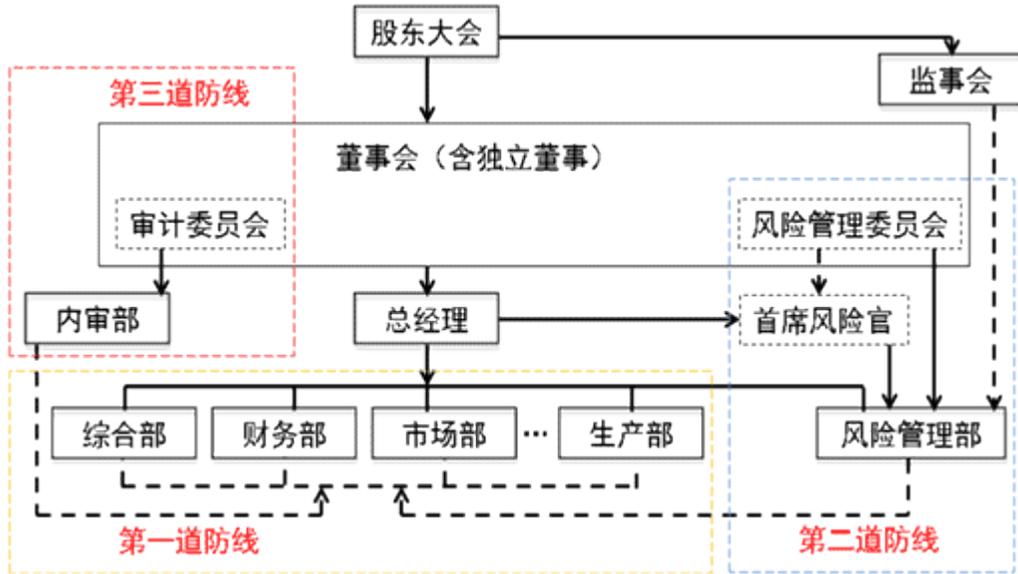
(6) 利益相关者的要求。

(九) 风险管理策略检查 (★, 了解)

- ◆ 风险管理策略要随着企业经营状况的变化、经营战略的变化, 外部环境风险的变化而调整。
- ◆ 风险管理策略定期检查的频率依赖于企业面临的风险。
- ◆ 企业经营战略回顾时应该同时总结和分析风险管理策略。
- ◆ 要定期重新评估风险以便确认风险管理策略的有效性。
- ◆ 必要时, 调整有效性标准。
- ◆ 制定风险管理策略要注意整个全面风险管理体系的配合。

【知识点】风险管理组织体系 (★★★, 掌握, 客观题和主观题)

企业风险管理组织体系, 主要包括规范的公司法人治理结构, 风险管理职能部门、内部审计部门和法律事务部门以及其他有关职能部门、业务单位的组织领导机构及其职责。



(以下内容重点掌握前三个：董事会、风险管理委员会、风险管理职能部门的职责)

(一) 规范的公司法人治理结构 —— 董事会

应建立外部董事、独立董事制度，**外部董事、独立董事人数应超过董事会全部成员的半数**，以保证董事会能够在重大决策、重大风险管理等方面做出独立于经理层的判断和选择。

董事会就全面风险管理工作的有效性对股东（大）会负责。董事会在全面风险管理方面主要履行以下职责：

- (1) 审议并向股东（大）会提交企业全面风险管理年度工作报告；
- (2) 确定企业风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度，批准风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- (3) 了解和掌握企业面临的各项重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策；
- (4) 批准重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；
- (5) 批准重大决策的风险评估报告；
- (6) 批准内部审计部门提交的风险管理监督评价审计报告；
- (7) 批准风险管理机构设置及其职责方案；
- (8) 批准风险管理措施，纠正和处理任何组织或个人超越风险管理制度做出的风险性决定的行为；
- (9) 督导企业风险管理文化的培育；
- (10) 全面风险管理的其他重大事项。

(二) 风险管理委员会

具备条件的企业，董事会可下设风险管理委员会。**该委员会的召集人应由不兼任总经理的董事长担任；董事长兼任总经理的，召集人应由外部董事或独立董事担任。**该委员会成员中需有熟悉企业重要管理及业务流程的董事，以及具备风险管理监管知识或经验、具有一定法律知识的董事。

风险管理委员会对董事会负责，主要履行以下职责：

- (1) 提交全面风险管理年度报告；
- (2) 审议风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- (3) 审议重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制，以及重大决策的风险评估报告；
- (4) 审议内部审计部门提交的风险管理监督评价审计综合报告；
- (5) 审议风险管理组织机构设置及其职责方案；
- (6) 办理董事会授权的有关全面风险管理的其他事项。

【企业管理层】企业总经理对全面风险管理工作的有效性向董事会负责。总经理或总经理委托的高级管理人员，负责主持全面风险管理的日常工作，负责组织拟订企业风险管理组织机构设置及其职责方案。

（三）风险管理职能部门

企业应设立专职部门或确定相关职能部门履行全面风险管理的职责。该部门对总经理或其委托的高级管理人员负责，主要履行以下职责：

- (1) 研究提出全面风险管理工作报告；
- (2) 研究提出跨职能部门的重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；
- (3) 研究提出跨职能部门的重大决策风险评估报告；
- (4) 研究提出风险管理策略和跨职能部门的重大风险管理解决方案，并负责该方案的组织实施和对该风险的日常监控；
- (5) 负责对全面风险管理有效性的评估，研究提出全面风险管理的改进方案；
- (6) 负责组织建立风险管理信息系统；
- (7) 负责组织协调全面风险管理日常工作；
- (8) 负责指导、监督有关职能部门、各业务单位以及全资、控股子公司开展全面风险管理工作；
- (9) 办理风险管理的其他有关工作。

（四）审计委员会

企业应在董事会下设立审计委员会，企业内部审计部门对审计委员会负责。内部审计部门在风险管理方面，主要负责研究提出全面风险管理监督评价体系，制定监督评价相关制度，开展监督与评价，出具监督评价审计报告。

（五）企业其他职能部门及各业务单位

企业其他职能部门及各业务单位在全面风险管理工作中，应接受风险管理职能部门和内部审计部门的组织、协调、指导和监督，主要履行以下职责：

- (1) 执行风险管理基本流程；
- (2) 研究提出本职能部门或业务单位重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；
- (3) 研究提出本职能部门或业务单位的重大决策风险评估报告；
- (4) 做好本职能部门或业务单位建立风险管理信息系统的工作；
- (5) 做好培育风险管理文化的有关工作；

(6) 建立健全本职能部门或业务单位的风险管理内部控制子系统;

(7) 办理风险管理其他有关工作。

(六) 下属公司

企业应通过法定程序,指导和监督其全资、控股子公司建立与企业相适应或符合全资、控股子公司自身特点、能有效发挥作用的风险管理组织体系。

【小结】董事会、风险管理委员会、风险管理职能部门的职责对比

职责	董事会	风险管理委员会	风险管理职能部门
企业全面风险管理年度工作报告	审议并向股东(大)会提交	提交	研究提出
企业风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度,批准风险管理策略和重大风险管理解决方案	确定	审议	研究提出
企业面临的各项重大风险及其风险管理现状	了解和掌握,做出有效控制风险的决策		研究提出
重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制	批准	审议	研究提出
重大决策的风险评估报告	批准	审议	研究提出
内部审计部门提交的风险管理监督评价审计报告	批准	审议	
风险管理组织机构设置及其职责方案	批准	审议	(由总经理或总经理委托的高级管理人员负责)
风险管理措施	批准		研究提出,并负责落实
企业风险管理文化的培育	督导		
对全面风险管理有效性的评估			负责
组织建立风险管理信息系统			负责
组织协调全面风险管理日常工作			负责

【例题·单选题】下列各项中,属于风险管理委员会职责的是()。

- A. 组织协调全面风险管理日常工作
- B. 批准重大决策的风险评估报告
- C. 审议风险管理策略和重大风险管理解决方案
- D. 督导企业风险管理文化的培育

【答案】C

【解析】风险管理委员会对董事会负责,主要履行以下职责:(1)提交全面风险管理年度报告;(2)审议风险管理策略和重大风险解决方案;(3)审议重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制,以及重大决策的风险评估报告;(4)审议内部审计部门提交的

风险管理监督评价审计综合报告；（5）审议风险管理组织机构设置及其职责方案；（6）办理董事会授权的有关全面风险管理的其他事项。

【知识点】内部控制系统 （略）

【知识点】风险理财措施

（一）风险理财的一般概念：风险理财是用金融手段管理风险。

1. 风险理财的历史发展（略）

2. 风险理财的必要性 （★，了解，客观题）

风险理财是全面风险管理的重要组成部分。

- ◆ 对于可控的风险，所有的风险控制措施，除了规避风险在特定范畴内完全有效外，其余均无法保证不会发生。

- ◆ 风险理财可以针对不可控的风险。

3. 风险理财的特点 （★★，掌握，客观题和主观题）

（1）风险理财的手段既不改变风险事件发生的可能性，也不改变风险事件可能引起的直接损失程度。

（2）风险理财需要判断风险的定价，因此量化的标准较高，即不仅需要风险事件的可能性和损失的分布，更需要量化风险本身的价值。

（3）风险理财的应用范围一般不包括声誉等难以衡量其价值的风险，也难以消除战略失误造成的损失。

（4）风险理财手段技术强，许多风险理财工具本身有着比较复杂的风险特性，使用不当容易造成重大损失。

4. 风险理财与公司理财 （★，了解，客观题）

风险理财过去被认为是公司财务管理的一部分，现在则认为其在很多情况下超出了公司财务管理的范畴。具体表现在：

（1）风险理财注重风险因素对现金流的影响；

（2）风险理财影响公司资本结构，注意以最低成本获得现金流；

（3）风险理财成为公司战略的有机部分，其风险经营的结果直接影响公司整体价值的提升。

5. 风险理财创造价值 （★，了解，客观题）

传统的风险理财是损失理财，即为可能发生的损失融资，补偿风险造成的财务损失，如购买保险。传统的风险理财的目的是降低公司承担的风险。

与损失理财相反，公司可能通过使用金融工具来承担额外的风险，改善公司的财务状况，创造价值。风险理财对机会的利用是整个经营战略的有机组成部分和战略举措。

（二）风险理财的策略与方案 （★，了解，客观题）

风险理财是运用金融手段来实施风险管理策略的。

1. 选择风险理财策略的原则和要求

（1）与公司整体风险管理策略一致。

(2) 与公司所面对风险的性质相匹配。

(3) 选择风险理财工具的要求。在选择风险理财工具时,要考虑如下几点:合规的要求;可操作性;法律法规环境;企业的熟悉程度;风险理财工具的风险特征;不同的风险理财手段可能适用同一风险。

(4) 成本与收益的平衡。

2. 对金融衍生产品的选择

(1) 金融衍生产品的概念和类型

金融衍生产品是决定于一种或多种基础资产或指数的金融合约。常用衍生产品包括:远期合约、互换交易、期货、期权等。(以下内容尽量了解)

远期合约	<p>远期合约指合约双方同意在未来日期按照固定价格交换金融资产的合约,承诺以当前约定的条件在未来进行交易的合约,会指明买卖的商品或金融工具种类、价格及交割结算的日期。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 远期合约是必须履行的协议,不像可选择不行使权利(即放弃交割)的期权。 ◆ 远期合约也与期货不同,其合约条件是为买卖双方量身定制的,通过场外交易(OTC)达成,而后者则是在交易所买卖的标准化合约。 ◆ 远期合约主要有远期利率协议、远期外汇合约、远期股票合约。 ◆ 远期合约是现金交易,买方和卖方达成协议在未来的某一特定日期交割一定质量和数量的商品,价格可以预先确定或在交割时确定。 ◆ 远期合约是场外交易,如同即期交易一样,交易双方都存在风险。 ◆ 在远期市场中经常用到两个术语: <p>如果即期价格低于远期价格,市场状况被描述为正向市场或溢价。 如果即期价格高于远期价格,市场状况被描述为反向市场或差价。</p> <p>【例子】假设今天是5月1日,某公司预计3个月后收到货款100万美元,假设现在的汇率为人民币对美元为6.3:1。该公司预测美元会贬值,为了防止风险,该公司向银行购买了3个月的远期货币合同,商定的汇率为人民币对美元为6.2:1。</p> <p>假设该远期合同为直接远期合同(到期进行货币的实物交付)。到期时,无论汇率是多少,都按人民币对美元为6.2:1的汇率来换100万美元,实际兑换金额为620万人民币。</p>
互换交易	<p>互换交易主要指对相同货币的债务和不同货币的债务通过金融中介进行互换的一种行为。</p> <p>互换的种类:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 利率互换 ◆ 货币互换 ◆ 商品互换。 ◆ 其它互换:股权互换、信用互换、气候互换和期权互换等。
期货	<p>期货是指在约定的将来某个日期按约定的条件(包括价格、交割地点、交割方式)买入或卖出一定标准数量的某种资产。</p> <p>期货价格则是通过公开竞价而达成的。按现货标的物之种类,期货可分为商品期货与金融期货两大类。</p>

	<p>期货合约的主要类型：（了解）</p> <p>①商品期货：标的为实物商品的期货；</p> <p>②外汇期货：标的物是外汇，如美元、欧元、英镑、日元等；</p> <p>③利率期货：标的资产价格依赖于利率水平的期货合约，如长期国债、短期国债、商业汇票和欧洲美元期货（教材有误，应为欧洲美元存单期货）；</p> <p>④股票指数期货：标的物是股价指数。</p>
期权	<p>期权是在规定的一段时间内，可以以规定的价格购买或者出卖某种规定的资产的权利。按交易主体划分，期权可分为买方期权和卖方期权两类：</p> <p>【买方期权】是指赋予期权持有人在期权有效期内按履约价格买进（但不负有必须买进的义务）规定的资产的权利。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 实际价格 > 履约价格，行权 • 实际价格 ≤ 履约价格，不行权 <p>【例如】某投资者在 2012 年 9 月以 1.33 美元购买 10 手 12 月到期、执行价格为 90 美元/桶的美式原油期货看涨期权。</p> <p>在合约有效期内，价格高于 90 美元/桶，行权 在合约有效期内，价格低于 90 美元/桶，不行权，损失期权费</p> <p>【卖方期权】是指赋予期权持有人在期权有效期内按履约价格卖出（但不负有必须卖出的责任）规定的资产的权利。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 实际价格 < 履约价格，行权 • 实际价格 ≥ 履约价格，不行权 <p>【例如】某投资者在 2012 年 9 月以 4.93 美元购买 10 手 12 月到期、执行价格为 90 美元/桶的美式原油期货看跌期权。</p> <p>在合约有效期内，价格高于 90 美元/桶，不行权，损失期权费 在合约有效期内，价格低于 90 美元/桶，行权</p> <p>按行权时间不同，分为美式期权和欧式期权。如果在到期日之前的任何时间以及到期日都能执行，称这种期权为美式期权。如果只能在到期日执行，称为欧式期权。</p>

（2）运用衍生产品进行风险管理的主要思路

- ① 增加自己愿意承担的风险；
- ② 消除或减少自己不愿承担的风险；
- ③ 转换不同的风险。

（3）衍生产品的特点

【优点】准确性；时效；使用方便；成本优势；灵活性；对于管理金融市场等市场风险有不可替代的作用。

【缺点】衍生产品的杠杆作用很大，因而风险很大，如用来投机可能会造成巨大损失。

（4）运用衍生产品进行风险管理需满足的条件

- ① 满足合规要求；

- ② 与公司的业务和发展战略保持一致；
- ③ 建立完善的内部控制措施，包括授权、计划、报告、监督、决策等流程和规范；
- ④ 采用能够准确反映风险状况的风险计量方法，明确头寸、损失、风险限额；
- ⑤ 完善的信息沟通机制，保证头寸、损失、风险敞口的报告及时可靠；
- ⑥ 合格的操作人员。

(三) 损失事件管理 (★★★, 掌握, 客观题和主观题)

损失事件管理是指对可能给企业造成重大损失的风险事件的事前、事中、事后管理的方法。损失的内容包括企业的资金、声誉、技术、品牌、人才等。

1. 损失融资。

- ◆ 损失融资是为风险事件造成的财物损失融资，是从风险理财的角度进行损失事件的事后管理。(注意，此处教材不合理!! 损失融资既包括事后也包括事前)
- ◆ 是损失事件管理中最有共性，也是最重要的部分。
- ◆ 企业损失分为预期损失和非预期损失，因此损失事件融资也相应分为预期损失融资和非预期损失融资。
- ◆ 预期损失融资一般作为运营资本的一部分，而非预期损失融资则是属于风险资本的范畴。



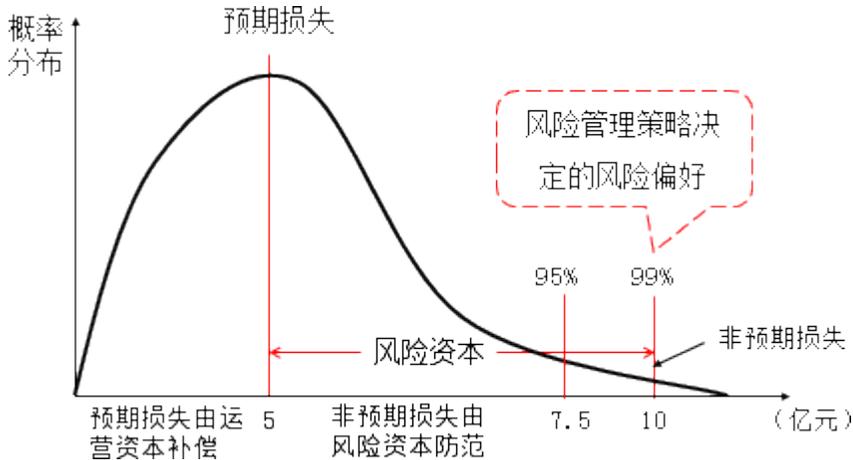
2. 风险资本

风险资本即除经营所需的资本之外，公司还需要额外的资本用于补偿风险造成的财务损失。

传统的风险资本表现形式是风险准备金。风险资本是使一家公司破产的概率低于某一给定水平所需的资金，因此取决于公司的风险偏好。

【例如】一家公司每年的最低运营资本是 5 亿元，但是有 5% 的可能性需要 7.5 亿元维持运营，有 1% 的可能性需要 10 亿元才能维持运营。

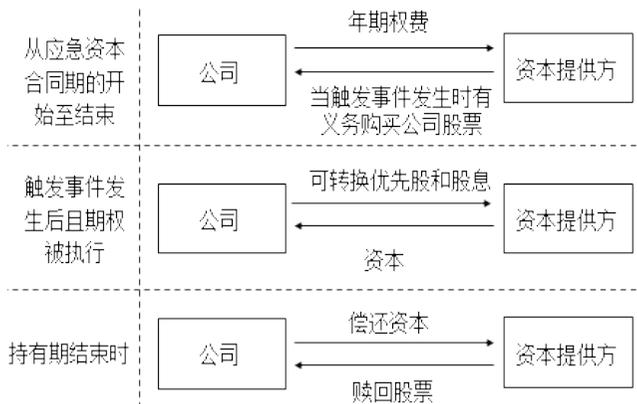
换句话说，如果风险资本为 2.5 亿元，那么这家公司的生存概率就是 95%，而 5 亿元的风险资本对应的则是 99% 的生存概率。



3. 应急资本。

应急资本是风险资本的表现形式之一。

- ◆ 应急资本是一个金融合约，规定在某一个时间段内、某个特定事件发生的情况下公司有权从应急资本提供方处募集股本或贷款（或资产负债表上的其他实收资本项目），并为此按时间向资本提供方缴纳权力费，这里特定事件称为触发事件。
- ◆ 应急资本费用、利息和额度在合同签订时约定。
- ◆ 应急资本最简单的形式是公司为满足特定条件下的经营需要而从银行获得的信贷额度，一般通过与银行签订协议加以明确，比如信用证、循环信用工具等。



【应急资本具有如下特点】

- (1) 应急资本的提供方并不承担特定事件发生的风险，而只是在事件发生并造成损失后提供用于弥补损失、持续经营的资金。事后公司向资本提供者归还这部分资金，并支付相应的利息。
- (2) 应急资本是一个综合运用保险和资本市场技术设计和定价的产品。与保险不同，应急资本不涉及风险的转移，是企业风险补偿策略的一种方式。
- (3) 应急资本是一个在一定条件下的融资选择权，公司可以不使用这个权利。
- (4) 应急资本可以提供经营持续性的保证。

4. 保险

保险是风险转移的传统手段，即投保人通过保险把风险可能导致的财务损失负担转移给保险公司。

可保风险是纯粹风险：机会风险不可保。

5. 专业自保

专业自保公司又称专属保险公司，是非保险公司的附属机构，为母公司提供保险，并由其母公司筹集保险费，建立损失储备金。

专业自保的特点：由被保险人所有和控制，要承保其母公司的风险，但可以通过租借的方式承保其他公司的保险，不在保险市场上开展业务。

（四）套期保值（★★★，掌握，客观题）

1. 套期保值与投机（了解）

套期保值是指为冲抵风险而买卖相应的衍生产品的行为	与套期保值相反的便是投机行为
套期保值的目的是降低风险	投机的目的是承担额外的风险以盈利
套期保值的结果是降低了风险	投机的结果是增加了风险

2. 期货套期保值。

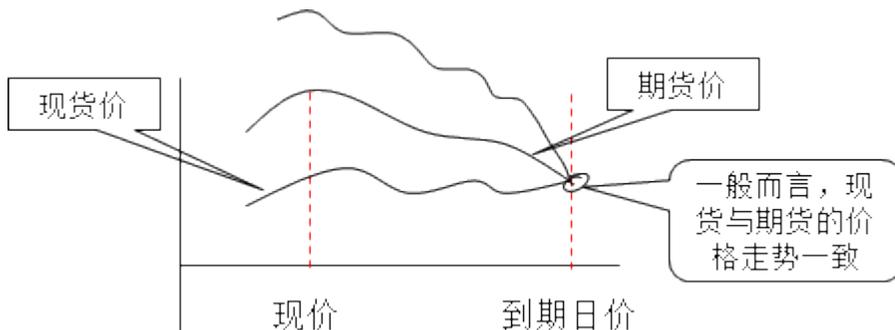
（1）期货价格与现货价格。（掌握）

绝大多数期货合约不会在到期日用标的物兑现。（平仓）

期货价格表现的是市场对标的物的远期预期价格。

【基差】用来表示标的物的现货价格与所用合约的期货价格之差。

基差在期货合约到期日为零，在此之前可正可负。一般而言，离到期日越近，基差就越小。



（2）期货的套期保值。（理解掌握）

期货的套期保值亦称为期货对冲，是指为配合现货市场上的交易，而在期货市场上做与现货市场商品相同或相近但交易部位相反的买卖行为，以便将现货市场的价格波动的风险在期货市场上抵销。

【基本原理】某一特定商品的期货价格和现货价格受相同的经济因素影响和制约。

期货套期保值的两种方式：

①空头期货套期保值	如果某公司要在未来某时间出售资产,可以通过持有该资产期货合约的空头来对冲风险。
②多头套期保值	如果要在未来某时买入某种资产,则可采用持有该资产期货合约的多头来对冲风险。

空头套期保值:

	现货市场	期货市场
目前时点		卖出期货 (持有空头)
未来时点	出售资产	买入期货

多头套期保值:

	现货市场	期货市场
目前时点		买入期货 (持有多头)
未来时点	买入资产	卖出期货

(以下图表以商品期货为主,其余能看懂就看,看不懂就放弃)

商品期货空头套期保值实例

日期	现货市场	期货市场
7 月	签订合同承诺在 12 月提供 200 吨铜给客户,因此购买现货铜 200 吨,每吨价格 7000 美元 (现货市场买入)	在期货交易所卖出 12 月到期的期铜 200 吨,每吨期铜价格 7150 美元 (期货市场卖出,持有空头)
12 月	现货市场每吨铜的价格是 6800 美元。按现货价格提交客户 200 吨铜 (现货市场卖出)	当月期铜价格接近现货价格,为每吨 6800 美元。按此价格买进期铜 200 吨 (期货市场买入)
结果	每吨亏损 200 美元	每吨盈利 350 美元

商品期货多头套期保值实例

日期	现货市场	期货市场
7 月	签订合同承诺在 12 月购买 1000 吨原油，此时，现货每吨价格 380 美元	在期货交易所买进 12 月到期的原油期货 1000 吨，每吨价格 393 美元 (期货市场买入，持有多头)
12 月	现货市场每吨原油价格是 400 美元。按现货价格购买 1000 吨原油 (现货市场买入)	当月原油期货价格接近现货价格，为每吨 399 美元，按此价格卖出原油期货 1000 吨 (期货市场卖出)
结果	每吨亏损 20 美元	每吨盈利 6 美元

(3) 期货投机的风险。 (了解)

期货投机，是指基于对市场价格走势的预期，为了盈利在期货市场上进行的买卖行为。由于远期市场价格的波动性，与套期保值相反，期货的投机会增加风险。

【例子】假设原油市场现价每桶 75 美元，而公司判断原油市场在半年后会大跌至每桶 50 美元。因此公司卖出 100 万桶半年后交割的原油期货，卖出价格每桶 80 美元。

如果市场发展如公司预期，则公司将盈利

$$3000 \text{ 万美元} = 100 \times (80 - 50)$$

半年后，原油价格涨为每桶 100 美元，公司因此亏损

$$2000 \text{ 万美元} = 100 \times (100 - 80)$$

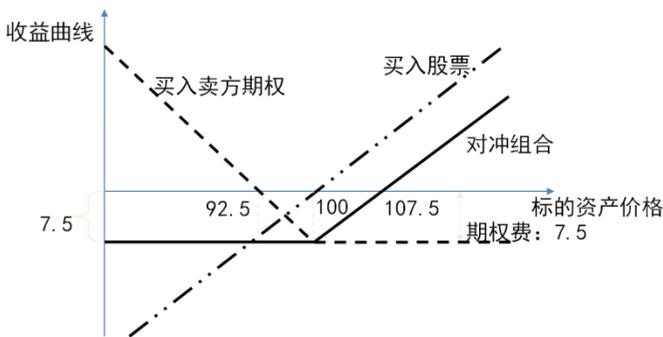
半年后，原油价格涨为每桶 200 美元，则公司亏损将为

$$1.2 \text{ 亿美元} = 100 \times (200 - 80)$$

3. 期权套期保值。 (了解)

(1) 利用期权套期保值 —— 期权作为对冲的工具可以起到相似保险的作用。

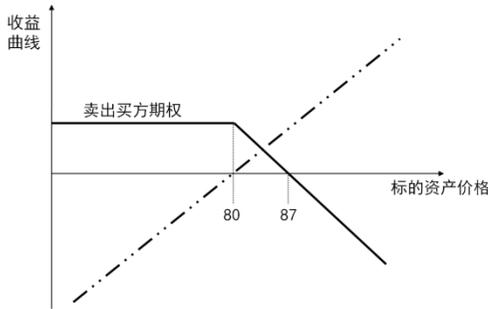
【例子】现持有某股票，价格为 100 美元，为了防止该股票价格下降造成的损失，而购进在一定期间内、行权价格为 100 美元的卖方期权。假设成本为 7.5 美元。此时该股票期权组合的收益曲线如图所示。



股票价格		90	92	92.5	94	98	100	102	107.5	115	120	122.5	130
盈亏情况 (1股)	股票投资净收益	-10	-8	-7.5	-6	-2	0	+2	+7.5	+15	+20	+22.5	+30
	买入行权价格为 100 美元的卖方期权净收益(看跌期权)	+2.5	+0.5	0	-1.5	-5.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5
		行权 净收益=行权价-实际价-期权费					不行权 净收益=-期权费						
	总计	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5	-5.5	0	+7.5	+12.5	+15	+22.5

(2) 期权投机的风险 —— 期权也可以作为投机的工具，但风险更大。

【例子】公司判断半年内原油价格不会超过每桶 80 美元，因此卖出半年期行权价格为每桶 80 美元的原油期货的买方期权，价格为 7 美元。该期权的收益曲线如图所示。



综上所述，运用风险理财措施要明确以下几点：

- (1) 风险理财是全面风险管理的重要组成部分，在对许多风险的管理上，有着不可替代的地位和作用；
- (2) 风险理财形式多样，应用灵活，时效性强，具有许多其他手段不可比拟的优点；
- (3) 风险理财技术性强，需要专门的人才、知识、组织结构、程序和法律环境；
- (4) 风险理财手段的不当使用，包括策略错误和内控失灵，可能带来巨大的损失。因此风险理财本身的风险管理尤为重要。

【例题·多选题】（2015 年）乙公司近年来实施全面风险管理，运用衍生产品等风险理财工具防范风险。下列对乙公司风险理财的表述中，正确的有（ ）。

- A. 乙公司运用风险理财工具不需要判断风险定价
- B. 乙公司运用风险理财工具的主要目的是降低风险
- C. 乙公司运用风险理财工具注重风险因素对现金流的影响
- D. 乙公司运用风险理财工具既可以针对不可控风险也可以针对可控风险

【答案】CD

【解析】风险理财需要判断风险的定价，所以选项 A 错误。传统的风险理财的目的是降低公司承担的风险，而风险理财是对机会的利用。

【例题·单选题】（2015 年）宏远海运公司为加强对风险损失事件的管理，与甲银行签订协议，规定在一定期间内，如果宏远海运公司由于台风等自然灾害遭受重大损失，可从甲银行取得贷款，并为此按约定的期间向甲银行缴纳权力费。宏远海运公司管理损失事件的方法称为（ ）。

- A. 损失融资
- B. 专业自保
- C. 应急资本
- D. 风险补偿合约

【答案】C

【解析】本题考核风险理财措施中的损失事件管理。应急资本是一个金融合约，规定在某一时间段内、某个特定事件发生的情况下公司有权从应急资本提供方处募集股本或贷款（或资产负债表上的其他实收资本项目），并为此按时间向资本提供方缴纳权力费，这里特定事件称为触发事件。

【例题·单选题】（2013 年）甲企业是一家大型纺织企业，主要生产原材料为棉花。甲企业预计未来棉花价格将持续上涨。为了降低已经承接的纺织品订单的生产成本上涨风险，甲企业决定以套期保值的方式规避棉花现货风险。下列选项中，不符合套期保值特征的是（ ）。

- A. 甲企业从事棉花套期保值的目的是通过降低棉花价格变动风险而获利
- B. 甲企业为套期保值所持有的棉花期货合约可以在到期日之前卖出平仓或者到期交割
- C. 甲企业棉花期货合约开仓时的价格反映了市场参与者对棉花的远期预期价格
- D. 甲企业持有的棉花期货合约对应的“基差”反映了棉花现货和棉花期货的价格差异，该差异在期货合约到期日之前，既可以为正，也可以为负

【答案】A

【解析】套期保值的目的是降低风险，而投机行为的目的是承担额外的风险以盈利。甲企业从事棉花套期保值的目的是降低棉花价格变动的风险，但不是为了获利，选项 A 错误。

【知识点】风险管理信息系统（了解）

企业应将信息技术应用于风险管理的各项工作，建立涵盖风险管理基本流程和内部控制系统各环节的风险管理信息系统，包括信息的采集、存储、加工、分析、测试、传递、报告、披露等。

企业应采取措施确保向风险管理信息系统输入的业务数据和风险量化值的一致性、准确性、及时性、可用性和完整性。对输入信息系统的数据，未经批准，不得更改。

风险管理信息系统应能够进行对各种风险的计量和定量分析、定量测试；能够实时反映风险矩阵和排序频谱、重大风险和重要业务流程的监控状态；能够对超过风险预警上限的重大风险实施信息报警；能够满足风险管理内部信息报告制度和企业对外信息披露管理制度的要求。

风险管理信息系统应是实现信息在各职能部门、业务单位之间的集成与共享，既能满足单项风险管理的要求，也能满足企业整体和跨职能部门、业务单位的风险管理综合要求。

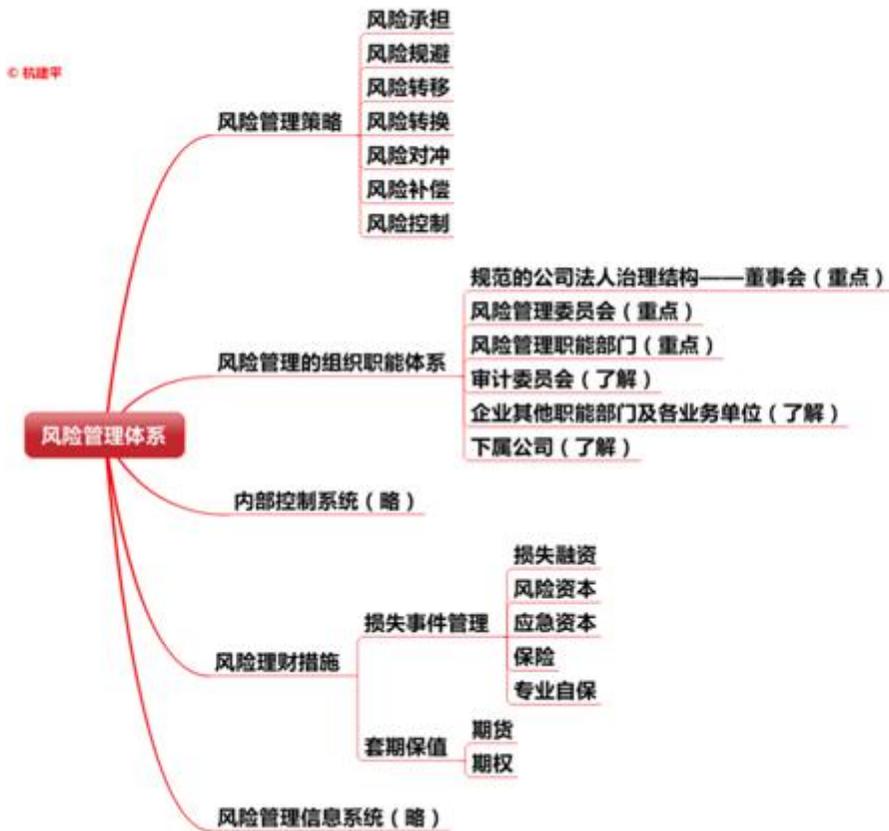
企业应确保风险管理信息系统的稳定运行和安全，并根据实际需要不断进行改进、完善或更新。

已建立或基本建立企业管理信息系统的企业，应补充、调整、更新已有的管理流程和管理程序，建立完善的风险管理信息系统；尚未建立企业管理信息系统的，应将风险管理与企业各项管理业务流程、管理软件统一规划、统一设计、统一实施、同步运行。



【考试小贴士】

- ◆ 本节主要知识点如下：



- ◆ 复习建议：本节内容考点较多，属于复习的重点内容，选择题和主观题均可能涉及。
 - 风险管理策略：重点掌握七种风险管理工具。其余内容主要按照教材原文记忆。选择题、主观题。
 - 风险管理组织体系：重点在于董事会、风险管理委员会和风险管理职能部门职责，逐条记忆，选择题、主观题。
 - 内部控制系统：略
 - 风险理财措施：加强理解，选择题、主观题。
 - 风险管理信息系统：简单了解，概率不大。

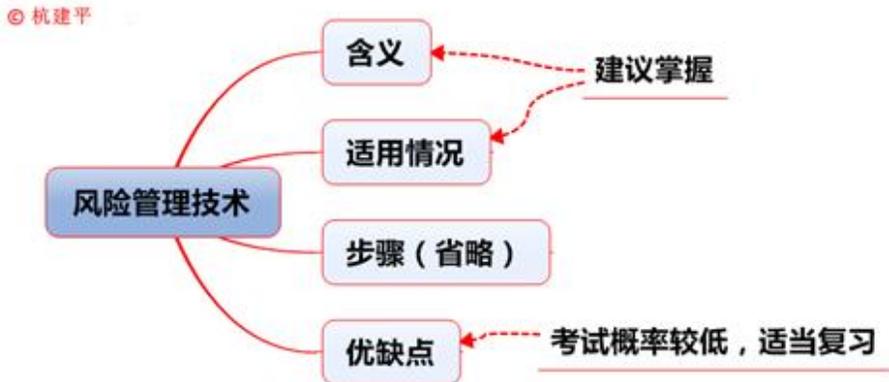


◆ 第五节 风险管理技术与方法

本节主要知识点:

- ③ 头脑风暴法
- ③ 德尔菲法
- ③ 失效模式影响和危害度分析法
- ③ 流程图分析法
- ③ 马尔科夫分析法
- ③ 风险评估系图法
- ③ 情景分析法
- ③ 敏感性分析法
- ③ 事件树分析法
- ③ 决策树法
- ③ 统计推论法

每种方法的框架及复习建议 (★, 适当掌握, 客观题和主观题)



【知识点】头脑风暴法

头脑风暴法又称智力激励法、BS 法、自由思考法。它是指刺激并鼓励一群知识渊博、知悉风险情况的人员畅所欲言，开展集体讨论的方法。

直接头脑风暴法（通常简称为“头脑风暴法”）	尽可能激发专家们的创造性，使其产生尽可能多的设想的方法
质疑头脑风暴法（也称“反头脑风暴法”）	对前者提出的设想、方案逐一质疑，分析其现实可行性的方法

（一）适用范围

适用于充分发挥专家意见，在风险识别阶段进行定性分析。

（二）实施步骤（略）

（三）主要优点与局限性

主要优点：（1）激发了想象力，有助于发现新的风险和全新的解决方案；（2）让主要的利益相关者参与其中，有助于进行全面沟通；（3）速度较快并易于开展。

局限性：（1）参与者可能缺乏必要的技术及知识，无法提出有效的建议；（2）由于头脑风暴法相对松散，因此较难保证过程的全面性；（3）可能会出现特殊的小组状况，导致某些有重要

观点的人保持沉默而其他人成为讨论的主角；（4）实施成本较高，要求参与者有较好的素质，这些因素是否满足会影响头脑风暴法实施的效果。

【知识点】德尔菲法（DELPHIMETHOD）

德尔菲法又名专家意见法，是在一组专家中取得可靠共识的程序，其基本特征是专家单独、匿名表达各自的观点，同时随着过程的进展，他们有机会了解其他专家的观点。

（一）适用范围

适用于在专家一致性意见基础上，在风险识别阶段进行定性分析。

（二）实施步骤（略）

（三）主要优点和局限性

主要优点：（1）由于观点是匿名的，因此更有可能表达出那些不受欢迎的看法；（2）所有观点有相同的权重，避免重要人物占主导地位的问题；（3）专家不必一次聚集在某个地方，比较方便；（4）这种方法具有广泛的代表性。

局限性：（1）权威人士的意见影响他人的意见；（2）有些专家碍于情面，不愿意发表与其他人不同的意见；（3）出于自尊心而不愿意修改自己原来不全面的意见。德尔菲法的主要缺点是过程比较复杂，花费时间较长。

【知识点】失效模式影响和危害度分析法（FMECA）

FMECA（Failure Mode Effects and Criticality Analysis），即失效模式影响及危害度分析法，是一种 BOTTOM—UP（自下而上）分析方法，用来分析、审查系统的潜在故障模式。

（一）适用范围

适用于对失效模式、影响及危害进行定性或定量分析，还可以对其他风险识别方法提供数据支持。

（二）实施步骤（略）

（三）主要优点和局限性

主要优点：（1）广泛适用于人力，设备和系统失效模式，以及硬件，软件和程序；（2）识别组件失效模式及其原因和对系统的影响，同时用可读性较强的形式表现出来；（3）通过在设计初期发现问题，从而避免了开支较大的设备改造；（4）识别单点失效模式以及对冗余或安全系统的需要。

局限性：（1）只能识别单个失效模式，无法同时识别多个失效模式；（2）除非得到充分控制并集中充分精力，否则研究工作既耗时且开支较大。

【知识点】流程图分析法（FLOWCHARTSANALYSIS）

流程图分析法是对流程的每一阶段、每一环节逐一进行调查分析，从中发现潜在风险，找出导致风险发生的因素，分析风险产生后可能造成的损失以及对整个组织可能造成的不利影响。

（一）适用范围

通过业务流程图方法，对企业生产或经营中的风险及其成因进行定性分析。

(二) 实施步骤 (略)

流程图	风险审核点	权责部门
报销单据整理粘贴	报销人员根据公司费用报销制度要求, 整理好需要报销的发票或单据, 并进行整齐粘贴。根据报销内容填写《费用报销单》	报销人员
填写《费用报销单》	报销单填写要求不得涂改, 不得用铅笔或红色的笔填写, 并附上相关的报销发票或单据。若属于出差的费用报销, 必须附上经过批准签字的《差旅费报销单》。采购物品报销需附上总经理签字确认的《采购申请表》	报销人员
部门领导审核	《费用报销单》及相关单据准备完成后, 报销人员提交给直接主管审核签字, 直接主管须对以下方面进行审核: 1) 费用产生开支的原因及真实性; 2) 费用的标准性及合理性; 3) 费用的控制等。	相关部门领导
.....	若发现不符合要求, 立即退还给相关报销人员重新整理提报	

(三) 主要优点和局限性

主要优点: 流程图分析是识别风险最常用的方法之一。其主要优点是清晰明了, 易于操作, 且组织规模越大, 流程越复杂, 流程图分析法就越能体现出优越性。通过业务流程分析, 可以更好地发现风险点, 从而为防范风险提供支持。

局限性主要是该方法的使用效果依赖于专业人员的水平。

【知识点】马尔科夫分析法 (MARKOV ANALYSIS)

通常用于对那些存在多种状态 (包括各种降级使用状态) 的可维修复杂系统进行分析。

(一) 适用范围

适用于对复杂系统中不确定性事件及其状态改变的定量分析。

(二) 实施步骤 (略)

(三) 主要优点和局限性

主要优点: 能够计算出具有维修能力和多重降级状态的系统的概率。

局限性: (1) 无论是故障还是维修, 都假设状态变化的概率是固定的; (2) 所有事项在统计上具有独立性, 因此未来的状态独立于一切过去的状态, 除非两个状态紧密相连; (3) 需要了解状态变化的各种概率; (4) 有关矩阵运算的知识比较复杂, 非专业人士很难看懂。

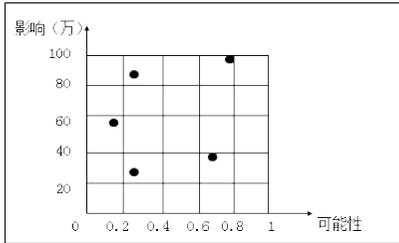
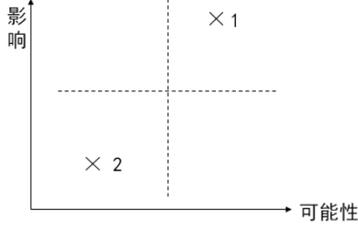
【知识点】风险评估系图法

用以评估风险影响的常见的定性方法是制作风险评估系图。风险评估系图识别某一风险是否会对企业产生重大影响, 并将此结论与风险发生的可能性联系起来, 为确定企业风险的优先次序提供框架。

(一) 适用范围

适用于对风险初步的定性分析。

(二) 实施步骤 (略)



(三) 主要优点和局限性

主要优点：风险评估系图法作为一种简单的定性方法，直观明了。

局限性：如需要进一步探求风险原因，则显得过于简单，缺乏有效的经验证明和数据支持。

【知识点】情景分析法

情景分析可用来预计威胁和机遇可能发生的方式，以及如何将威胁和机遇用于各类长期及短期风险。

(一) 适用范围

通过模拟不确定性情景，对企业面临的风险进行定性和定量分析。

(二) 实施步骤 (略)

(三) 主要优点和局限性

主要优点：对于未来变化不大的情况能够给出比较精确的模拟结果。

局限性：(1) 在存在较大不确定性的情况下，有些情景可能不够现实；(2) 在运用情景分析时，主要的难点涉及数据的有效性以及分析师和决策者开发现实情境的能力，这些难点对结果的分析具有修正作用；(3) 如果将情景分析作为一种决策工具，其危险在于所用情景可能缺乏充分的基础，数据可能具有随机性，同时可能无法发现那些不切实际的结果。

(四) 案例

一家企业在评估一项投资项目的风险时所进行的情景分析：

	因素	最佳情景	基准情景	最差情景
影响因素	市场需求	不断提升	不变	下降
	经济增长	增长 5—10%	增长 <5%	负增长
发生概率		20%	45%	35%
结果		投资项目可在五年达到收支平衡	投资项目可在十至十五年达到收支平衡	不确定

【知识点】敏感性分析法

敏感性分析是针对潜在的风险性，研究项目的各种不确定因素变化至一定幅度时，计算其主要经济指标变化率及敏感程度的一种方法。

敏感性分析最常用的显示方式是龙卷风图。龙卷风图有助于比较具有较高不确定性的变量与相对稳定的变量之间的相对重要程度。

（一）适用范围

适用于对项目不确定性对结果产生的影响进行的定量分析。

（二）实施步骤

- (1) 选定不确定因素，并设定这些因素的变动范围；
- (2) 确定分析指标；
- (3) 进行敏感性分析；
- (4) 绘制敏感性分析图；
- (5) 确定变化的临界点。

（三）主要优点和局限性

主要优点：为决策者提供有价值的参考信息；可以清晰地风险分析指明方向；可以帮助企业制定紧急预案。

局限性：主要包括分析所需要的数据经常缺乏，无法提供可靠的参数变化；分析时借助公式计算，没有考虑各种不确定因素在未来发生变动的概率，无法给出各参数的变化情况，因此其分析结果可能和实际相反。

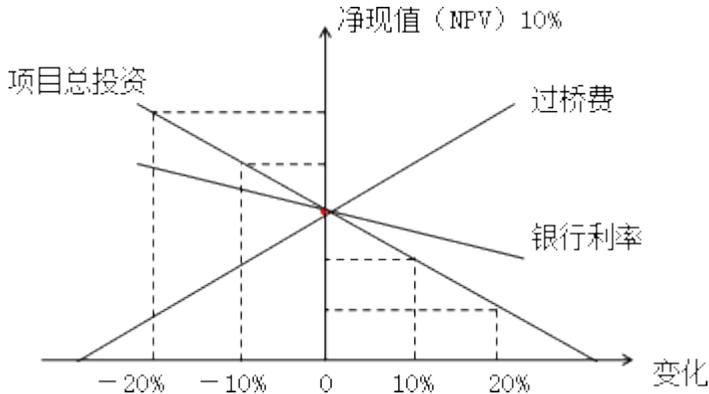
（四）案例

例如，某企业打算在 A 市兴建一座大桥，但这个项目的不确定性因素很多，如项目总投资、银行贷款利率、过桥费收入。这些因素变化的可能性较大：例如，工程设计变更、不可抗力、材料价格上涨，从而导致项目的投资增加；银行贷款利率也会在一定范围内变化，因而会较大地影响本工程贷款金额；能否取得优惠贷款，这对资金成本影响很大，进而对工程经济指标也产生影响；根据 A 市物价局的规定，本大桥开始收费后每三年需要重新报批收费标准，并且过桥车辆数量也会发生增减变化，这些都会导致过桥费收入的变化。这项新建项目总投资、银行贷款利率、过桥费收入都不是投资方所能控制的，因此敏感性分析将这三个因素作为分析对象，分析每一个因素的变化对本大桥内部收益率的影响。

【分析】以下因素变化的可能性较大：

- 工程设计变更、不可抗力、材料价格上涨，从而导致项目的投资增加；
- 银行贷款利率也会在一定范围内变化，因而会较大地影响本工程贷款金额；能否取得优惠贷款，这对资金成本影响很大，进而对工程经济指标也产生影响；
- 根据 A 市物价局的规定，本大桥开始收费后每三年需要重新报批收费标准，并且过桥车辆数量也会发生增减变化，这些都会导致过桥费收入的变化。

【敏感性分析图】



【知识点】事件树分析法 (ETA)

事件树 (EVENTTREEANALYSIS, ETA) 是一种表示初始事件发生之后互斥性后果的图解技术, 其根据是为减轻其后果而设计的各种系统是否起作用, 它可以定性地和定量地应用。

(一) 适用范围

适用于对故障发生以后, 在各种减轻事件严重性的影响下, 对多种可能后果的定性和定量分析。

(二) 实施步骤 (略)

初始事件	发生火灾	洒水系统工作	火警激活	结果	频率 (每年)
爆炸 10^{-2} 每年	是 0.8	是 0.99	是 0.999	有报警的可控火灾	7.9×10^{-3}
			否 0.001	无报警的可控火灾	7.9×10^{-6}
		否 0.01	是 0.999	有报警的未控制火灾	8.0×10^{-5}
			否 0.001	无报警的未控制火灾	8.0×10^{-8}
	否 0.2			无火灾	2.0×10^{-3}

(三) 主要优点和局限性

主要优点: (1) ETA 以清晰的图形显示了经过分析的初始事项之后的潜在情景, 以及缓解系统或功能成败产生的影响; (2) 它能说明时机、依赖性, 以及故障树模型中很烦琐的多米诺效应; (3) 它生动地体现事件的顺序, 而使用故障树是不可能表现的。

局限性: (1) 为了将 ETA 作为综合评估的组成部分, 一切潜在的初始事项都要进行识别, 这可能需要使用其他分析方法 (如危害及可操作研究法), 但总是有可能错过一些重要的初始事项; (2) 事件树只分析了某个系统的成功及故障状况, 很难将延迟成功或恢复事项纳入其中; (3) 任何路径都取决于路径上以前分支点处发生的事项。因此, 要分析各可能路径上众多从属因素。然而, 人们可能会忽视某些从属因素, 如常见组件、应用系统以及操作员等。如果不认真处理这些从属因素, 就会导致风险评估过于乐观。

【知识点】决策树法

决策树 (Decision Tree) 是考虑到在不确定性情况下, 以序列方式表示决策选择和结果。

(一) 适用范围

适用于对不确定性投资方案期望收益的定量分析。

(二) 实施步骤 (略)

(三) 主要优点和局限性

主要优点: (1) 对于决策问题的细节提供了一种清楚的图解说明; (2) 能够计算到达一种情形的最优路径。

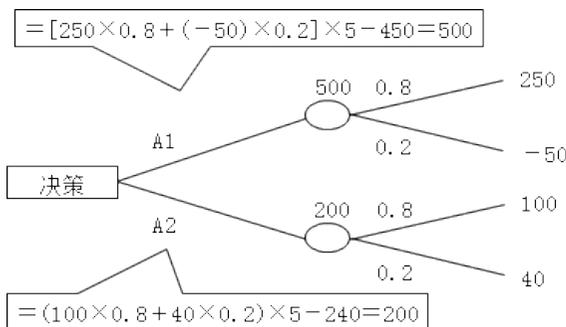
局限性: (1) 大的决策树可能过于复杂, 不容易与其他人交流; (2) 为了能够用树形图表示, 可能有过于简化环境的倾向。

(四) 案例

如图所示, A1、A2 两方案投资分别是 450 万元和 240 万元, 经营年限为 5 年, 销路好的概率为 0.7, 销路差的概率为 0.3。A1 方案销路好、销路差年的损益值分别为 300 万元和 -60 万元; A2 方案分别为 120 万元和 30 万元。(此处教材有误, 改为: 销路好的概率为 0.8, 销路差的概率为 0.2。A1 方案销路好、销路差年的损益值分别为 250 万元和 -50 万元; A2 方案分别为 100 万元和 40 万元。)

项目	投资额	经营年限	状态	
			销路好 (0.8)	销路差 (0.2)
A1	450 万元	5 年	250 万元	-50 万元
A2	240 万元	5 年	100 万元	40 万元

据此绘制决策树如图所示。



决策树

图 决策树

A1 的净收益值 = $[250 \times 0.8 + (-50) \times 0.2] \times 5 - 450 = 500$ (万元)

A2 的净收益值 = $(100 \times 0.8 + 40 \times 0.2) \times 5 - 240 = 200$ (万元)

选择: 因为 A1 大于 A2, 所以选择 A1 方案。

剪枝: 在 A2 方案枝上打杠, 表明舍弃。

【知识点】统计推论法

统计推论是进行项目风险评估和分析的一种十分有效的方法，它可分为前推、后推和旁推三种类型。

- ◆ 前推就是根据历史的经验和数据推断出未来事件发生的概率及其后果。
- ◆ 后推是在手头没有历史数据可供使用时所采用的一种方法。是把未知的想象的事件及后果与一已知事件与后果联系起来，把未来风险事件归结到有数据可查的造成这一风险事件的初始事件上，从而对风险做出评估和分析。
- ◆ 旁推法就是利用类似项目的数据进行外推，用某一项目的历史记录对新的类似建设项目可能遇到的风险进行评估和分析。

(一) 适用范围

适合于各种风险分析预测。

(二) 实施步骤 (略)

(三) 主要优点和局限性

主要优点：(1) 在数据充足可靠的情况下简单易行；(2) 结果准确率高。

局限性：(1) 由于历史事件的前提和环境已发生了变化，不一定适用于今天或未来；(2) 没有考虑事件的因果关系，使外推结果可能产生较大偏差。为了修正这些偏差，有时必须在历史数据的处理中加入专家或集体的经验修正。

【例题·多选题】下列风险管理方法中，既可以进行定性分析也可以进行定量分析的方法是()。

- A. 马尔科夫分析法
- B. 敏感性分析法
- C. 失效模式影响和危害度分析法
- D. 情景分析法

【答案】CD

【解析】马尔科夫分析法适用于对复杂系统中不确定性事件及其状态改变的定量分析，选项 A 错误。敏感性分析法适用于对项目不确定性对结果产生的影响进行的定量分析，选项 B 错误。失效模式影响和危害度分析法适用于对失效模式、影响及危害进行定性或定量分析，还可以对其他风险识别方法提供数据支持，选项 C 正确。情景分析法通过模拟不确定性情景，对企业面临的风险进行定性和定量分析，选项 D 正确。

【例题·单选题】今年以来，受国内外各种不确定性因素的影响，房地产行业的发展进入了一个新阶段，甲房地产公司从定性和定量的角度，按照很好、较好、一般、较差 4 种不同的假设条件，预测了本公司年度将面临的各种不确定因素，以及由此给企业带来的各种不同结果。甲房地产公司采用的风险管理技术方法是()。

- A. 敏感性分析法
- B. 统计推论法
- C. 情景分析法
- D. 条件预测法

【答案】C

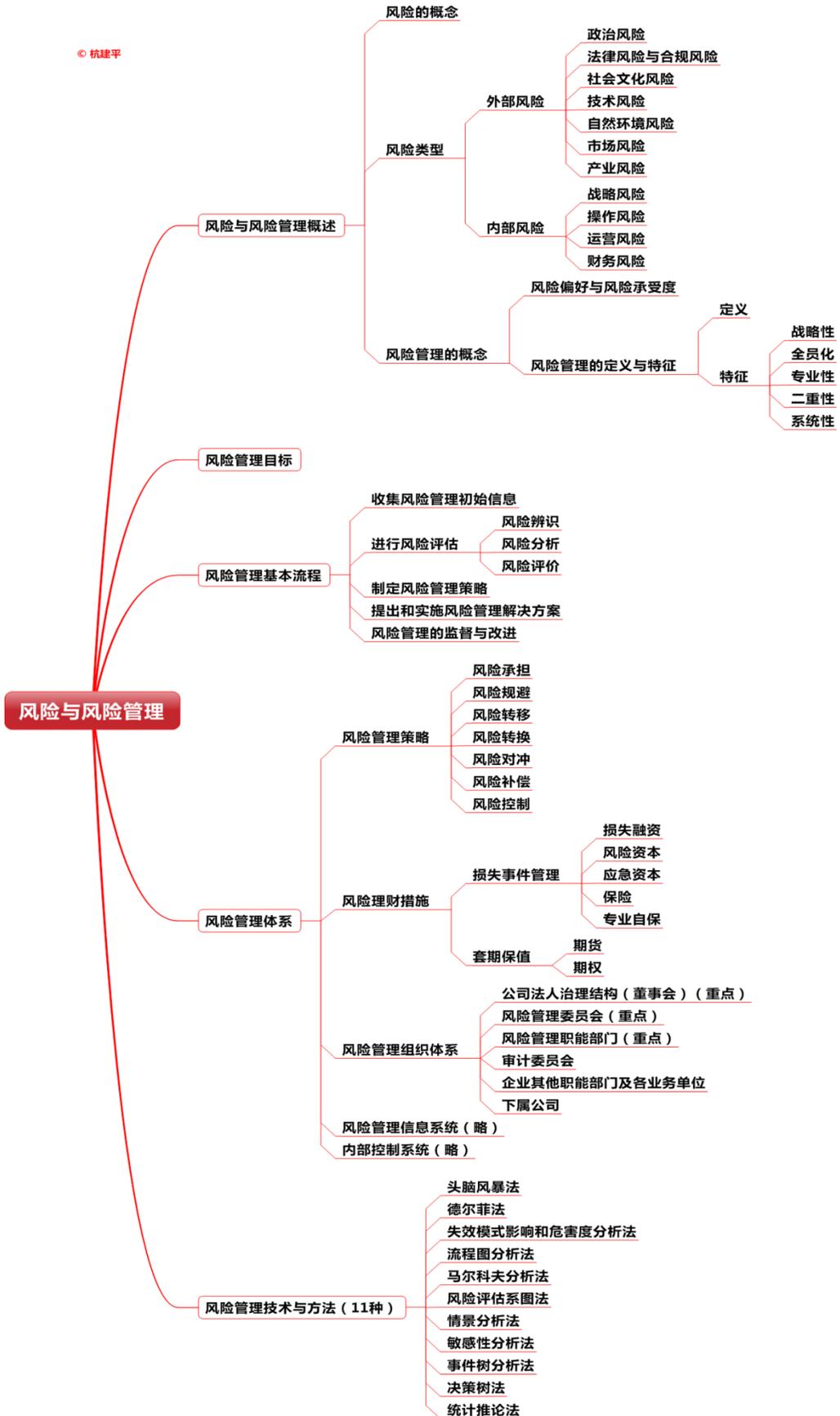
【解析】按照很好、较好、一般、较差 4 种不同的假设条件，预测了本公司年度将面临的各种不确定因素，以及由此给企业带来的各种不同结果。属于情景分析法。



【考试小贴士】

- ◆ 【定性分析】头脑风暴法；德尔菲法；流程图分析法；风险评估系图法；
- ◆ 【定量分析】马尔科夫分析法；敏感性分析法；决策树法；
- ◆ 【定性和定量分析】失效模式影响和危害度分析法；情景分析法；事件树分析法；
- ◆ 【适合于各种风险分析预测】统计推论法；
- ◆ 此部分内容考试概率较小，建议首先将各种方法的定义适当掌握，达到根据文字能够判断是哪种方法的程度。优点缺点根据自身情况适当记忆。11 种方法种建议以下划线标记的方法为主。

本章总结



第六章 内部控制

考情分析

本章主要介绍了内部控制的要素、内部控制的应用（我国内控应用指引 18 项）、内部控制评价与审计、审计委员会在内部控制中的作用等内容。复习时应重点理解我国内控基本规范的五大要素、内部控制应用 18 项指引（以风险为主记忆，内控措施重在理解，掌握关键要求）、内部控制评价的程序、审计委员会在内部控制中的作用。本章内容有一定难度，篇幅较大，理解记忆的内容比重较大。预计 2017 年考试的题型仍然较为丰富，客观题、简答题、综合题的形式均会出现，尤其是主观题部分。

本章主要知识点结构图如下：



主要考点（难点或重点）

- ③ 内部控制五要素
- ③ 内部控制的应用（18 项）
- ③ 内部控制的评价
- ③ 审计委员会在内部控制中的作用

第一节 内部控制概述 (★)

【知识点】COSO 委员会关于内部控制的定义与框架

COSO 委员会对内部控制的定义是“公司的董事会、管理层及其他人士为实现以下目标提供合理保证而实施的程序：运营的效益和效率，财务报告的可靠性和遵守适用的法律法规。”

COSO 委员会的上述定义对内部控制的基本概念提供了一些深入的见解，并特别指出：

- (1) 内部控制是一个实现目标的程序及方法，而其本身并非目标；
- (2) 内部控制只提供合理保证，而非绝对保证；
- (3) 内部控制要由企业中各级人员实施与配合。

《内部控制——整合框架》提出了内部控制的三项目标和五大要素。

内部控制的三项目标包括：取得经营的效率和有效性；确保财务报告的可靠性；遵循适用的法

律法规。

内部控制的五大要素包括：控制环境（包括员工的正直、道德价值观和能力，管理当局的理念和经营风格，管理当局确立权威性和责任、组织和开发员工的方法等）、风险评估（为了达成组织目标而对相关的风险所进行的辨别与分析）、控制活动（为了确保实现管理当局的目标而采取的政策和程序，包括审批、授权、验证、确认、经营业绩的复核、资产的安全性等）、信息与沟通（为了保证员工履行职责而必须识别、获取的信息及其沟通）、监控（对内部控制实施质量的评价，主要包括经营过程中的持续监控，即日常管理和监督、员工履行职责的行动等，也包括个别评价，或者是两者的结合）。

【知识点】我国内部控制规范体系

我国内部控制规范体系包括基本规范、应用指引、评价和审计指引三个类别。

(1) 《企业内部控制基本规范》规定内部控制的目标、要素、原则和总体要求，是内部控制的总体框架，在内部控制标准体系中起统领作用。

《基本规范》要求企业建立内部控制体系时应符合以下目标：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整；提高经营效率和效果；促进企业实现发展战略。

《基本规范》借鉴了 COSO 委员会内部控制整合报告为代表的国际内部控制框架，并结合中国国情，要求企业所建立与实施的内部控制，应当包括下列 5 个要素：(1) 内部环境；(2) 风险评估；(3) 控制活动；(4) 信息与沟通；(5) 内部监督。

(2) 《企业内部控制应用指引》是对企业按照内部控制原则和内部控制“五要素”建立健全本企业内部控制所提供的指引，在配套指引乃至整个内部控制规范体系中占据主体地位。

(3) 《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》是对企业按照内部控制原则和内部控制“五要素”建立健全本企业“事后控制”的指引，是对企业贯彻《基本规范》和《应用指引》效果的评价与检验。



【考试小贴士】

本节内容针对 COSO 委员会内控框架和我国内部控制规范体系进行了介绍，内容相对简单，考试概率较低。如果涉及考试，题型预计以选择题为主。其中，主要知识点是 COSO 委员会内控框架的基本构成。

第二节 内部控制的要素 (★★★)

本考点是第六章相对重要的内容，建议全面复习。复习时以阅读为主，能够区分 COSO 委员会内控框架和我国内控规范体系二者关于内部控制要素具体要求的区别。在此基础上，可重点关注下划线文字。

内部控制的要素包括五个：

控制环境

风险评估

控制活动

信息与沟通

监控

一、控制环境

COSO 委员会	我国《企业内部控制基本规范》
<p>COSO《内部控制框架》关于控制环境要素的要求为： 控制环境决定了企业的基调，直接影响企业员工的控制意识。控制环境提供了内部控制的基本规则和构架，是其他四要素的基础。控制环境包括员工的诚信度、职业道德和才能；管理哲学和经营风格；权责分配方法、人事政策；董事会的经营重点和目标等。 控制环境要素应当坚持以下原则：</p> <p>(1) 企业对诚信和道德价值观做出承诺。</p> <p>(2) 董事会独立于管理层，对内部控制的制定及其绩效施以监控。</p> <p>(3) 管理层在董事会的监控下，建立目标实现过程中所涉及的组织架构、报告路径以及适当的权利和责任。</p> <p>(4) 企业致力于吸引、发展和留任优秀人才，以配合企业目标达成。</p> <p>(5) 企业根据其目标，使员工各自担负起内部控制的相关责任。</p>	<p>我国《企业内部控制基本规范》关于内部环境要素的要求</p> <p>(1) 企业应当根据国家有关法律法规和企业章程，建立规范的公司治理结构和议事规则，明确决策、执行、监督等方面的职责权限，形成科学有效的职责分工和制衡机制。</p> <p>(2) 董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。</p> <p>(3) 企业应当在董事会下设立审计委员会。审计委员会负责审查企业内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜等。审计委员会负责人应当具备相应的独立性、良好的职业操守和专业胜任能力。</p> <p>(4) 企业应当结合业务特点和内部控制要求设置内部机构，明确职责权限，将权利与责任落实到各责任单位。企业应当通过编制内部管理手册，使全体员工掌握内部机构设置、岗位职责、业务流程等情况，明确权责分配，正确行使职权。</p> <p>(5) 企业应当加强内部审计工作，保证内部审计机构设置、人员配备和工作的独立性。内部审计机构应当结合内部审计监督，对内部控制的有效性进行监督检查。内部审计机构对监督检查中发现的内部控制缺陷，应当按照企业内部审计工作程序进行报告；对监督检查中发现的内部控制重大缺陷，有权直接向董事会及其审计委员会、监事会报告。</p> <p>(6) 企业应当制定和实施有利于企业可持续发展的人力资源政策。人力资源政策应当包括下列内容：①员工的聘用、培训、辞退与辞职；②员工的薪酬、考核、晋升与奖惩；③关键岗位员工的强制休假制度和定期岗位轮换制度；④掌握国家秘密或重要商业秘密的员工离岗的限制性规定；⑤有关人力资源管理的其他政策。</p> <p>(7) 企业应当将职业道德修养和专业胜任能力作为选拔和聘用员工的重要标准，切实加强员工培训和继续教育，不断提升员工素质。</p> <p>(8) 企业应当加强文化建设，培育积极向上的价值观和社会责任感，倡导诚实守信、爱岗敬业、开拓创新和团队协作精神，树立现代管理理念，强化风险意识。董事、监事、经理及其他高级管理人员应当在企业文化建设中发挥主导作用。企业员工应当遵守员工行为守则，认真履行岗位职责。</p> <p>(9) 企业应当加强法制教育，增强董事、监事、经理及其他高级管理人员和员工的法制观念，严格依法决策、依法办事、依法监督，建立健全法律顾问制度和重大法律纠纷案件备案制度。</p>

二、风险评估

COSO 委员会	我国《企业内部控制基本规范》
<p>COSO《内部控制框架》关于风险评估要素的要求为：</p>	<p>我国《企业内部控制基本规范》关于风险评估要素的要求：</p> <p>(1) 根据设定的控制目标，全面系统持续地收集相关信息，结合实</p>

风险评估的前提是使经营目标在不同层次上相互衔接,保持一致。风险评估指识别、分析相关风险以实现既定目标,从而形成风险管理的基础。

风险评估要素应当坚持以下原则:

(1) 企业制定足够清晰的目标,以便识别和评估有关目标所涉及的风险。

(2) 企业从整个企业的角度来识别实现目标所涉及的风险,分析风险,并据此决定应如何管理这些风险。

(3) 企业在评估影响目标实现的风险时,考虑潜在的舞弊行为。

(4) 企业识别并评估可能会对内部控制系统产生重大影响的变更。

际情况,及时进行风险评估。

(2) 企业开展风险评估,应当准确识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险,确定相应的风险承受度。风险承受度是企业能够承担的风险限度,包括整体风险承受能力和业务层面的可接受风险水平。

(3) 企业识别内部风险,应当关注下列因素:①董事、监事、经理及其他高级管理人员的职业操守、员工专业胜任能力等人力资源因素;②组织机构、经营方式、资产管理、业务流程等管理因素;③研究开发、技术投入、信息技术运用等自主创新因素;④财务状况、经营成果、现金流量等财务因素;⑤营运安全、员工健康、环境保护等安全环保因素;⑥其他有关内部风险因素。

(4) 企业识别外部风险,应当关注下列因素:①经济形势、产业政策、融资环境、市场竞争、资源供给等经济因素;②法律法规、监管要求等法律因素;③安全稳定、文化传统、社会信用、教育水平、消费者行为等社会因素;④技术进步、工艺改进等科学技术因素;⑤自然灾害、环境状况等自然环境因素;⑥其他有关外部风险因素。

(5) 企业应当采用定性与定量相结合的方法,按照风险发生的可能性及其影响程度等,对识别的风险进行分析和排序,确定关注重点和优先控制的风险。企业进行风险分析,应当充分吸收专业人员,组成风险分析团队,按照严格规范的程序开展工作,确保风险分析结果的准确性。

(6) 企业应当根据风险分析的结果,结合风险承受度,权衡风险与收益,确定风险应对策略。企业应当合理分析、准确掌握董事、经理及其他高级管理人员、关键岗位员工的风险偏好,采取适当的控制措施,避免因个人风险偏好给企业经营带来重大损失。

(7) 企业应当综合运用风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等风险应对策略,实现对风险的有效控制。

(8) 企业应当结合不同发展阶段和业务拓展情况,持续收集与风险变化相关的信息,进行风险识别和风险分析,及时调整风险应对策略。

三、控制活动

COSO 委员会	我国《企业内部控制基本规范》
<p>COSO《内部控制框架》关于控制活动要素的要求为:</p> <p>控制活动指那些有助于管理层决策顺利实施的政策和程序。控制行为体现在整个企业的不同层次和不同部门中。它们包括诸如批准、授权、查证、核对、复核经营业绩、资产保护和职责分工等活动。</p> <p>控制活动要素应当坚持以下原则:</p> <p>(1) 企业选择并制定有助</p>	<p>我国《企业内部控制基本规范》关于控制活动要素的要求</p> <p>(1) 企业应当结合风险评估结果,通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法,运用相应的控制措施,将风险控制可在承受度之内。控制措施一般包括:不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。</p> <p>(2) 不相容职务分离控制要求企业全面系统地分析、梳理业务流程中所涉及的不相容职务,实施相应的分离措施,形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。</p> <p>(3) 授权审批控制要求企业根据常规授权和特别授权的规定,明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任。企业应当编制常规授权的权限指引,规范特别授权的范围、权限、程序和责任,严格控制特别授权。常规授权是指企业在日常经营管理活动中按照既定的职责和程序进行的授权。特别授权是指企业在特殊情</p>

于将目标实现风险降低至可接受水平的控制活动。

(2) 企业用以支持目标实现的技术选择并制定一般控制政策。

(3) 企业通过政策和程序来部署控制活动：政策用来确定所期望的目标；程序则将政策付诸行动。

况、特定条件下进行的授权。

企业各级管理人员应当在授权范围内行使职权和承担责任。企业对于重大的业务和事项，应当实行集体决策审批或者联签制度，任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集体决策。

(4) 会计系统控制要求企业严格执行国家统一的会计准则制度，加强会计基础工作，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，保证会计资料真实完整。企业应当依法设置会计机构，配备会计从业人员。从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。会计机构负责人应当具备会计师以上专业技术职务资格。大中型企业应当设置总会计师。设置总会计师的企业，不得设置与其职权重叠的副职。

(5) 财产保护控制要求企业建立财产日常管理制度和定期清查制度，采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，确保财产安全。企业应当严格限制未经授权的人员接触和处置财产。

(6) 预算控制要求企业实施全面预算管理制度，明确各责任单位在预算管理中的职责权限，规范预算的编制、审定、下达和执行程序，强化预算约束。

(7) 运营分析控制要求企业建立运营情况分析制度，经理层应当综合运用生产、购销、投资、筹资、财务等方面的信息，通过因素分析、对比分析、趋势分析等方法，定期开展运营情况分析，发现存在的问题，及时查明原因并加以改进。

(8) 绩效考评控制要求企业建立和实施绩效考评制度，科学设置考核指标体系，对企业内部各责任单位和全体员工的业绩进行定期考核和客观评价，将考评结果作为确定员工薪酬以及职务晋升、评优、降级、调岗、辞退等的依据。

(9) 企业应当根据内部控制目标，结合风险应对策略，综合运用控制措施，对各种业务和事项实施有效控制。

(10) 企业应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险预警标准，对可能发生的重大风险或突发事件，制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

四、信息与沟通

COSO 委员会	我国《企业内部控制基本规范》
<p>COSO《内部控制框架》关于信息与沟通要素的要求为：</p> <p>公允的信息必须被确认、捕获并以一定形式及时传递，以便员工履行职责。信息系统产出涵盖经营、财务和遵循性信息的报告，以助于经营和控制企业。信息系统不仅处理内部产生的信息，还包括与企业经营决策和对外报告相关的外部事件、行为和条件等。有效的沟通从</p>	<p>我国《企业内部控制基本规范》关于信息与沟通要素的要求：</p> <p>(1) 企业应当建立信息与沟通制度，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，确保信息及时沟通，促进内部控制有效运行。</p> <p>(2) 企业应当对收集的各种内部信息和外部信息进行合理筛选、核对、整合，提高信息的有用性。企业可以通过财务会计资料、经营管理资料、调研报告、专项信息、内部刊物、办公网络等渠道，获取内部信息。企业可以通过行业协会组织、社会中介机构、业务往来单位、市场调查、来信来访、网络媒体以及有关监管部门等渠道，获取外部信息。</p> <p>(3) 企业应当将内部控制相关信息在企业内部各管理级次、责任单位、业务环节之间，以及企业与外部投资者、债权人、客户、供应商、中介机构和监管部门等有关方面之间进行沟通和反馈。信息沟通过程中发现的问题，应当及时报告并加以解决。重要信息应当及</p>

<p>广义上说是信息的自上而下、横向以及自下而上的传递。所有员工必须从管理层得到清楚的信息，认真履行控制职责。员工必须理解自身在整个内控系统中的位置，理解个人行为与其他员工工作的相关性。员工必须有向上传递重要信息的途径。同时，与外部诸如客户、供应商、管理当局和股东之间也需要有效的沟通。</p>	<p>时传递给董事会、监事会和经理层。</p> <p>(4) 企业应当利用信息技术促进信息的集成与共享，充分发挥信息技术在信息与沟通中的作用。企业应当加强对信息系统开发与维护、访问与变更、数据输入与输出、文件储存与保管、网络安全等方面的控制，保证信息系统安全稳定运行。</p> <p>(5) 企业应当建立反舞弊机制，坚持惩防并举、重在预防的原则，明确反舞弊工作的重点领域、关键环节和有关机构在反舞弊工作中的职责权限，规范舞弊案件的举报、调查、处理、报告和补救程序。企业至少应当将下列情形作为反舞弊工作的重点：①未经授权或者采取其他不法方式侵占、挪用企业资产，谋取不当利益；②在财务会计报告和信息披露等方面存在的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏等；③董事、监事、经理及其他高级管理人员滥用职权；④相关机构或人员串通舞弊。</p> <p>(6) 企业应当建立举报投诉制度和举报人保护制度，设置举报专线，明确举报投诉处理程序、办理时限和办结要求，确保举报、投诉成为企业有效掌握信息的重要途径。举报投诉制度和举报人保护制度应当及时传达至全体员工。</p>
---	---

五、监控

COSO 委员会	我国《企业内部控制基本规范》
<p>COSO《内部控制框架》关于监控要素的要求为：</p> <p>内部控制系统需要被监控，即对该系统有效性进行评估的全过程。可以通过持续性的监控行为、独立评估或两者的结合来实现对内控系统的监控。持续性的监控行为发生在企业的日常经营过程中，包括企业的日常管理和监督行为、员工履行各自职责的行为。独立评估活动的广度和频度有赖于风险预估和日常监控程序的有效性。内部控制的缺陷应该自下而上进行汇报，性质严重的应上报最高管理层和董事会。</p> <p><u>监控要素应当坚持以下原则：</u></p> <p>(1) 企业选择、制定并实行持续及/或单独的评估，以判定内部控制各要素是否存在且发挥作用。</p> <p>(2) 企业及时评估内部控制缺陷，并将有关缺陷及时通报给负责整改措施的相关方，包括高级管理层和董事会（如适当）。</p>	<p>我国《企业内部控制基本规范》关于内部监督要素的要求</p> <p>(1) 企业应当根据本规范及其配套办法，制定内部控制监督制度，明确内部审计机构（或经授权的其他监督机构）和其他内部机构在内部监督中的职责权限，规范内部监督的程序、方法和要求。内部监督分为日常监督和专项监督。日常监督是指企业对建立与实施内部控制的情况进行常规、持续的监督检查；专项监督是指在企业发展战略、组织结构、经营活动、业务流程、关键岗位员工等发生较大调整或变化的情况下，对内部控制的某一或者某些方面进行有针对性的监督检查。专项监督的范围和频率应当根据风险评估结果以及日常监督的有效性等予以确定。</p> <p>(2) 企业应当制定内部控制缺陷认定标准，对监督过程中发现的内部控制缺陷，应当分析缺陷的性质和产生的原因，提出整改方案，采取适当的形式及时向董事会、监事会或者经理层报告。内部控制缺陷包括设计缺陷和运行缺陷。企业应当跟踪内部控制缺陷整改情况，并就内部监督中发现的重大缺陷，追究相关责任单位或者责任人的责任。</p> <p>(3) 企业应当结合内部监督情况，定期对内部控制的有效性进行自我评价，出具内部控制自我评价报告。内部控制自我评价的方式、范围、程序和频率，由企业根据经营业务调整、经营环境变化、业务发展状况、实际风险水平等自行确定。</p> <p>(4) 企业应当以书面或者其他适当的形式，妥善保存内部控制建立与实施过程中的相关记录或者资料，确保内部控制建立与实施过程的可验证性。</p>

【例题·多选题】（2016年）下列各项中，属于《企业内部控制基本规范》对内部环境要素要求的有（ ）。

- A. 企业应当建立举报投诉制度和举报人保护制度
- B. 企业应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制
- C. 企业应当制定和实施有利于企业可持续发展的人力资源政策
- D. 企业应当加强内部审计工作

【答案】CD

【解析】本题考核“内部环境要素”的知识点。选项 A 属于信息与沟通要素的内容，选项 B 属于控制活动要素的内容。

【例题·多选题】（2011 年）甲公司管理层为了改进完善内部控制，正在重新检查本公司现有的职责、岗位设置的合理性。下列各项中，属于兼任不相容岗位的情况有（ ）。

- A. 财务部主任同时担任采购部的审批主管
- B. 记录存货明细账的会计人员同时负责存货的实物管理
- C. 行政部经理兼任工会主席
- D. 销售部经理同时负责客户信用的调查评估与销售合同的审批签订

【答案】ABD

【解析】不相容职务分离控制要求企业全面系统性分析、梳理业务流程中的不相容职务，防止具有欺骗性的活动发生或未被查出。企业可以通过在两个或两个以上的人员之间分配工作的方式，相互制约的工作机制实现这一监控目标。行政部门经理和工会主席，工会主席并不会负责到企业内部的业务，所以这两个职位不属于不相容职务；选项 A、B、D 都属于不相容职务。

【例题·单选题】（2015 年）随着全面风险管理意识的加强，甲公司的股东要求管理层建立重大风险预警机制，明确风险预警标准，对可能发生的重大风险事件，制定应急方案，明确相关责任人和处理流程、程序和政策，确保重大风险事件得到及时、稳妥的处理。甲公司股东的要求所针对的内部控制要素是（ ）。

- A. 风险评估
- B. 控制活动
- C. 内部监督
- D. 信息与沟通

【答案】B

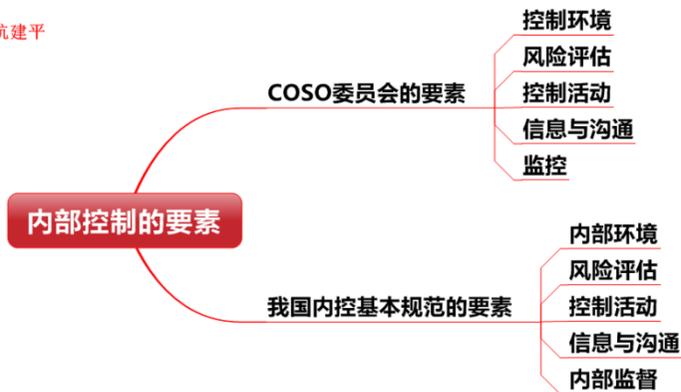
【解析】我国《企业内部控制基本规范》关于控制活动要素的要求中第 10 条的要求是：企业应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险预警标准，对可能发生的重大风险或突发事件，制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。所以选项 B 正确。



【考试小贴士】

- ◆ 本节主要知识点如下：

© 杭建平



◆ 各知识点复习建议:

此部分内容以内部控制要素为主线，对 COSO 委员会内控框架和我国内控基本规范的五要素分别进行了介绍，有一定考试概率，建议全面阅读教材（重点关注下划线内容）。预计考试题型主要以选择题为主。个别内容可能会出现在主观题中，以案例分析的形式进行考核，例如控制活动。



【相关链接】企业不相容职务分工的内容（可适当阅读）

一、会计岗位设置中的不相容职务

(1) 出纳职务与收入、支出、费用的核算职务，与债权债务的核算职务，与稽核职务，与会计档案的保管职务等均属于不相容职务，应当予以分离。

(2) 会计核算职务与相应的稽核检查职务属于不相容职务，应予分离。

(3) 总分类账的登记职务与相关明细分类账的登记职务属于不相容职务，应当分离。

(4) 开展会计电算化的企业，电算化会计岗位中的软件操作职务、审核记账职务、电算审查职务、档案保管职务等互为不相容职务，均应当予以分离。

二、货币资金业务中的不相容职务

(1) 钱账分管，即出纳专职负责货币资金的收支业务，除现金和银行存款日记账外，不兼记总账和债权债务等明细账，不负责汇总记账凭证，不抄寄各种往来结算账户对账单。另一方面，除了出纳外，其他任何人，包括会计人员、单位领导、各种业务人员等，均不得办理货币资金收支业务，包括收付现金和接收、开出银行支票。

(2) 出纳与核对职务应分离，即库存现金要由专人定期或不定期地进行盘点；银行存款应指定专人及时对账，每月收受银行对账单、编制银行存款余额调节表，应当由出纳、管理现金账和银行存款账以外的人员负责。

(3) 支票的签发除有专用公章外，还要有会计机构负责人或企业负责人的私章同时盖印才有效。上述支票印章不能由出纳一人保管。

(4) 一切付款均须得到恰当批准，即付款经办人与审批人应当分离。

三、购货与付款业务中的不相容职务

采购与付款业务不相容职责至少包括：请购与审批；询价与确定供应商；采购合同的订立与审批；采购与验收；采购、验收与相关会计记录；付款审批与付款执行。

四、存货与仓储业务中的不相容职务

(1) 商品存货的保管、收发必须由专人负责，并建立账卡进行数量核算，不得兼任采购或销售，也不能担任会计部门有关存货总账、明细账的登记职务；同时，非实物保管人员应限制接近资产，不得办理物资收发。

(2) 商品存货的请领、审批、发放与记账须相互独立，不能由一人包办。

(3) 财产物资的保管与清查职务应分离，即应由会计部门组织，定期或不定期的查对账证、抽点实物，以保证账证相符、账账相符、账实相符。

五、工资业务中的不相容职务

在工资业务中，起薪止薪决定、考勤记录、工薪发放、工资记录等职务应相互分离，一般涉及企业的劳动工资部门或人事部门、车间或班组、会计部门等职能部门。

劳动工资管理部门与会计部门的职责分工如下。

- ◆ 劳动工资管理部门的主要职责：(1) 根据在册职工和工资标准开列工资单。(2) 根据考勤记录和扣款记录计算工资额。
- ◆ 会计部门的主要职责：(1) 根据工资结算单编制工资费用分配表；(2) 根据工资费用分配表编制记账凭证入账。

六、销售与收款业务中的不相容职务

(1) 销售部门和销售人员必须专职独立，不得兼记会计部门销售收入账和应收账款账，不得直接收取货款，不得兼任货物保管和发货，不得兼货物采购。同时，其他部门及人员也不得兼办销售，即销售与记账、收款、保管、发货、采购均属不相容职务。

(2) 销售业务的各个环节，包括销售合同的签订、销售单的编制、发票的开出、售价的确定、销售方式和结算方式、销售折扣折让与退货等，都要经过恰当的批准，即批准与经办应予以分离。

(3) 开票与发货、开票与收款、销售收入账的记录、应收账款账的记录和收款应予分离，即负责销售收入账和应收账款账的会计不得经手货币资金，并且销售收入账和应收账款最好由不同的会计人员负责。

(4) 记账、收款和抄寄对账单属于不相容职务，应予以分离，即企业应由不负责现金出纳和销售及应收账款记账的人员，按月向客户寄发账单。

按照财政部 2002 年 12 月 23 日发布的财会[2002]21 号《内部会计控制规范—销售与收款（试行）》中规定，单位应当将办理销售、发货、收款三项业务的部门（或岗位）分别设立；单位在销售合同订立前，应当指定专门人员就销售价格、信用政策、发货及收款方式等具体事项与客户进行谈判。谈判人员至少应有两人以上，并与订立合同的人员相分离；编制销售发票通知单的人员与开具销售发票的人员相互分离；销售人员应当避免接触销售现款；单位应收票据的取得和贴现必须经由保管票据以外的主管人员的书面批准。

七、筹资与投资业务中的不相容职务

总原则：(1) 筹资与投资业务中的业务经办、授权批准和会计记录互为不相容职务，应予以分离。(2) 筹资与投资业务明细账与总账的登记职务应予分离。(3) 筹资与投资业务中的记账、保

管、核对职务均为不相容职务，应相互分离。

具体内容又可以分为筹资业务和投资业务两个方面。筹资业务中的不相容职务通常包括：（1）筹资计划编制人与审批人应适当分离，以利于审批人从独立的立场来评判计划的优劣。（2）经办人员不能接触会计记录，通常由独立的机构代理发行债券和股票。（3）会计记录人员同负责收、付款的人员相分离，有条件的应聘请独立的机构负责支付业务。（4）证券保管人员同会计人员分离。

投资业务中的不相容职务一般包括：（1）对外投资预算的编制与审批。（2）对外投资项目的分析论证与评估。（3）对外投资的决策与执行。（4）对外投资处置的审批与执行。（5）对外投资业务的执行与相关会计记录。

第三节 内部控制的应用

本节主要知识点：



【历年典型考法及复习建议】

<p>1. 在选择题中直接针对某项指引原文规定进行考核，要求判断说法正确或错误（最常见的考法）</p>	<p>【例子】（2016 年单选题）下列各项关于企业担保业务内部控制的表述中正确的是（ ）。</p> <p>A. 重大担保业务由总经理审批 B. 在采取相应措施的情况下，可以给经营风险较大的企业进行担保 C. 企业的内设机构不得办理担保业务 D. 被担保人要求变更担保事项的企业应当重新履行评估的审批程序</p> <p>【例子】（2013 年单选题）依据《企业内部控制应用指引第 6 号——资金活动》，以下需关注的主要风险是（ ）。</p> <p>A. 存货积压，导致流动资金占用过多 B. 筹资决策不当，引发资本结构不合理 C. 固定资产更新改造不够，资产价值贬值 D. 无形资产缺乏核心技术，缺乏可持续发展能力</p>
<p>2. 在选择题中进</p>	<p>【例子】（2013 年多选题）美捷商务连锁酒店近期频频开展对地方酒店</p>

行案例分析 （出现的题量相对较少）	的并购活动。根据《企业内部控制应用指引第 2 号——发展战略》，下列选项中，与美捷商务连锁酒店发展战略有关的风险有（ ）。 A. 过度扩张，超出了美捷商务连锁酒店管理人员的实际能力，且实施发展战略的资金存在较大缺口 B. 收购后没有注重文化管理，导致不同企业文化差异带来新的矛盾 C. 偏离主业，导致企业资源分散，难以形成自身核心能力 D. 未及时向企业员工宣传企业规章制度，出现员工因不了解制度而违反管理规定的情形
3. 在主观题中进行案例分析 （最常见的考法）	【例子】 （2016 年简答题）要求： （1）根据《企业内部控制应用指引第 9 号——销售业务》，简要分析在销售环节中存在的内部控制缺陷。 （2）根据《企业内部控制应用指引第 15 号——全面预算》，简要分析在预算管理中存在的内部控制缺陷。 【例子】 （2014 年综合题） （6）依据《企业内部控制应用指引第 9 号——销售业务》，简要分析蓝天公司在采用 OEM 方式经营光伏电池板业务时注重规避的主要风险，并分析蓝天公司在此项业务中还应当防范哪些风险。
4. 在主观题中要求直接默写 （出现的题量相对较少）	【例子】 （2014 年综合题） （6）依据《企业内部控制应用指引第 9 号——销售业务》，简要分析蓝天公司在采用 OEM 方式经营光伏电池板业务时注重规避的主要风险，并分析蓝天公司在此项业务中还应当防范哪些风险。
结论及复习建议	主要考法： ② 在选择题中直接针对某项指引原文规定进行考核，要求判断说法正确或错误 ③ 在主观题中进行案例分析 【复习建议】 ③ 每项指引的风险应全面掌握，最好背下来。 ③ 每项指引的控制措施建议以关键词总结为掌握基本框架，结合全文梳理思路。重点关注（反复阅读）用下划线标注的文字，主要出题点。

【知识点】应用指引第 1 号——组织架构

《企业内部控制应用指引第 1 号——组织架构》所称组织架构，是指企业按照国家有关法律法规、股东（大）会决议和企业章程，结合本企业实际，明确股东（大）会、董事会、监事会、经理层和企业内部各层级机构设置、职责权限、人员编制、工作程序和相关要求的制度安排。

（一）组织架构设计与运行中需关注的主要风险

治理结构层面的风险	治理结构形同虚设，缺乏科学决策、良性运行机制和执行力，可能导致企业经营失败，难以实现发展战略。
内部机构层面的风险	内部机构设计不科学，权责分配不合理，可能导致机构重叠、职能交叉或缺失、推诿扯皮，运行效率低下。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 组织架构的设计	<p>(1) 企业应当根据国家有关法律法规的规定，<u>明确董事会、监事会和经理层的职责权限、任职条件、议事规则和工作程序，确保决策、执行和监督相互分离，形成制衡。</u></p> <p><u>董事会对股东（大）会负责，依法行使企业的经营决策权。可按照股东（大）会的有关决议，设立战略、审计、提名、薪酬与考核委员会。</u></p> <p><u>监事会对股东（大）会负责，监督企业董事、经理和其他高级管理人员。</u></p> <p><u>经理层对董事会负责，主持企业的生产经营管理工作。</u></p> <p>(2) <u>企业的重大决策、重大事项、重要人事任免及大额资金支付业务等，应当按照规定的权限和程序实行集体决策审批或者联签制度。</u>（三重一大）</p> <p>(3) 企业应当按照科学、精简、高效、透明、制衡的原则，综合考虑企业性质、发展战略、文化理念和管理要求等因素，<u>合理设置内部职能机构，明确各机构的职责权限，避免职能交叉、缺失或权责过于集中，形成各司其职、各负其责、相互制约、相互协调的工作机制。</u></p> <p>(4) 企业应当对各机构的职能进行科学合理的分解，<u>确定具体岗位的名称、职责和工作要求等，明确各个岗位的权限和相互关系。不相容职务通常包括：可行性研究与决策审批；决策审批与执行；执行与监督检查等。</u></p> <p>(5) 企业应当制定<u>组织结构图、业务流程图、岗（职）位说明书和权限指引等内部管理制度或相关文件</u>，使员工了解和掌握组织架构设计及权责分配情况，正确履行职责。</p>	(1) 董事会、监事会和经理层。 (2) 三重一大。 (3) 内部职能机构。 (4) 具体岗位。 (5) 内部管理制度
2. 组织架	(1) 企业应当根据组织架构的设计规范， <u>对现有治</u>	(1) 对治理结构和内部

构的运行	<p>理结构和内部机构设置进行全面梳理,确保本企业治理结构、内部机构设置和运行机制等符合现代企业制度要求。</p> <p><u>梳理治理结构,应当重点关注董监高的任职资格和履职情况,以及董事会、监事会和经理层的运行效果。</u></p> <p><u>梳理内部机构设置,应当重点关注内部机构设置的合理性和运行的高效性等。</u></p> <p>(2) <u>企业拥有子公司的,应当建立科学的投资管控制度,通过合法有效的形式履行出资人职责、维护出资人权益,重点关注子公司特别是异地、境外子公司的发展战略、年度财务预决算、重大投融资、重大担保、大额资金使用、主要资产处置、重要人事任免、内部控制体系建设等重要事项。</u></p> <p>(3) <u>企业应当定期对组织架构设计与运行的效率和效果进行全面评估,发现组织架构设计与运行中存在缺陷的,应当进行优化调整。企业组织架构调整应当充分听取董事、监事、高级管理人员和其他员工的意见,按照规定的权限和程序进行决策审批。</u></p>	机构设置进行全面梳理。 (2) 子公司管控。 (3) 全面评估。
------	---	--

【知识点】应用指引第 2 号——发展战略

《企业内部控制应用指引第 2 号——发展战略》所称发展战略,是指企业在对现实状况和未来趋势进行综合分析和科学预测的基础上,制定并实施的长远发展目标与战略规划。

(一) 制定与实施发展战略需关注的主要风险

(1) 缺乏明确的发展战略或发展战略实施不到位,可能导致企业盲目发展,难以形成竞争优势,丧失发展机遇和动力。

(2) 发展战略过于激进,脱离企业实际能力或偏离主业,可能导致企业过度扩张,甚至经营失败。

(3) 发展战略因主观原因频繁变动,可能导致资源浪费,甚至危及企业的生存和持续发展。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施 (下划线文字重点关注)	控制措施关键词总结 (以关键词掌握框架)
1. 发展战略的制定	(1) 企业应当在充分调查研究、科学分析预测和广泛征求意见的基础上 <u>制定发展目标</u> 。 (2) 企业应当根据发展目标制定战略规划。战略规划应当明确发展的阶段性和发展程度,确定每个发展阶段的具体目标、工作任务和实施路径。 (3) 企业应当在 <u>董事会下设立战略委员会,或指定相关机构负责发展战略管理工作,履行相应职责。战略委员会应当组织有关部门对发展目标和战略规划</u>	(1) 发展目标。 (2) 战略规划。 (3) 战略委员会。 (4) 董事会审议。

	进行可行性研究和科学论证，形成发展战略建议方案。 (4) <u>董事会应当严格审议战略委员会提交的发展战略方案，重点关注其全局性、长期性和可行性。</u> 企业的 <u>发展战略方案经董事会审议通过后，报经股东(大)会批准实施。</u>	
2. 发展战略的实施	(1) 企业应当根据发展战略， <u>制订年度工作计划，编制全面预算，将年度目标分解、落实；同时完善发展战略管理制度，确保发展战略有效实施。</u> (2) 企业应当重视 <u>发展战略的宣传工作</u> ，通过内部各层级会议和教育培训等有效方式， <u>将发展战略及其分解落实情况传递到内部各管理层级和全体员工。</u> (3) 战略委员会应当加强对发展战略实施情况的 <u>监控</u> ，定期收集和分析相关信息， <u>对于明显偏离发展战略的情况，应当及时报告。</u> (4) 由于经济形势、产业政策、技术进步、行业状况以及不可抗力等因素发生重大变化，确需对发展战略作出调整的，应当 <u>按照规定权限和程序调整发展战略。</u>	(1) 年度工作计划，编制全面预算。 (2) 发展战略宣传。 (3) 战略委员会监控。 (4) 调整发展战略。

【知识点】应用指引第 3 号——人力资源

《企业内部控制应用指引第 3 号——人力资源》所称人力资源，是指企业组织生产经营活动而录（任）用的各种人员，包括董事、监事、高级管理人员和全体员工。

（一）人力资源管理需关注的主要风险

(1) 人力资源缺乏或过剩、结构不合理、开发机制不健全，可能导致企业发展战略难以实现。

(2) 人力资源激励约束制度不合理、关键岗位人员管理不完善，可能导致人才流失、经营效率低下或关键技术、商业秘密和国家机密泄露。

(3) 人力资源退出机制不当，可能导致法律诉讼或企业声誉受损。

（二）内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 人力资源的引进与开发。	(1) 企业应当根据人力资源总体规划，结合生产经营实际需要， <u>制订年度人力资源需求计划。</u> (2) 企业应当根据人力资源能力框架要求， <u>明确各岗位的职责权限、任职条件和工作要求</u> ，遵循德才兼备、以德为先和公开、公平、公正的原则， <u>通过公开招聘、竞争上岗等多种方式选聘优秀人才，重点关注</u>	(1) 制订年度人力资源需求计划。 (2) 明确各岗位的职责权限、任职条件和工作要求，选聘优秀人才。 (3) 签订劳动合同。

	<p><u>选聘对象的价值取向和责任意识。企业选聘人员应实行岗位回避制度。</u></p> <p>(3) 企业确定选聘人员后,应当<u>依法签订劳动合同,建立劳动用工关系。</u></p> <p>(4)企业应当<u>建立选聘人员试用期和岗前培训制度。试用期满考核合格后,方可正式上岗;试用期满考核不合格者,应当及时解除劳动关系。</u></p> <p>(5)企业应当重视<u>人力资源开发工作</u>,建立员工培训长效机制,营造尊重知识、尊重人才和关心员工职业发展的文化氛围后备人才队伍建设,促进全体员工的知识、技能持续更新,不断提升员工的服务效能。</p>	<p>(4) 选聘人员试用期和岗前培训制度。</p> <p>(5) 人力资源开发。</p>
<p>2. 人力资源的使用与退出。</p>	<p>(1) <u>建立和完善人力资源的激励约束机制</u>,设置科学的业绩考核指标体系,对各级管理人员和全体员工进行严格考核与评价。</p> <p>(2) 企业应当<u>制定与业绩考核挂钩的薪酬制度</u>,切实做到薪酬安排与员工贡献相协调,体现效率优先,兼顾公平。</p> <p>(3) 企业应当<u>制定各级管理人员和关键岗位员工的轮岗制度</u>,明确轮岗范围、轮岗周期、轮岗方式等,形成相关岗位员工的有序持续流动,全面提升员工素质。</p> <p>(4) 企业应当按照有关法律法规规定及企业实际,<u>建立健全员工退出(辞职、解除劳动合同、退休等)机制</u>,明确退出的条件和程序,确保员工退出机制得到有效实施。<u>对考核不能胜任岗位要求的员工,应当及时暂停其工作,安排再培训,或调整工作岗位,安排转岗培训;仍不能满足岗位职责要求的,应当按照规定的权限和程序解除劳动合同。企业应当与退出员工依法约定保守关键技术、商业秘密、国家安全机密和竞业限制的期限,确保知识产权、商业秘密和国家机密的企业关键岗位人员离职前,应当根据有关法律法规的规定进行工作交接或离任审计。</u></p> <p>(5) 企业应当定期对年度人力资源计划执行情况进行评估,总结人力资源管理经验,分析存在的主要缺陷和不足,完善人力资源政策,促进企业整体团队充满生机和活力。</p>	<p>(1) 激励约束机制。</p> <p>(2) 薪酬制度。</p> <p>(3) 轮岗制度。</p> <p>(4) 员工退出机制。</p> <p>(5) 评估</p>

【知识点】应用指引第 4 号——社会责任

《企业内部控制应用指引第 4 号——社会责任》所称社会责任，是指企业在经营发展过程中应当履行的社会职责和义务，主要包括安全生产、产品质量（含服务）、环境保护、资源节约、促进就业、员工权益保护等。

（一）履行社会责任方面需关注的主要风险

（1）安全生产措施不到位，责任不落实，可能导致企业发生安全事故。

（2）产品质量低劣，侵害消费者利益，可能导致企业巨额赔偿、形象受损，甚至破产。

（3）环境保护投入不足，资源耗费大，造成环境污染或资源枯竭，可能导致企业巨额赔偿、缺乏发展后劲，甚至停业。

（4）促进就业和员工权益保护不够，可能导致员工积极性受挫，影响企业发展和社会稳定。

（二）内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 安全生产。	（1）企业应当根据国家有关安全生产的规定，结合本企业实际情况， <u>建立严格的安全生产管理体系、操作规范和应急预案</u> ，强化安全生产责任追究制度，切实做到安全生产。 （2）企业应当 <u>重视安全生产投入</u> ，在人力、物力、资金、技术等方面提供必要的保障，健全检查监督机制，确保各项安全措施落实到位， <u>不得随意降低保障标准和要求</u> 。 （3）企业应当贯彻预防为主的原则，采用多种形式增强员工安全意识， <u>重视岗位培训，对于特殊岗位实行资格认证制度</u> 。企业应当 <u>加强生产设备的经常性维护管理</u> ，及时排除安全隐患。 （4）企业如果发生生产安全事故， <u>应当按照安全生产管理制度妥善处理</u> ，排除故障，减轻损失，追究责任。 <u>重大生产安全事故应当启动应急预案</u> ，同时按照国家有关规定及时报告， <u>严禁迟报、谎报和瞒报</u> 。	（1）安全生产管理体系、操作规范和应急预案。 （2）安全生产投入。 （3）员工安全意识，岗位培训，特殊岗位资格认证制度。生产设备经常性维护管理。 （4）生产安全事故。
2. 产品质量。	（1）企业应当 <u>根据国家和行业相关产品质量的要求，从事生产经营活动</u> ，切实提高产品质量和服务水平，努力为社会提供优质安全健康的产品和服务。 （2）企业应当 <u>规范生产流程，建立严格的产品质量控制和检验制度</u> ，严把质量关，禁止缺乏质量保障、危害人民生命健康的产品流向社会。 （3）企业应当 <u>加强产品的售后服务</u> 。 <u>售后发现存在严重质量缺陷、隐患的产品，应当及时召回或采取其他有效措施</u> 。企业应当妥善处理消费者提出的投诉和建议，切实保护消费者权益。	（1）根据国家和行业相关产品质量的要求，从事生产经营活动。 （2）产品质量控制和检验制度。 （3）产品的售后服务。

<p>3. 环境保护与资源节约。</p>	<p>(1) 企业应当按照国家有关环境保护与资源节约的规定, 结合本企业实际情况, <u>建立环境保护与资源节约制度</u>, 认真落实节能减排责任, 积极开发和使用节能产品, 发展循环经济, 降低污染物排放, 提高资源综合利用效率。</p> <p>(2) 企业应当<u>重视生态保护, 加大对环保工作的人力、物力、财力的投入和技术支持</u>, 不断改进工艺流程, 降低能耗和污染物排放水平, 实现清洁生产。</p> <p>(3) 企业应当<u>重视资源节约和资源保护, 着力开发利用可再生资源, 防止对不可再生资源进行掠夺性或毁灭性开发</u>。</p> <p>(4) 企业应当<u>建立环境保护和资源节约的监控制度</u>, 定期开展监督检查, 发现问题, 及时采取措施予以纠正。<u>发生紧急、重大环境污染事件时, 应当启动应急机制</u>, 及时报告和处理, 并依法追究相关责任人的责任。</p>	<p>(1) 环境保护与资源节约制度。</p> <p>(2) 重视生态保护。</p> <p>(3) 重视资源节约和资源保护。</p> <p>(4) 建立环境保护和资源节约的监控制度。</p>
<p>4. 促进就业与员工权益保护。</p>	<p>(1) 企业应当<u>依法保护员工的合法权益</u>, 贯彻人力资源政策, 保护员工依法享有劳动权利和履行劳动义务, 保持工作岗位相对稳定, 积极促进充分就业, 切实履行社会责任。<u>企业应当避免在正常经营情况下批量辞退员工</u>, 增加社会负担。</p> <p>(2) 企业应当与员工<u>签订并履行劳动合同</u>, 遵循按劳分配、同工同酬的原则, 建立科学的员工薪酬制度和激励机制, <u>不得克扣或无故拖欠员工薪酬</u>。</p> <p>(3) 企业应当<u>及时办理员工社会保险, 足额缴纳社会保险费</u>, 保障员工依法享受社会保险待遇。企业应当按照有关规定<u>做好健康管理工作</u>, 预防、控制和消除职业危害;<u>对员工进行非职业性健康监护和职业性健康监护</u>。<u>遵守法定的劳动时间和休息休假制度</u>, 确保员工的休息休假权利。</p> <p>(4) 企业应当<u>加强职工代表大会和工会组织建设</u>, 维护员工合法权益, 积极开展员工职业教育培训, 创造平等发展机会。企业应当尊重员工人格, 维护员工尊严, 杜绝性别、民族、宗教、年龄等各种歧视, 保障员工身心健康。</p> <p>(5) 企业应当按照产学研用相结合的社会需求, 积极<u>创建实习基地</u>, 大力支持社会有关方面培养、锻炼社会需要的应用型人才。</p>	<p>(1) 员工的合法权益。</p> <p>(2) 劳动合同。</p> <p>(3) 办理员工社会保险。做好健康管理工作。</p> <p>(4) 职工代表大会和工会组织建设, 员工职业教育培训。尊重员工人格。</p> <p>(5) 创建实习基地。</p> <p>(6) 履行社会公益。</p>

	(6)企业应当积极履行社会公益方面的责任和义务,关心帮助社会弱势群体,支持慈善事业。	
--	--	--

【知识点】应用指引第 5 号——企业文化

《企业内部控制应用指引第 5 号——企业文化》所称企业文化,是指企业在生产经营实践中逐步形成的、为整体团队所认同并遵守的价值观、经营理念和企业精神,以及在此基础上形成的行为规范的总称。

(一) 企业文化建设需关注的主要风险

- (1) 缺乏积极向上的企业文化,可能导致员工丧失对企业的信心和认同感,企业缺乏凝聚力和竞争力。
- (2) 缺乏开拓创新、团队协作和风险意识,可能导致企业发展目标难以实现,影响可持续发展。
- (3) 缺乏诚实守信的经营理念,可能导致舞弊事件的发生,造成企业损失,影响企业信誉。
- (4) 忽视企业间的文化差异和理念冲突,可能导致并购重组失败。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施 (下划线文字重点关注)	控制措施关键词总结 (以关键词掌握框架)
1. 企业文化的建设	(1) 积极培育具有自身特色的企业文化,引导和规范员工行为,打造以主业为核心的企业品牌,形成整体团队的向心力,促进企业长远发展。 (2) 企业应当 <u>培育体现企业特色的发展愿景、积极向上的价值观、诚实守信的经营理念、履行社会责任和开拓创新的企业精神,以及团队协作和风险防范意识。</u> 企业应当 <u>重视并购重组后的企业文化建设,平等对待被并购方的员工,促进并购双方的文化融合。</u> (3) 企业应当根据发展战略和实际情况,总结优良传统,挖掘文化底蕴,提炼核心价值, <u>确定文化建设的目标和内容,形成企业文化规范,使其构成员工行为守则的重要组成部分。</u> (4) <u>董监高应当在企业文化建设中发挥主导和垂范作用。</u> (5) 企业应当 <u>促进文化建设在内部各层级的有效沟通。</u> (6) <u>企业文化建设应当融入生产经营全过程,切实做到文化建设与发展战略的有机结合。</u>	(1) 培育企业文化。 (2) 发展愿景、价值观、经营理念。重视并购重组后的企业文化建设。 (3) 形成企业文化规范。 (4) 董监高发挥主导和垂范作用。 (5) 促进文化建设在内部各层级的有效沟通。 (6) 融入生产经营全过程。
2. 企业文化的评估	(1) <u>建立企业文化评估制度</u> ,明确评估内容、程序和方法,落实评估责任制,避免企业文化建设流于形	(1) 建立企业文化评估制度。

	式。 (2) 企业文化评估, 应当 <u>重点关注董监高人员在企业文化建设中的责任履行情况、全体员工对企业核心价值观的认同感、企业经营管理行为与企业文化的一致性、企业品牌的社会影响力、参与企业并购重组各方文化的融合度, 以及员工对企业未来发展的信心。</u> (3) 企业应当 <u>重视企业文化的评估结果</u> , 巩固和发扬文化建设成果, 针对评估过程中发现的问题, 研究影响企业文化建设的不利因素, 采取措施加以改进。	(2) 重点关注董监高人员。 (3) 重视企业文化的评估结果。
--	---	------------------------------------

【知识点】应用指引第 6 号——资金活动

《企业内部控制应用指引第 6 号——资金活动》所称资金活动, 是指企业筹资、投资和资金营运等活动的总称。

(一) 资金活动需关注的主要风险

- (1) 筹资决策不当, 引发资本结构不合理或无效融资, 可能导致企业筹资成本过高或债务危机。
- (2) 投资决策失误, 引发盲目扩张或丧失发展机遇, 可能导致资金链断裂或资金使用效益低下。
- (3) 资金调度不合理、营运不畅, 可能导致企业陷入财务困境或资金冗余。
- (4) 资金活动管控不严, 可能导致资金被挪用、侵占、抽逃或遭受欺诈。

(二) 内部控制要求与措施

【两个特别规定】

③ 企业财会部门负责资金活动的日常管理, 参与投融资方案等可行性研究。总会计师或分管会计工作的负责人应当参与投融资决策过程。

③ 企业应当采取合法有效措施, 强化对子公司资金业务的统一监控。有条件的企业可探索财务公司、资金结算中心等资金集中管控模式。

【三个控制范畴】



关键控制点	内控措施 (下划线文字重点关注)	控制措施关键词总结 (以关键词掌握框架)
1. 筹资	(1) <u>根据筹资目标和规划, 结合年度全面预算, 拟订筹资方案</u> , 明确筹资用途、规模、结构和方式等相关内容, 对筹资成本和潜在风险作出充分估计。 (2) 对筹资方案进行 <u>科学论证</u> , <u>不得依据未经论证的方案开展筹资活动</u> 。 <u>重大筹资方案应当形成可行性研究报告。</u>	(1) 拟订筹资方案。 (2) 论证。 (3) 严格审批。 (4) 筹集资金。 (5) 使用资金。 (6) 债务偿还和股利支

	<p>(3) 对筹资方案进行严格审批, 重点关注筹资用途的可行性和相应的偿债能力。</p> <p>③ <u>重大筹资方案, 应当按照规定的权限和程序实行集体决策或者联签制度。</u></p> <p>③ <u>筹资方案需经有关部门批准的, 应当履行相应的报批程序。</u></p> <p>③ <u>筹资方案发生重大变更的, 应当重新进行可行性研究并履行相应审批程序。</u></p> <p>(4) 根据批准的筹资方案, 严格按照<u>按照规定权限和程序筹集资金。</u></p> <p>(5) 严格按照筹资方案确定的用途使用资金。由于市场环境变化等确需改变资金用途的, 应当履行相应的审批程序, 严谨擅自改变资金用途。</p> <p>(6) 加强债务偿还和股利支付环节的管理, 对偿还本息和支付股利等作出适当安排。</p> <p>(7) 企业应当加强筹资业务的会计系统控制。定期与资金提供方进行账务核对。</p>	<p>付环节管理。</p> <p>(7) 会计系统控制。</p>
<p>2. 投资</p>	<p>(1) 根据投资目标和规划, 合理安排资金投放结构, 科学确定投资项目, 拟订投资方案, 重点关注投资项目的收益和风险。<u>选择投资项目应当突出主业。</u></p> <p>(2) 加强对投资方案的可行性研究, 重点对投资目标、规模、方式、资金来源、风险与收益等作出客观评价。</p> <p>(3) <u>按照规定的权限和程序对投资项目进行决策审批。重大投资项目, 应当按照规定的权限和程序实行集体决策或者联签制度。投资方案发生重大变更的, 应当重新进行可行性研究并履行相应审批程序。</u></p> <p>(4) 根据批准的投资方案, 与被投资方签订投资合同或协议, 按规定的权限和程序审批后履行投资合同或协议。企业应当指定专门机构或人员对投资项目进行跟踪管理。</p> <p>(5) <u>加强对投资项目的会计系统控制。</u>根据对被投资方的影响程度, 合理确定投资会计政策, 建立投资管理平台账, 详细记录投资对象、金额、持股比例、期限、收益等事项, 妥善保管投资合同或协议、出资证明等资料。</p> <p>(6) <u>加强投资收回和处置环节的控制,</u>对投资收回、转让、核销等决策和审批程序作出明确规定。</p>	<p>(1) 安排资金投放结构。</p> <p>(2) 可行性研究。</p> <p>(3) 决策审批。</p> <p>(4) 签订投资合同。</p> <p>(5) 会计系统控制。</p> <p>(6) 投资收回和处置环节。</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 重视投资到期本金的回收。 ◆ <u>转让投资应当由相关机构或人员合理确定转让价格，报授权批准部门批准，必要时可委托具有相应资质的专门机构进行评估。</u> ◆ <u>核销投资应当取得不能收回投资的法律文书和相关证明文件。</u> ◆ 企业对于到期无法收回的投资，应当建立责任追究制度。 	
<p>3. 营运</p>	<p>(1) <u>加强资金营运全过程的管理</u>，全面提升资金营运效率。</p> <p>(2) 充分发挥<u>全面预算管理</u>在资金综合平衡中的作用，<u>严格按照预算要求组织协调资金调度</u>，确保资金及时收付，实现资金的合理占用和营运良性循环。企业应当<u>严禁资金的体外循环</u>，切实防范资金营运中的风险。</p> <p>(3) <u>定期组织召开资金调度会或资金安全检查</u>，对<u>资金预算执行情况进行综合分析</u>，发现异常情况，及时采取措施妥善处理，避免资金冗余或资金链断裂。<u>资金出现短期闲置的，在保证安全性和流动性的前提下</u>，可以通过购买国债等多种方式，提高资金效益。</p> <p>(4) <u>加强对营运资金的会计系统控制</u>，严格规范资金的收支条件、程序和审批权限。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>企业在生产经营及其他业务活动中取得的资金收入应当及时入账，不得账外设账，严禁收款不入账、设立“小金库”。</u> ◆ <u>企业办理资金支付业务，应当明确支出款项的用途、金额、预算、限额、支付方式等内容，并附原始单据或相关证明履行严格的授权审批程序后，方可安排资金支出。</u> ◆ <u>企业办理资金收付业务，应当遵守现金和银行存款管理的有关规定，不得由一人办理货币资金全过程业务，严禁将办理资金支付业务的相关印章和票据集中一人保管。（印章要与空白票据分管，财务专用章与企业法人章分管）</u> 	<p>(1) 加强资金营运全过程的管理。</p> <p>(2) 加强全面预算管理。严禁资金的体外循环。</p> <p>(3) 综合分析。</p> <p>(4) 会计系统控制。</p>

【知识点】应用指引第 7 号——采购业务

《企业内部控制应用指引第 7 号——采购业务》所称采购，是指购买物资（或接受劳务）及支付款项等相关活动。

（一）采购业务需关注的主要风险

（1）采购计划安排不合理，市场变化趋势预测不准确，造成库存短缺或积压，可能导致企业生产停滞或资源浪费。

（2）供应商选择不当，采购方式不合理，招投标或定价机制不科学，授权审批不规范，可能导致采购物资质次价高，出现舞弊或遭受欺诈。

（3）采购验收不规范，付款审核不严，可能导致采购物资、资金损失或信用受损。

（二）内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 购买	<p>（1）<u>采购业务应当集中，避免多头采购或分散采购。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>对办理采购业务的人员定期进行岗位轮换。</u> ◆ <u>重要和技术性较强的采购业务，应当组织相关专家进行论证，实行集体决策和审批。</u> ◆ <u>企业除小额零星物资或服务外，不得安排同一机构办理采购业务全过程。</u> <p>（2）<u>建立采购申请制度，依据购买物资或接受劳务的类型，确定归口管理部门，授予相应的请购权，明确相关部门或人员的职责权限及相应的请购和审批程序。企业可以根据实际需要设置专门的请购部门。对于超预算和预算外采购项目，应先履行预算调整程序，由具备相应审批权限的部门或人员审批后，再行办理请购手续。</u></p> <p>（3）<u>建立科学的供应商评估和准入制度，确定合格供应商清单。</u></p> <p><u>建立供应商管理信息系统。可委托具有相应资质的中介机构对供应商进行资信调查。</u></p> <p>（4）<u>根据市场情况和采购计划合理选择采购方式。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>大宗采购应当采用招标方式，合理确定招投标的范围、标准、实施程序和评标规则；</u> ◆ <u>一般物资或劳务等的采购可以采用询价或定向采购的方式并签订合同协议；</u> ◆ <u>小额零星物资或劳务等的采购可以采用</u> 	<p>（1）采购业务应集中。</p> <p>（2）采购申请制度。</p> <p>（3）建立供应商评估和准入制度。</p> <p>（4）选择采购方式。</p> <p>（5）确定采购价格。</p> <p>（6）拟订采购合同。</p> <p>（7）建立采购验收制度。</p> <p>（8）加强物资采购供应过程的管理。</p>

	<p><u>直接购买等方式。</u></p> <p>(5) <u>建立采购物资定价机制，合理确定采购价格。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>大宗采购等应当采用招投标方式确定采购价格。</u> ◆ <u>其他商品或劳务的采购，应当根据市场行情制定最高采购限价，并对最高采购限价适时调整。</u> <p>(6) <u>拟订采购合同。</u></p> <p>(7) <u>企业应当建立严格的采购验收制度，由专门的验收机构或验收人员出具验收证明。</u></p> <p><u>涉及大宗和新、特物资采购的，还应进行专业测试。</u></p> <p>(8) <u>企业应当加强物资采购供应过程的管理，做好采购业务各环节的记录。</u></p>	
<p>2. 付款</p>	<p>(1) <u>企业应当加强采购付款的管理。</u></p> <p><u>严格审核采购预算、合同、相关单据凭证、审批程序等相关内容，审核无误后按照合同规定及时办理付款。企业在付款过程中，应当严格审查采购发票的真实性、合法性和有效性。发现虚假发票的，应查明原因，及时报告处理。</u></p> <p><u>企业应当重视采购付款的过程控制和跟踪管理，发现异常情况的，应当拒绝付款，避免出现资金损失和信用受损。</u></p> <p><u>企业应当合理选择付款方式，并严格遵循合同规定，防范付款方式不当带来的法律风险，保证资金安全。</u></p> <p>(2) <u>企业应当加强预付账款和定金的管理。涉及大额或长期的预付款项，应当定期进行追踪核查，综合分析预付款项的期限、占用款项的合理性、不可回收风险等情况。</u></p> <p>(3) <u>企业应当加强对购买、验收、付款业务的会计系统控制，确保会计记录、采购记录与仓储记录核对一致。</u></p> <p><u>企业应当指定专人通过函证等方式，定期与供应商核对应付账款、应付票据、预付账款等往来款项。</u></p> <p>(4) <u>企业应当建立退货管理制度。</u></p>	<p>(1) <u>加强采购付款的管理。</u></p> <p>(2) <u>加强预付账款和定金的管理。</u></p> <p>(3) <u>会计系统控制。</u></p> <p>(4) <u>建立退货管理制度。</u></p>

【知识点】应用指引第 8 号——资产管理

《企业内部控制应用指引第 8 号——资产管理》所称资产，是指企业拥有或控制的存货、固定资产和无形资产。

(一) 资产管理需关注的主要风险

存货	<ul style="list-style-type: none"> • 存货积压或缺乏，可能导致流动资金占用过量、存货价值贬损或生产中断。
固定资产	<ul style="list-style-type: none"> • 固定资产更新改造不够、使用效能低下、维护不当、产能过剩，可能导致企业缺乏竞争力、资产价值贬损、安全事故频发或资源浪费。
无形资产	<ul style="list-style-type: none"> • 无形资产缺乏核心技术、权属不清、技术落后、存在重大技术安全隐患，可能导致企业法律纠纷、缺乏可持续发展能力。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 存货	<p>(1) 企业应当采用先进的存货管理技术和方法，<u>规范存货管理流程，明确各环节的管理要求，充分利用信息系统，强化会计、出入库等相关记录</u>，确保存货管理全过程的风险得到有效控制。</p> <p>(2) 企业应当<u>建立存货管理岗位责任制，切实做到不相容岗位相互分离、制约和监督。企业内部除存货管理、监督部门及仓储人员外，其他部门和人员接触存货，应当经过相关部门特别授权。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 不相容岗位： <ol style="list-style-type: none"> ①存货的请购与审批，审批与执行； ②存货的采购与验收、付款； ③存货的保管与相关会计记录； ④存货发出的申请与审批，申请与会计记录； ⑤存货处置的申请与审批，申请与会计记录。 <p>(3) 企业应当重视存货验收工作。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>外购存货的验收，应当重点关注合同、发票等原始单据与存货的数量、质量、规格等核对一致。</u> ◆ <u>自制存货的验收，应当重点关注产品质量，通过检验合格的半成品、产成品才能办理入库手续，不合格品应及时查明原因、落实责任、报告处理。</u> ◆ <u>其他方式取得存货的验收，应当重点关</u> 	<p>(1) 规范存货管理流程。</p> <p>(2) 建立存货管理岗位责任制。</p> <p>(3) 重视存货验收工作。</p> <p>(4) 建立存货保管制度。</p> <p>(5) 明确存货发出和领用的审批权限。</p> <p>(6) 仓储部门详细记录存货入库、出库及库存情况。</p> <p>(7) 合理确定存货采购日期和数量。</p> <p>(8) 建立存货盘点清查制度。</p>

	<p><u>注存货来源、质量状况、实际价值是否符合有关合同或协议的约定。</u></p> <p>(4) 企业应当建立存货保管制度, 定期对存货进行检查, 重点关注下列事项:</p> <p>①<u>存货在不同仓库之间流动时应当办理出入库手续。</u></p> <p>②<u>应当按仓储物资所要求的储存条件贮存, 并健全防火、防洪、防盗、防潮、防病虫害和防变质等管理规范。</u></p> <p>③<u>加强生产现场的材料、周转材料、半成品等物资的管理, 防止浪费、被盗和流失。</u></p> <p>④<u>对代管、代销、暂存、受托加工的存货, 应单独存放和记录, 避免与本单位存货混淆。</u></p> <p>⑤<u>结合企业实际情况, 加强存货的保险投保, 保证存货安全, 合理降低存货意外损失风险。</u></p> <p>(5) 企业应当明确存货发出和领用的审批权限, <u>大批存货、贵重商品或危险品的发出应当实行特别授权。仓储部门应当根据经审批的销售(出库)通知单发出货物。</u></p> <p>(6) 企业仓储部门应当详细记录存货入库、出库及库存情况, <u>做到存货记录与实际库存相符, 并定期与财会部门、存货管理部门进行核对。</u></p> <p>(7) <u>合理确定存货采购日期和数量, 确保存货处于最佳库存状态。</u></p> <p>(8) 企业应当建立<u>存货盘点清查制度。企业至少应当于每年年度终了开展全面盘点清查, 盘点清查结果应当形成书面报告。</u></p>	
<p>2. 固定资 产</p>	<p>(1) 加强各类固定资产的管理, 重视固定资产维护和更新改造, 不断提升固定资产的使用效能, 积极促进固定资产处于良好运行状态。</p> <p>(2) 企业应当<u>制定固定资产目录, 对每项固定资产进行编号, 按照单项资产建立固定资产卡片。企业应当严格执行固定资产日常维修和大修理计划, 定期对固定资产进行维护保养, 切实消除安全隐患。企业应当强化对生产线等关键设备运转的监控, 严格操作流程, 实行岗前培训和岗位许可制度, 确保设备安全运转。</u></p> <p>(3) 根据发展战略, 充分利用国家有关自主创新政</p>	<p>(1) 加强管理。</p> <p>(2) 制定固定资产目录。固定资产日常维修和大修理计划。对生产线等关键设备运转的监控。</p> <p>(3) 促进固定资产技术升级。</p> <p>(4) 执行固定资产投保政策。</p> <p>(5) 规范固定资产抵押</p>

	<p>策, <u>加大技改投入, 不断促进固定资产技术升级, 淘汰落后设备, 切实做到保持本企业固定资产技术的先进性和企业发展的可持续性。</u></p> <p><u>(4) 严格执行固定资产投保政策, 对应投保的固定资产项目按规定程序进行审批, 及时办理投保手续。</u></p> <p><u>(5) 企业应当规范固定资产抵押管理, 确定固定资产抵押程序和审批权限等。</u></p> <p><u>将固定资产用作抵押的, 应由相关部门提出申请, 经企业授权部门或人员批准后, 由资产管理部门办理抵押手续。</u></p> <p><u>加强对接收的抵押资产的管理, 编制专门的资产目录, 合理评估抵押资产的价值。</u></p> <p><u>(6) 企业应当建立固定资产清查制度, 至少每年进行全面清查。</u></p>	<p>管理。</p> <p>(6) 建立固定资产清查制度。</p>
<p>3. 无形资产</p>	<p>(1) 加强对品牌、商标、专利、专有技术、土地使用权等无形资产的管理。<u>分类制定无形资产管理办法, 落实无形资产管理责任制, 促进无形资产有效利用, 充分发挥无形资产对提升企业核心竞争力的作用。</u></p> <p>(2) 企业应当<u>全面梳理外购、自行开发以及其他方式取得的各类无形资产的权属关系, 加强无形产权益保护, 防范侵权行为和法律风险。无形资产具有保密性质的, 应当采取严格保密措施, 严防泄露商业秘密。企业购入或者以支付土地出让金等方式取得的土地使用权, 应当取得土地使用权有效证明文件。</u></p> <p>(3) <u>对无形资产的先进性进行评估, 淘汰落后技术, 加大研发投入, 促进技术更新换代, 不断提升自主创新能力, 努力做到核心技术处于同行业领先水平。</u></p> <p>(4) 企业应当<u>重视品牌建设, 加强商誉管理。</u></p>	<p>(1) 分类制定无形资产管理办法。</p> <p>(2) 梳理权属关系。采取严格保密措施。土地使用权应当取得有效证明文件。</p> <p>(3) 加大研发投入。</p> <p>(4) 品牌建设, 商誉管理。</p>

【知识点】应用指引第 9 号——销售业务

《企业内部控制应用指引第 9 号——销售业务》所称销售, 是指企业出售商品(或提供劳务)及收取款项等相关活动。

(一) 销售业务需关注的主要风险

(1) 销售政策和策略不当, 市场预测不准确, 销售渠道管理不当等, 可能导致销售不畅、库存积压、经营难以为继。

(2) 客户信用管理不到位, 结算方式选择不当, 账款回收不力等, 可能导致销售款项不能收回或遭受欺诈。

(3) 销售过程存在舞弊行为，可能导致企业利益受损。

(二) 内部控制要求与规范

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 销售	<p>(1) 企业应当加强市场调查，<u>合理确定定价机制和信用方式，根据市场变化及时调整销售策略。企业应当健全客户信用档案。企业对于境外客户和新开发客户，应当建立严格的信用保证制度。</u></p> <p>(2) 在销售合同订立前，与客户进行业务洽谈、磋商或谈判，关注客户信用状况、销售定价、结算方式等相关内容。</p> <p><u>重大的销售业务谈判应当吸收财会、法律等专业人士参加，并形成完整的书面记录。</u></p> <p><u>销售合同应当明确双方的权利和义务，审批人员应当对销售合同草案进行严格审核。重要的销售合同，应当征询法律顾问或专家的意见。</u></p> <p>(3) <u>企业销售部门应当按照经批准的销售合同开具相关销售通知。</u></p> <p><u>发货和仓储部门应当对销售通知进行审核，严格按照所列项目组织发货，确保货物的安全发运。</u></p> <p>企业应当加强销售退回管理。</p> <p>企业应当严格按照发票管理规定开具销售发票。严禁开具虚假发票。</p> <p>(4) <u>做好销售业务各环节的记录，填制相应的凭证，设置销售台账，实行全过程的销售登记制度。</u></p> <p>(5) <u>完善客户服务制度。</u></p>	<p>(1) 合理确定定价机制和信用方式，及时调整销售策略。健全客户信用档案。</p> <p>(2) 业务谈判。</p> <p>(3) 销售通知。</p> <p>(4) 做好记录。</p> <p>(5) 客户服务制度。</p>
2. 收款	<p>(1) 完善应收款项管理制度，严格考核，实行奖惩。</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ <u>销售部门负责应收款项的催收，催收记录（包括往来函电）应妥善保存；</u> ◆ <u>财会部门负责办理资金结算并监督款项回收。</u> <p>(2) <u>企业应当加强商业票据管理，防止票据欺诈。企业应当关注商业票据的取得、贴现和背书，对已贴现但仍承担收款风险的票据以及逾期票据，应当进行追索监控和跟踪管理。</u></p> <p>(3) 企业应当<u>加强对销售、发货、收款业务的会计系统控制。</u></p> <p><u>指定专人通过函证等方式，定期与客户核对应收</u></p>	<p>(1) 完善应收款项管理制度。</p> <p>(2) 加强商业票据管理。</p> <p>(3) 加强会计系统控制。</p>

	账款、应收票据、预收账款等往来款项。加强应收款项坏账的管理。	
--	--------------------------------	--

【知识点】应用指引第 10 号——研究与开发

《企业内部控制应用指引第 10 号——研究与开发》所称研究与开发，是指企业为获取新产品、新技术、新工艺等所开展的各种研发活动。

(一) 开展研发活动需关注的主要风险

- (1) 研究项目未经科学论证或论证不充分，可能导致创新不足或资源浪费。
- (2) 研发人员配备不合理或研发过程管理不善，可能导致研发成本过高、舞弊或研发失败。
- (3) 研究成果转化应用不足、保护措施不力，可能导致企业利益受损。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 立项与研究	<p>(1) <u>提出研究项目立项申请，开展可行性研究，编制可行性研究报告。可以组织独立于申请及立项审批之外的专业机构和人员进行评估论证，出具评估意见。</u></p> <p>(2) <u>按照规定的权限和程序进行审批，重大研究项目应当报经董事会或类似权力机构集体审议决策。审批过程中，应当重点关注研究项目促进企业发展的必要性、技术的先进性以及成果转化的可行性。</u></p> <p>(3) <u>企业应当加强对研究过程的管理。应当跟踪检查研究项目进展情况。研究项目委托外单位承担的，应当采用招标、协议等适当方式确定受托单位，签订外包合同。</u></p> <p>(4) <u>企业与其他单位合作进行研究的，应当对合作单位进行尽职调查，签订书面合作研究合同。</u></p> <p>(5) <u>企业应当建立和完善研究成果验收制度，组织专业人员对研究成果进行独立评审和验收。</u></p> <p>(6) <u>企业应当建立严格的核心研究人员管理制度。</u></p>	<p>(1) 可行性研究。</p> <p>(2) 审批。</p> <p>(3) 加强对研究过程的管理。</p> <p>(4) 对合作单位进行尽职调查。</p> <p>(5) 研究成果验收制度。</p> <p>(6) 核心研究人员管理制度。</p>
2. 开发与保护	<p>(1) <u>加强研究成果的开发，形成科研、生产、市场一体化的自主创新机制，促进研究成果转化。</u></p> <p>(2) <u>企业应当建立研究成果保护制度，加强对专利权、非专利技术、商业秘密及研发过程中形成的各类涉密图纸、程序、资料的管理，严格按照制度规定借阅和使用。禁止无关人员接触研究成果。</u></p> <p>(3) <u>企业应当建立研发活动评估制度。</u></p>	<p>(1) 研究成果的开发。</p> <p>(2) 研究成果保护制度。</p> <p>(3) 研发活动评估制度。</p>

【知识点】应用指引第 11 号——工程项目

《企业内部控制应用指引第 11 号——工程项目》所称工程项目，是指企业自行或者委托其他单位所进行的建造、安装工程。

(一) 工程项目需关注的主要风险

(1) 立项缺乏可行性研究或者可行性研究流于形式，决策不当，盲目上马，可能导致难以实现预期效益或项目失败。

(2) 项目招标暗箱操作，存在商业贿赂，可能导致中标人实质上难以承担工程项目、中标价格失实及相关人员涉案。

(3) 工程造价信息不对称，技术方案不落实，概预算脱离实际，可能导致项目投资失控。

(4) 工程物资质次价高，工程监理不到位，项目资金不落实，可能导致工程质量低劣，进度延迟或中断。(实施不规范)

(5) 竣工验收不规范，最终把关不严，可能导致工程交付使用后存在重大隐患。

(二) 内部控制要求与规范



关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 工程立项	<p>(1) <u>指定专门机构归口管理工程项目，根据发展战略和年度投资计划，提出项目建议书，开展可行性研究，编制可行性研究报告。</u> <u>可委托具有相应资质的专业机构开展可行性研究。</u></p> <p>(2) <u>对项目建议书和可行性研究报告进行充分论证和评审。可委托具有相应资质的专业机构对可行性研究报告进行评审。从事项目可行性研究的专业机构不得再从事可行性研究报告的评审。</u></p> <p>(3) <u>按照规定的权限和程序对工程项目进行决策，决策过程应有完整的书面记录。</u> <u>重大工程项目的立项，应当报经董事会或类似权力机构集体审议批准。总会计师或分管会计工作的负责人应当参与项目决策。任何个人不得单独决策或者擅自改变集体决策意见。</u></p> <p>(4) 企业应当在工程项目立项后、正式施工前，依</p>	<p>(1) 可行性研究。 (2) 论证和评审。 (3) 决策。 (4) 取得许可。</p>

	法取得建设用地、城市规划、环境保护、安全、施工等方面的许可。	
2. 工程招 标	<p>(1)企业的工程项目一般应当采用公开招标的方式,择优选择具有相应资质的承包单位和监理单位。<u>在选择承包单位时,企业可以将工程的勘察、设计、施工、设备采购一并发包给一个项目总承包单位,也可以将其中的一项或者多项发包给一个工程总承包单位,但不得违背工程施工组织设计和招标设计计划,将应由一个承包单位完成的工程肢解为若干部分发包给几个承包单位。</u></p> <p>可以根据项目特点决定是否编制标底。需要编制标底的,标底编制过程和标底应当严格保密。</p> <p>在确定中标人前,企业不得与投标人就投标价格、投标方案等实质性内容进行谈判。</p> <p>(2)企业应当依法组织工程招标的开标、评标和定标,并接受有关部门的监督。</p> <p>(3)企业应当依法组建评标委员会。评标委员会应当按照招标文件确定的标准和方法,对投标文件进行评审和比较,择优选择中标候选人。</p> <p>(4)评标委员会成员和参与评标的有关工作人员不得透露对投标文件的评审和比较、中标候选人的推荐情况以及与评标有关的其他情况,不得私下接触投标人,不得收受投标人的财物或者其他好处。</p> <p>(5)企业应当按照规定的权限和程序从中标候选人中确定中标人,及时向中标人发出中标通知书,在规定的期限内与中标人订立书面合同,明确双方的权利、义务和违约责任。企业和中标人不得再行订立背离合同实质性内容的其他协议。</p>	<p>(1) 公开招标。</p> <p>(2) 依法组织工程招标的开标、评标和定标。</p> <p>(3) 组建评标委员会。</p> <p>(4) 评标委员会成员和参与评标的有关工作人员三不得。</p> <p>(5) 确定中标人。</p>
3. 工程造 价	<p>(1) 企业应当加强工程造价管理,明确初步设计概算和施工图预算的编制方法。按照规定的权限和程序进行审核批准。<u>企业可以委托具备相应资质的中介机构开展工程造价咨询工作。</u></p> <p>(2) 企业应当向招标确定的设计单位提供详细的设计要求和基础资料,进行有效的技术、经济交流。</p> <p>(3) 企业应当建立设计变更管理制度。</p> <p>(4) 组织工程、技术、财会等部门的相关专业人员或委托具有相应资质的中介机构对编制的概预算进</p>	<p>(1) 加强工程造价管理。</p> <p>(2) 向设计单位提供详细的设计要求和基础资料。</p> <p>(3) 设计变更管理制度。</p> <p>(4) 概预算审核。</p>

	<p>行审核。</p> <p>工程项目概预算按照规定的权限和程序审核批准后执行。</p>	
<p>4. 工程建设</p>	<p>(1) <u>加强对工程建设过程的监控, 实行严格的概预算管理, 切实做到及时备料, 科学施工, 保障资金, 落实责任, 确保工程项目达到设计要求。</u></p> <p>(2) <u>按照合同约定, 企业自行采购工程物资的, 应当按照《企业内部控制应用指引第 7 号——采购业务》等相关指引的规定, 组织工程物资采购、验收和付款; 由承包单位采购工程物资的, 企业应当加强监督, 确保工程物资采购符合设计标准和合同要求。严禁不合格工程物资投入工程项目建设。重大设备和大宗材料的采购应当根据有关招标采购的规定执行。</u></p> <p>(3) <u>企业应当实行严格的工程监理制度, 委托经过招标确定的监理单位进行监理。未经工程监理人员签字, 工程物资不得在工程上使用或者安装, 不得进行下一道工序施工, 不得拨付工程价款, 不得进行竣工验收。</u></p> <p>(4) <u>企业财会部门应当加强与承包单位的沟通, 准确掌握工程进度, 根据合同约定, 按照规定的审批权限和程序办理工程价款结算, 不得无故拖欠。</u></p> <p>(5) <u>企业应当严格控制工程变更。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>重大的项目变更应当按照项目决策和概预算控制的有关程序和要求重新履行审批手续。</u> • <u>因工程变更等原因造成价款支付方式及金额发生变动的, 应当提供完整的书面文件和其他相关资料, 并对工程变更价款的支付进行严格审核。</u> 	<p>(1) 加强工程建设的监控。</p> <p>(2) 物资采购。</p> <p>(3) 工程监理制度。</p> <p>(4) 财会部门掌握工程进度, 办理工程价款结算。</p> <p>(5) 严格控制工程变更。</p>
<p>5. 工程验收</p>	<p>(1) <u>企业收到承包单位的工程竣工报告后, 应当及时编制竣工决算, 开展竣工决算审计, 组织设计、施工、监理等有关单位进行竣工验收。</u></p> <p>(2) <u>企业应当组织审核竣工决算。企业应当加强竣工决算审计, 未实施竣工决算审计的工程项目, 不得办理竣工验收手续。</u></p> <p>(3) <u>企业应当及时组织工程项目竣工验收。</u></p> <p>(4) <u>企业应当按照国家有关档案管理的规定, 及时收集、整理工程建设各环节的文件资料, 建立完整的工程项目档案。</u></p> <p>(5) <u>企业应当建立完工项目后评估制度。</u></p>	<p>(1) 编制竣工决算, 开展竣工决算审计。</p> <p>(2) 审核竣工决算。</p> <p>(3) 组织竣工验收。</p> <p>(4) 建立档案。</p> <p>(5) 建立后评估制度。</p>

【知识点】应用指引第 12 号——担保业务

《企业内部控制应用指引第 12 号——担保业务》所称担保，是指企业作为担保人按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定，当债务人不履行债务时，依照法律规定和合同协议承担相应法律责任的行为。

（一）办理担保业务需关注的主要风险

（1）对担保申请人的资信状况调查不深。审批不严或越权审批，可能导致企业担保决策失误或遭受欺诈。

（2）对被担保人出现财务困难或经营陷入困境等状况监控不力，应对措施不当，可能导致企业承担法律责任。

（3）担保过程中存在舞弊行为，可能导致经办审批等相关人员涉案或企业利益受损。

（二）内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 调查评估与审批	<p>（1）<u>指定相关部门负责办理担保业务，对担保申请人进行资信调查和风险评估，评估结果应出具书面报告。</u> <u>可委托中介机构对担保业务进行资信调查和风险评估工作。</u> <u>企业在对担保申请人进行资信调查和风险评估时，应当重点关注以下事项：</u> ①<u>担保业务是否符合国家法律法规和本企业担保政策等相关要求。</u> ②<u>担保申请人的资信状况。</u> ③<u>担保申请人用于担保和第三方担保的资产状况及其权利归属。</u> ④<u>企业要求担保申请人提供反担保的，还应当对与反担保有关的资产状况进行评估。</u> <u>反担保是指债务人或第三人向担保人做出保证或设定物的担保，在担保人因清偿债务人的债务而遭受损失时，债务人向担保人作出清偿。</u></p> <p>（2）<u>企业对担保申请人出现以下情形之一的，不得提供担保：</u> ①<u>担保项目不符合国家法律法规和本企业担保政策的。</u> ②<u>已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的。</u> ③<u>财务状况恶化、资不抵债、管理混乱、经营风险较大的。</u></p>	<p>（1）资信调查和风险评估。</p> <p>（2）不得提供担保的情形。</p> <p>（3）建立担保授权和审批制度。</p> <p>（4）加强对子公司担保业务的统一监控。</p> <p>（5）变更担保事项。</p>

	<p>④与其他企业存在较大经济纠纷,面临法律诉讼且可能承担较大赔偿责任的。</p> <p>⑤与本企业已经发生过担保纠纷且仍未妥善解决的,或不能及时足额缴纳担保费用的。</p> <p>(3) 企业应当建立担保授权和审批制度。不得超越权限审批。重大担保业务,应当报经董事会或类似权力机构批准。对于审批人超越权限审批的担保业务,经办人员应当拒绝办理。</p> <p>(4) 企业应当采取合法有效的措施加强对子公司担保业务的统一监控。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 企业内设机构未经授权不得办理担保业务。 • 企业为关联方提供担保的,与关联方存在经济利益或近亲属关系的有关人员在评估与审批环节应当回避。 • 对境外企业进行担保的,应当遵守外汇管理规定,并关注被担保人所在国家的政治、经济、法律等因素。 <p>(5) 被担保人要求变更担保事项的,企业应当重新履行调查评估与审批程序。</p>	
<p>2. 执行与监控</p>	<p>(1) 企业应当根据审核批准的担保业务订立担保合同。</p> <p>(2) 企业担保经办部门应当加强担保合同的日常管理,定期监测被担保人的经营情况和财务状况,对被担保人进行跟踪和监督。</p> <p>(3) 企业应当加强对担保业务的会计系统控制。</p> <p>(4) 企业应当加强对反担保财产的管理。</p> <p>(5) 企业应当建立担保业务责任追究制度。</p> <p>(6) 企业应当在担保合同到期时,全面清查用于担保的财产、权利凭证,按照合同约定及时终止担保关系。企业应当妥善保管担保合同、与担保合同相关的主合同、反担保函或反担保合同,以及抵押、质押的权利凭证和有关原始资料,切实做到担保业务档案完整无缺。</p>	<p>(1) 订立担保合同。</p> <p>(2) 担保合同的日常管理。</p> <p>(3) 会计系统控制。</p> <p>(4) 对反担保财产的管理。</p> <p>(5) 责任追究制度。</p> <p>(6) 全面清查,保管权利凭证和有关原始资料。</p>

【知识点】应用指引第 13 号——业务外包

《企业内部控制应用指引第 13 号——业务外包》所称业务外包,是指企业利用专业化分工优势,将日常经营中的部分业务委托给本企业以外的专业服务机构或其他经济组织(以下简称“承包方”)完成的经营行为。本指引不涉及工程项目外包。

企业应当对外包业务实施分类管理，通常划分为重大外包业务和一般外包业务。重大外包业务是指对企业生产经营有重大影响的外包业务。

外包业务通常包括：研发、资信调查、可行性研究、委托加工、物业管理、客户服务、IT 服务等。

(一) 企业的业务外包需关注的主要风险

- (1) 外包范围和价格确定不合理，承包方选择不当，可能导致企业遭受损失。
- (2) 业务外包监控不严、服务质量低劣，可能导致企业难以发挥业务外包的优势。
- (3) 业务外包存在商业贿赂等舞弊行为，可能导致企业相关人员涉案。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 承包方选择	<p>(1) 企业应当根据年度生产经营计划和业务外包管理制度，结合确定的业务外包范围，<u>拟订外包实施方案，按照规定的权限和程序审核批准。</u> <u>总会计师或分管会计工作的负责人应当参与重大业务外包的决策。重大业务外包方案应当提交董事会或类似权力机构审批。</u></p> <p>(2) 企业应当<u>按照批准的业务外包实施方案选择承包方。</u></p> <p>(3) 企业应当<u>合理确定外包价格</u>，符合成本效益原则。</p> <p>(4) 企业应当引入竞争机制，<u>择优选择外包业务的承包方。</u></p> <p>(5) 企业应当<u>按照规定的权限和程序从候选承包方中确定最终承包方，并签订业务外包合同。</u></p> <p>(6) 企业外包业务需要保密的，应当在业务外包合同或者另行签订的保密协议中明确规定承包方的保密义务和责任，要求承包方向其从业人员提示保密要求和应承担的责任。</p>	<p>(1) 拟订外包实施方案。</p> <p>(2) 选择承包方。</p> <p>(3) 确定外包价格。</p> <p>(4) 选择外包业务的承包方。</p> <p>(5) 确定最终承包方。</p> <p>(6) 保密。</p>
2. 业务外包实施	<p>(1) 企业应当加强业务外包实施的管理。</p> <p>(2) 企业应当<u>做好与承包方的对接工作，加强与承包方的沟通与协调</u>，及时搜集相关信息，发现和解决外包业务日常管理中存在的问题。<u>对于重大业务外包，企业应当密切关注承包方的履约能力，建立相应的应急机制</u>，避免业务外包失败造成本企业生产经营活动中断。</p> <p>(3) 企业应当根据国家统一的会计准则制度，<u>加强对外包业务的核算与监督</u>，做好业务外包费用结算工</p>	<p>(1) 业务外包实施的管理。</p> <p>(2) 做好与承包方的对接工作。</p> <p>(3) 核算与监督。</p> <p>(4) 对承包方的履约能力进行持续评估。</p> <p>(5) 验收。</p>

	作。 (4) 企业应当对承包方的履约能力进行持续评估。 (5) 业务外包合同执行完成后需要验收的, 企业应当组织相关部门或人员对完成的业务外包合同进行验收, 出具验收证明。验收过程中发现异常情况, 应当立即报告, 查明原因, 及时处理。	
--	--	--

【知识点】应用指引第 14 号——财务报告

《企业内部控制应用指引第 14 号——财务报告》所称财务报告, 是指反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。

(一) 编制、对外提供和分析利用财务报告需关注的主要风险

(1) 编制财务报告违反会计法律法规和国家统一的会计准则制度, 可能导致企业承担法律责任和声誉受损。

(2) 提供虚假财务报告, 误导财务报告使用者, 造成决策失误, 干扰市场秩序。

(3) 不能有效利用财务报告, 难以及时发现企业经营管理中存在的问题, 可能导致企业财务和经营风险失控。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施 (下划线文字重点关注)	控制措施关键词总结 (以关键词掌握框架)
1. 财务报告的编制	(1) 企业编制财务报告, 应当 <u>重点关注会计政策和会计估计, 对财务报告产生重大影响的交易和事项的处理应当按照规定的权限和程序进行审批。在编制年度财务报告前, 应当进行必要的资产清查、减值测试和债权债务核实。</u> (2) 企业应当按照国家统一的会计准则制度规定, <u>根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制财务报告。</u> (3) 企业财务报告列示的资产、负债、所有者权益金额应当真实可靠。 (4) 企业财务报告应当如实列示当期收入、费用和利润。 (5) 企业应当按照规定划清经营活动、投资活动和筹资活动现金流量的界限。 (6) 企业应当按照国家统一的会计准则制度编制附注。 (7) 企业集团应当编制合并财务报表, 明确合并财务报表的合并范围和合并方法, 如实反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量。	(1) 会计政策和会计估计。 (2) 根据会计账簿记录和其他有关资料编制财务报告。 (3) 资产、负债、所有者权益。 (4) 当期收入、费用和利润。 (5) 经营活动、投资活动和筹资活动现金流量。 (6) 按会计准则制度编制附注。 (7) 合并财务报表。 (8) 利用信息技术。

	<p>(8) 企业编制财务报告, 应当充分利用信息技术, 提高工作效率和工作质量, 减少或避免编制差错和人为调整因素。</p>	
2. 财务报告的对外提供	<p>(1) 企业应当依照法律法规和国家统一的会计准则制度的规定, <u>及时对外提供财务报告。</u></p> <p>(2) 企业财务报告编制完成后, <u>应当装订成册, 加盖公章, 由企业负责人、总会计师或分管会计工作的负责人、财会部门负责人签名并盖章。</u></p> <p>(3) <u>财务报告须经注册会计师审计的, 注册会计师及其所在的事务所出具的审计报告, 应当随同财务报告一并提供。</u></p>	<p>(1) 及时对外提供财务报告。</p> <p>(2) 装订成册, 加盖公章。</p> <p>(3) 审计。</p>
3. 财务报告的分析利用	<p>(1) 企业应当重视财务报告分析工作, <u>定期召开财务分析会议</u>, 充分利用财务报告反映的综合信息, 全面分析企业的经营管理状况和存在的问题, 不断提高经营管理水平。</p> <p>(2) 企业应当<u>分析企业的资产分布、负债水平和所有者权益结构, 通过指标分析企业的偿债能力和营运能力; 分析企业净资产的增减变化, 了解和掌握企业规模和净资产的不断变化过程。</u></p> <p>(3) 企业应当<u>分析各项收入、费用的构成及其增减变动情况, 通过指标分析企业的盈利能力和发展能力, 了解和掌握当期利润增减变化的原因和未来发展趋势。</u></p> <p>(4) 企业应当<u>分析经营活动、投资活动、筹资活动现金流量的运转情况, 重点关注现金流量能否保证生产经营过程的正常运行, 防止现金短缺或闲置。</u></p> <p>(5) 定期的财务分析应当<u>形成分析报告, 构成内部报告的组成部分。</u></p>	<p>(1) 财务分析会议。</p> <p>(2) 分析资产分布、负债水平和所有者权益结构; 分析企业净资产。</p> <p>(3) 分析收入、费用。</p> <p>(4) 分析经营活动、投资活动、筹资活动现金流量。</p> <p>(5) 分析报告。</p>

【知识点】应用指引第 15 号——全面预算

《企业内部控制应用指引第 15 号——全面预算》所称全面预算, 是指企业对一定期间经营活动、投资活动、财务活动等做出的预算安排。

(一) 实行全面预算管理需关注的主要风险

- (1) 不编制预算或预算不健全, 可能导致企业经营缺乏约束或盲目经营。
- (2) 预算目标不合理、编制不科学, 可能导致企业资源浪费或发展战略难以实现。
- (3) 预算缺乏刚性、执行不力、考核不严, 可能导致预算管理流于形式。

(二) 内部控制要求与措施

【总体要求】

- ◆ 企业应当设立预算管理委员会履行全面预算管理职责，其成员由企业负责人及内部相关部门负责人组成。预算管理委员会主要的职责有：
 - (i) 拟定预算目标和预算政策，制定预算管理的具体措施和办法；
 - (ii) 组织编制、平衡预算草案；
 - (iii) 下达经批准的预算，协调解决预算编制和执行中的问题；
 - (iv) 考核预算执行情况，督促完成预算目标。
- ◆ 预算管理委员会下设预算管理工作机构，由其履行日常管理职责。预算管理工作机构一般设在财会部门。
- ◆ 总会计师或分管会计工作的负责人应当协助企业负责人负责企业全面预算管理工作的组织领导；

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 预算编制	(1) 建立和完善预算编制工作制度； <u>应当于预算年度开始前完成全面预算草案的编制工作。</u> (2) 根据发展战略和年度生产经营计划，综合考虑预算期内经济政策、市场环境等因素， <u>明确预算编制依据、按照上下结合、分级编制、逐级汇总的程序，编制年度全面预算。</u> (3) <u>预算管理委员会对预算管理工作机构提交的预算方案进行研究论证，形成全面预算草案，提交董事会。</u> (4) <u>董事会审核全面预算草案，重点关注科学性和可行性，确保全面预算与企业发展战略、年度经营计划相协调。全面预算应当按照相关法律法规及公司章程的规定报经审议批准。批准后，应当以文件形式下达执行。</u>	(1) 预算编制工作制度。 (2) 明确预算编制依据。 (3) 预算管理委员会研究论证。 (4) 审核、批准。
2. 预算执行	(1) 企业应当加强对预算执行的管理。 (2) <u>各预算执行单位将预算指标横向和纵向分解。企业应当以年度预算作为组织、协调各项生产经营活动的基本依据。</u> (3) 根据全面预算管理要求，组织各项活动，严格预算执行和控制。 <u>加强资金收付业务的预算控制，及时组织资金收入；严格控制资金支付，调节资金收付平衡，防范支付风险；对于超预算或预算外的资金支付，实行严格的审批制度。</u> (4) <u>企业预算管理工作机构应当加强与各预算执行单位的沟通。</u> (5) <u>企业预算管理工作机构和各预算执行单位应当</u>	(1) 预算执行的管理。 (2) 预算指标横向和纵向分解。 (3) 根据全面预算管理要求，组织各项活动。 (4) 加强沟通。 (5) 预算执行情况分析。 (6) 预算不得随意调整。

	<p><u>建立预算执行情况分析制度,定期召开预算执行分析会议。从定量和定性两个层面充分反映预算执行单位的现状、发展趋势及其存在的潜力。</u></p> <p><u>(6) 预算不得随意调整。预算执行发生重大差异确需调整预算的,应当履行严格的审批程序。</u></p>	
3. 预算考核	<p>(1) 企业应当建立严格的预算执行考核制度,对各预算执行单位和个人进行考核。</p> <p><u>(2) 预算管理委员会定期组织预算执行情况考核,将各预算执行单位负责人签字上报的预算执行报告和已掌握的动态监控信息进行核对,确认各执行单位预算完成情况。必要时,实行预算执行情况内部审计制度。</u></p> <p>(3) <u>考核过程及结果应有完整记录。</u></p>	<p>(1) 预算执行考核制度。</p> <p>(2) 组织预算执行情况考核。</p> <p>(3) 记录。</p>

【知识点】应用指引第 16 号——合同管理

《企业内部控制应用指引第 16 号——合同管理》所称合同,是指企业与自然人、法人及其他组织等平等主体之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。企业与职工签订的劳动合同,不适用本指引。

(一) 合同管理需关注的主要风险

(1) 未订立合同、未经授权对外订立合同、合同对方主体资格未达要求、合同内容存在重大疏漏和欺诈,可能导致企业合法权益受到侵害。

(2) 合同未全面履行或监控不当,可能导致企业诉讼失败、经济利益受损。

(3) 合同纠纷处理不当,可能损害企业利益、信誉和形象。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施(下划线文字重点关注)	控制措施关键词总结(以关键词掌握框架)
1. 合同的订立	<p>(1) 企业对外发生经济行为,除即时结清方式外,<u>应当订立书面合同。合同订立前,应当充分了解合同对方的主体资格、信用状况等有关内容,确保对方当事人具备履约能力。</u></p> <p><u>对于影响重大、涉及较高专业技术或法律关系复杂的合同,应当组织法律、技术、财会等专业人员参与谈判,必要时可聘请外部专家参与相关工作。</u></p> <p><u>谈判过程中的重要事项和参与谈判人员的主要意见,应当予以记录并妥善保存。</u></p> <p>(2) 企业应当根据协商、谈判等的结果,拟订合同文本。</p> <p>合同文本一般由业务承办部门起草、法律部门审核。</p>	<p>(1) 订立书面合同。</p> <p>(2) 拟订合同文本。</p> <p>(3) 审核。</p> <p>(4) 签署合同。</p> <p>(5) 合同专用章保管制度。</p> <p>(6) 合同信息安全保密工作。</p>

	<p><u>重大合同或法律关系复杂的特殊合同应当由法律部门参与起草。国家或行业有合同示范文本的，可以优先选用。合同文本须报经国家有关主管部门审查或备案的，应当履行相应程序。</u></p> <p>(3) 企业应当<u>对合同文本进行严格审核。对影响重大或法律关系复杂的合同文本，应当组织内部相关部门进行审核。</u></p> <p>(4) 企业应当<u>按照规定的权限和程序与对方当事人签署合同。</u></p> <p><u>正式对外订立的合同，应当由企业法定代表人或由其授权的代理人签名或加盖有关印章。授权签署合同的，应当签署授权委托书。</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>属于上级管理权限的合同，下级单位不得签署。</u> • <u>下级单位认为确有需要签署涉及上级管理权限的合同，应当提出申请，并经上级合同管理机构批准后办理。上级单位应当加强对下级单位合同订立、履行情况的监督检查。</u> <p>(5) 企业应当<u>建立合同专用章保管制度。合同经编号、审批及企业法定代表人或由其授权的代理人签署后，方可加盖合同专用章。</u></p> <p>(6) 企业应当加强合同信息安全保密工作，<u>未经批准，不得以任何形式泄露合同订立与履行过程中涉及的商业秘密或国家机密。</u></p>	
<p>2. 合同的履行</p>	<p>(1) 遵循诚实信用原则严格履行合同，<u>对合同履行实施有效监控，强化对合同履行情况及效果的检查，分析和验收，确保合同全面有效履行。</u></p> <p>(2) 在合同履行过程中<u>发现有显失公平、条款有误或对方有欺诈行为等情形，或因政策调整、市场变化等客观因素，已经或可能导致企业利益受损，应当按规定程序及时报告，并经双方协商一致，按照规定权限和程序办理合同变更或解除事宜。</u></p> <p>(3) 企业应当加强合同纠纷管理，在履行合同过程中发生纠纷的，应当依据国家相关法律法规，<u>在规定时间内与对方当事人协商并按规定权限和程序及时报告。合同纠纷经协商一致的，双方应当签订书面协议。合同纠纷经协商无法解决的，应当根据合同约定选择仲裁或诉讼方式解决。</u></p> <p>企业内部授权处理合同纠纷的，应当签署授权委托</p>	<p>(1) 履行合同。</p> <p>(2) 合同变更或解除。</p> <p>(3) 合同纠纷管理。</p> <p>(4) 财会部门办理结算业务。</p> <p>(5) 合同登记管理。</p> <p>(6) 合同履行情况评估制度。</p>

	<p>书。</p> <p>(4) 企业财会部门应当根据合同条款审核后办理<u>结算业务</u>。</p> <p>(5) 合同管理部门应当加强合同登记管理，<u>充分利用信息化手段，定期对合同进行统计、分类和归档，详细登记合同的订立、履行和变更等情况，实行合同的全过程封闭管理</u>。</p> <p>(6) 企业应当建立合同履行情况评估制度，<u>至少于每年年末对合同履行的总体情况和重大合同履行的具体情况进行分析评估</u>，对分析评估中发现合同履行中存在的不足，应当及时加以改进。企业应当健全合同管理考核与责任追究制度。</p>	
--	--	--

【知识点】应用指引第 17 号——内部信息传递

《企业内部控制应用指引第 17 号——内部信息传递》所称内部信息传递，是指企业内部各管理层级之间通过内部报告形式传递生产经营管理信息的过程。

(一) 内部信息传递需关注的主要风险

- (1) 内部报告系统缺失、功能不健全、内容不完整，可能影响生产经营有序运行。
- (2) 内部信息传递不畅通、不及时，可能导致决策失误、相关政策措施难以落实。
- (3) 内部信息传递中泄露商业秘密，可能削弱企业核心竞争力。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 内部报告的形成	<p>(1) 企业应当根据发展战略、风险控制和业绩考核要求，<u>科学规范不同级次内部报告的指标体系</u>，采用经营快报等多种形式，全面反映与企业生产经营管理相关的各种内外部信息。内部报告指标体系的设计应当与全面预算管理相结合，并随着环境和业务的变化不断进行修订和完善。</p> <p>(2) 企业应当制定严密的<u>内部报告流程</u>，<u>充分利用信息技术，强化内部报告信息集成和共享，将内部报告纳入企业统一信息平台，构建科学的内部报告网络体系</u>。</p> <p> 企业<u>内部各管理层级均应当指定专人负责内部报告工作，重要信息应及时上报。并可以直接报告高级管理人员</u>。</p> <p> 企业应当建立<u>内部报告审核制度，确保内部报告信息质量</u>。</p>	<p>(1) 内部报告指标体系。</p> <p>(2) 内部报告流程。</p> <p>(3) 关注外部信息。</p> <p>(4) 拓宽内部报告渠道。反舞弊机制建设。</p>

	<p>(3) 企业应当<u>关注外部信息对企业生产经营管理的影响。</u></p> <p>(4) 企业应当拓宽内部报告渠道，通过落实奖励措施等多种有效方式，广泛收集合理化建议。企业应当<u>重视和加强反舞弊机制建设，通过设立员工信箱、投诉热线等方式，鼓励员工及企业利益相关方举报和投诉企业内部的违法违规、舞弊和其他有损企业形象的行为。</u></p>	
2. 内部报告的使用	<p>(1) <u>充分利用内部报告管理和指导企业的生产经营活动。</u></p> <p>(2) <u>有效利用内部报告进行风险评估。</u></p> <p>(3) <u>企业应当制定严格的内部报告保密制度。</u></p> <p>(4) <u>企业应当建立内部报告的评估制度。定期对内部报告的形成和使用进行全面评估，重点关注内部报告的及时性、安全性和有效性。</u></p>	<p>(1) 生产经营活动。</p> <p>(2) 风险评估。</p> <p>(3) 保密制度。</p> <p>(4) 评估制度。</p>

【知识点】应用指引第 18 号——信息系统

《企业内部控制应用指引第 18 号——信息系统》所称信息系统，是指企业利用计算机和通信技术，对内部控制进行集成、转化和提升所形成的信息化管理平台。

(一) 利用信息系统实施内部控制需关注的主要风险

(1) 信息系统缺乏或规划不合理，可能造成信息孤岛或重复建设，导致企业经营管理效率低下。

(2) 系统开发不符合内部控制要求，授权管理不当，可能导致无法利用信息技术实施有效控制。

(3) 系统运行维护和安全措施不到位，可能导致信息泄露或毁损，系统无法正常运行。

(二) 内部控制要求与措施

关键控制点	内控措施（下划线文字重点关注）	控制措施关键词总结（以关键词掌握框架）
1. 信息系统的开发	<p>(1) <u>根据信息系统建设总体规划提出项目建设方案，按照规定的权限和程序审批后实施。</u></p> <p><u>企业开发信息系统，可以采取自行开发、外购调试、业务外包等方式。选定外购调试或业务外包方式的，应当采用公开招标等形式择优确定供应商或开发单位。</u></p> <p>(2) 企业开发信息系统要求：</p> <ul style="list-style-type: none"> <u>应当将生产经营管理业务流程、关键控制点和处理规则嵌入系统程序，实现手工环境下难以实现的控制功能。</u> 	<p>(1) 项目建设方案。</p> <p>(2) 开发信息系统的要求。</p> <p>(3) 跟踪管理。</p> <p>(4) 验收测试。</p> <p>(5) 上线准备。</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • 应当按照不同业务的控制要求,通过信息系统中的权限管理功能控制用户的操作权限,避免将不相容职责的处理权限授予同一用户。 • 应当针对不同数据的输入方式,考虑对进入系统数据的检查和校验功能。 • 对于必需的后台操作,应当加强管理,建立规范的流程制度,对操作情况进行监控或者审计。 • 应当在信息系统中设置操作日志功能,确保操作的可审计性。对异常的或者违背内部控制要求的交易和数据,应当设计由系统自动报告并设置跟踪处理机制。 <p>(3) 企业信息系统归口管理部门应当加强信息系统开发全过程的跟踪管理。</p> <p>(4) 企业应当组织独立于开发单位的专业机构对开发完成的信息系统进行验收测试。</p> <p>(5) 企业应当切实做好信息系统上线的各项准备工作,确保新旧系统顺利切换和平稳衔接。系统上线涉及数据迁移的,还应制订详细的数据迁移计划。</p>	
<p>2. 信息系统的运行与维护</p>	<p>(1) 企业应当加强信息系统运行与维护的管理。</p> <p>企业应当建立信息系统变更管理流程,信息系统变更应当严格遵照管理流程进行操作。</p> <p>信息系统操作人员不得擅自进行系统软件的删除、修改等操作;不得擅自升级、改变系统软件版本;不得擅自改变软件系统环境配置。</p> <p>(2) 确定信息系统的安全等级,建立不同等级信息的授权使用制度。建立信息系统安全保密和泄密责任追究制度。</p> <p>企业应当采取安装安全软件等措施防范信息系统受到病毒等恶意软件的感染和破坏。</p> <p>(3) 企业应当建立用户管理制度,加强对重要业务系统的访问权限管理,定期审阅系统账号,避免授权不当或存在非授权账号,禁止不相容职务用户账号的交叉操作。</p> <p>(4) 加强网络安全,防范来自网络的攻击和非法侵入。企业对于通过网络传输的涉密或关键数据,应当采取加密措施,确保信息传递的保密性、准确性和完整性。</p> <p>(5) 企业应当建立系统数据定期备份制度。</p>	<p>(1) 运行与维护。</p> <p>(2) 安全等级,授权使用制度。</p> <p>(3) 用户管理制度。</p> <p>(4) 网络安全。</p> <p>(5) 数据定期备份制度。</p> <p>(6) 信息设备的管理。</p>

	(6) 企业应当加强服务器等关键信息设备的管理，建立良好的物理环境，指定专人负责检查，及时处理异常情况。未经授权，任何人不得接触关键信息设备。	
--	---	--



【考试小贴士】

本节主要围绕 18 项指引进行介绍，内容较多，记忆难度较大。在历年的考试中选择题和主观题均出现过，而且题量有所上升，建议复习时应尽量细致。

第四节 内部控制评价与审计

本节主要知识点：

- ③ 内部控制评价
- ③ 内部控制审计
- ③ 审计委员会在内部控制中的作用

【知识点】内部控制评价

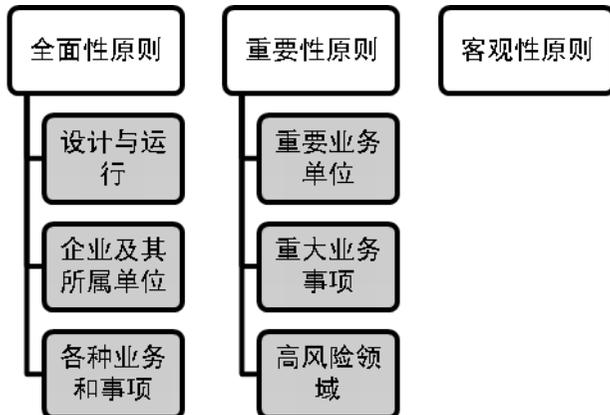
(下列内容是对内控评价整体的要求，建议通读，注意下划线文字，应对选择题)

《基本规范》第四十六条 企业应当结合内部监督情况，定期对内部控制的有效性进行自我评价，出具内部控制自我评价报告。

【自我评价 2W1H】 Who (主体) What (内容) How (工作要求)

- ◆ Who: 内部控制自我评价是由企业董事会和管理层实施的。
- ◆ What: 进行评价的具体内容应围绕《基本规范》提及的内部控制五个要素，即内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督，以及《基本规范》及《应用指引》中的内容。
- ◆ How: 在确定具体内容后，企业应制定内部控制评价程序，对内部控制有效性进行全面评价，包括财务报告内部控制有效性和非财务报告内部控制有效性，同时为内部评价工作形成工作底稿，详细记录企业执行评价工作的内容，包括评价要素、关键风险点、采取的控制措施、有关证据资料以及认定结果等。
- ◆ 企业还应在评价工作中明确内部控制缺陷的认定准则。
- ◆ 完成评价后，企业应当准备一份内部控制自我评价报告，在其年报中进行披露。
- ◆ 企业董事会应当对内部控制评价报告的真实性的负责。

(一) 内部控制评价应当遵循的原则 (★，了解，客观题)



(二) 内部控制评价的内容 (★, 了解, 客观题)

- (1) 企业应当对内部控制设计与运行情况进行全面评价。
- (2) 企业对内部环境的设计及实际运行情况进行认定和评价。
- (3) 企业对日常经营管理过程中的风险识别、风险分析、应对策略等进行认定和评价。
- (4) 企业对相关控制措施的设计和运行情况进行认定和评价。
- (5) 企业对信息收集、处理和传递的及时性、反舞弊机制的健全性、财务报告的真实性、信息系统的安全性, 以及利用信息系统实施内部控制的有效性等进行认定和评价。
- (6) 企业对内部监督机制的有效性进行认定和评价, 重点关注监事会、审计委员会、内部审计机构等是否在内部控制设计和运行中有效发挥监督作用。
- (7) 内部控制评价工作应当形成工作底稿, 详细记录企业执行评价工作的内容, 包括评价要素、主要风险点、采取的控制措施、有关证据资料以及认定结果等。评价工作底稿应当设计合理、证据充分、简便易行、便于操作。

(三) 内部控制评价的程序 (★★, 了解, 客观题和主观题)



1. 制定评价控制方案

企业可以授权审计部门或专门机构负责内部控制评价组织的实施工作。

【注意以下内容】

该评价部门或机构应具备以下条件:

- (1) 能够独立行使对内部控制系统建立与运行过程及结果进行监督的权力;
- (2) 具备与监督和评价内部控制系统相适应的专业胜任能力和职业道德素养;
- (3) 与企业其他职能机构就监督与评价内部控制系统方面应当保持协调一致, 在工作中相互配合、相互制约;
- (4) 能够得到企业董事会和经理层的支持, 通常直接接受董事会及其审计委员会的领导和监事会的监督, 有足够的权威性来保证内部控制评价工作的顺利开展。

2. 组成评价工作组

评价工作组成员应具备独立性、业务胜任能力和职业道德素养及吸收企业内部相关机构熟悉情况、参与日常监控的负责人或业务骨干参加。

【注意以下内容】

- ◆ 对于拥有内部审计部门的企业来说,内审部门很大可能也同样地担当内部控制评价组的工作。
- ◆ 如果企业决定利用外聘会计师事务所为其提供内部控制评价服务,根据《基本规范》的要求,该事务所不应同时为企业提供内部控制的审计服务。

3. 实施评价工作与测试

(1) 了解公司层面基本情况。了解其经营业务范围、企业文化、发展战略、组织结构、人力资源等内部环境及内部控制内容中五个要素的运作情况。

(2) 了解各业务层面的主要流程及风险。把工作重点放在主要业务流程中,如资金管理流程、销售流程和采购流程等。

【注意三个问题】

- 流程要细化;
- 可查阅相关文档;评价工作组可审阅的内控流程文档

文档名称	关注点
风险控制矩阵文档	关注点在于复核风险流程的合理性。 例如,文档是否包含了流程面临的所有风险、列示的风险是否得到定期或及时的更新、对于各项风险的重要性水平分析是否合理,以及复核控制点的识别,关键控制点、重要控制点、一般控制点的判断是否合适。
流程图文档	关注点在于流程图是否与实际操作及风险控制矩阵描述相符合、流程图是否清楚地标示所有风险点及控制点、流程图中责任部门、岗位以及其他管理机构是否表述清楚、表述的流程路径是否清晰、是否存在交叉,以及内容是否涵盖所有流程实际操作及相应的控制活动。
审批权限表文档	关注点在于部门及岗位的描述是否准确、权限的划分和设置是否合理

- 识别固有风险及应对措施;“固有风险”指假设不存在相关内部控制,某一业务风险事项发生的可能性。

(3) 确定检查评价范围和重点。

- ③ 关键控制点:能够满足所有合规、运营及财务三个方面认定的相关控制。
- ③ 两个层面:设计的有效性、运行的有效性。

(4) 开展现场检查测试。

- ③ 评价工作组可综合运用不同评价方法,收集被评价单位内部控制设计与运行是否有效的证据,按照要求填写工作底稿、记录有关测试结果。
- ③ 如果发现内部控制出现缺陷,则需与管理层沟通,对有关缺陷进行认定并进行记录。

评价方法	做法	适用情况
①个别访谈	个别访谈企业或被评价单位的不同人员,了解公司内部控制的现状与运行。	用于企业层面与业务层面评价的阶段。
②调查问卷	通过扩大对象范围,如企业中的全体员工收集简单结果。	多用于企业层面的评价(内部环境)。
③专题讨论	集合企业中有关专业人员就内部控制执行情况或控制问题进行分析 and 讨论。	常用于控制活动评价。
④穿行测试	在流程中任意选取一项交易为样本,获取原始单据、跟踪交易从最初起源,到会计处理,信息系统和财务报告编制,直到这项交易在财务报表中报告出来的全过程。	可获得确定对一个流程的了解,查找潜在的内控设计问题及识别出相关控制。
⑤实地查验	例如,评价工作人员进行实地盘点以测试企业记录存货的数量,或有关控制的有效性。	用于业务层面评价(针对资产安全目标)。
⑥抽样	抽样方法可以分为随机抽样和其他抽样。随机抽样一般被认为是最具有代表性或是基于统计学的取样方式,从样本库中抽取一定数量的样本,进行控制测试,以获取有关控制的运行状况。随机选取通常是采用电脑来完成。	
⑦比较分析	通过数据分析,识别评价关注点的方法。	
⑧审阅与检查	通过核对有关证据而获取有关控制的运行状况,如选择某些调节表上的差异,追溯到相应的单据记录(如银行对账单)或检查调节表是否有相关负责人签字。	业务层面评价。

4. 汇总评价结果

评价工作组人员	形成工作底稿,记录评价所实施的程序及有关结果。
评价工作组	应当建立评价质量交叉复核制度。 有关评价报告应由评价工作组负责人严格审核确认,与被评价单位进行通报,在提交内部控制评价部门或机构前得到被评价单位相关责任人签字确认。
内部控制评价部门或机构	编制内部控制缺陷认定汇总表。 重大缺陷应当由董事会予以最终认定。

【例题·单选题】(2016年)下列各项关于内部控制评价工作组开展现场检查测试所采用方法的错误的说法是()。

- A. 实地检查是一个适合于企业层面评价的方法
- B. 个别访谈是一个适合于企业层面和业务层面的方法

C. 审阅与检查是一个适合于企业层面评价的方法

D. 抽样是从样本库抽取一定数量的样本进行控制测试，以获取有关控制运行情况

【答案】A

【解析】本题考核“内部控制评价”的知识点。实地查验，这是一个用于业务层面评价的方法。所以选项 A 错误。

(四) 内部控制缺陷的认定 (★★★, 掌握, 客观题)

1. 内部控制缺陷的分类

分类标准	名称	解释	例子	缺陷的认定
按照内部控制缺陷的本质分类	设计缺陷	指企业缺少为实现控制目标的必需控制,或现存的控制并不合理及未能满足控制目标。	例如,“未建立定期的现金盘点程序”即属于控制设计问题。	以日常监督和专项监督为基础,结合年度内部控制评价,由内部控制评价部门或机构进行综合分析后提出认定意见,按照规定的权限和程序进行审核后予以最终认定。
	运行缺陷	是指设计合理及有效的内部控制,但是在运作上没有被正确地执行。	例如,“物资采购申请金额已超其采购权限,却未向上级公司申请安排大宗物品采购”(这存在权限管理规定,却未在实际操作中妥善执行)。	
按照内部控制严重程度分类	重大缺陷(也称实质性漏洞)	指一个或多个控制缺陷的组合,可能严重影响内部整体控制的有效性,进而导致企业无法及时防范或发现严重偏离整体控制目标的情形。	<p>【教材例子】有关漏洞为企业带来重大的损失或造成企业财务报表重大的错报、漏报。</p> <p>【补充实例】</p> <p>董事、监事和高级管理人员舞弊;(财务报告内部控制定性标准)</p> <p>对已经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正;(财务报告内部控制定性标准)</p> <p>利润总额潜在错报\geq利润总额的10%;(财务报告内部控制定量标准)</p> <p>公司中高级管理人员和高级技术人员流失严重;</p>	合理确定相关目标发生偏差的可容忍水平,从而对严重偏离的情形予以确定。

			<p>(非财务报告内部控制定性标准)</p> <p>公司决策程序导致重大失误; (非财务报告内部控制定性标准)</p> <p>媒体频现负面新闻, 涉及面广且负面影响一直未能消除; (非财务报告内部控制定性标准)</p> <p>直接财产损失金额 \geq 利润总额的 10%; (非财务报告内部控制定量标准)</p>	
	<p>重要缺陷</p>	<p>指一个或多个一般缺陷的组合, 其严重程度低于重大缺陷, 但导致企业无法及时防范或发现严重偏离整体控制目标的严重程度依然重大, 需引起管理层关注。</p>	<p>【教材例子】有关缺陷造成的负面影响在部分区域流传, 为公司声誉带来损害。</p> <p>【补充实例】</p> <p>未依照公认会计准则选择和应用会计政策; (财务报告内部控制定性标准)</p> <p>未建立反舞弊程序和控制措施; (财务报告内部控制定性标准)</p> <p>利润总额的 $5\% \leq$ 利润总额潜在错报 $<$ 利润总额的 10%; (财务报告内部控制定量标准)</p> <p>公司决策程序导致出现一般失误; (非财务报告内部控制定性标准)</p> <p>公司关键岗位业务人员流失严重; (非财务报告内部控制定性标准)</p> <p>利润总额的 $5\% \leq$ 直接财产损失金额 $<$ 利润总额的 10%; (非财务报告内部控制定量标准)</p>	

	一般缺陷	除重要缺陷、重大缺陷外的其他缺陷。	利润总额潜在错报<利润总额的5%；（财务报告内部控制定量标准） 公司违反内部规章，但未形成损失；（非财务报告内部控制定性标准） 公司一般岗位业务人员流失严重；（非财务报告内部控制定性标准） 媒体出现负面新闻，但影响不大；（非财务报告内部控制定性标准） 直接财产损失金额<利润总额的5%；（非财务报告内部控制定量标准）	
--	------	-------------------	--	--

2. 内部控制认定程序与整改

<ul style="list-style-type: none"> ◆ 内控设计缺陷：企业需在已有的内控管理制度体系中补充相关规定或修改原有规定，按照企业既定的管理制度报批程序对做出的补充或修改进行审批。
<ul style="list-style-type: none"> ◆ 内控执行缺陷：企业需加强内控的执行力度，要求控制执行人严格按照相关规定执行。
<ul style="list-style-type: none"> ◆ 【重大缺陷和重要缺陷】应向董事会（审计委员会）、监事会或经理层报告并审定。 如果出现不适合向经理层报告的情形，例如，存在与管理层舞弊相关的内部控制缺陷，内部控制评价组应当直接向董事会（审计委员会）、监事会报告。 重要缺陷并不影响企业内部控制的整体有效性，但是应当引起董事会和管理层的重视。
<ul style="list-style-type: none"> ◆ 【一般缺陷】可以与企业管理层报告，并视情况考虑是否需要向董事会（审计委员会）、监事会报告。 一般而言，内部控制的一般缺陷、重要缺陷应定期（至少每年）报告，重大缺陷应立即报告。

【例题·单选题】（2016年）下列各项关于内部控制缺陷的表述中，正确的是（ ）。

- A. 重要缺陷也称实质性漏洞，其严重程度低于重大缺陷
- B. 对于重大缺陷和重要缺陷的整改方案，应向股东（大）会报告并审定
- C. 只要存在重大缺陷，内部控制评价报告就不得做出内部控制有效的结论
- D. 重大缺陷是一个或多个一般缺陷的组合

【答案】 C

【解析】 本题考核“内部控制缺陷的认定”的知识点。重大缺陷（也称实质性漏洞），是指一个或多个控制缺陷的组合。所以选项 AD 错误。对于重大缺陷和重要缺陷的整改方案，应向董事会（审计委员会）、监事会或经理层报告并审定。所以选项 B 错误。

【例题·单选题】(2012 年)甲公司在内部控制自评中发现,多项业务流程和控制手段存在缺陷或风险隐患。有些属于设计缺陷,有些属于运行缺陷。下面所列情况中,属于运行缺陷的是()。

- A. 规定更换库房保管员时要盘点核实库存,但没有规定要交接双方一同进行
- B. 规定使用清澈的酒精溶液清洗容器,但未提供酒精溶液清澈的判断标准
- C. 规定要对大宗物料供应商实地考察,但对必须考察生产现场则缺少核实办法
- D. 规定审核研发产品的技术先进性,但研发人员并不提供技术先进性的证据及证明

【答案】D

【解析】运行缺陷指的是设计合理及有效的内部控制,但在运作上没有被正确地执行。选项 A、选项 B 和选项 C 属于设计缺陷,选项 D 属于运行缺陷。

(五) 内部控制评价报告 (★, 了解, 客观题和主观题)

内部控制评价报告应当报经董事会或类似权力机构批准后对外披露或报送相关部门。

企业应当以 12 月 31 日作为年度内部控制评价报告的基准日,并于基准日后 4 个月内报出内部控制评价报告。

《评价指引》要求企业在评价报告中至少披露以下内容:

(1) 董事会对内部控制报告真实性的声明,实质就是董事会全体成员对内部控制有效性负责。

(2) 内部控制评价工作的总体情况,即概要说明。

(3) 内部控制评价的依据,一般指《内控规范》、《评价指引》及企业在此基础上制定的评价办法。

(4) 内部控制评价的范围,描述内部控制评价所涵盖的被评价单位,以及纳入评价范围的业务事项。

(5) 内部控制评价的程序和方法。

(6) 内部控制缺陷及其认定情况,主要描述适用于企业的内部控制缺陷具体认定标准,并声明与以前年度保持一致,同时,根据内部控制缺陷认定标准,确定评价期末存在的重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。

(7) 内部控制缺陷的整改情况及重大缺陷拟采取的整改措施。

(8) 内部控制有效性的结论,对不存在重大缺陷的情形,出具评价期末内部控制有效结论,对存在重大缺陷的情形,不得做出内部控制有效的结论,并需描述该重大缺陷的成因、表现形式及其对实现相关控制目标的重要程度。

【知识点】企业内部控制审计 (★, 了解)

(一) 内部控制的审计要求

上市公司和非上市大中型企业聘请符合资格的会计师事务所,根据规范及配套办法和相关执业准则,对企业财务报告内部控制的有效性进行审计并出据审计报告。

③ 会计师事务所及其签字的从业人员应当对发布的内部控制审计意见负责。

③ 上市公司聘请的会计师事务所应当具有证券、期货业务资格。

【注意】《内控规范》中表明为企业内部控制提供评价服务的会计师事务所，不得同时为同一企业提供内部控制审计服务。

（二）注册会计师的责任与角色

内部控制审计是指会计师事务所接受委托，对特定基准日内部控制设计与运行的有效性进行审计。

一般情况下，如果企业的财务报表的年末为 12 月 31 日，通常此日也会定为基准日为内部控制的有效性发表意见。

《企业内部控制审计指引》中重申建立健全和有效实施内部控制，评价内部控制的有效性是企业董事会的责任。注册会计师的责任是在实施审计工作的基础上，获取充分、适当的证据，对内部控制的有效性发表意见并提供合理保证。

注册会计师应按照《企业内部控制审计指引》以及其他有关的审计准则的要求，计划和实施审计工作，评价控制缺陷，从而整合其对内部控制有效性的意见。注册会计师会对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，如果在审计过程中注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷，将会在其内部控制审计报告中增加“非财务报告内部控制重大缺陷描述段”予以披露。

【知识点】审计委员会在内部控制中的作用 （★★★，掌握，客观题和主观题）

（一）审计委员会与内部控制

【我国内控基本规范规定】审计委员会是企业董事会下设立的专门委员会。委员会负责审查企业内部控制，监控内部控制的有效实施和内部控制的自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜等。审计委员会负责人应当具备相应的独立性、良好的职业操守和专业胜任能力。

【审计委员会构成的要求（注：这些要求不是我国内控基本规范的要求）】审计委员会应全部由独立、非行政董事组成，他们至少拥有相关的财务经验。

（我国公司法规定：上市公司董事会可以按照股东大会的有关决议，设立战略、审计、提名、薪酬与考核等专门委员会。专门委员会成员全部由董事组成，其中审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事应占多数并担任召集人，审计委员会中至少应有一名独立董事是会计专业人士。）

审计委员会的职能是监督、评估和复核企业内的其他部门和系统。（总体讲，主要是监督公司内部控制与财务报告、风险管理、内外部审计职能）

就内部控制而言：

- ◆ 董事会关于内部控制的主要目标会授权给审计委员会负责；
- ◆ 审计委员会应复核企业的内部财务控制以及企业的所有内部控制和 risk 管理系统，除非这项任务由另外的独立风险委员会或董事会承担；
- ◆ 审计委员会还应批准年报中有关内部控制和 risk 管理的陈述；
- ◆ 审计委员会亦会收到管理层关于企业内运作的内部控制系统的有效性的报告，以及关于内部或外聘审计师对控制所执行测试的结论的报告。

（二）审计委员会履行职责的方式

- ◆ 审计委员会的责任由董事会明确；审计委员会的任务会因企业的规模、复杂性及 risk

状况而有所不同。

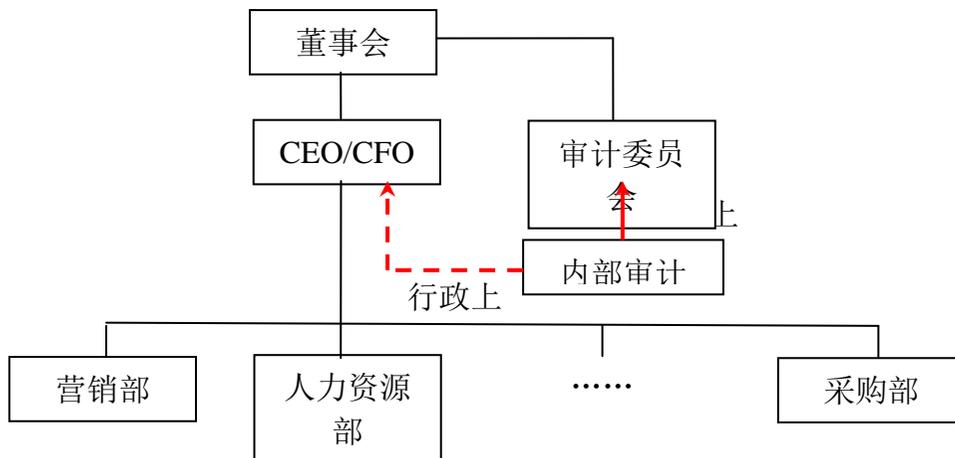
- ◆ 建议审计委员会每年至少举行三次会议，并于审计周期的主要日期举行。
- ◆ 审计委员会应每年至少与外聘及内部审计师会面一次，讨论与审计相关的事宜，但无须管理层出席。审计委员会主席可能特别希望与其他关键人员（比如董事会主席、首席执行官、财务总监、高级审计合伙人和内部审计主管）进行私下会面。（理解：审计委员会应该建立并保持与首席审计官之间的公开沟通。首席审计官应该在没有管理者或其他人在场的条件下，定期单独与审计委员会会面。外部审计员应该在没有管理者或内部审计员在场的条件下，定期单独与审计委员会会面。）
- ◆ 审计委员会成员之间的不同意见如无法内部调解，应提请董事会解决。
- ◆ 审计委员会应每年对其权限及其有效性进行复核，并就必要的人员变更向董事会报告。

（三）审计委员会与合规

审计委员会的主要活动之一是核查对外报告规定的遵守情况。审计委员会一般有责任确保公司履行对外报告义务，并结合企业财务报表的编制情况，对重大的财务报告事项和判断进行复核。

- ◆ 管理层的责任是编制财务报表，审计师的责任是编制审计计划和执行审计。
- ◆ 要倾听审计师关于财务报告的看法。如有不满意的地方，须向董事会汇报。

（四）审计委员会与内部审计



- ③ 负责监督内部审计部门的工作。监察和评估内部审计职能在企业整体风险管理系统中的角色和有效性。它应该核查内部审计的有效性，并批准对内部审计主管的任命和解聘。它还应确保内部审计部门能直接与董事会主席接触，并负有向审计委员会说明的责任。审计委员会复核及评估年度内部审计工作计划。审计委员会收到关于内部审计部门工作的定期报告，复核和监察管理层对内部审计的调查结果的反应。确保内部审计部门提出的建议已执行。审计委员会有助于保持内部审计部门对压力或干涉的独立性，确保内部审计部门正在有效运作。
- ③ 在四个主要方面对内部审计进行复核，即组织中的地位、职能范围、技术才能和专业

应尽义务。

内部审计的相关描述	具体说明
内部审计活动	<p>(1)组成：内部审计职能部门的组成，取决于企业的规模、复杂性、经营活动范围和风险概况，以及董事会为审计部门分配的责任。</p> <p>(2)独立性：</p> <p>③ 对所审计的活动保持独立性；</p> <p>③ 直接向董事会或审计委员会报告；</p> <p>③ 如果主管审计师向高管报告日常行政事务，董事会必须采取额外措施保证这种报告关系不会影响独立性；</p> <p>(3)审计师拥有相应的权力。必须拥有针对企业内的所有大业务部门、部门及职能进行检查的权力，与企业的任何人员直接进行沟通的权力，以及使用审计工作所需的所有的记录、文档或数据的权力。董事会、内部审计师和管理层之间进行清晰的沟通，这对于及时地确认及纠正内部控制及运营管理的不足之处是最重要的。</p> <p>(4)具备必要的知识、技能和训练，以熟练、专业地实施审计工作。</p> <p>(5)培训和再教育。</p>
内部审计师在企业中的地位	<p>内部审计师的主要作用是，独立且客观地复核及评价企业的活动，以维持或改善企业风险管理、内部控制及公司治理的效益与效率。</p> <p>(1) 必须了解企业的策略方向、目标、产品、服务和程序。</p> <p>(2) 审计师应将相关结果向董事会或其下属的审计委员会以及高级管理层报告。</p> <p>(3) 内部审计师必须保持客观性和独立性，不受任何约束。</p> <p>(4) 内部审计师应被允许直接与外聘审计师沟通。</p>
内部审计师的职能范围	<p>(1)基本职能：评价会计、运营及行政控制的可靠性、充分性及有效性；确保企业的内部控制能使交易得以迅速及正确地记录，正确地保护资产；确定公司是否遵循了法律法规及其自身制定的政策及管理层是否采取了适当的步骤，来应对控制的不足。（内控的评价，服务于审计委员会，致力于公司治理层面）</p> <p>(2)扩展职能：为企业增加新产品或服务提供建设性的商业建议，帮助企业制定及修订新的政策、程序、做法，在兼并、收购和转型活动中发挥作用。包括帮助董事会和管理层评价在收购计划及实施过程中的安全措施及控制，包括适当的文件记录及审计痕迹。（服务于管理层，致力于改善公司的经营效率和效果，达到增加公司价值的目的。）</p> <p>完成职能的要求：内部审计部门的工作应进行适当的规划，并被复核和记录。</p>
内部审计报告	<p>报告的内容：通常审计报告包括工作目标、审计师已实施的程序概述、审计意见及建议。</p>

- | |
|--|
| <p>③ 审计工作的目标为报告使用者说明了复核的目的。</p> <p>③ 审计师已实施的程序概述，说明了审计师如何收集和整理能够支持其所发表的意见及所提出的建议和证据。</p> <p>③ 审计意见对接受复核的内部控制的有效性进行总结。</p> <p>③ 审计师的建议突出说明了控制上的不足之处，并提出改进措施的建议。</p> |
|--|

(五) 向股东报告内部控制

董事会如要为股东提供其所需要的保证，则应对集团内部控制系统的有效性展开复核，并至少每年向股东汇报一次。

此外，年报亦应为股东提供有关审计委员会的工作信息。

审计委员会主席应出席年度股东大会，并回答股东提出的关于审计委员会工作方面的问题。

企业管理层必须就企业实施的内部控制进行汇报。

【例题·多选题】（2011 年）甲公司是一家非上市大型企业，为了提前实施《企业内部控制基本规范》，正在考虑设立审计委员会。下列各项关于甲公司设立审计委员会的具体方案内容中，正确的有（ ）。

- A. 在董事会下设立审计委员会
- B. 审计委员会的主要活动之一是核查对外报告规定的遵守情况
- C. 确保充分有效的内部控制是审计委员会的义务，其中包括负责监督内部审计部门的工作
- D. 审计委员会应当每两年对其权限及其有效性进行复核，并就必要的人员变更向董事会报告

【答案】 ABC

【解析】 本题考核的是审计委员会的内容。审计委员会应每年对其权限及其有效性进行复核，而不是每两年，选项 D 错误。

【例题·单选题】（2010 年）某科技类上市公司董事会由下述人员构成：董事长张跃、总经理林君、技术总监王能、财务总监区翔、独立董事刘克（某会计师事务所合伙人）、独立董事翟飞（某律师事务所合伙人）、独立董事肖锋（另一家上市公司董事长）。最符合公司治理结构要求的上市公司审计委员会的构成是（ ）。

- A. 刘克、翟飞、肖锋
- B. 林君、区翔、刘克
- C. 张跃、刘克、肖锋
- D. 张跃、林君、区翔

【答案】 A

【解析】 审计委员会是董事会下设的委员会，全部由独立、非行政董事组成，他们至少拥有相关的财务经验。

【例题·简答题】 甲公司作为一家以饮品生产和销售为主业的上市公司。2011 年，甲公司根据财政部等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，结合自身经营管理实际，制订了《企业内部控制手册》（以下简称《手册》），自 2012 年 1 月 1 日起实施。为了检验实施效果，甲公司于 2012 年 7 月成立内部控制评价工作组，对内部控制设计与运行情况进行检查评价。内部控制评价工作组接受审计委员会的直接领导，组长由董事会指定，组员由公司各职

能部门业务骨干组成。2012 年 9 月，甲公司审计委员会召集公司内部相关部门对检查情况进行讨论，要点如下：

(1) 内部控制评价工作组对公司业务层面的控制活动进行了全面测试，发现《手册》中有关资金投放、资金筹集、物资采购、资产管理和商品销售等环节的内部控制设计可能存在缺陷，有关资料如下：

① 资金投放环节。一是实施货币资金支付审批分级管理。单笔付款金额 5 万元及 5 万元以下的，由财务部经理审批；5 万元以上、20 万元及 20 万元以下的，由总会计师审批；20 万元以上的由总经理审批。二是为提高资金使用效率，《手册》规定，报经总会计师批准，投资部门可以从事一定额度的投资，但大额期权期货交易，必须报经总经理批准。

② 资金筹集环节。为降低资金链断裂的风险，《手册》规定，总会计师在无法正常履行职权的情况下，应当授予其副职在紧急状况下进行直接筹资的一切权限。

③ 物资采购环节。强化采购申请制度，明确相关部门或人员的职责权限及相应的请购和审批程序。对于超预算外采购项目，无论金额大小，均应在办理请购手续后，按程序报请具有审批权限的部门或人员审批。但《手册》也同时规定，当库存水平较低时，授权采购部门直接购买。

④ 资产管理环节。为应对突发事件造成的财产损失风险，《手册》规定，公司采取投保方式对财产进行保全，财产保险业务全权委托外部专业机构开展，公司不再另行制定有关投保业务的控制规定。

⑤ 商品销售环节。建立信用调查制度。销售经理应对客户的信用状况作充分评估，并在确认符合条件后经审批签订销售合同。同时，为提高经营效率和缩短货款回收周期，《手册》规定，指定商品的销售人员可以直接收取货款，公司审计部门应当定期或不定期派出监督人员对该岗位的运行情况和有关文档记录进行核查。

(2) 关于信息沟通。甲公司在已经建立管理信息系统和业务信息系统的基础上，充分利用信息系统之间的可集成性。将内部控制措施嵌入公司经营管理和业务流程中，初步实现了自动控制。

(3) 关于内部监督。内部审计部门经董事会授权开展内部控制监督和评价，检查发现内部控制缺陷，督促缺陷整改。甲公司内部审计部门和财务部门均由总会计师分管。

要求：

1. 根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引等有关规定的要求，逐项判断资料(1)、(2)、(3)项内容是否存在不当之处，分别指出不当之处，并逐项说明理由。
2. 根据以上可能存在的不当之处，识别资金管理的风险。

【答案】

1. 资料(1)：

① 资金投放环节

不当之处一：20 万元以上资金支付由总经理审批不当。

理由：大额资金支付应当实行集体决策或联签制度。或：对于总经理的支付权限也应当设置上限。

【解析】本题考核“资金活动控制”知识点。20 万元以上的资金支付属于“三重一大”中的“大”，对于“三重一大”的审批应当实行集体决策或联签制度。

不当之处二：大额期权期货交易，必须报经总经理批准不当。

理由：大额期权期货交易应当实行集体决策或联签制度。或：大额期权期货交易应当经董事会或股东大会批准。

【解析】本题考核“资金活动控制”知识点。大额期权期货交易属于“三重一大”中的“大”，对于“三重一大”的审批应当实行集体决策或联签制度。

②资金筹集环节的内部控制设计无效

理由：特别授权应当按照规定的权限和程序进行。[或：特别授权不当]

【解析】本题考核“授权审批控制”知识点。对于筹资方案的审批，应根据分级授权审批制度，按照规定程序严格审批经过可行性论证的筹资方案，审批中应实行集体审议或联签制度，保证决策的科学性，对于特殊情况下筹资审批的处理，也应当按照规定的权限和程序进行，不应授予在任何情况下进行直接筹资的一切权限，这样筹资审批在操作上简单了，但极大地增加了筹资的风险。

③物资采购环节

不当之处一：超预算和预算外采购项目，无论金额大小，均应在办理请购手续后，按程序报请具有审批权限的部门或人员审批的表述不当。

理由：超预算和预算外采购项目，应先履行预算调整程序，由具有审批权限的部门或人员审批后，再行办理请购手续。

【解析】本题考核“预算执行环节的关键控制点及控制措施”知识点。企业批准下达的预算应当保持稳定，不得随意调整。由于市场环境、国家政策或不可抗力等客观因素，导致预算执行发生重大差异确需调整预算的，应当履行严格的审批程序。

不当之处二：《手册》同时规定，当库存水平较低时，授权采购部门直接购买不当。

理由：公司应当建立采购申请制度，明确相关部门和人员的职责权限及相应的请购审批程序。

或：库存较低时由采购部门直接采购可能会增加原材料过度采购或采购不足的风险。

【解析】本题考核“采购业务控制”知识点。企业应当根据各种物资的采购间隔期和当前库存，综合考虑企业生产经营计划、市场供求等因素，充分利用信息系统，合理确定物资采购日期和数量，确保存货处于最佳库存状态。要保证物资采购业务按计划申报程序进行，由物资采购部门根据企业生产经营的计划和物资请购单编制采购计划，提出具体的采购目录，经主管计划的负责人审核后报主管领导审批，授权由采购部门直接购买的规定显然违背了物资请购与采购控制规范。

④资产管理环节的内部控制设计无效

理由：公司应当对财产保险业务外包实施相应的控制。或：公司不再另行制定有关投保政策的控制规定不符合全面性原则的要求。

【解析】本题考核“业务外包控制”知识点。业务外包，是指企业利用专业化分工优势，将日常经营中的部分业务委托给本企业以外的专业服务机构或其他经营组织（简称承包方）完成的经营行为。业务外包活动中也会面临各种风险，企业应当建立和完善业务外包管理制度，规定业务外包的范围、方式、条件、程序和实施等相关内容，明确相关部门和岗位的职责权限，强化业务外包全过程的监控，防范外包风险，充分发挥业务外包的优势，因此题目中对于企业全

权委托外部专业机构执行财产保险业务，“不再另行制定有关投保业务的控制规定”的做法显然是不恰当的。

⑤商品销售环节

不当之处一：销售经理同时负责客户信用调查和销售合同审批签订不当。

理由：客户信用调查和销售合同审批签订属于不相容职责，应当分离。或：违背了不相容职务相分离原则。或：违背了制衡性原则的要求。

【解析】本题考核“销售业务控制”知识点。

企业应当建立销售活动的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限，确保办理销售活动的不相容岗位相互分离、制约和监督。

销售活动不相容岗位至少应当包括：

- (1) 客户信用管理、与销售合同协议的审批、签订；
- (2) 销售合同协议的审批、签订与办理发货；
- (3) 销售货款的确认、回收与相关会计记录；
- (4) 销售退回货品的验收、处置与相关会计记录；
- (5) 销售业务经办与发票开具、管理；
- (6) 坏账准备的计提与审批、坏账的核销与审批。

“为提高经营效率和缩短货款回收周期，《手册》规定，指定商品的销售人员可以直接收取货款，公司审计部门应当定期或不定期派出监督人员对该岗位的运行情况和有关文档记录进行核查”的内部控制设计有效。

理由：虽然特定商品的销售和收款未完全分离，但公司采取了必要的补偿性控制措施，符合适应性原则和成本效益原则的要求。

【解析】本题考核“销售业务控制”知识点。内部控制原则是企业建立与实施内部控制应当遵循的基本指针，其包括五个方面，即全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则。

适应性原则要求：内部控制应当与企业经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应，并随着情况的变化加以调整。适应性原则要求企业建立与实施内部控制应当具有前瞻性，适时地对内部控制系统进行评估，发现可能存在的问题，并及时采取措施予以补救。

成本效益原则要求：内部控制应当权衡实施成本与预期效益，以适当的成本实现有效控制。成本效益原则要求企业内部控制建设必须统筹考虑投入成本和产出效益之比。对成本效益原则的判断需要从企业整体利益出发，尽管某些控制会影响工作效率，但可能会避免整个企业面临更大损失，此时仍应实施相应控制。

按照内部控制规范的要求，销售与收款的职责应当予以分离，但是企业为提高经营效率和缩短货款回收周期，虽未对销售与收款的职责严格分离，但对于预期到的风险，及时的采取了措施予以补救，即安排公司审计部门定期或不定期派出监督人员对该岗位的运行情况和有关文档记录进行核查，既满足了企业当前的状况（适应性原则），又统筹考虑了投入的成本和获取的效益（成本效益原则）。

资料（2）不存在不当之处

资料（3）存在不当之处

不当之处：总会计师同时分管内部审计部门和财务部门不当。

理由：内部审计部门工作的独立性无法得到保证。或：总会计师同时分管内部审计部门和财务部门违背了不相容职务相分离的原则。或：违背了制衡性原则的要求。

【解析】内部审计部门是为了增加价值并改善机构的运营而提供独立、客观的保证与咨询服务的部门、处或小组的顾问或其他从业人员。内部审计部门通过系统化、规范化的方法，对风险管理、控制与治理程序进行评价，进而提高它们的效果。内部审计部门在评价内部控制的有效性，以及提出改进建议等方面起着关键作用。企业应当授予内部审计部门适当的权力以确保其独立地履行审计职责。内部审计部门直接向审计委员会汇报工作，以保持独立。

2. 资金活动需关注的主要风险包括：（1）筹资决策不当，引发资本结构不合理或无效融资，可能导致企业筹资成本过高或债务危机。（2）投资决策失误，引发盲目扩张或丧失发展机遇，可能导致资金链断裂或资金使用效益低下。（3）资金调度不合理、营运不畅，可能导致企业陷入财务困境或资金冗余。（4）资金活动管控不严，可能导致资金被挪用、侵占、抽逃或遭受欺诈。



【考试小贴士】

◆ 本节主要知识点如下：



◆ 各知识点复习建议：

- 内部控制的评价：适当掌握。对评价程序、内控缺陷的内容复习应适当细致。评价原则、内容、评价报告属于适当了解的知识点。
- 内部控制的审计：简单了解，考试概率较低。
- 审计委员会：在历年的考试中属于必考的内容，选择题和主观题均会涉及。考试的内容基本上是围绕教材原文针对审计委员会所做的描述或规定，因此建议将教材相关内容全面掌握，在此基础上以讲义为主线抓住核心内容。

本章总结:

