

第三章 企业风险管理与内部控制

序号	考点	考频
考点一	风险管理概述	★★★★
考点二	风险分析	★★★★
考点三	风险应对	★★★★
考点四	内部控制目标	★
考点五	内部控制原则	★★★★
考点六	内部控制的组织形式	★
考点七	内部控制要素	★★★★
考点八	内部控制评价	★
考点九	内部控制审计	★★

考点一

2023《高级会计实务》高频考点：风险管理概述

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：风险管理概述。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第一节风险管理的内容。

【内容导航】

1. 企业风险的类别
2. 风险管理的原则

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点。2022 年、2020 年、2019 年、2018 年、2017 年有考核。

【高频考点】风险管理概述

1. 企业风险的类别

按照来源和范围可以分为外部风险和内部风险。外部风险主要包括政治风险、社会文化风险、法律与合规风险、技术风险、市场风险、自然环境风险、产业风险、信用风险等；内部风险主要包括战略风险、财务风险和经营风险等。

按照能否为企业带来盈利等机会，可以分为纯粹风险和机会风险。其中纯粹风险是指只会带来损失一种可能性的风险；机会风险是指能够带来损失和盈利的可能性并存的风险。

按照采取应对措施及其有效性分为固有风险和剩余风险。其中固有风险是指在管理层没有采取任何措施来改变风险的可能性或影响的情况下，影响主体目标实现的风险；剩余风险是指在管理层建立并采取风险应对措施之后所剩余的影响目标实现的风险。

2. 风险管理的原则

企业进行风险管理，一般应遵循融合性原则、全面性原则、重要性原则和平衡性原则。

考点二

2023《高级会计实务》高频考点：风险分析

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：风险分析。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第一节风险管理的内容。

【内容导航】

1. 风险分析描述
2. 风险定量分析方法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。2019 年、2018 年、2017 年有考核。

【高频考点】风险分析

1. 风险分析描述

风险分析描述	<p>风险分析对所列出的风险事件，分别分析发生的可能性和影响程度，并可通过绘制风险矩阵坐标图来表示。</p> <p>①分析风险可能性。</p> <p>②分析风险影响程度。</p> <p>③确定风险重要性水平，分别将风险可能性和影响程度在风险矩阵中表示。</p> <p>④从企业整体角度进行风险分析描述。风险分析不仅要分析单一风险的可能性和影响程度，同时要关注风险之间的关系，考虑整个企业层面的组合风险，特别是各单元均未超过风险容忍度，但组合在一起超出整体风险容忍度的情况。</p>
--------	--

2. 风险定量分析方法

风险定量技术包括概率技术和非概率技术，概率技术包括风险模型（风险价值、风险现

现金流量和风险收益)、损失分布、事后检验、蒙特卡洛模拟等,非概率技术包括敏感性分析、情景分析、压力测试、设定基准等。

风险分析方法	具体内容
风险价值 (VAR)	是指正常波动下,在一定的概率水平下,某一投资组合在未来特定期间内,在给定的置信水平下面临的最大可能损失
损失分布	某些经营或信用损失的分布估计是使用统计学技术来计算给定置信度下的经营风险导致的最大损失
事后检验	企业通过使用历史数据测算的风险事件发生的频率及此类事件带来的影响来验证定性评估中对初始影响和概率的估计
蒙特卡洛模拟	本质是随机抽样方法,可依赖计算机的快速操作,通过反复使用大量输入变量值的可能组合,得到变量的组合
敏感性分析	指在合理的范围内,通过改变输入参数的数值来观察并分析相应输出结果的分析模式
情景分析	是一种自上而下“如果—那么”的分析方法,可以计量一个事件或事件组合对目标的影响
压力测试	是情景测试法的一种形式,是在极端情境下,分析评估风险管理模型或内部控制流程的有效性,发现问题,制定改进措施,目的是防止出现重大损失事件
设定基准	也称标杆比较法,通过将本企业与同行业或同类型企业的某些领域的做法、指标结果等做定量的比较,来确定风险的重要性水平

考点三

2023《高级会计实务》高频考点:风险应对

我们一起来学习2023《高级会计实务》高频考点:风险应对。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第一节风险管理的内容。

【内容导航】

1. 风险承受
2. 风险规避
3. 风险分担
4. 风险降低

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。2022年、2021年、2019年、2017年、2016年、2013年有考核。

【高频考点】风险应对

1. 风险承受

风险承受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。企业因风险管理能力不足未能辨认出的风险只能承受，对于辨认出的风险，也可能由于以下几种原因采取风险承受策略：

- (1) 缺乏能力进行主动管理，对这部分风险只能承受；
- (2) 没有其他备选方案；
- (3) 从成本效益考虑，风险承受是最适宜的方案。

对企业的重大风险，不应采取风险承受的策略。

2. 风险规避

风险规避是指企业主动回避、停止或退出某一风险的商业活动或商业环境，避免成为风险的承受者。

例如：(1) 拒绝与信用等级低的交易对手交易；

- (2) 设置网址访问限制，禁止员工下载不安全的软件；
- (3) 禁止在金融市场做投机业务；
- (4) 出售从事某一业务的子公司；
- (5) 退出某一亏损且没有发展前途的产品线；
- (6) 停止向一个发生战争的国家开展业务。

3. 风险分担

风险分担是指企业为避免承担风险损失，有意识地将可能产生损失的活动或与损失有关的财务后果转移给其他方的一种风险应对策略，包括风险转移和风险对冲。

(1) 风险转移。它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风险证券化；③合同约定风险转移。

(2) 风险对冲。它指采取各种手段，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，也就是使这些风险的影响相互抵消。资产组合使用、多种外币结算的使用、

多种经营战略、金融衍生品（套期保值、外汇远期）等都属于风险对冲的手段。

4. 风险降低

风险降低是指企业在权衡成本效益之后，采取适当的控制措施降低风险或者减轻损失，将风险控制在风险承受度之内的策略。具体包括风险转换、风险补偿和风险控制。

（1）风险转换。它是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种风险，使得总体风险在一定程度上降低。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。

（2）风险补偿。它是指企业对风险可能造成的损失采取适当的措施进行补偿，以期降低风险。风险补偿体现在企业主动承担风险，并采取措施以补偿可能的损失。例如企业建立风险准备金或应急资本。

（3）风险控制。它是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。例如：厂房生产车间内禁烟、合同签订符合法律要求等。

考点四

2023《高级会计实务》高频考点：内部控制目标

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：内部控制目标。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第一节内部控制的内容。

【内容导航】

内部控制目标

【考频分析】

考频：★

复习程度：了解本考点。2014 年有考核。

【高频考点】内部控制目标

内部控制目标是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。

考点五

2023《高级会计实务》高频考点：内部控制原则

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：内部控制原则。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第二节内部控制的内容。

【内容导航】

内部控制原则

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。2020 年、2015 年、2014 年有考核。

【高频考点】内部控制原则

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准绳。企业建立与实施内部控制应当遵循五项原则，即全面性、重要性、制衡性、适应性和成本效益原则。

1. 全面性原则

内部控制应当贯穿决策、执行和监督的全过程，覆盖企业及其所属单位的各种业务和事项，实现全过程、全员性控制，不存在内部控制空白点。

2. 重要性原则

内部控制应当在兼顾全面的基础上，关注重要业务事项和高风险领域，并采取更为严格的控制措施，确保不存在重大缺陷。一般从业务事项的性质和涉及金额两方面来考虑是否及如何实行重点控制。

3. 制衡性原则

内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制，同时兼顾运营效率。制衡性原则要求企业完成某项工作必须经过互不隶属的两个或两个以上的岗位和环节；同时还要求履行内部控制监督职责的机构或人员具有良好的独立性。

4. 适应性原则

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。

5. 成本效益原则

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。

考点六

2023《高级会计实务》高频考点：内部控制的组织形式

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：内部控制的组织形式。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第二节内部控制的内容。

【内容导航】

内部控制的组织形式

【考频分析】

考频：★

复习程度：了解本考点。2014 年有考核。

【高频考点】内部控制的组织形式

1. 董事会

董事会对内部控制的建立健全和有效实施负责，定期召开董事会议，商讨内部控制建设中的重大问题并作出决策。

- (1) 科学选择经理层并对其实施有效监督；
- (2) 清晰了解企业内部控制的范围；
- (3) 就企业的最大风险承受度形成一致意见；
- (4) 及时知悉企业最重大的风险以及经理层是否恰当地予以应对。

2. 审计委员会

审计委员会是董事会下设的专业委员会。审计委员会负责人及其成员必须具备相应的独立性、良好的职业操守和专业胜任能力。

- (1) 审查内部控制的设计；
- (2) 监督内部控制有效实施；
- (3) 领导开展内部控制自我评价；
- (4) 与中介机构就内部控制审计和其他相关事宜进行沟通协调。

3. 监事会

监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。监事会监督不同于审计委员会对经理层的监督，是一种层次更高、独立性更强的再监督。

监事会主席及其成员应当定期参加董事会及其审计委员会召开的涉及内部控制的会议，如对董事会及其审计委员会有关内部控制的决策持有异议，或认为董事会和经理层成员存在舞弊行为，还可提议召开独立的监事会议。

4. 经理层

经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。

- (1) 贯彻董事会及下属审计委员会对内部控制的决策意见；
- (2) 为其他高级管理人员提供内部控制方面的领导和指引；
- (3) 定期与采购、生产、营销、财务、人事等主要职能部门和业务单元的负责人进行会谈，对其控制风险的措施及效果进行督导和核查等。

5. 内部控制部门

企业建立与实施内部控制，可以根据需要成立专门的内部控制工作团队，以项目组的形式运作；也可以成立内部控制专职机构（或岗位），专门负责内部控制在企业内部各部门间的组织协调和日常性事务工作。内部控制部门的职责包括：

- (1) 制定内部控制手册并组织落实；
- (2) 确定各职能部门或业务单位对于内部控制的权利和义务；
- (3) 指导内部控制与其他经营计划和管理活动的整合；
- (4) 向董事会及其审计委员会或经理层报告内部控制建设进展情况和存在的问题等。

6. 内部审计部门

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。

- (1) 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；
- (2) 对内部审计部门负责人的任免应当慎重；
- (3) 内部审计部门负责人与董事会或审计委员会应保持沟通；
- (4) 应当赋予内部审计部门追查异常情况的权力和提出处理处罚建议的权力。

7. 财会部门

企业开展内部控制工作，要求财会部门不能将眼光仅仅局限于财务活动，而应贯穿于企业经营管理的全过程，在制定发展战略、分析评估风险和作出决策等环节扮演好关键的助手和参谋角色。为此，企业经理层应当赋予财会部门负责人参与相应决策的权力，并支持和指导其关注经营管理的更广范畴。

8. 其他职能部门

企业内部各职能部门（或业务单位）及其全体员工都应当在建立与实施内部控制过程中承担相应职责并发挥积极作用。

考点七

2023《高级会计实务》高频考点：内部控制要素

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点：内部控制要素。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第二节内部控制的内容。

【内容导航】

内部控制要素

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点。2018 年、2014 年、2013 年有考核。

【高频考点】内部控制要素

我国《企业内部控制基本规范》将内部控制的要素归纳为内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大方面。

1. 内部环境

内部环境规定企业的纪律与架构，影响经营管理目标的制定，塑造企业文化氛围并影响员工的控制意识，是企业建立与实施内部控制的基础。内部环境主要包括治理结构、机构设置及权责分配、内部审计机制、人力资源政策、企业文化等。

2. 风险评估

风险评估是企业及时识别、科学分析经营活动中与实现控制目标相关的风险，合理确定风险应对策略，实施内部控制的重要环节。

3. 控制活动

控制活动是指企业根据风险应对策略，采用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内，是实施内部控制的具体方式。常见的控制措施有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。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。

4. 信息与沟通

信息与沟通是企业及时、准确地收集、传递与内部控制相关的信息，确保信息在企业内部、企业与外部之间进行有效沟通，是实施内部控制的重要条件。信息与沟通的要件主要包括信息质量、沟通制度、信息系统、反舞弊机制。

为确保反舞弊工作落到实处，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。

5. 内部监督

内部监督是企业对内部控制建立与实施情况进行监督检查,评价内部控制的有效性,对于发现的内部控制缺陷,及时加以改进,是实施内部控制的重要保证。内部监督包括日常监督和专项监督。

考点八

2023《高级会计实务》高频考点:内部控制评价

我们一起来学习2023《高级会计实务》高频考点:内部控制评价。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第二节内部控制的内容。

【内容导航】

1. 内部控制评价的内容
2. 内部控制评价的程序
3. 内部控制评价的方法
4. 内部控制缺陷
5. 内部控制评价报告

【考频分析】

考频:★

复习程度:熟悉本考点。2019年、2014年、2013年有考核。

【高频考点】内部控制评价

企业董事会或类似权力机构应当定期对内部控制的有效性进行全面评价、形成评价结论、出具评价报告。

1. 内部控制评价的内容

企业应当从内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素入手,结合企业业务特点和管理要求,确定内部控制评价的具体内容,并建立内部控制评价的核心指标体系,对内部控制设计与运行情况进行全面评价。

2. 内部控制评价的程序

- (1) 设置内部控制评价部门;
- (2) 制定评价工作方案;
- (3) 组成评价工作组;
- (4) 实施现场测试;

(5) 汇总评价结果;

(6) 编报评价报告。

3. 内部控制评价的方法

内部控制评价方法包括个别访谈、调查问卷、专题讨论、穿行测试、实地查验、抽样和比较分析等,以广泛收集被评价单位内部控制设计和运行是否有效的证据。

4. 内部控制缺陷

内部控制缺陷按不同的分类方式分为:设计缺陷和运行缺陷;财务报告内部控制缺陷和非财务报告内部控制缺陷;重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。

5. 内部控制评价报告

内部控制评价报告经企业董事会批准后按要求对外披露或报送相关主管部门,使用者包括政府监管部门、投资者及其他利益相关者、中介机构和研究机构等。

考点九

2023《高级会计实务》高频考点:内部控制审计

我们一起来学习 2023《高级会计实务》高频考点:内部控制审计。本考点属于《高级会计实务》第三章企业风险管理与内部控制第二节内部控制的内容。

【内容导航】

1. 内部控制审计的含义
2. 内部控制审计与内部控制评价的区别
3. 内部控制审计报告审计意见类型

【考频分析】

考频:★★

复习程度:掌握本考点。2019 年、2018 年、2017 年、2015 年、2014 年、2013 年有考核。

【高频考点】内部控制审计

1. 内部控制审计的含义

内部控制审计是内部控制外部评价的重要形式之一,包括目标、计划审计工作、实施审计工作、评价控制缺陷、完成审计工作、出具审计报告和记录审计工作,对内部控制审计报告作出规范。

2. 内部控制审计与内部控制评价的区别

内部控制审计与内部控制评价两者区别是：①评价主体不同；②评价目标不同；③评价结论不同。

内部控制审计由注册会计师进行，侧重对财务报告内部控制目标实施的审计评价，仅对财务报告内部控制的有效性发表意见。内部控制评价由企业董事会实施，对内部控制整体有效性发表意见并出具结论。

3. 内部控制审计报告审计意见类型

- (1) 无保留审计意见；
- (2) 带强调事项段的无保留意见；
- (3) 否定意见；
- (4) 无法表示意见。