

**【案例分析三】**（15分）

甲公司作为一家非国有控股高端装备制造上市公司，为进一步完善公司治理，提升风险管理和内部控制水平，甲公司于2024年1月召开专题会议，对照资本市场管理监督制度，查找内部治理和风险管控方面的差距，积极研究应对措施，会议要点摘要如下：

- （1）完善公司治理……
- （2）强化风险管理……
- （3）规范内部控制……
- （4）强化监督评价……

假设不考虑其他因素。

要求：（1）根据资料（1），指出①至③是否存在不当之处，如存在不当之处，指出不当之处，并说明理由。

**【参考答案】**资料①存在不当之处。

不当之处：甲公司高级管理人员可以在控股股东A公司担任非独立董事、监事，但不得担任除此以外的其他职务。

理由：根据《上市公司治理准则》第六十九条，上市公司人员应当独立于控股股东。上市公司的高级管理人员在控股股东不得担任除董事、监事以外的其他行政职务。控股股东高级管理人员兼任上市公司董事、监事的，应当保证有足够的时间和精力承担上市公司的工作。本题中甲公司高级管理人员可以在控股股东A公司担任独立董事。

资料②不存在不当之处。

资料③不存在不当之处。

要求：（2）根据资料（2），指出①至③是否存在不当之处，如存在不当之处，指出不当之处，并说明理由。

**【参考答案】**资料①存在不当之处。

不当之处：风险管理的目标应当是在确定公司风险偏好的基础上，将公司核心风险控制风险容忍度范围内。

理由：风险管理目标是在确定企业风险偏好的基础上，将企业的总体风险和主要风险控制在企业风险容忍度范围之内。

资料②存在不当之处。

不当之处：通过风险矩阵的数学运算将个别风险重要性等级汇总得出总体风险重要性等级。

理由：应用风险矩阵所确定的风险重要性等级是通过相互比较确定的，因而无法将列示的个

别风险重要性等级通过数学运算得到总体风险的重要性等级。

资料③不存在不当之处。

【点评】本题考核“风险管理的流程与方法”知识点。该题目所涉及知识点在下列正保会计网校（www.chinaacc.com）2024年高级职称《高级会计实务》辅导中均有体现：2024年高级会计实务《应试指南》P107、P113；2024年高级会计实务《案例分析》P70；2024年高级会计实务《全真模拟试卷》P31。

【截图】

2024年高级会计实务《应试指南》P107

第三章 企业风险管理与内部控制

风险管理目标是在确定企业风险偏好的基础上，将企业的**总体风险和主要风险控制**在企业**风险容忍度**范围之内。

【提示】强调“总体风险”，体现风险管理的“组合观”；强调“主要风险”，体现风险管理的重要性原则。

2024年高级会计实务《应试指南》P113

(3) 确定风险重要性水平。

通过风险矩阵分析，企业应根据风险与收益相匹配的原则以及各事件在风险矩阵图中的位置，进一步确定风险管理的优先顺序，确定风险管理成本的资金预算，以及控制风险的**组织体系、人力资源、应对措施**等总体安排。

【提示】风险矩阵的主要优点：为企业确定各项风险重要性等级提供了可视化的工具。风险矩阵的主要缺点：①风险重要性等级标准、风险发生可能性、后果严重程度等大多依靠主观判断，准确性受到一定影响；②应用风险矩阵所确定的风险重要性等级是通过相互比较确定的，因而无法将列示的个别风险重要性等级通过数学运算得到总体风险的重要性等级。

(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，同时也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，但组合在一起会超出整体风险容忍度的情况；当然，如果一个业务单元超过容忍度，但是，因与其他单元的抵消效应，将风险降低到可以承受的范围也是可以接受的。

【提示】净利润、每股收益等综合性指标可以作为衡量企业整体层面的有效指标。

2024年高级会计实务《案例分析》P70

## 考点二 风险管理的含义和框架★

### 考点讲解

#### 1. 风险管理的含义

企业风险管理是指企业为实现风险管理目标，对风险进行有效识别、分析、预警和应对等管理活动的过程。

风险管理目标是在确定企业风险偏好的基础上，将企业的总体风险和主要风险控制在企业**风险容忍度范围之内**。

科索委员会 2004 年发布的《企业风险管理——整合框架》将风险管理定义为：一个过程，由一个董事会、管理层和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于企业之中，旨在识别可能影响主体的潜在事项，管理风险以使其在该主体的风险容量之内，并为主体目标的实现提供**合理保证**。潜在事项是源于内部或外部的影响目标实现的事故或事件，事项可能有负面影响，也可能有正面影响，或者两者兼而有之。

#### 2. COSO 风险管理框架

2024 年高级会计实务《全真模拟试卷》P31

(3) 针对上述风险，集团进行了如下风险管理工作：①集团设定风险管理目标是在确定企业风险偏好的基础上，将企业的总体风险和主要风险控制在企业风险容忍度范围之内。②企业应采用定性技术进行风险分析，并对已发生的风险或已超过检测预警临界值的风险制定风险应对策略。

要求：(3) 根据资料 (3)，指出①至③是否存在不当之处，如存在不当之处，指出不当之处，并说明理由。

【参考答案】资料①不存在不当之处。

资料②存在不当之处。

不当之处：对风险较高的战略性创新项目，不论金额大小，授权总经理审批后实施。

理由：对于重大的业务和事项，企业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擅自改变集体决策。

资料③存在不当之处。

不当之处：公司财务报告应当在财务分析工作中发挥主导作用。

理由：《内部控制应用指引——财务报告》第十六条，总会计师或分管会计工作的负责人应当在财务分析和利用工作中发挥主导作用，而不是财务报告。

【点评】本题考核“内部控制要素”知识点。该题目所涉及知识点在下列正保会计网校 (www.chinaacc.com) 2024 年高级职称《高级会计实务》辅导中均有体现：2024 年高级会计实务《应试指南》P123 的表 3-12；2024 年高级会计实务《案例分析》P93；2024 年高级

会计实务《全真模拟试卷》P98。

【截图】

2024年高级会计实务《应试指南》P123的表3-12

表3-12 控制活动的定义及构成

|           |   |
|-----------|---|
| 定义        | 控制活动是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   |
| 不相容职务分离控制 | 不相容职务一般包括：授权批准与业务经办、业务经办与会计记录、会计记录与财产保管、业务经办与稽核检查等。不相容职务分离的核心是内部牵制，首先应确定哪些岗位和职务是不相容的；其次要明确规定各个机构和岗位的职责权限，使不相容岗位和职务之间能够相互监督、相互制约，形成有效的制衡机制。<br>【提示】因资源限制等原因无法实现不相容职务相分离的，企业应当采取抽查交易文档、定期资产盘点等替代性控制措施 |
| 授权审批控制    | 授权审批形式通常有常规授权和特别授权之分。企业必须建立授权审批体系，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。对于重大的业务和事项，企业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擅自改变集体决策。<br>【提示】常规授权要有指引，特别授权要防滥用   |

2024年高级会计实务《案例分析》P93

#### ◎ 试题分析

**解1** 控制活动中授权审批制度规定，对于重大的业务和事项，企业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擅自改变集体决策。本题中，不论金额大小由分管投资副总经理审批后即可实施是不正确的。

**解2** 业务层面控制——研发活动控制规定，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。本题中，向全体员工随时开放公司专利商业秘密等全部资料的查阅权限是不正确的。

2024年高级会计实务《全真模拟试卷》P98。

(4)第①项存在不当之处。(1分)

理由：任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集体决策。(1分)

【解析】本题考查“控制活动——授权审批控制”知识点。对于重大的业务和事项，企业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。

第②项不存在不当之处。(2分)

【解析】本题考查“控制活动——会计系统控制”知识点。会计系统控制主要是通过会计主体所发生的各项能用货币计量的经济业务进行记录、归集、分类、编报等而进

要求：(4)根据资料(4)，指出①至③是否存在不当之处，如存在不当之处，指出不当之处，并说明理由。

【参考答案】资料①存在不当之处。

不当之处：建立权责相结合的奖惩制度。

理由：企业应根据风险管理职责设置风险管理考核指标，并纳入企业绩效管理，建立明确的、权责利相结合的奖惩制度，以保证风险管理活动的持续性和有效性，不是权责相结合的。

资料②存在不当之处。

不当之处：评价组工作成员重点对其所在部门内控有效性展开评价工作。

理由：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。

资料③存在不当之处。

不当之处：内部控制审计与内部控制评价的范围应保持一致。

理由：内部控制审计是由注册会计师进行外部评价，而内部控制评价是企业董事会自我评价，两者区别一是评价主体不同，二是评价目标不同，三是评估结论不同。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。

【点评】本题考核“内部控制评价和审计”知识点。该题目所涉及知识点在下列正保会计网校（www.chinaacc.com）2024年高级职称《高级会计实务》辅导中均有体现：2024年高级会计实务《应试指南》P117、P121表3-8、P135；2024年高级会计实务《案例分析》P84、P89、P95；2024年高级会计实务《全真模拟试卷》P134。

【截图】

2024年高级会计实务《应试指南》P117

#### （六）风险管理考核和评价★

（1）企业应根据风险管理职责设置风险管理考核指标，并纳入企业绩效管理，设立明确的、权责利相结合的奖惩制度，以保证风险管理活动的持续性和有效性。

（2）企业应对风险管理制度、工具方法和风险管理目标的实现情况定期进行评价，识别是否存在内部控制重大缺陷，评价风险管理是否有效，形成评价结论并出具评价报告。同时，企业应建立整改和改进机制。

2024年高级会计实务《应试指南》P121

表 3-8 内部控制原则

| 原则    | 相关说明   |
|-------|--|
| 全面性原则 | 企业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 |

2024 年高级会计实务《应试指南》P135

### 考点十 内部控制审计★★★

(1) 内部控制审计是由注册会计师进行外部评价，而内部控制评价是企业董事会自我评价，两者区别一是评价主体不同，二是评价目标不同，三是评价结论不同。内

135

高级会计实务应试指南

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。

(2) 内部控制审计的程序包括：计划审计工作、实施审计工作、评价控制缺陷、完成审计工作。

2024 年高级会计实务《案例分析》P84

### 考点八 风险管理考核和评价★

#### 考点讲解

企业应根据风险管理职责设置风险管理考核指标，并纳入企业绩效管理，建立明确的、权责利相结合的奖惩制度，以确保风险管理活动的持续性和有效性。

84

2024 年高级会计实务《案例分析》P89

**解 2** 全面性原则要求企业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。本题中对配套指引未涵盖的业务领域，不纳入本公司实施内部控制规范体系的范围的做法是不正确的。

2024 年高级会计实务《案例分析》P95

#### 2. 内部控制审计

内部控制审计是内部控制外部评价的重要形式之一，其与内部控制评价的区别有：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。

2024 年高级会计实务《全真模拟试卷》P134

(3)第①项存在不当之处。(1分)

不当之处：不将与该系统有关的内部控制纳入本年度内部控制有效性评价的范围。

(1分)

理由：违反了全面性原则，内部控制评价应当涵盖企业及其所属单位的各种业务和事项。(1分)

[解析] 本题考查“内部控制原则和要求”知识点。内部控制原则包括全面性原则、重要性原则、制衡性原则、适应性原则、成本效益原则。全面性原则要求企业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。

第②项存在不当之处。(1分)