

# 高教版内部控制学参考答案

## 第一章参考答案

### 一、单项选择题

1. B    2. B    3. B    4. A    5. B    6. C    7. C    8. B    9. B    10. D

### 二、多项选择题

1. ACD    2. ABCD    3. AB    4. ABCD    5. ABC  
6. BCD    7. AD    8. ABD    9. ABD    10. ABD

### 三、判断题

1. ×    2. ×    3. ×    4. ×    5. ×    6. ×    7. ×    8. ×    9. √    10. √

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

##### （1）存在问题：

- ①在财务部下设审计处，不符合审计独立性原则；
- ②对于“三重一大”事项应当经过集体讨论再作出决定，仅由 B 子公司董事长龚某审批决定的做法是不恰当的；
- ③董事长龚某授权研发中心主任刘某具体负责工程项目的实施和工程价款的支付审批，属于授权批准不当的行为；
- ④刘某私自决定了承建单位，而没有经过正式的招标程序，这表明公司的授权审批制度存在缺陷，刘某个人的权限过大，违背了内部牵制理念。
- ⑤竣工验收的内部控制存在缺陷，工程竣工验收不应当由研究中心的人员进行，公司的分工存在问题，也违背了内部牵制的理念；
- ⑥财务监督职能不到位，工程未预留质保金，工程质量存在隐患。

改进建议：

①完善公司授权权限的分配。一方面，要建立健全公司针对针对“三重一大”事项的集体决策制度，避免个人权限过大的情况；另一方面，完善工程招投标制度，避免因个人审批权限过大，而越权操作，绕开正规的招投标程序。

②在组织上下应当合理分工，让各部门成员各司其职，各入其位。比如，审计部应该与财务部门分设；工程项目应当设置专门的基建部门，由其组织各方负责工程项目的建设验收；又比如财务部门应承担付款监督责任，对工程应预留一定的质保金。

## 2. 参考答案：

（1）不存在不当之处。

（2）存在不当之处。

最大风险承受度不应当由经理层来确定，而应该由董事会确定公司最大风险承受度。

（3）存在不当之处。

公司制定实施的内部控制规范体系范围中不包含配套指引未涵盖的业务领域，这不符合全面性原则的要求，对于配套指引未涵盖，但公司实际运营中确实涉及的业务领域，也应当纳入公司的内控范围。

仅识别和分析经营管理过程中的各种内部风险是不够的，公司不仅要识别内部风险，还要识别与控制目标相关的各种外部风险。

（4）存在不当之处。

重大研发项目由总经理办公会审议通过后实施是不恰当的，重大研发项目应当由董事会或类似权力机构集体审议决策。

制定一人对办理资金业务的相关印章和票据进行集中管理的做法不恰当，根据内部控制中职责分离的相关规定，严禁将资金业务的相关印章和票据集中给一人保管。

（5）存在不当之处。

内部控制评价方案报经理层批准后执行的做法不符合规定，内控评价方案应当报经董事会批准后才能实施。

（6）存在不当之处。

公司拟聘用 A 会计师事务所为公司 2013 年内部控制自我评价工作提供咨询服务；同时，委托该会计师事务所提供内部控制审计服务，这种做法不恰当，为企业提供内控咨询服务的会计师事务所，不得同时为同一企业提供内控审计服务，否则无法保证内部控制审计工作的独立性。

## 第二章参考答案

### 一、单项选择题

1. D    2. B    3. A    4. D    5. A    6. D    7. C    8. D    9. A    10. C

### 二、多项选择题

1. ABC    2. ABCD    3. ABD    4. ABC    5. ABC  
6. AB    7. ABCD    8. ABCD    9. BC    10. AD

### 三、判断题

1. ×    2. √    3. ×    4. ×    5. √    6. ×    7. √    8. ×    9. √    10. √

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

（1）内部控制本质是制衡、监督和激励。制衡：平级之间的相互牵制或相互制约，降低舞弊或错误出现的可能性；监督：自上而下的监督检查，及时发现制度设计的漏洞或者制度执行中的问题；激励：通过制度执行者自我觉悟的提高提升制度执行的主观积极性。

第一，部门分工不清，权责不对等，公司内部制衡关系不清晰，内部控制可能无法发挥作用；第二，内部管理过于粗放，管理较为随意，这导致管理混乱，缺乏制度约束，因此难以实行有效的监督机制，制度性建设欠缺；

第三，公司缺乏有效的考核体系和薪酬管理，没有建立有效的激励机制，因此员工对工作的积极性不高，甚至出现人才流失现象。

（2）该案例违背了适应性原则。

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，并随着情况的变化及时加以调整。在该案例中，公司发展到现在阶段，以达到一定规模规模，发展速

度逐步放缓，因此原先粗放型、随意化的管理已经与市场的发展趋势不相匹配，而公司的内部控制制度没有随着公司业务的不断扩大而与时俱进。

改进措施：

针对领导单人决策及缺乏监督的问题：对于重大的业务和事项，实行集体决策审批或联签制度；针对部门分工不清，权责不对等的问题：实行组织架构控制，按照科学、精简、高效、透明、制衡的原则，合理设置内部职能机构；制定组织结构图、业务流程图等内部管理制度，使员工正确履行职责；针对缺乏有效的考核体系和薪酬管理的问题：建立并完善人力资源的激励约束机制，对各级管理人员和全体员工进行严格考核与评价；制定与业绩考核挂钩的薪酬制度，切实做到薪酬安排与员工贡献相协调。

2. 参考答案：

（1）内部控制是由董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。该案例违背了内部控制本质之一制衡的要求，即经理层普遍兼任董事会成员，自己决策自己执行，形成了事实上的一种“内部人控制”。

（2）内部控制的局限性主要包括成本限制、例外事项、串通舞弊和越权操作等。本案例涉及的主要是越权操作行为。内部控制的重要实施手段之一就是授权审批控制，这能让处于不同层级的人员和部门拥有大小不等的业务处理和决定权限，但当内部人员控制的权力超过了内部控制制度本身的力量时，就产生了越权操作，这也就使得内部控制分工制衡的基本思想无法再发挥作用。公司经理层人员普遍兼任董事会成员，这也就让决策审批者和决策执行者合而为一，难以形成良好的分工制衡。这也就表现为案例中所受的，这些“合二为一”董事会成员和经理人，不顾业务流程控制，片面追求规模与业绩的扩张，无法进行科学决策和资金运作，导致了经营失败和会计造假，最终上市资格也被取消了。

### 第三章参考答案

#### 一、单选题

1. D    2. B    3. D    4. D    5. A    6. D    7. C    8. C    9. A    10. C

#### 二、多选题

1. ABCD    2. ABC    3. ABCD    4. ABD    5. AB  
6. ABC    7. ABCD    8. ABCD    9. ABCD    10. ABCD

#### 三、判断题

1. √    2. √    3. √    4. √    5. √    6. ×    7. √    8. √    9. ×    10. √

#### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

#### 五、案例分析题

##### 1. 参考答案：

（1）发展战略方面存在问题。A集团在设定战略目标时，盲目选择扩张行业，没有充分考虑可能的风险水平，具体表现为放弃将资金投入原本熟悉的软件市场，无视可能在互联网行业做强做大的潜在机会，而进入经验不足、与原先产业无关的保健品和房地产行业。

（2）组织架构方面存在问题。①董事长与总经理之间存在近亲属关系，导致对总经理的监督难以进行；②权利和职责没有适当地进行分配，总经理权限过大，独立董事被边缘化，导致公司做出的重大决策缺乏有效制约。

（3）企业文化方面存在问题。具体表现为董事长和总经理风险意识薄弱，不重视重大战略选择与重要投资项目的风险评估，缺乏相应的风险评估机制，对行业风险缺少充分的考虑，决定建设投资项目时也没有评价可能的财务风险。风险评估机制不健全造成了公司在应对风险时办法匮乏，最终走向破产清算。

2. 参考答案：

1. 集团公司整体风险意识和风险管理理念淡薄。

理由：盲目追求行业扩张，缺少市场调研和必要的可行性分析，忽视了扩张过程中可能遇到的风险。

2. 审计委员会主席的任命欠科学。

理由：审计委员会是履行内部控制监督检查的重要机构，应当与管理层保持独立。由总经理张某任审计委员会主席可能导致对经理层的权利缺乏监督。

3. 权责未能恰当地进行分配，决策权过分集中于董事长一人。

理由：董事会成员多为董事长亲属，独立董事的意见得不到重视，小股东对重大决策没有发言权，导致集团公司重大决策的制定缺乏有效制约。

4. 董事长擅自决定合并方案变更的做法不规范。

理由：根据《企业内部控制应用指引第1号——组织架构》的规定，对外投资等“三重一大”事项应当实行集体决策。

5. 财会部门要求其他部门增加或减少相应预算的做法不恰当。

理由：财会部门在预算控制中主要发挥组织、协调等作用，对有关部门提出的预算方案，可以提出意见，但不能直接要求有关业务部门增加或减少预算。

6. 赵某从事出纳和会计档案管理工作的做法不合理。

理由：根据《企业内部控制基本规范》和企业内部控制应用指引第1号——组织架构》的规定，出纳和会计档案管理属于不相容岗位，应当相互分离。

## 第四章参考答案

### 一、单选题

1. D    2. C    3. D    4. D    5. B    6. A    7. A    8. D    9. B    10. B

### 二、多选题

1. ABCD    2. ACD    3. ACD    4. AB    5. AD  
6. AC    7. ABCD    8. BD    9. ABCD    10. BCD

### 三、判断题

1. ×    2. ×    3. ×    4. ×    5. ×    6. √    7. ×    8. √    9. √    10. √

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

（1）第①种风险属于政治风险；

第②种风险属于自然风险；

第③种风险为汇率风险，属于市场风险；

第④种风险属于市场风险；

第⑤种风险属于法律风险。

（2）①对于存在工人经常罢工所引发的风险，甲公司可采取风险降低策略，包括采取加强与当地工会沟通、在合理范围内改善工人施工条件、提高工人工资水平等一些措施将风险控制在一定范围之内。

②对于甲公司容易造成意外伤亡事故的风险，可采用风险分担策略，为其职工购买保险，让保险公司代为承担风险。

③对甲公司面临的汇率风险，可采用风险降低的策略，可与银行签订合同进行货币互换以降低风险。

④对提出涨价、增加预付款比例等不合理要求的供应商所带来的风险，可以采取风险规

避的策略，即中止合作，重新寻找新的供应商。

⑤对于工程可能延误的经济责任，则采取风险降低策略，从工程开始进行时，便加紧进度以避免误期情形的发生。

## 2. 参考答案：

(1) 甲公司将面临以下风险：

### ①经营风险

理由：公司可能停产整治。一旦停产，大量客户订单将无法正常交付，从而导致公司收入和利润下降，进而影响企业经营目标的实现。

### ②法律风险

理由：法律风险主要要考虑相关的政治法律环境，违规处置危险废物，可能被政府部门处罚，订单无法正常交付导致合同纠纷。

### ③市场风险

理由：市场风险主要考虑产品或服务的供需变化，主要害户及供应商的现状等，如果竞争对手趁机抢占市场份额，会导致市场占有率下降。

(2) 企业整体风险评估建议：

一是要分析污染事件的可能性和影响程度；二是要关注由污染事件所引发一系列事件之间的关系，考虑整个企业整体层面的组合风险。

(3) 甲公司采取风险降低策略：

### ①风险承受。

理由：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。例如，可建立风险准备金等。

### ②风险降低。

理由：控制风险事件发生的动因、环境、条件等，从而达到降低风险事件发生时的损失或降低风险事件发生的概率。例如，可引进国际领先的环境保护技术等。

### ③风险降低。

理由：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。例如，公司可加大原药研发投入，以期实现技术突破。

(4) 规范的企业风险管理流程分为：

①目标设定；②风险识别；③风险评估；④风险应对。



## 第五章参考答案

### 一、单项选择题

1. D    2. B    3. B    4. C    5. B    6. B    7. D    8. B    9. C    10. A

### 二、多项选择题

1. ABCD    2. BCD    3. ABCD    4. BCD    5. ABCD

6. CD    7. ABC    8. ABCD    9. AB    10. AB

### 三、判断题

1. ×    2. √    3. ×    4. ×    5. ×    6. √    7. √    8. ×    9. √    10. ×

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

(1) 存在的问题及其可能导致的弊端：

① 存货的保管和记账属于不相容职务，企业未对二者实施分离控制。可能导致存货保管人员监守自盗，并通过更改存货明细账来掩盖舞弊行为。

② 存货入库环节会计系统控制不健全，仓库保管员收到存货时应该填制入库通知单，而不是简单地以验收单作为记账依据。可能导致一旦存货数量或质量上发生问题，无法明确是验收部门还是仓库保管人员的责任。

③ 领用原材料未进行授权审批控制。可能导致原材料的领用失控，造成原材料的浪费或被贪污，以及生产成本的虚增。

④ 在领用辅助材料方面缺乏会计系统控制及相应的授权审批控制。可能导致辅助材料的领用失控，造成辅助材料的浪费或被贪污，以及生产成本的虚增。

⑤ 未建立定期盘点清查制度。可能导致存货出现账实不符现象，且不能及时发现处理。

(2) 改进措施：

- ①对存货的保管和记账实施不相容职务分离控制。
- ②完善存货管理环节的会计系统控制。仓库保管员在收到验收部门送交的存货和验收单后,根据入库情况填制入库通知单,并据以登记存货实物收、发、存台账。入库通知单应事先连续编号,并由交接各方签字后留存。
- ③对原材料和辅助材料等各种存货的领用实行授权审批控制,即各部门根据生产需要填制领料单,经授权人员批准签字,仓库保管员经检查手续齐备后,办理领用。
- ④建立存货的定期与不定期相结合的盘点清查制度。

2. (1) 存在不恰当之处:如果财务处长与财务人员乙同时出差,则空白支票、签署支票的个人名章、财专用章、银行预留印鉴卡将全部落入副处长之手。同样地,如果副处长与财务人员乙同出差,空白支票、签署支票的个人名章、财务专用章、银行预留印鉴将全部落入财务处长之手,这就违反了签发支票的全部印鉴不能由一人掌管的规定,难以防止银行存款被贪污的情况

改进建议:处长、副处长外出期间,分别指定与货币资金支付无关的专门人员掌管印鉴

(2) 存在不恰当之处:一是未对处长的审批权限规定任何限制,违反了对重要货币资金支付业务,应当实行集体决策的规定,无法防范贪污、侵占、挪用货币资金的行为;二是货币资金支付在前,复核在后,至多能及时发现问题,而无法防止问题的发生

改进建议:明确财务处长的审批权限,对超过权限的货币资金,实行集体决策。支付货币资金之前,由专职的复核人员进行复核。复核货币资金的范围、权限、程序、手续、金额、支付方式、支付单等是否妥当。复核无误后交由出纳员办理支付业务

(3) 存在不恰当之处:出纳业务由主管会计代理,属于不相容职责。

改进建议:出纳业务应由除主管会计以外的财务人员兼任。

(4) 存在不恰当之处:财务科主管会计与出纳是夫妻,直系亲属不应担任不相容职责。

改进建议:将主管会计或出纳调离原岗位,其职责由他人担任。

(5) 存在不恰当之处:销售部门经理审批自身发生业务事项不符合内部牵制原理。

改进建议:应由主管销售副总经理负责审批。

## 第六章参考答案

### 一、单选题

1. A    2. C    3. A    4. B    5. A    6. D    7. D    8. B    9. A    10. A

### 二、多选题

1. ACD    2. ABCD    3. ACD    4. ABCD    5. ABCD  
6. ABC    7. AD    8. CD    9. ABCD    10. ABCD

### 三、判断题

1. √    2. ×    3. ×    4. √    5. ×    6. √    7. √    8. √    9. ×    10. √

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

(1) A公司在内部信息与沟通方面存在的主要缺陷：

①公司内部没有建立、形成一个畅通的信息收集、报告和反馈机制。

A公司总经理甲对期权交易行为和改变贷款用途的行为，未向董事会报告；同时，对期权交易发生的损失，也未在公司财务报表中予以反映和披露。“交易员——风险管理委员会——审计部——总经理——董事会”层层上报、交叉控制制度，不能形成有效的信息报告和反馈，使得总经理甲控制信息，隐瞒期权交易盈亏情况。

②董事会与风险管理委员会、经理层和审计部之间没有良好的沟通。

董事会没有及时与风险管理委员会、经理层和审计部沟通，了解公司的信息，导致对期权交易盈亏情况始终不知情。

③董事会、董事长获取信息能力较弱，长期受经理层蒙蔽，没能及时掌握经营管理中的重大信息导致对公司重大决策的失察。

④缺乏反舞弊机制，董事会无法通过员工及利益相关方举报和投诉得到总经理甲的违规

行为。

## 2. 参考答案

(1) 日本瑞穗证券公司交易系统控制中存在的缺陷主要表现为两点：一是系统设计本身存在缺陷，没有拦截住错误指令，导致其发出；二是系统日常运行出现人为错误。

关键风险表现为：一是系统开发不符合内部控制要求，导致无法利用信息技术实施有效控制，使得错误指令没有被拦截而是被发送出去；二是系统运行维护和安全措施不到位，导致出现人为错误且得不到及时有效的纠正，结果造成重大损失。

可采取的主要控制措施：(1) 企业应充分调动和发挥信息系统归口管理部门与业务部门的积极性，使各部门广泛处于，充分沟通，提高信息系统开发的科学性、前瞻性和适应性；(2) 企业应制定信息系统使用操作程序、信息管理制度以及各模块子系统的具体操作规范，及时跟踪、发现和解决系统运行中存在的问题，确保信息系统按照规定的程序、制度和操作规范持续稳定运行；(3) 切实做好系统运行记录，尤其是对于系统运行不正常或无法运行的情况，应将异常现象、发生时间和可能的原因作出详细记录；(4) 配备专业人员负责处理信息系统运行中的突发事件。

## 第七章参考答案

### 一、单选题

1. C    2. C    3. B    4. C    5. C    6. A    7. D    8. B    9. B    10. C

### 二、多选题

1. ABC    2. BD    3. AC    4. CD    5. CD  
6. ABCD    7. AC    8. ABCD    9. ABCD    10. ABCD

### 三、判断题

1. √    2. ×    3. ×    4. ×    5. √    6. √    7. ×    8. √    9. √    10. ×

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

（1）事项（1）存在缺陷。

理由：①总经理过于冒进，对期货交易不十分了解的情况下，就进行大额投资。对大额投资，公司缺乏相关控制，未对期货交易的风险进行正确评估。

②董事会未履行相关的职责，没有很好地监督管理层。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。

（2）事项（2）存在缺陷。

理由：授权审批应该按规定程序进行办理，避免越级审批。如有特殊情况，也应取得临时授权。本案例在没有获得临时授权的情况下产生了越级审批，且没有经过严格审核。

（3）事项（3）存在缺陷。

理由：采购环节的验货付款控制未得到执行。企业应当建立科学的供应商评估与准入制度以及严格的采购验收制度。

（4）事项（4）存在缺陷。

理由：①按照内部控制制度的要求，出纳人员只是不得兼任收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作，但可以兼任现金日记账等账目登记工作。

②严禁将办理资金业务的相关印章和票据集中一人保管。

（5）事项（5）存在缺陷。

理由：①投资决策控制存在缺陷，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联签制度。

②未对投资项目进行可行性研究。

③资产投出环节的控制存在缺陷。没有投资合同，不得对外拨付资金。

（6）事项（6）存在缺陷。

理由：对于重大担保业务，应当报经董事会或类似权力机构批准。

（7）事项（7）存在缺陷。

理由：公司应当结合内部监督情况，由内部控制评价机定期对内部控制的有效性进行自我评价，并编制内部控制评价报告，报送企业经理层、董事会和监事会，而非仅仅日常监控和口头汇报。

（8）事项（8）存在缺陷。

理由：①存货盘点的内部控制制度没有得到很好地执行。即使是下大雪，也应当在雪融化后，及时盘点或者实行替代审计程序，而不能直接确认会计记录的数据。

②根据内部控制制度的要求，企业至少应当于每年年度终了开展全面盘点清查。

## 2. 参考答案：

（1）第一项工作存在不当之处。

①不当之处：经理层对内部控制有效性负全责。

理由：董事会对建立健全和有效实施内部控制负责。

②不当之处：审计部审定内部控制重大缺陷。

理由：董事会负责审定内部控制重大缺陷。

（2）第二项工作存在不当之处。

①不当之处：组织架构相关内容不纳入公司层面评价范围。

理由：组织架构是内部环境的重要组成部分，直接影响内部控制的建立健全和有效实施，应当纳入公司层面评价范围。

②不当之处：在实施业务层面评价时，主要评价证券交易所重点关注的对外担保、关联

交易和信息披露等业务。

理由：业务层面的评价应当涵盖公司各种业务和事项(或：体现全面性原则)，而不能仅限于证券交易所关注的少数重点业务事项来展开评价。

③不当之处：为了减轻评价工作对正常经营活动的影响，在本次内部控制评价中，仅采用调查问卷法和专题讨论法实施测试和评价。

理由：评价过程中应按照有利于收集内部控制设计、运行是否有效的证据的原则，充分考虑所收集证据的适当性与充分性，综合运用评价方法。

(3) 第三项工作存在不当之处。

①不当之处：现场评价报告无须和被评价单位沟通。

理由：现场评价报告应向被评价单位通报。

①不当之处：现场评价报告只需评价工作组负责人审核、签字确认后报审计部。

理由：现场评价报告经评价工作组负责人审核、签字确认后，应由被评价单位相关责任人签字确认后，再提交审计部。

(4) 第四项工作存在不当之处。

不当之处：对于重大缺陷及其整改情况，只进行内部通报，不对外披露。

理由：对重大缺陷及其整改情况，必须对外披露。

## 第八章参考答案

### 一、单选题

1. A    2. B    3. B    4. C    5. D    6. D    7. B    8. D    9. D    10. B

### 二、多选题

1. ABCD    2. ABCD    3. ABCD    4. BC    5. ABC  
6. BD    7. ABCD    8. CD    9. ABC    10. ABCD

### 三、判断题

1. ×    2. √    3. √    4. ×    5. ×    6. ×    7. √    8. √    9. ×    10. ×

### 四、简答题

答案略，可参见教材相关内容。

### 五、案例分析题

#### 1. 参考答案：

(1) D 公司内部控制中存在下列薄弱环节：

① 工程项目的可行性研究存在缺陷。不应由工会有关人员进行可行性研究与评审。企业应当组织规划、工程、技术、财会、法律等部门的专家对项目建议书和可行性研究报告进行充分论证和评审，出具评审意见。

② 工会主席私自决定施工单位，表明该公司授权批准程序缺陷。工程招标一般包括招标、投标、开标、评标和定标五个主要环节。

③ 公司董事会授权工会主席张某负责工程项目实施和工程价款支付的审批，属于授权批准不当。企业应当加强对工程建设过程的监控，实行严格的概预算管理。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，不得拨付工程价款。

④ 工程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，不能仅由张某一人签字批准。



⑤竣工验收控制不严，不应仅由工会人员进行竣工验收，而应该由建设单位会同设计、施工、监理单位以及工程质量监督部门等，对该项目是否符合规划设计要求以及建筑施工和设备安装质量进行全面检验。

(2) 各位领导发言存在以下不当之处。

①董事长王某人为建立风险管理制度不要怕程序复杂，也要怕审批繁琐的观点不当。

理由：内部控制并非程序越复杂，审批越繁琐，控制效果越好。

②董事长王某认为只要能避免所有风险，花多大代价都值得的观点不当。

理由：一是对单个企业而言，并非所有的风险都能够避免。二是建立与实施内部控制制度应考虑成本效益原则。

③总会计师赵某提出的在财会部增设审计处，并由财会部具体领导的建议不当。

理由：内部审计应具有相对独立性。

④总会计师赵某提出的无论是工程支出还是日常零星开支都由董事长审批的观点不当。

理由：一是审批权的设置应该遵循三分原则，即分业务类型、分金额大小，分管理层级。二是三重一大事项应该实行集体决策审批或者联签制度。

⑤财会部经理孙某提出的对超预算的支出一律不予批准的意见不但。

理由：特殊情况下，根据业务工作需要，经履行审批手续后，可以调整工程项目预算。

⑥财会部经理孙某提出由各子公司技术部全权办理固定资产采购业务的意见不当。

理由：违背了制衡性原则的要求。