

2004年11月2日—11月10日，应台湾地区内部稽核协会的邀请，中国内部审计协会代表团一行23人，赴台参加了“第四届海峡两岸内部审计研讨会（以下简称研讨会）”，并对台湾光宝集团的内部审计情况进行了考察。

从2001年开始，海峡两岸内部审计以定期交流研讨的形式，使代表们得以交流内部审计理论与实务的经验；分享双方独有的成果和案例；从各自的角度共同促进内部审计的扩大和升级；致力于推动内部审计事业向前发展。

一、会议概况

本次研讨会讨论的三个热点问题是：金融改革经验、内控与舞弊侦防、电脑稽核与资讯安全。

2004年11月3日上午，研讨会在台北新光人寿教育会馆举行。参加会议的代表共计51人，其中中国内部审计协会代表23人，台湾地区内部稽核协会代表28人。

本次会议由台湾地区内部稽核协会秘书长苏淑美女士主持。在开幕式上，台湾内部稽核协会理事长黄庆森先生和中国内部审计协会副会长方振慰发表了热情洋溢的致词，中国内部审计协会副秘书长崔洪涛和台湾地区内部稽核协会秘书长苏淑美女士互相介绍了双方与会人员。

研讨会的第三项议程是《国际内部稽核专业实务架构》中文版权授权仪式，台湾地区内部稽核协会将此书的中文版权无偿授予中国内部审计协会。该书的译本，系台湾地区内部稽核协会准则委员会委员陈锦烽先生，针对国际内部审计师协会（IIA）重新修订的《内部稽核专业实务架构》一书，在首届理事长林柄沧先生译本的基础上修订而成。台湾地区内部稽核协会此举充分体现了两岸内部审计在学术交流中互通有无、共同促进的友谊之情。

在授权仪式之后，中国内部审计协会副秘书长崔洪涛介绍了中国内部审计协会准则制定及职业发展的状况。台湾地区内部稽核协会准则委员会代表及专业发展委员会代表也介绍了他们所在部门的运作及发展状况。

台湾地区的内部稽核协会准则委员会由11位委员组成。主要任务是致力于内部稽核人员职业道德规范、内部稽核执业准则的制定、修正和解释，以促进内部稽核理论与实务的发展。该委员会建立了规范的工作程序及会议制度，目前已经修订了《职业道德规范》，发布了《内部稽核执业准则》及《内部控制之观念与责任》等十五份执业准则公报。

目前正在制定中的第十六号执业准则公报是《内部稽核在公司治理之角色》。我们深感这一主题适应了世界经济一体化条件下的企业经营战略发展的要求，也是大陆内部审计正在探索与实践的课题。

台湾地区内部稽核协会专业发展委员会由10位委员组成。主要任务是主办专题讲演、研讨会及座谈会；表彰优秀的内部稽核人员；对新会员进行资格审查；对内部稽核师进行后续教育；筹备年会等有关推动职业发展的活动。

该委员会定期以例会的形式，在台北总会和各地的分会，邀请各界专家讲演，免费为会员提供扩充知识的机会。我们看到台湾地区内部稽核今年以来的讲演及研讨此伏彼起，内容丰富多彩。如《COSO新发展》、《ERP系统环境下的稽核实务》、《现代企业应有之法律常识》、《事先沟通、充分协调的真功夫》、《E时代稽核人员的角色与定位》、《对大陆子公司之监控及稽核》、《内部稽核诀窍大公开》、《工程稽核》、《企业文化与绩效管理》等主题讲演使人耳目一新。该委员会还以课题委托的形式进行内部稽核前沿理论研发：一方面委托专家学者对专项课题进行研究；另一方面为大专院校的研究生提供论文比赛奖金，以鼓励研究生研究内部稽核的相关主题，使这些研究成果日后转化为提升企业价值的有效资源。

二、理论研讨

（一）金融改革经验

金融改革是一项极具挑战性和风险性的实践。对风险的识别和预警技术的探索和学习，是大陆和台湾两地的金融内部审计面临的一项长期而艰巨的任务。尤其在当前国际竞争潮流中，经济飞速发展带来的不确定因素，使经济运行没有现成的固定模式可供“复制”。如何建立金融机构风险管理的长效机制、建立真正能够关注投资者和保护投资人利益以及确保金融业长期持续地健康发展，成为本次研讨的重点。

广发证券股份有限公司总裁助理兼稽核部总经理吴钊明主讲的题目是《广发证券增值型内部审计实践》。他从广发证券的内部审计管理、价值增值型内部审计业务及审计效果三个方面，阐述了如何建立风险导向的内部审计机构；如何将资讯技术在内部控制中有效运用；如何在审计业务中突出对风险的事前和事中防范与控制；如何保证一定覆盖率的现场常规审计以及保证全方位的部门审计的做法。同时介绍了广发证券的内部审计在化解重大业务风险、改善经营管理方面的效率和效果。

台湾华侨商业银行总经理林文隆先生主讲的题目是《金融改革经验谈》。他从台湾银行业面临的挑战直接切入主题。台湾金融改革的重点是从根本上提升风险管理水平，提高经济效益。作为银行业，则体现在建构有效处理银行逾期放款机制、加速处理问题金融机构、营造银行有利经营环境及强化金融监督管理四项议题方面。台湾金融改革围绕以上议题，其成果体现在十个方面：一是积极处理银行逾期放款，降低逾放比；二是持续推动金融机构合并整合，减少过度竞争；三是加速处理问题金融机构，降低银行风险；四是发挥金控公司的绩效或加强异业联盟，以提升银行经营效率；五是建构完整的农业金融体系；六是积极推动公营银行民营化及降低民营化银行的政府持股；七是规范银行资产分类与提列呆帐；八是提高金融资产及不动产的流动性；九是强化风险控管能力，适应新巴塞尔资本协定；十是强化金融机构的公司治理。

（二）内控与舞弊侦防

一个企业在追求绩效最大化的时候，切莫忽视经济领域里的欺诈和管理的缺陷也正在侵蚀着企业的利润。

舞弊产生的土壤是内部控制的失效，它对资源安全性的丧失，使资源成为多方利益主体的追逐焦点。这种驱动力带来的风险，足以警示内部审计必须不断探索新的见解和技术，必须创造出自己的“杀手锏”，将其综合到更为有效的内部审计程序之中。这样，才能使内部审计在直接面对管理缺陷和舞弊的较量中，立于不败之地。两地内部审计就这一课题进行了广泛研讨。

中国海洋石油总公司审计监察部投资专案审计经理庞建的《防微杜渐，加强源头治理》讲演，引起与会代表的共鸣。庞建从国内外重大舞弊事件的警示中，介绍了国外注册会计师协会的舞弊防范准则。他所在的审计团队将舞弊三角理论运用在本单位的舞弊防范实践之中，成为防范舞弊风险、测试舞弊征兆的有力武器。在此基础上，中海油通过进一步完善项目的内部控制、增加舞弊成本、警觉舞弊征兆、加大审计力度等有利措施，为维护国有资产的安全与完整作出了贡献。

台湾业盛科技股份有限公司董事、内部稽核协会理事长黄庆森先生的《企业舞弊侦防》讲演，带给与会代表一个活生生的舞弊侦防实景的感受，充分展示了一个实务工作者的丰富阅历和实力，可谓舞弊审计诀窍的大公开。他对舞弊行为的分析、舞弊人面临调查时各阶段心理反应（否认→愤怒→恐惧→理性）与对策，体现了当代行为审计的内容；他对主动舞弊与被动舞弊的假设，针对舞弊现象而采取的关注人、控制制度、管理者风格和企业伦理环境的查帐“四部曲”，以及如何有效作好舞弊查核的七项技巧；仓库舞弊多为集体舞弊等稽核小秘笈，以及十余项舞弊发生的高危区及表现方式，提示审计人员在复杂多变的舞弊现象中，把握规律性的要领。同时，在如何降低舞弊发生的举措方面，黄庆森先生提出的“好的组织共同体环境、员工行为准则及利害冲突说明、有效的内部控制、管理当局以身作则、独立的内部稽核、公正赏罚”体现了现代内部审计“防范胜于查处”

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作

协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号

联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net

Copyright (C) 2003 . All rights reserved