

谭丽丽



二、理论研讨介绍

（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，降低愈放比；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综效或加强异业联盟，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。

他山之石，可以攻玉。台湾金融改革的经验及面临的挑战对正处于成长过程中的大陆银行业及业内的内部审计部门有很好的借鉴价值。2003年3月，中国银监会的成立，确立了银行、证券、保险业分业监管体制，标志着中国银行业监管的专业化迈出了新步伐。但是实现银行业既定目标尚任重道远，作为银行监管支柱之一的内部审计，我们真诚地希望能与外部进行更多的交流，分享他们的经验，以实现增值审计。

（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林先生的《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传授，使人豁然开朗；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，足以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，黄庆林先生提出的“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”的精髓。整场报告使与会代表受益匪浅。

（三）电脑稽核与资讯安全

有人说：机器的出现，是对工人的革命。而ERP的出现，则是对管理者的革命。

我们看到这场静悄悄的管理革命，带动了全球的“数字型企业”在观念、组织结构、管理方式、人事制度各个方面的变革。在这种变革中，仅仅具有传统检查手段的审计人员，将无法揭露电子化条件下经济犯罪和会计信息失真问题。因为面对资讯系统，意味着传统审计线索的中断，意味着内部审计将失去职业生存的风险。为此，有效的内部审计必须对信息化建设进行战略规划，这就是电脑稽核与资讯安全的全部内容。

台湾上海商业储蓄银行稽核处经理李振贵先生发言的题目是《电脑稽核》。该行从传统的交易/制度遵循查核，发展到对风险控制的评估查核，直到目前的价值稽核阶段，其电脑稽核功不可抹。该行电脑稽核的宗旨是确保电脑作业安全，增进经营管理绩效，强化整体稽核功能，防弊侦错避免损失，创新兴利增进盈收。在确保电脑作业安全方面，该行稽核部门采取了包括对人员背景调查在内的组织控制与人员管理、包括门禁在内的标准作业程序、电脑规划与文件编制、电脑设备管制、系统软件与安全管制、资料登陆管制、资讯档案转换管制、资料输入作业管制、备份作业管制、作业恢复措施等十项措施。在强化整体稽核功能方面，建立了电脑工作底稿支援系统、实地查核工作管理系统、愈放转销呆帐审核管理系统、督导营业单位自行查核管理系统、督导营业单位自行查核管理系统、外部查核追踪管理系统、查核放款覆盖业务管理系统，业务稽核手册系统、稽核咨询服务系统。正是以上措施的采取，使得该行实现了有形效益与无形效益的同步增长。

台湾工业技术研究院会计资源中心副主任高安田先生发言的题目是《工研院资讯安全推动》。该院资讯安全推动管理构架由同仁须知、组织章程、稽核咨询、推广训练四部分组成。高先生认为资安最重要的问题是人，人一旦出现问题，就会成为案例的同谋。在建立资讯安全管理体系（ISMS）中，该院从政策、风险评价、风险处理、管理审查四个方面跟踪风险审查和管理过程。他们成立了资讯安全的管理组织，资讯化推动委员会专司该项工作，其敏感科技工作组在组织中具有重要地位。通过资产盘点、机密资讯授权管制、风险审查确定适用性声明（SOA）、业务持续营运管理等措施，实现安全管理系统的计划、执行、检查、行动的闭环管理。（武钢审计部供稿）

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