

## 企业集团内部审计风险模式研究

文/杜云飞

企业集团是以一个实力雄厚的大型企业为核心，以产权联结为主要纽带，并以产品、技术、经济、契约等多种纽带，将多个企业、事业单位联结在一起，具有多层次结构的以母子公司为主体的多法人经济联合体。

可以看出，企业集团有如下特点：(1)企业集团是由一批具有独立法人资格的企业为共同利益而组成的经济联合体，非经济联合体的单体大企业不是企业集团；(2)企业集团具有一个实力雄厚的核心企业，其实力可以表现在资本、产品、技术、管理、人才、销售网络等方面，以此来统帅整个集团的生产经营活动；(3)企业集团是通过产权关系为主要纽带，并以产品、技术、经济、契约等多种纽带为辅助，将众多独立法人组织整合起来的，而非通过行政手段等其他方式组合而成；(4)企业集团的成员企业保持着独立法人地位，在法律上是平等的，但在经营管理上的地位则不平等，核心企业起着主导作用，从而实现集团内部的和谐统一。这样既保证了成员企业的灵活性和创造性，有利于发挥各成员企业的积极性，又保证了成员企业行为的一致性和协调性，有利于企业集团实现其整体发展战略。

企业集团的这种特定环境给其内部审计带来很大的影响，使其审计工作具有相对的独特性。在我们探索和实施风险导向审计的情况下，有必要对适合企业集团内部审计进行审计风险评估和计量需要的风险模型做进一步的探讨和研究。

### 一、企业集团内部审计风险产生的原因分析

在对探讨企业集团内部审计风险模型之前，首先应对企业集团中内部审计风险产生的原因进行认识和分析。综合企业集团的特点，其内部审计风险的产生有如下几个原因：

#### 1、单位领导对内审作用认识不够

这是内部审计风险产生的首要原因，由于单位领导对内审作用认识不够，使得有的内部审计机构的设置并非出于自身发展和管理的需要，因而内部审计机构的设置不尽合理；同时个别单位领导为某些特定的目的，甚至可能要求内审人员对一些不合法、不合规的行为进行“粉饰”，这必然会导致审计风险的产生。

#### 2、内部审计存在不完全独立性

内部审计主要是对本部门、本单位行使监督与服务职能，为单位领导决策提供依据。审计时提出的意见既要符合国家利益和政策，又要维护企业集团的利益；既要考虑合规性，又要注重合理性，还要考虑企业集团本身实际情况。由于内部审计在行政上受单位领导，业务上接收上级审计机关的指导，这种双重领导体制使得内部审计在某些方面很难做到依法审计。加之受部门利益、小集团利益驱动和审计职权的限制，其独立性较弱，在很大程度上不享有处理权，最终使审计人员承担较大审计风险。

#### 3、内部审计人员与机构自身的因素影响

内部审计人员与机构是防范和控制内部审计风险比较能动的因素，也是内部审计风险产生的一个比较重要的原因，诸如：审计人员的风险意识不强、素质不高、缺乏责任心、本身经费和人员的制约、审计的程序和方法不合理、操作不规范、缺乏对审计风险的适应评估和控制的措施、内部审计质量控制制度不健全等。

#### 4、被审计单位的因素

被审计单位经济活动存在复杂性和隐蔽性，内部审计事项的复杂性和隐蔽性往往增加审计难度，使审计人员对事实真相难以做出准确判断。一方面，被审计单位性质、经济活动事项复杂程度、内控制度强弱、管理人员素质高低、财务状况好坏直接影响审计风险大小；另一方面会计核算基础工作差，被审计单位提供的会计等有关资料不完整、不真实，甚至故意隐匿有关资料，使审计人员取证难度较大。若被审计单位对其财产物资、债权债务、账外费用不进行认真清理，也使审计人员对其经营成果不能准确认定，容易出现审计风险。

### 二、企业集团内部审计风险理论模型的构建

审计风险是多要素影响的综合结果，我们往往利用审计风险模型去分析审计风险要素。

美国注册会计师协会(AICPA)于1983年发布了SAS47，其中提出了一个新的模型：

审计风险(AR)=固有风险(IR)×控制风险(CR)×检查风险(DR)

无论是在审计理论还是在审计实务中，模型的作用都是很明显的。一个审计风险模型必须包括所有的审计风险要素，但又不能重复，所以，与职业界提出的其他审计风险模型相比，这一审计

风险模型得到相当多数同行的认可和接受。

借鉴这一审计风险模型，根据企业集团内部审计所处的环境特点，结合对审计风险的成因分析，对该审计风险计量模型加以修正，得出适合企业集团内部审计的风险计量模型。

在SAS47的模型中，无论固有风险、控制风险还是检查风险其所指的都是出现错弊的可能性，而没有指向损失，我们说出现的错弊不一定会给被审计单位或整个集团带来损失，风险模型：实际上可以看作是：发表不恰当意见的概率=固有风险(IR)×控制风险(CR)×检查风险(DR)，用P表示概率，则表示由于三种风险同时存在而引发损失的可能性；此外，企业集团内部审计处于特定的环境，其审计工作既要国家的法律法规负责，又要受企业集团的经营环境影响，因此特定的环境因素也会对是审计工作产生影响，我们将这种环境因素称为影响审计工作的环境风险，用ER表示。

则最终审计风险：

### 三、理论模型分析

在上述审计风险模型中，可以看出需要考虑的审计风险的四个要素：固有风险、控制风险、检查风险及环境风险。固有风险、控制风险及检查风险之间是相互独立又是相互联系的。它们之间的相互联系表现为：前者对后者有影响，固有风险的存在情况影响内部控制的结构与程序，从而影响控制风险；固有风险和控制风险的存在又影响实质性测试的程序、时间、范围，因而又影响检查风险。它们之间的相互独立表现为：即每一风险的存在又自成体系，不以前者为必然的前提条件。三个子风险对审计风险总体的影响是：三者同时发生时才能构成审计风险，即只有那些既存在固有风险，又未予以有效控制，在审计过程中又未予以发现的项目最终才会形成审计风险。所以三个子风险同时发生而引发损失的概率：构成最终审计风险的因子。环境风险对前三种风险几乎没有影响，而是独立影响着最终审计风险，因此它与前三种风险只能表现为“和”的关系而不可能是“积”的关系。

再进一步分析，环境风险作为影响最终审计风险的独立因素，并不贯穿于整个审计活动的始终，可以单独计量，并在制定审计方案、安排审计工作以及最后确定审计报告时予以考虑，以尽量控制和避免该类风险的影响。真正影响审计活动始终的还是前三种风险，即。在实际工作中，错弊引发损失的可能性P，审计人员在很大程度上只能预计，不能通过自身采取措施进行有效控制。如果只采取补救等措施控制P，将使审计人员陷入被动局面，而且代价也是相当高的。因此实际贯穿审计活动始终、与审计过程直接相关的、彼此之间又相互影响的部分，这个模型与AICPA 1983年提出的这一审计风险模型基本一致。

### 四、内部审计风险的影响要素分析

从内部审计风险理论模型对实际工作的指导意义上讲，要得出最终审计风险UAR，就必须对审计风险的四个要素以及概率P分别进行评估和计量。但考虑到固有风险、控制风险、检查风险已经得到较为充分的研究和分析，在本模型运用中没有重要的差别，鉴于篇幅所限，在此仅对本模型涉及到的概率P和环境因素做出分析。

#### (一) 概率P的计量

概率P是由于风险同时存在而引发损失的可能性。概率P在一定的社会背景下，会趋向一个定值。通常情况下，这个值可以由国家权威机构公布，也可以内审人员根据实际情况，使用自己企业本身的历史数据或环境相同或类似的同行业数据运用统计的方式求得。值得一提的是，这个值是外在于审计活动而独立存在的，对于具体的审计项目而言，审计人员只能对它进行评估，而没有办法去控制或改变它。换句话说，在一定的条件下审计人员只能接受特定的概率P。

概率P的值域为(0, 1)。

#### (二) 环境因素的计量

环境风险，是指与环境因素密切相关的审计风险，也即由于内部审计受社会大环境和组织内部具体环境的交互作用，产生一些不确定因素，使审计人员由于自身的审计行为而产生的意外损失可能性。如在美国，由于“厄特马斯主义”的法律背景及“深口袋责任”的人文背景，当某一公司破产或无力偿还债务时，报表使用者通常会指责审计失误。对于内部审计而言，组织的经营失败，可能会由于特定的背景或人的思维定式，使内部审计处于受责难的境地。另外也可能由于企业集团的领导的某种思想或行为对审计工作产生的不利影响以及被审计的子公司的责任转嫁等原因，加大审计风险。环境风险是最终审计风险的一个修正因素，它可能很小，在进行模型分析时忽略不计，也可能很大，直接影响到审计风险的防控策略。环境风险是一个比较综合的影响因素，它不存在通用值，也很难量化，需要审计人员进行职业判断。

但一般应考虑以下几个因素：

- 1、特定的法律和公司集团内部规程对审计工作的影响；
- 2、来自企业集团内部的非正常压力；
- 3、被审计单位经营失败的可能性；
- 4、财务报表使用者对审计的期望；
- 5、审计机构本身的独立性程度等。

在实际操作中只有靠审计人员根据实际情况，事先设定一个可接受的环境风险的极值，然后根据自己的风险偏好对影响环境风险的各因素赋予不同的权数，加权求出综合环境风险值。如果这个值在极值范围内，用到这个审计模型中进行分析；若超出这个极值范围，则应采用适当的方法：如风险回避、风险分担等来避免或降低风险。

一般来说，环境风险不应超过最终审计风险的50%。

以上是对修订后审计风险模型独有的因素分析。应当说明的是，企业集团内部审计人员在具体的审计实践中，需要运用职业判断对审计风险的影响因素赋值，运用模型分析，以更好地防范和控制审计风险。

（作者单位：河北工业大学审计处）

#### 相关链接

技术内部化与我国企业集团创新模式选择分析  
中美统计制度比较及统计工作思考  
浅谈我国现代企业集团财务管理模式创新  
集团型企业长期投资的内部监控与管理  
企业边界理论与企业集团的有效边界  
企业集团内部审计风险模式研究  
关于亚泰集团水泥产业发展循环经济的探讨  
企业集团财务管理体制的探讨  
企业集团税务筹划风险及防范

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心