



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年12月]浅议企业的内部控制、内部审计与风险管理

【字体 大 中 小】

作者: [孙月云] 来源: [本站] 浏览:

内部控制、内部审计与风险管理是企业的重要组成部分。在深入的了解他们的内涵与关系上,企业才能够处理好三者之间的和谐关系。本文以三者的内涵为起点,深入的探讨了三者系,并为企业如何构建三者之间的和谐关系提供了相关解决措施。

一、内部控制、内部审计与风险管理的

(一) 内部控制的内涵

内部控制的概念是在实践中逐步产生、发展和完善起来的。COSO《内部控制统一框架》给出部控制的权威概念。该报告认为内部控制是由企业董事会、经理阶层和其他员工制定和实施到经营的效果和效率、财务报告的可靠性以及相关法律法规的遵循性等三个目标而提供合理程。它认为主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控五大要素构成内部控架。

我国独立审计具体准则将内部控制定义为“被审计单位为了合理保证财务报告的可靠性、经和效果以及对法律法规的遵循,由治理当局、管理当局和其他人员设计和执行的政策和程序则同时规定内部控制应包括下列五个要素:1.控制环境;2.被审计单位的风险评估过程;3.告相关的信息系统(包括相关的业务流程)和沟通;4.控制活动;5.对控制的监督。可见,准则关于内部控制的相关规定与COSO《内部控制统一框架》保持了高度的一致。该定义昭显论界在借鉴国外先进的研究成果的基础上,打破了对内部控制的认识更多的是停留在内部牵会计控制或内部控制的局限,已能从管理的角度对内部控制进行整体把握,因而对内部控制已取得突破性的进展。

(二) 风险管理的内涵

多年来,人们在风险管理实践中逐渐认识到,企业不能仅仅从某项业务、某个部门的角度考必须根据风险组合的观点,从贯穿整个企业的角度看待风险。也就是说,企业要实行风险管RM)。然而,很多企业尽管意识到风险管理,但是对风险管理有清晰理解的却不多,因此有OSO的相关研究成果界定风险管理的内涵,以期为企业选择风险管理的方案提供更多帮助。企业风险管理是企业为实现未来战略目标的过程中,试图将各类不确定因素产生的结果控制接受范围内的方法和过程,以确保和促进组织的整体利益的实现。根据ERM框架,风险管理程。这个过程受董事会、管理层和其他人员的影响。这个过程从企业战略制定一直贯穿到企活动中,用于识别那些可能影响企业的潜在事件并管理风险,使之在企业的风险偏好之内,确保企业取得既定的目标。《COSO风险管理整合框架》认为企业风险管理应由内部环境、目事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通以及监控等8个要素构成。

(三) 内部审计的内涵

内部审计是部门或单位内部独立的审计机构和审计人员,依照国家法律、法规、政策,采用序和方法,对本部门、本单位的财务收支及经济活动进行审核,查明其真实性、合法性和有提出建议和意见的一种经济监督活动。纵观内部审计的发展历史,可见内部审计经历了三个阶段,而审计目标的不断扩展是判断每个发展阶段的主要特征。第一阶段的内部审计的目标是济业务和会计记录中的差错和舞弊行为。第二个阶段的内部审计的目标是内部审计与内部牵结合的内部审计,它是不仅能够发现企业的差错与舞弊行为,同时采取相应的预防措施尽可差错与舞弊的发生。第三阶段的内部审计的目标是实现内部审计与内部控制相结合的内部审容扩展到企业全部的经济活动。

二、内部控制、内部审计与风险管理的关系

(一) 风险管理与内部控制在内容上有重叠之处

风险管理框架结构在内容上涵盖内部控制。我们以COSO《内部控制统一框架》与《风险管理整合框架》为基准,就可以发现风险管理除包括内部控制的三个目标之外,还增加了战略目标。风险管理的8个要素除了包括内部控制的全部5个要素之外,还增加了目标设定,事件识别和风险对策三个要素。由此可见,风险管理在内容上涵盖了内部控制的相关要素。

(二) 风险管理与内部控制实质内容存在差异

两者之间存在以下几项重要差异。其一,内部控制是管理的一项职能,风险管理贯穿于管理过程的各个方面,属于风险范畴。其二,在风险管理框架中,由于把风险明确定义为“对企业的目标产生负面影响的事件发生的可能性”,而将产生正面影响的事件视为机会;但是内部控制框架对风险与机会并未作出明确的划分。其三,风险管理框架引入了风险偏好、风险容忍度、风险对策、压力测试、情景分析等概念和方法。这些内容都是内部控制框架中没有的,也是其所不能做到的。

(三) 内部审计与风险管理关系是建立在环境的要求

内部审计是现代企业制度的重要组成部分,它保障现代企业制度的运行的平稳。同时,内部审计是企业自我独立评价的一种活动,可协助管理层监督其他控制政策和程序的有效性,来促成好的控制环境的建立。高风险经营环境是所有现代企业都要面临的,它引起企业对内部审计的需求的变化,这是风险管理与内部审计结合的内部背景。而审计外部化趋势侵蚀内部审计生存的职业空间是风险管理与内部审计产生结合的外部背景。风险管理和内部审计对风险评估和控制各有侧重又具有较强的相关性,但是两者之间的关联是显而易见的,这种关联主要体现在风险导向型内部审计的实施上。

(四) 内部控制、内部审计与风险管理的现实基础是一致的

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
13th MONTH

insights... investment boutique discover

企业的所有权与经营权在现代企业中高度分离开来是为了使股权交易与股东变换不影响企业经营的连续性，也为了使资本与经营能力实现更优的组合。新的风险便由此而生，即职业经营者与股东之间的利益冲突，这也是经济学委托代理理论研究的主要范畴。此外，有限责任制的公司模式也是公司从事损害债权人利益的高风险项目的一个诱因。公司投资的高风险项目所获得的高额回报将由股东分享，债权人只能得到固定的利息；一旦项目失败，股东仅以投入的资本承担责任，债权人承担了破产的风险，但无法取得相应的收益，债权人的风险与收益是不匹配的。由此可见，三者的现实基础是一致的，都是为了保证实现利益相关者的利益。

（五）内部控制、内部审计与风险管理的根本目的是统一的

三者的根本作用都是维护投资者利益、保全企业资产，并创造新的价值。从理论上说，企业的内部控制是企业制度的组成部分，是在企业经营权与所有权分离的条件下对投资者利益的保护机制。其目的就是保证会计信息的准确可靠，防止经营层操纵报表与欺诈，保护公司的财产安全，遵守法律以维护公司的名誉以及避免招致经济损失等。企业风险管理则是在新的技术与市场条件下对内部控制的自然扩展。风险管理能够使风险偏好与战略保持一致，将风险与增长及回报统筹考虑，促进应对风险的决策，减小经营风险与损失，识别与管理企业交叉风险，为多种风险提供整体的对策，捕捉机遇以及使资本的利用合理化。内部审计可以有效的保证内部控制的有效性。因此，三者的目的是统一的。

三、内部控制、内部审计与风险管理的和谐关系

（一）内部控制是风险导向内部审计的基础

《内部审计实务标准框架》虽然将内部审计的业务范围拓展到风险管理和治理程序，但是依然将控制的评估和改善作为其三大内容之一。可见，对于内部审计，内部控制极端重要。从理论上讲，内部审计是内部控制的一个重要环节，是对其他内部控制环节的再控制，没有内部控制就没有内部审计。自从走上独立的职业化道路以后，内部审计把内部控制作为其基本业务这一事实始终未变。内部控制还是内部审计其他两个业务活动的基础。内部审计工作要得到董事会和审计委员会的认可与采信，最重要的是因为内部审计师作为内部控制方面的专家，而不是风险管理方面的专家。内部审计要对公司的风险管理加以评估与改善，也首先得从内部控制领域中的风险做起。可见，内部控制是内部审计的安身立命之本，是风险导向内部审计进入公司治理、评估改善组织风险的基础。

（二）内部审计是企业内部控制的有效手段

现代内部审计日益重视对内部控制的检查与评价。首先经营管理部部门的负责内控的设计、执行、检查和评估，而在经营管理部部门基础上的再监督是由内部审计来负责的。内部审计应对发现企业经营业务可能存在的风险可能所造成的影响及后果作出详细的说明，为管理决策提供信息。对企业内部控制的认识内部控制亦称“内部管理控制”，是单位领导人员和职能部门，通过管理工作使得经济活动按标准对其调整以达到目的的过程。合理确保经营的效益和效率是内部控制的首要目标。从内部控制组织上来看，内部控制是对企业财务会计和经营管理活动的总体控制，而内部审计是内部控制的组成内容，所以内部控制包括内部审计，内部审计是对内部控制执行情况的一种评价和监督形式，是对内部控制的控制。

（三）企业应构建风险导向型内部审计

内部审计的新发展是将评价和管理风险作为重要服务领域。内部审计要检查财务和经营信息的可靠性和完整性，并做出报告，确定对本组织经营活动和报告有关政策、计划、程序、法律和条例的遵循情况，评价资源利用的经济性和有效性，还对组织内部控制的健全性、有效性和遵循情况进行评价等。这正是与我国新出台的以系统论为基础的风险导向型内部审计具有相同的思想。因此我们将这种系统的内部审计方法称为风险导向内部审计。企业具体实施风险型导向型内部审计时，首先确认企业目标或某项交易的目标，然后分析对这些目标产生影响的风险，确定审计风险水平和审计重点，提出风险防范和控制建议，最后通过后续审计，测定风险是否得到有效防范和控制。这样审计建议可以直接针对企业实现目标过程中面临的主要问题和风险，并将事后评价反馈延伸到事前和事中，使内部审计成为企业价值链中的必要环节。

（四）企业应构建风险导向型内部控制

风险导向型内部控制的本质特征是以风险的评估为基础，这是内部控制与风险管理结合的一个重要途径。美国的金融危机使我们看到风险的危害确实是存在的，这就要求企业对所经营的项目进行风险的评价，评估出项目风险的种类、风险的级别，寻找风险产生的原因，并采取相应的风险防范或控制措施。企业构建风险导向型内部控制可以兼顾内部控制与风险管理两个方面的工作，可以有效的减少企业的工作压力，并有利于部门之间的沟通。

参考文献：

【1】于玉林 内部审计在企业治理 风险管理内部控制中的作用 [J] 审计月刊 2005 03

【2】王晓霞 论风险导向的内部审计理论与实务

——通过解读IIA 2001 版《内部审计实务标准》看内部审计的风险导向 [J] 审计研究 2004 02

【3】IIA 内部审计实务标准2001年修订 [M] 中国时代经济出版社 2005 5

【4】刘洁 内部审计新模式——风险导向审计 [J] 财会月刊（理论） 2006 03

（作者单位：德农正成种业有限公司）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦