

关于内部审计若干问题的探讨

张味英

(安徽省烟草公司黄山市公司 审计科, 安徽 黄山 245000)

摘要:内部审计作为企业内部控制的核心职能,由于其独特的资源优势和作用,近年来获得了迅速发展和人们的重视。但是在我国因内部审计固有的局限性,其职能作用的发挥一直饱受争议。强化内部审计的措施:保持独立性。讲究实效性。突出内向性。推进规范化。

关键词:内部审计;控制;作用;强化措施

中图分类号:F239.45

文献标识码:A

文章编号:1672-447X(2009)02-0057-03

一、内部审计及其基本要求

国际内部审计师协会(The Institute of Internal Auditors (IIA))曾经开发了一个全球公认的内部审计定义:内部审计是一个独立、客观的鉴证和咨询活动,旨在增加组织价值和改善组织的经营活动。它通过系统、规范的方法来评价和改善风险管理、控制和治理过程,帮助组织实现目的。我国的内部审计基本准则定义为:内部审计,是指组织内部的一种独立客观的监督和评价活动,它通过审查和评价经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进组织目标的实现。^[1]

综合来看,二者的表述虽然不同,但是在职能属性和目的的设立上,其实质是相同的。对具体的组织而言,内部审计的范围和目的可以有很大不同,依赖于组织的规模、行业类型、管理架构和管理层的要求。通常内部审计活动可以包括下述一项或多项:运营效率、财务报告可靠性、欺诈调查、资产保护和法律法规遵循情况。然而,内部审计师并不负责组织的经营管理和内部控制制度的建立。建立健全内部控制制度,保证资产的真实完整,保证会计信息的真实性,保证经营活动的合法性和有效性是管理层的职责。内部审计师通过监督评价管理层职责履行情况,提供管理咨询和向董事会或管理层提交内部审计报告履行其内部审计职责,管理层依照法律法规和组织内部章程履行管理职责。^[2]

在国外,上市公司往往在董事会下设置审计委员会,

由首席审计执行官(Chief Audit Executive (“CAE”))负责和领导审计工作,并向董事会的审计委员会提交审计报告和通报管理层,藉此保证内部审计工作的独立性和客观性。

独立性和客观性是内部审计工作的灵魂和核心要求。“独立性是指不存在威胁内部审计活动或首席审计执行官无偏向履行审计职责的状况”,^①为了能够有效地发挥职能作用,内部审计应该从组织上独立于管理层,以确保能够不受限制地就组织管理活动和绩效作出评价和鉴证,独立性一般指内部审计机构的独立性。“客观性是一种不偏不倚的精神状态,使内部审计人员以认可他们的工作成果和不存在质量让步的方式实施委托工作”,^②也就是指“内部审计人员进行内部审计活动时,应以事实为依据,保持公正、不偏不倚的精神状态”。^③客观性一般指内部审计人员的客观性。客观性要求内部审计人员在实施审计判断时不屈从于其他组织和个人。

二、内部审计的作用

(一)在内部控制制度中的作用。按照 the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 委员会)的框架,内部控制是一个由董事会、管理层和员工等其他人员共同实施的程序和过程,旨在为组织目标的取得提供合理的保证。内部控制的作用包括:组织运营活动的效果和效率,财务报告信息的可靠性,法律法规和内部制度的遵循情况。虽然建立健全内部控制

收稿日期:2008-12-19

作者简介:张味英(1962-),安徽歙县人,安徽省烟草公司黄山市公司审计科长,会计师,研究方向为内部审计。

制度并保证其持续、有效实施是管理层的职责,但是内部审计活动受管理层委托,可以检查内部控制制度建立的适当性、监督其执行的有效性,并及时提供改善建议。内部审计已经不再仅仅局限于财务信息真实性审计,而是拓展到了包括管理效率、经营合法性和财务信息在内的更大范围内的审计,已经不再仅仅局限于审计领域,而且延伸进入了管理咨询等的服务领域。内部审计人员正是通过实施审计程序为改善内部控制服务,通过对内部控制的评价和咨询建议为组织的成功保驾护航。

(二)在组织风险管理中的作用。内部审计可以在鉴证和咨询两个方面为组织的风险管理提供支持。这些风险包括社会、道德、环境和经营以及财务风险,组织的风险管理涉及目标的设定、风险识别和分析以及应对可能损害组织目标实现的潜在威胁,虽然正确识别这些风险并制定有效的管理政策,把风险控制在可接受服务内是管理层面临的重大职责,但是,内部审计人员可以就管理层上述风险管理措施实施评估,并提供咨询建议。2002年,国际审计师协会(IIA)颁发了“内部审计在风险管理中的作用”公告,为内部审计人员在不损害独立性和客观性基础上发挥风险管理作用提供技术指南。我国《内部审计具体准则第16号—风险管理审计》也为此提供了规范。

“企业风险管理是一个贯穿组织的,系统构造、一贯和持续地识别,评价、应对和报告影响目标实现的威胁和机遇的过程”,“管理层负责在组织一系列营运活动中实施风险管理,这些活动包括:战略计划、营销计划、资本预算、投资套期、薪酬激励和信用政策等等,内部审计人员可以就上述活动进行评估,或者关注管理层报告和监督这些活动中风险识别的程序和过程,或者帮助企业建立和维护风险管理过程。例如,内部审计人员可以就盈利预测报告和下一年度预算向管理层提供咨询意见,帮助识别可能暴露的风险。

(三)在公司治理中的作用。内部审计在公司治理中发挥着不可或缺的作用。内部审计活动在公司治理中的作用主要通过参与董事会会议、与最高管理层沟通以及与外部审计师讨论、向公司董事会和管理层提交内部审计报告等方式确保董事会和管理层获取必要的信息。完善的公司治理结构由股东会、董事会、监事会、经理层共同组成,它们各负其责,协调运转、相互制衡、实现公司目标,从而形成对企业进行内部控制的机制。

国资委主任李荣融认为,内部审计是公司治理不可或缺的重要环节,加强内部审计工作,可以体现母子公司治理结构中所有权、决策权、经营权之间的相互制衡。内部审计人员常常被认为是公司治理的四大支柱之一,其它的支柱包括董事会、管理层,和外部审计师。^⑥内部审计在公司治理中为管理层监督评价会计制度和其他内部控制制度的有效执行提供保证,为管理的科学性、有效性和经营目标的实现提供支持,对解决公司治理中“内部人控制”等诸多问题提供有效工具。要改变公司治理机制的缺陷,完善公司治理结构,必须发挥内部审计的重要作用。

三、当前制约内部审计发展的因素

近年来,随着我国经济的不断发展,内部审计职能日益得到了重视和加强,在促进企业内部控制的建立和有效运行、保证企业资产的安全完整、保证会计信息的可靠性、促进企业管理、提高经济效益等方面发挥了积极作用。但是,由于主客观方面的原因,内部审计工作的发展出现了短板现象,在一些方面甚至存在不尽人意的“弱化”倾向,在发展进程中暴露出一些亟待解决的问题。主要表现在:

(一)机制上的缺陷。内部审计的核心要求是独立性,这是保证内部审计人员发表客观公正审计意见的基础。目前,由于公司职能转变、机构调整组合和企业母子公司改制等原因,部分单位将内部审计设在单位财务部门或将其与纪检监察合署办公,客观上削弱了内部审计工作的独立性,使其职能作用的发挥处于“弱化”状态。内部审计机构一般设置在单位内部,在本单位主要负责人的领导下开展工作,为本单位实现既定的经营管理目标服务。然而,从某种意义上说,内部审计部门由于受管理层直线和单向领导,工作受到管理层的约束和控制,难以自主确定审计范围和内容,审计意见和建议不具备强制性,而一旦面对单位领导参与或直接违纪违法以及不公待遇时,缺乏其它的报告和诉求机制,例如,董事会下的审计委员会或类似的权力机构,因而往往显得无能为力,审计意见无法保证客观性。

(二)认识上的偏差。应当说,管理层受托责任意识不强、内部审计的地位不高、审计理念落后、重视程度不够的现象依然存在。有的单位领导对内部审计工作的重要性认识不足,没有真正把内部审计工作融入到企业、单位的管理与控制体系当中去,未能使其担负起管理与监督的双重责任。不少企业中,仍有少数人对内部审计工作不理解,对审计工作持有怀疑态度,认为内部审计可有可无,这与落后的企业管理体制不无关系。

(三)环境上的制约。目前内部审计所处的外部环境亟待改善,主要体现在,一是目前还缺乏完整的内部审计法律保障,各单位内部审计机构设置与人员配备、程序的建立、标准的制定和审计质量的监督等均无统一的管理,不利于内部审计作用的发挥。二是内部审计人员业务素质参差不齐,知识结构比较单一,大部分来源于财务部门,理论研究起点不高,对职业发展的信心不足,给审计工作质量带来负面影响。

四、强化内部审计工作的措施

(一)保持独立性。内部审计发展初期,是在政府的推动下,在国家审计机关的指导下建立起来的。由于企业自主管理、自我控制的内在动力不足,内部审计机构的建立缺乏内在需要,定位上不够清晰。企业内部审计定位的偏

差产生的不良后果,就是内部审计缺乏独立性。目前,应健全内部审计机构,从机构设置、人员配备等方面保证内部审计的独立性,使内部审计机构独立于单位职能部门之外。内部审计机构应从行政设置转变为单位根据自身需要主动设置,条件成熟的情况下,逐步推行内部审计人员委派制。在保证形式上独立性的同时,实质上的独立性也很重要,这就要求内部审计机构在确定审计范围、实施审计及发表审计意见时能不受外部干扰,保证审计意见的客观性。

(二)讲究实效性。首先,要善于把握内部审计工作重点,抓好经济责任审计,推进效益审计和管理审计。经济责任审计是内部审计的重要职能,对于落实领导人员的经济责任,具有深远意义。管理学家认为,管理必须依靠审计,管理控制的核心是审计,特别是效益审计和管理控制审计。同时,不断改进审计技术方法,广泛采用事前、事中、事后审计相结合的方法,对企业内部控制进行全过程、全方位的监督和评价,以降低企业经营成本,挖掘企业潜力,从而保证企业预期经营目标的实现。

(三)突出内向性。内部审计工作贯穿于企业经济活动的全过程,需要科学有效的运作体系作保证,需要适应企业的需求。因此,内部审计应立足于“内”字,明确主攻方向和目标,在应变中求发展,在发展中求创新。要在企业转变管理职能、企业转换经营机制中得到加强,要在保障国有资产安全完整、提高经营管理效益、增强发展后劲上下功夫,最终就是要把内部审计项目成果转化成为生产力,促进社会经济发展。

(四)推进规范化。要逐步建立完善与内部审计相关的一系列法律、法规和制度。适应网络经济环境下会计发展的需要,推广计算机审计技术,提高审计工作效率。要严格遵循内部审计执业规范和工作标准,依法实施审计,做到立项有据、取证完善、分析透彻、处理有道、建议可行。要建立健全审计质量控制体系,加强审计工作质量考核,建立审计台帐管理办法,有效防范审计风险。

内部审计的思维方式、管理模式正经历着一场深刻的变革,怎样使内部审计更具生机与活力?首先,要赋予

内部审计新的职能。为保证审计职能作用的发挥,优化内部审计人员结构,增强宏观服务意识,提高审计人员的整体素质是当务之急。内部审计人员既要具备财务会计、企业管理、计算机、审计、工程、法律等方面的知识,同时更应具有对复杂多变问题的理解能力与判断能力,具备计算机内部审计信息的收集、监控、分析与处理能力,以保证执业质量。其次,要依法规范行业自律管理。在内部审计协会遵循“管理、服务、宣传、交流”的行业自律的基础上,上级审计部门应加强对基层工作的指导、监督和管理,依法对内部审计工作业务质量进行检查。同时,要发挥自身特色,增强自主创新能力,研究审计方法,总结审计经验,真正促进本单位的可持续发展。

注释:

- ①“Attribute Standards 1100-Independence and Objectivity”, The Institute of Internal Auditors.
- ②“Attribute Standards 1100-Independence and Objectivity”, The Institute of Internal Auditors.
- ③“内部审计具体准则第22号—内部审计的独立性与客观性”,中国内部审计协会。
- ④“The Role of Internal Auditing in Enterprise-wide Risk Management” September 29, 2004, The Institute of Internal Auditors.
- ⑤“Getting a Leg Up”, IIA Article, June, 2005 by Bruce A. Adamec, Linda M. Leinicke, Joyce A. Ostrosky, W. Max Rexroad, http://findarticles.com/p/articles/mi_m4153/is_3_62/ai_n15985363

参考文献:

- [1]张红英,陈东.中国内部审计准则——阐释与应用[M].北京:立信会计出版社,2007.
- [2]尹维劫.现代企业内部审计精要:第二版[M].北京:中信出版社,2007.

责任编辑:高 焕

Discussion about the Problems of the internal Auditing

Zhang Weiyang

(Auditing Department, Huangshan Branch of Anhui Tobacco Company, Huangshan245000, China)

Abstract: As the core function of the internal control of a company, internal auditing has attracted great attention from the public and gained rapid development thanks to its unique advantage in resource and function. However, due to the inherit limitation of internal auditing in China, its application has been in dispute. The measures of intensifying the internal Auditing are: preserving its independence; strengthening its effectiveness; highlighting internality and promoting regularization.

Key word: internal auditing; control; function; intensified measure

关于内部审计若干问题的探讨

作者: [张味英, Zhang Weiyang](#)
 作者单位: [安徽省烟草公司黄山市公司, 审计科, 安徽, 黄山, 245000](#)
 刊名: [黄山学院学报](#)
 英文刊名: [JOURNAL OF HUANGSHAN UNIVERSITY](#)
 年, 卷(期): 2009, 11(2)
 引用次数: 0次

参考文献(7条)

1. [张红英, 陈东](#) [中国内部审计准则—阐释与应用](#) 2007
2. [尹维劫](#) [现代企业内部审计精要](#) 2007
3. [Attribute Standards 1100-Independence and Objectivity](#)
4. [Attribute Standards 1100-Independence and Objectivity](#)
5. [内部审计具体准则第22号-内部审计的独立性与客观性](#)
6. [The Role of Internal Auditing in Enterprise-wide Risk Management](#) 2004
7. [Bruce A Adamec, Linda M Leinicke, Joyce A Ostrosky, W. Max Rexroad](#) ["Getting a Leg Up", IIA Article](#) 2005

相似文献(10条)

1. 学位论文 [杨英](#) [我国内部审计质量控制体系研究](#) 2003

内部审计的行业控制对企业内部审计工作主要是一种激励和指导作用, 强制性较弱, 内部审计组织内部对审计质量的控制才是审计质量控制的重心所在. 由于中国内部审计是基于国家审计的要求建立起来的, 天然的不足使其缺乏提高审计质量的内在动力, 审计组织地位低, 审计人员积极性不足, 审计质量较差. 内部审计组织质量控制主要包括合理的组织模式、完善的规范体系和有效的控制机制等. 内审组织机构质量控制的实现, 还需一个有效的质量控制机制. 不同的审计机构质量控制机制不尽相同, 但一般要建立审计人员质量控制制度、审计质量控制责任制、逐级复核制度等制度体系, 并注重采用企业质量文化等柔性管理机制. 任何制度、规章的制定和实施最终都反映在具体的项目上, 对审计项目的质量控制是内部审计质量控制的关键. 审计质量的好坏与否, 首先取决于审计项目选择的质量. 利用风险评估法来选择项目, 是风险基础审计模式在内部审计领域的具体体现. 从国外公司实践来看, 内部审计部门一般一年至少要进行一次可供审计事项的风险评估, 根据风险的大小来确定审计项目的优先次序, 制定审计计划. 风险评估是一个系统化的过程, 它包括识别潜在在审计对象、选择风险因素、评估风险因素, 并将其按风险分值大小由高到低排列, 然后结合审计资源, 确定审计对象.

2. 期刊论文 [李素珍, 何存花](#) [内部审计—对内控制度的再控制](#) -[生产力研究](#)2002(6)

内部控制制度是企业的一项重要组织制度, 是确保企业安全有效运行的关键. 内部控制作为完整的财务和其他控制体系, 包括组织结构、方法程序和内部审计. 内部审计是企业自我独立评价的一种活动, 内部审计可以通过协助管理当局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. 内部审计与内部控制之间有密切的关系. 内部审计在企业内部天然的监督作用使其自然成为内部控制方式之一, 同时是对内部控制执行情况的一种监督形式, 是对内部控制的再控制. 内部审计在内部控制中的作用有: 评价内部控制, 参与重大程序的制定与修订; 监督内部控制的运行; 提供管理咨询等. 为发挥上述作用, 必须加强与完善内部审计的机制, 内部审计才能更好的对内部控制进行再控制.

3. 期刊论文 [张万全, 隋玉明, 姜春碧](#) [我国内部审计质量控制存在的问题及对策](#) -[商业经济](#)2008(3)

内部审计作为社会各类组织自身的“免疫系统”, 是组织的一道重要防线. 但在我国的许多组织中, 内部审计机构却是“精简的对象”和“摆设”, 其主要原因是内部审计质量低下, 内部审计质量控制存在许多问题. 应加强内部审计团队的建设, 提高内部审计人员的素质, 同时注重控制环节的连接和控制功能的延伸, 以完善内部审计质量的控制.

4. 期刊论文 [李国兰, 李孝林](#) [内部审计控制与风险防范控制——睡虎地秦简中内部控制方法之四](#) -[会计之友](#)

2009(15)

本文以内部控制方法为主线, 对睡虎地秦简中的内部控制方法进行分析和探讨. 研究发现, 早在战国晚期的秦国, 就已经采用内部审计控制和风险防范控制的内部控制方法来对全国的经济活动进行管理了.

5. 期刊论文 [韩晓梅](#) [公司治理、内部审计与控制自我评估](#) -[现代管理科学](#)2004(5)

内部审计引导和推进控制自我评估, 控制自我评估是内部审计自身的发展, 控制自我评估和内部审计是公司治理的重要手段, 并对公司治理产生了至关重要的影响. 因此, 内部审计人员应掌握和发展控制自我评估, 在公司治理中发挥独特的作用.

6. 期刊论文 [程广华](#) [内部审计—内部控制的控制](#) -[皖西学院学报](#)2004, 20(6)

内部审计既是企业内部控制系统的—个部分, 也是控制内部控制其他环节的主要力量. 它在加强企业管理、协调企业控制工作中具有不可替代的地位. 加强内部审计工作就是从更高的层次完善企业的内部控制制度, 内部审计是企业内部控制的控制.

7. 期刊论文 [赵建萍](#) [内部审计—对内控制度的再控制](#) -[经济师](#)2004(8)

内部控制制度是企业的一项重要组织制度, 是确保企业安全有效运行的关键. 内部审计可以通过协助管理当局监督其控制政策和程序的有效性, 来促成好的控制环境的建立. 内部审计与内部控制之间有密切的关系. 内部审计在企业内部天然的监督作用使其自然成为内部控制方式之一, 同时是对内部控制执行情况的一种监督形式, 是对内部控制的再控制.

8. 学位论文 [张立君](#) [操作风险导向内部审计模式研究——基于商业银行的视角](#) 2007

21世纪是充满挑战和机会的新世纪, 多样化和多变性的环境使企业的经营管理经历着实质性的变革. 商业银行作为一个高风险行业, 经营过程中的风险无处不在, 近些年来发生的银行业操作风险问题已经引起了国内外的广泛关注. 国际上大的银行机构和金融监管机构开始将风险管理的重点转到操作风险上来, 并积极开展对操作风险的研究, 包括操作风险的计量、控制和管理框架的建立. 针对我国频繁爆发的银行业操作风险事件及其给银行造成的巨大损失, 我国商业银行也迫切需要操作风险进行研究和管理的. 内部审计是确保受托责任有效履行的管理控制机制, 作为企业管理中—个重要环节

的内部审计也必须随之发展,才能成为企业价值链上一个必要的环节,为企业提供“增值”服务。企业内外部环境的特点以及经营管理的需求,与风险导向内部审计自身特点的完美契合,使得风险导向内部审计成为现代内部审计所不可替代的发展方向。 本文通过分析西方商业银行的内部审计模式,学习借鉴先进的风险导向审计观念,以商业银行操作风险为切入点建立风险预警指标体系,探索操作风险导向内部审计模式在商业银行的应用,期望能对银行的风险防范和内部审计发展有所裨益。文章分为五个部分:

第1章: 导论。简要介绍了论文的研究背景及意义、使用的研究方法、论文结构。

第2章: 西方商业银行内部审计的分析及借鉴。美国、英国、德国等典型的西方商业银行在各自公司治理结构下,经过长期的实践,摸索出了适合自身发展的、有效的内部审计运作规则和模式。美联储的外部监管对美国商业银行内部控制及内部审计都提出了具体明晰的要求,银行内部审计管理体制实行垂直领导保证了独立性和权威性,内部审计以防范风险为核心,对内部审计人员素质的要求较高;英国商业银行有较为完善的内部控制理论体系,合理的组织结构决定了内部审计具有很强的独立性,内部审计标准、方法、程序都以风险管理为中心,利用内部审计评估系统有效控制内部审计的工作质量和效果,广泛应用计算机技术;德国金融监管体系分工明确、互相协作,银行内部控制最突出的特点是“四只眼原则”,建立了包含内部审计机构在内的有效的内部控制机制,而我国银行内部审计还存在许多问题:风险管理机制不完善使内部审计缺乏良好的控制环境;独立性欠缺;审计观念及审计方法滞后;缺乏专业实务标准和审计条例。西方商业银行的许多先进理念、技术方法都值得我国学习借鉴;完善审计体系,建立相对独立、客观的内部审计机制;借鉴国际经验,健全内部控制体系和全面风险管理体系;遵循内部审计标准和程序,注重审计技术和方法;广泛使用计算机技术,提高内部审计的质量和效率。

第3章: 风险导向内部审计模式。2003年国际内部审计师协会(IIA)对内部审计标准进行了修订,新的定义以风险为基础,对内部审计的对象、目标、职能等进行了重新定位,推动风险导向内部审计的进一步发展。本章首先分析了风险导向内部审计模式产生的必然性:加强风险管理是企业生存与发展的必然要求,改革传统内部审计模式的滞后性是内部审计发展的必然趋势,实行风险导向内部审计是内部审计职业生存与发展的保障。风险导向内部审计是目前西方最先进的内部审计阶段,关注的核心是企业的各类风险,遵循“目标——风险——控制”的逻辑顺序,内部审计能够直接针对高风险领域展开工作,从而管理风险、抓住机会以实现各类目标;在风险导向阶段,内部审计的本质发展成为确保受托责任有效履行的能动的管理控制机制,它用系统化的方法识别、评估风险并帮助改进控制和管理控制来支持组织目标的实现。IIA 所述风险导向内部审计的三个对象——风险管理、控制以及治理程序实质上表现为广义的公司治理以及现代内部控制,而且风险导向内部审计能更好地促进二者之间的整合。风险导向内部审计首先确认目标,然后分析对这些目标产生影响的风险以及能够管理这些风险的控制,最后测试实际的控制考虑其能否切实管理这些风险;职能也从监督和评价转变为验证和咨询,这两项职能都是紧密结合内部审计的增值目标发展而来的。

第4章: 操作风险导向内部审计模式的思想。首先介绍了操作风险的内涵,包括巴塞尔委员会以及我国银监会对操作风险的定义,巴塞尔将操作风险分为7大类: 内部欺诈风险、外部欺诈风险、客户或产品与商业行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断和系统错误风险、雇员行为与与场所管理风险、物理资产破坏风险;操作风险与信用风险、市场风险相比具有自身的特性:内生性、与预期收益弱相关、与其它风险强烈关联、表现形式的独特性、较强的人为性、较大的危害性、管理的复杂性。随后提出了构建操作风险预警指标体系,构建指标体系要遵循科学性、相关性、可控性等原则;与操作风险管理相关的指标主要有关键业绩指标(KPI)、关键控制指标(KCI)、关键风险指标(KRI),2007年6月中国银监会发布的《商业银行操作风险管理指引》定义了如下关键风险指标:每亿元资产损失率、每万人案件发生率、百万元以上案件发生率、超过一定期限尚未确认的交易数量、失败交易占总交易数量的比例、员工流动率、客户投诉次数、错误和遗漏的频率以及严重程度等。操作风险预警指标体系将风险分为三级:总体操作风险、各商业银行的操作风险、商业银行各项关键操作风险;试图通过层次分析法来逐层确定各指标值的权重,确定临界值后设置合理的风险预警级别。在完成操作风险预警指标体系构想的基础上,提出了体系运行需要的前提:重视流程整理,确立关键风险指标、建立预警机制,规范数据收集标准、建立操作风险损失数据库等。

第5章: 操作风险导向内部审计模式在商业银行的应用。首先是对商业银行应用操作风险导向内部审计模式进行可行性分析,有良好的计算机信息技术平台、较成熟的风险管理经验、国际知名会计师事务所所在银行运用风险导向审计取得成功经验,说明银行应用该审计模式具备了一定条件。然后按照操作风险的识别、评估、实施审计程序、操作风险的控制或缓释等方面对其在商业银行的具体应用进行了详细说明。此外,还说明了在应用过程中应该注意的问题,主要包括:培养操作风险意识、确定和划分部门职责并分离不相容岗位、全面建立风险的信息化控制、完善绩效考核及薪酬激励机制、建立危机事件处理机制等。

本文的贡献主要体现在: 第一,文章视角具有一定的新颖性和现实性。研究商业银行内部审计的文章比较多,但是从银行操作风险视角切入研究风险导向内部审计的文章还不多见,新的审计准则体系出台后,对风险导向审计理念更加重视,在此基础上研究操作风险导向内部审计具有一定的新颖性和现实性,对我国的内部审计实践也有一定的参考价值。 第二,提出了建立商业银行操作风险预警指标体系的思想,试图通过测度操作风险性,作为制订内部审计计划与审计程序的基础,使审计资源得到合理分配,为具体实施审计程序提供参考,为商业银行全面风险管理体系提供操作风险的专业服务。

9. 期刊论文 王彩真 企业内部审计风险防范与控制刍议 -胜利油田职工大学学报2006, 20(1)

企业内部审计存在风险,影响企业内部审计风险的因素包括内部因素和外部因素。有效防范和控制企业内部审计风险,不仅要增强企业内部审计机构和人员的独立性,而且要转变观念、准确定位,不断加强审计队伍建设,提高内审人员素质,应实行审计全过程质量控制,以促使企业内审机构和人员树立审计风险观念,防范审计风险。

10. 学位论文 陈宁 我国企业内部审计质量控制问题探讨 2008

随着我国市场经济体制改革进程的不断加快,现代企业制度的不断完善,内部审计作为现代企业管理的一个重要组成部分,其职能和作用的发挥,越来越受到广泛关注。近年来频频发生的财务舞弊案件,使人们意识到建立一个高质量的内部审计机构的重要性。由于受到内外部环境、审计人员素质、审计程序、方法等因素影响,目前我国企业内部审计整体发展水平不平衡,内部审计质量良莠不齐,与发达国家企业内部审计相比仍存在差距,内部审计质量亟待进一步提高。因此,本文拟对我国企业如何开展内部审计质量控制进行深入探讨,为提高内部审计质量,更大发挥内部审计作用提供可行方案。

本文以内部审计及质量控制理论为基础,结合系统论与控制论的基本原理,以规范研究方法为主,对我国企业内部审计质量控制进行全面、系统地分析。从系统论与控制论观点出发,构建我国企业内部审计质量控制系统,包括内部审计质量控制标准子系统、内部审计质量控制环境子系统、内部审计质量人员控制机制子系统、内部审计质量业务过程控制子系统以及内部审计质量控制方法子系统。对内部审计质量控制标准存在的问题进行分析,具体分析了内部审计作业质量标准 and 内部审计质量考核指标体系存在的不足,提出应制定具体的审计作业质量标准 and 通过借鉴国内外内部审计质量改进方法如平衡计分卡模型构建内部审计质量考核指标体系。对内部审计质量控制环境存在的问题进行分析,从外部环境角度,提出内部审计协会外部监管力量不足,要求内部审计协会进一步完善内部审计规范体系建设,并建立专门的质量检查委员会,加强对内部审计质量的监管;从内部环境角度,内部组织保障机制不健全,提出运用科学合理的内部审计机构设置模式,以加强内部审计机构独立性与权威性。对内部审计质量人员控制机制存在的问题进行分析,从质量控制主体角度,存在质量控制主体缺失、权责落实不到位的问题;从质量控制客体角度,人员素质不高,影响内部审计整体质量水平。建议在内部审计机构内部设置专门的质量控制职能部门或安排专门的质量控制人员,由内部审计主管、项目负责人、质量保证协调人层层把关,明确质量控制主体责任,通过职业管理、继续教育、职业道德规范约束,提高内部审计人员综合素质。对内部审计质量业务过程控制系统存在的问题进行分析,从审计准备阶段、审计实施阶段、审计终结阶段的业务开展情况及运用的技术方法进行全方位剖析,提出关键控制点控制法,首先加强对关键控制点的控制,并针对每个阶段提出了具体的改善对策,对于我国企业内部审计业务过程的质量控制有重要的实践指导意义。最后是对内部审计质量控制方法的分析,包括审前的质量控制制度约束、审中及审后的督导、复核,以及内部审计质量考核与评价、内部审计责任追究制度等。内部审计质量控制制度不健全、督导具体职责内容不明确、考评制度执行力薄弱、责任追究不到位、导致内部审计质量控制未能有效开展。通过健全内部审计工作制度,明确督导过程中的具体程序、方法和主要职责分工,建立一套完整的质量考核与评价制度和责任追究制度,并使其落到实处。以上措施为完善内部审计质量控制系统、提高内部审计质量提供借鉴。

本文链接: http://d.wanfangdata.com.cn/Periodical_hsxxyb200902012.aspx

下载时间: 2009年10月23日