

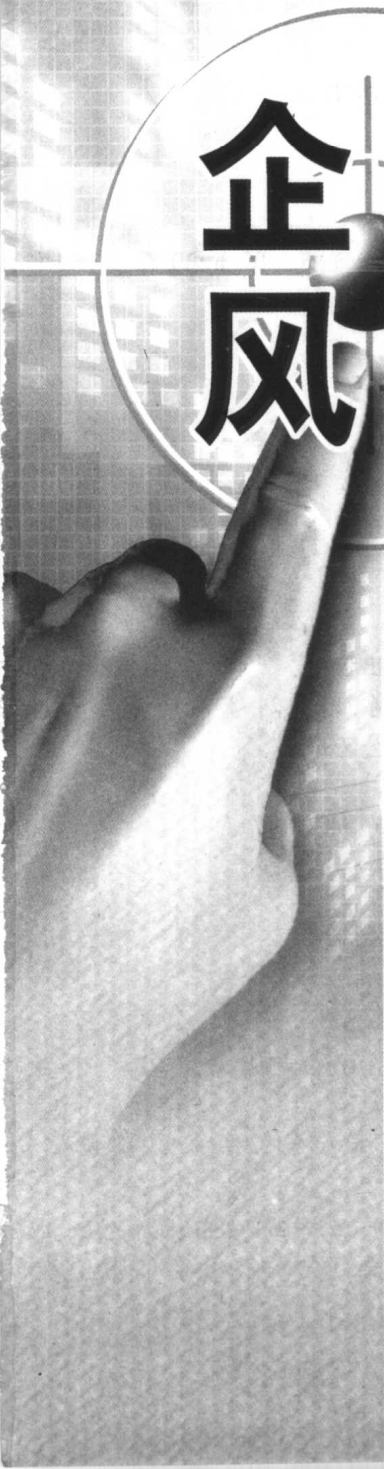


企业 风险 审计

◆王晓霞 / 著

QIYE
FENGXIAN
SHENJI

 中国时代经济出版社



企业
风险

◆ 王晓霞 / 著

审计

QIYE
FENGXIAN
SHENJI

◆ 中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业风险审计/王晓霞著. —北京:中国时代经济出版社,

2005. 1

ISBN 7-80169-621-2

I. 企... II. 王... III. 企业-审计-风险管理 IV. F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 118459

企业
风险
审计

王晓霞
著

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京市东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825 68320517
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京昌平百善印刷厂
开 本	880 × 1230 1/32
版 次	2005 年 1 月第 1 版
印 次	2005 年 1 月第 1 次印刷
印 数	5000 册
印 张	15
定 价	32.00 元
书 号	ISBN 7-80169-621-2/F·288

版权所有 侵权必究

作者简介

作者王晓霞,东北财经大学会计学院副教授,博士生;国家审计署干部培训中心特聘教师;中国内部审计协会职业培训教师。在《会计研究》、《审计研究》、《财务与会计》、《国际经贸》、《财经问题研究》等学术杂志发表论文近 40 篇;合作编写了《审计学》、《项目可行性研究》等教材,参与教育部、财政部科研项目各两项,省级科研项目若干。

其深厚的理论底蕴来自于丰富的实践经验,1992 年,作者代表中国某大公司与香港隆丰集团公司九龙仓物业谈判,洽谈总投资额达 25 亿元人民币的综合物业合资项目,随后被中方派往合资企业担任财务负责人,后担任销售经理,并有机会到欧洲的德国、匈牙利等国工作。2001 年 5 月,开始为中国内部审计协会培训中心授课,广泛结识了像宝钢、海尔、中国移动、中国联通、中国海洋石油、中国港湾建设、工商银行总行、建设银行、保险公司、大亚湾核电等许多知名大企业的会计、财务总监及审计经理,大量的业务探讨和交流进一步提炼出作者的创作精华,此书的出炉也因此而成为必然。

前 言

《我如何弄垮巴林银行》的作者尼克·李森短短三年时间,其“错误账户”由最初的 20000 英镑转变为 14 个亿英镑的损失。“银行最尊贵的客户——英女王伊丽莎白一年 4000 万英镑的存款对此也只是杯水车薪^[1]”,致使有 233 年历史,世界上成立最早的一家商业银行,顷刻倒闭。除了个人责任,更重要的原因还在于:董事局的质疑能力薄弱;管理当局在风险管理方面没能做到预先防范,风险控制与抑制执行严重失效;内部审计没能做到适时、透彻地审核、全面清晰地反映,由此也成为最为典型的内部审计失败案例。

2002 年,美国世通公司内部审计人员库柏(Cynthia. Cooper)女士在例行审计时从一张支票中发现公司高层利用会计处理方法虚增利润并予以揭露,但此时公司的持续经营已面临严峻的挑战。

通用公司为什么永远不落伍? 因为 80 年代初,韦尔奇就预料到将来的市场将没有国家的界限了,做企业不光要在美国市场上数一数二,还要在全世界范围内数一数二。全球化使企业各种决策面临内部、外部,客观、主观,现在、将来等方方面面的影响。

诸多事实证明,企业的各种风险不论是哪一方面,不论大小,一旦管理不当、控制不严,都会给企业带来想象不到的麻烦,甚至是灭顶之灾。企业内部审计对风险的管理起到至关重要的作用。

按照国际内部审计师协会(IIA)修订后于 2002 年 1 月 1 日开始实施的《内部审计实务标准》要求,机构的内部审计工作应该以风险为导向,以便满足机构经营管理的需要。风险基础审计对影响组织目标实现的

[1] 尼克·李森自传:《我如何弄垮巴林银行》,中国经济出版社,1996 年 10 月第一版

各种风险的识别、分析、评价进行审核,进而对风险管理策略和方法提出审计意见,对企业的内部控制设计是否健全,执行是否有效提出审核评价,对内部控制重大缺陷和薄弱环节予以认定。

国际内部审计师协会(IIA)主席伍顿·安德森博士,在2004年5月25日的上海报告中指出:IIA《内部审计实务标准》认为,内部审计在风险管理中的角色和作用有两个方面:一是协助风险估算程序;二是对风险管理程序的评价,对风险管理的恰当程度作出保证。

风险导向的内部审计工作直接与企业的经营战略相衔接,对由于战略选择及环境变化带来的营销风险、产品开发与品牌创立风险、组织风险、财务风险、企业内部控制风险等进行评析,分析风险因素、风险事故、损失,评价风险的损失额、可能性、发生频率等,帮助企业组织“增加价值”,如此,内部审计将自身职能和组织目标有机地结合起来,内部审计的“认定服务”就能系统地汇入组织的系统控制和管理工作中,最大价值地发挥和实现内部审计的职责功能;风险审计使内部审计人的工作从起点到后续追踪审查,从审计范围、工作中心及其变化到审计测试与评价,自始至终都与组织系统目标协调一致,针对性强,因此,有助于审计质量的提高。

2002年7月,我受中国内部审计协会培训中心的委托,开始“企业风险审计”的培训讲授,到2003年3月前后已进行4次讲座,内容经过肯定——否定(少而关键的部分)——肯定的实践检验,加上数次推敲,已形成基本框架。2003年6月,我从清华大学进修回到大连,得知年初申报的东北财经大学财务与会计研究中心科研项目——“论企业风险审计”中标,到2004年4月,相关论文在《审计研究》、《中国内部审计》、《东北财经大学学报》已相继发表,项目报告也经刘明辉等专家审核通过。2004年3月,在去香港授课的路上,我特地转道北京,将我的近4万字的提纲交予中国时代经济出版社审阅,第三天,便与出版社签订了出版合同。

为了便于忙碌的管理者及一般读者在迅速浏览本书内容的同时准确地抓住其实质,我在每篇每个单元的开头都给出了简短的内容介绍,每个单元结尾处也有总结性的评论及行为准则。

本书目的:客观地讲,要求每一位审计师都必须成为风险管理等各个方面的专家是不现实的。然而,实际工作对他们的要求则是相当高的,他们应该具有具体经营目标下风险识别、分析、评价的综合系统知识,对风险管理要有系统的框架概念,同专家、各组织层次有良好的沟通和协调能力,对组织的风险管理能做出独立、客观的审评。本书的目的正是为了帮助审计师们达到这些要求。

在本书写作过程中,我有幸得到中国国家审计署董大胜副审计长、中国内部审计协会崔洪涛副秘书长、审计署培训中心王法建主任、中国内部审计协会培训中心于明顺处长的指导和指正,特别得到我的导师、审计学家刘明辉教授的亲力指点,在此,一一表示感谢。

本书共八篇二十单元(30万字左右),借鉴国内外风险管理方面的知识,积理论与实务于一体,理论上在风险审计的概念、目标、程序以及专业判断等方面都有一定的创新和突破,提出了大胆的设想,在风险审计领域具有前瞻性;实务方面密切联系实际,精心编制国内外企业典型案例与之配套,可操作性强。适用于大中型企业的经理、财务、审计、营销、研发等人员使用,小公司亦可作为借鉴和参考;并可同时作为大学本科、研究生的教学科研使用教材。

本书是风险审计方面带有探索性质的研究成果,理论与实务方面一定会存在些问题,万望前辈和同仁有志之士,提出宝贵意见,以备不断改进。

王晓霞

2004年6月于大连

目 录

第一篇 企业风险审计的概念体系	(1)
1. 导 论	(3)
1.1 21 世纪企业的发展趋势与风险战略	(3)
1.2 企业风险审计的产生	(6)
1.3 国内外的有关现状	(8)
1.4 IIA 的倡导	(9)
【案例】 通用电器公司(GE)的经营战略与实施	(11)
2. 企业风险审计	(14)
2.1 企业风险审计的定义	(14)
2.2 企业风险审计的目标	(15)
2.3 企业风险审计的意义	(16)
2.4 企业风险审计与传统内部审计的比较	(17)
2.5 风险审计与审计风险、风险基础审计、内部控制制度审计 的比较	(18)
【案例】 顺泰公司审计部门利用风险基础审计原理,为潜在的 被审计者排序,合理进行审计资源配置	(20)
3. 风险的相关概念	(26)
3.1 风险的概念与特征	(26)
3.2 风险的分类	(28)
3.3 风险的三要素——风险因素、风险事故、损失	(30)
3.4 风险三要素之间的关系	(31)
3.5 风险的测量——至少三个方面的考虑:损失额、可能性、 发生频率	(31)

第二篇 风险管理框架	(37)
4. 风险管理的前提与基础研究	(41)
4.1 PEST 分析	(42)
4.2 市场环境分析	(45)
4.3 SWOT 分析与 KSF 分析	(50)
【案例】乐凯集团的 SWOT, KSF 分析及战略选择	(51)
4.4 调整资产质量、结构, 进行投资活动的全面分析	(58)
4.5 财务、会计、统计分析	(59)
4.6 投资组合矩阵分析	(60)
5. 企业风险管理方针与策略	(64)
5.1 风险管理的里程碑——《巴塞尔协议》	(64)
5.2 企业风险管理方针和策略	(65)
【案例】COLE 商店风险管理政策的成本效益分析	(65)
【专家使用的典型案例】 肯德基公司(KFC)的风险管理政策	(66)
5.3 风险管理方针和政策的制定原则	(68)
5.4 目前世界各国对企业风险管理的政策、规章、标准与程序 要求	(69)
6. 企业风险管理框架	(74)
6.1 目前存在的企业风险管理框架模型介绍与简单比较 ...	(74)
6.2 企业风险管理框架	(77)
6.3 确定风险范围, 制定风险评价标准	(79)
6.4 识别特定范围下的风险	(82)
6.5 风险分析	(83)
6.6 风险评价	(92)
6.7 风险管理战略、措施与方法	(95)
6.8 沟通和协调	(103)
6.9 监测和审核	(104)
6.10 风险预警	(104)
6.11 ERM 的执行问题	(106)

【案例】	(107)
7. 2004COSO-ERM 框架	(110)
7.1 COSO—ERM 的基本概念	(110)
7.2 COSO—ERM 框架	(112)
7.3 ERM 和 COSO 内部控制框架	(113)
第三篇 企业风险审计框架	(115)
8. 风险审计的理论根据与专业判断	(119)
8.1 审计在风险管理中的角色与作为	(119)
8.2 风险重要性理论	(121)
8.3 审计专业判断	(122)
8.4 企业风险审计专业判断的内容	(123)
9. 企业风险审计的规划策略	(128)
9.1 风险因素优先性审计规划策略的定义	(128)
9.2 风险因素优先性审计规划策略的程序与内容	(130)
9.3 风险因素优先化审计规划策略的应用范例	(138)
【范例】 弗吉尼亚联邦的风险因素优先性分析模型——用于 确定材料库存(85 个可审计单位之一)的风险评分 ...	(138)
10. 企业风险审计框架	(151)
10.1 企业风险审计框架	(151)
10.2 编制审计计划,制定审计方案	(152)
10.3 确定审计域,选择被审计者 (请参看本篇第 9.2.4 的内容)	(158)
10.4 审计目标、方法与测试	(161)
10.5 审计发现、审计报告	(171)
10.6 后续审计	(174)
【案例分析 1】 确定巴斯特斯(Baxter's)公司审计方案的关键 因素	(174)
【案例分析 2】 某矿业公司的内部审计报告	(176)
第四篇 营销风险审计	(179)
11. 营销风险因素与管理程序	(181)

11.1	营销风险的概念和种类	(181)
11.2	营销风险管理目标	(183)
11.3	营销风险管理程序	(184)
11.4	营销风险识别	(185)
【案例 1】	嘉森公司营销风险识别中的前期业绩及营销策略 评估	(186)
【案例 2】	制布业企业——嘉森公司对竞争对手的风险识别	(187)
11.5	建立营销风险评价标准指标体系	(193)
11.6	营销风险分析	(194)
11.7	营销风险评价	(199)
【案例】	中国战场上的百事可乐 VS 可口可乐 1——风险 利用的典范	(209)
12.	营销风险审计	(211)
12.1	营销风险审计程序	(211)
12.2	营销风险识别的审计	(212)
12.3	营销风险析评、处理方法的审核评价	(216)
【案例 1】	运用 DCCS 方法对嘉森公司甲、乙、丙、丁四种 产品进行投资风险分析	(228)
【案例 2】	运用临界点法对嘉森公司的营运风险进行分析 和评价	(230)
【案例分析 1】	波克希尔线型紧固器材公司产品选择、产品 定价的风险审计	(233)
【案例分析 2】	对连锁超市的风险审计	(238)
【案例分析 3】	荷里菲特公司有关方面的风险审计	(239)
第五篇	产品开发与品牌创立的风险审计	(245)
13.	产品开发风险与管理	(247)
13.1	产品开发的概念、策略和原则	(247)
13.2	产品开发的程序	(253)
13.3	产品开发的风险	(255)

13.4	产品开发风险的管理	(255)
14.	产品开发风险审计	(266)
14.1	产品开发风险审计的概念、目标	(266)
14.2	产品开发风险审计的程序	(267)
	【案例】 秦汉姆模式——企业新产品开发小组创新能力审计	
	测试	(273)
	【案例】 产品开发方案评价、审核的实务操作	(281)
15.	品牌战略与风险管理	(290)
15.1	品牌战略	(291)
15.2	品牌战略的风险与管理	(297)
	【案例】 健力宝公司的形象战略	(303)
16.	品牌风险审计	(306)
16.1	品牌风险审计计划与方案	(306)
16.2	品牌风险审计的内容	(307)
	【案例】 美国强生公司妥善处理“泰利诺”中毒事件	(312)
	第六篇 企业财务风险管理与审计	(315)
17.	企业财务风险管理	(317)
17.1	财务风险的识别与评价指标体系的建立	(318)
17.2	财务风险的管理	(330)
	【案例 1】 富尔图成功挽救威望迪——财务危机处理与财务	
	风险利用的神奇个案	(346)
	【案例 2】 香港某上市公司(电力公司)2003 年年报对财务	
	风险的披露	(349)
18.	财务风险审计	(352)
18.1	财务风险审计计划	(353)
18.2	财务风险与管理审计的实施	(356)
	【案例】 仕奇的扩张——品牌战略与财务融资决策的有机	
	结合	(365)
	第七篇 企业组织风险审计	(369)
19.	组织风险审计	(371)

19.1	组织的概念、类型	(371)
19.2	组织风险审计	(373)
19.3	组织风险的审计发现、原因分析、建议和报告	(381)
【案例】	汇德丰通过组织结构变化实现私有化战略的案例剖析	(384)
第八篇	企业内部控制系统风险审计	(393)
20.	企业内部控制系统风险审计	(395)
20.1	内部控制系统的含义与评价	(395)
20.2	内部控制系统的目标	(402)
20.3	内部控制系统的要素	(403)
20.4	内部控制系统风险审计	(424)
20.5	控制风险审计报告	(441)
20.6	关于控制风险的后续审计	(442)
【案例 1】	宝鼎银行的内部控制与风险防范制度设计	(442)
【案例 2】	内部控制失效、内部审计失败、企业失败案—— 巴林银行破产案	(454)
主要参考资料		(455)

第一篇

企业风险审计的概念体系

风险管理是企业风险战略的一部分。按照国际内部审计师协会(IIA)2001年版《内部审计实务标准》的倡导,组织内部应开展以风险为导向的内部审计。参考 IIA《内部审计实务标准》有关属性标准和工作标准的要求,我们为企业风险审计下的定义是:根据企业风险管理方针和政策,内部审计部门及内部审计师采用系统化、规范化的方法,测试组织风险管理系统(RMIS)、各业务循环及相关部门在风险识别、分析、评价、管理及处理等方面的活动内容,对组织的风险管理、控制及监督过程进行评判、保证和预警,进而提高过程的效率,帮助组织实现目标。

企业风险审计与传统的内部审计比较,在审计特征、审计方法等方面都有不同,除审计总目标没有改变外,在具体审计目标上都发生了变化。

内部审计师要对组织实施有效的风险审计,需要充分理解风险的概念、要素、风险种类等基本内容。

目前,我国内部审计准则正在颁布和完善过程中,内部的管理、控制系统有待于进一步健全。有些企业内部审计的相关工作还处于表面层次,而组织面临的市场环境则是相当严峻的。内部审计工作要想真正满足高级管理层和董事会管理、决策等方面的需要,作为企业内部独立审计组织以及内部审计职业者都应该系统领会 IIA 2001 年底修订后的《内部审计实务标准》,争取内部审计计划和程序与国际准则和标准接轨,卓有成效地开展以风险为导向的内部审计。

1. 导 论

企业的发展历程表明,无论是在市场经济体制比较完善的西方发达国家,还是在市场经济体制不很健全的我国,都存在为数众多的企业因各种原因面临破产、倒闭的厄运,而有的企业却能迂回前进,长盛不衰;有的新诞生的企业,也能挤进竞争激烈的领域,不断发展壮大。进入 21 世纪,世界经济全球化和一体化速度加快,随之而来的是竞争的全球化,我们有必要对企业的经营环境与风险进行审查和研究,为企业把脉,使企业成功远航。

本部分 1.1,通过对中外成功、失败企业的比较,导入企业风险科学管理的重要性讨论,然后通过对 21 世纪企业发展趋势的分析,说明企业竞争环境变化带来风险加剧的现实;1.2,分析由于企业风险战略管理的需要,内部审计的使命已由查错防弊、绩效审计、内部控制审计转移到风险审计上来,风险审计成为必须;1.3,对国内外企业风险审计的理论与实务的现状作简单描述;1.4,就国际内部审计师协会(IIA)对风险导向审计的倡导作概括性介绍。

1.1 21 世纪企业的发展趋势与风险战略

1.1.1 中外成功企业辉煌榜

人说:人生 80,企业 30。但目前人的平均寿命已经可以达到或接近

80 岁了,而企业的寿命则是长短不齐,相距甚远。

根据 Arie de Gese 考证^[1],瑞典的斯多拉(Stora)公司,可能是目前所知的寿命最长的公司,已经有 700 多年的历史,它是一个重要的纸张、纸浆与化学品生产厂家,诞生之初是一家公有公司,当时只是瑞典中部的一个铜矿采掘厂。

在中国也有许多老字号、老企业,如年余百年的同仁堂、全聚德、江南造船厂、中国港湾建设集团、戚墅堰机车车辆厂等,有的曾经辉煌,有的至今还焕发青春,受到中国老幼妇孺的钟爱。同仁堂是最典型的代表,这个已经有 335 年的历史老企业,1997 年改组为股份有限公司,并在同年 6 月上市,在国内 1000 多家上市公司中,经济效益一直排在前列。

改革开放后,我国的各种经济成份并存,竞相发展,受到世界的瞩目,中国石化、中国海洋石油、中国工商银行等已进入世界 500 强。民营企业中最为成功的当属海尔集团,也迫近世界 500 强行列。海尔前进的路上曾遇到不同程度的困难,但总的来看,它的经营策略、产品策略、品牌战略和多元化开发战略造就了海尔的成功。

1.1.2 中外失败企业警示录

企业从建立到 18 世纪的工业革命,有了突飞猛进的发展,生产力水平的提高带来市场经济的繁荣,买方市场的形成使企业生存倍感压力。近代出现了泡沫经济一旦破裂大批企业随之倒闭破产的必然现象。随着虚拟资本——衍生金融工具,这些具有双刃、多刃功能的工具的使用,在回避、转移风险的同时,也加大了投资与筹资企业的风险,巴林银行(1995 年 2 月,损失 14 亿英镑)、大和银行(1995 年 10 月,损失 11 亿英镑)、德意志属国民西敏士银行金融市场集团(1997 年 3 月,损失 1.4 亿英镑)的接连破产倒闭,出现了损失额巨大、波及面广的特点。1980 年美国储蓄和信贷银行的崩溃,1987 年纽约的黑色星期一引发股市崩盘,经济持续低迷,据 Dawitt 等人统计,仅 1989 年的美国,失败和破产的企业分别达到 49719 家和 62449 家。中国几年前还赫赫有名的广东太阳神、郑州亚细亚、济南三株、沈阳飞龙、瀛海威、小霸王、广东爱多、红高粱、幸

[1] Arie de Geus:《长寿公司——商业“竞争风暴”中的生存方式》,王晓霞译,经济日报出版社、哈佛商学院出版社,1998 年,P2