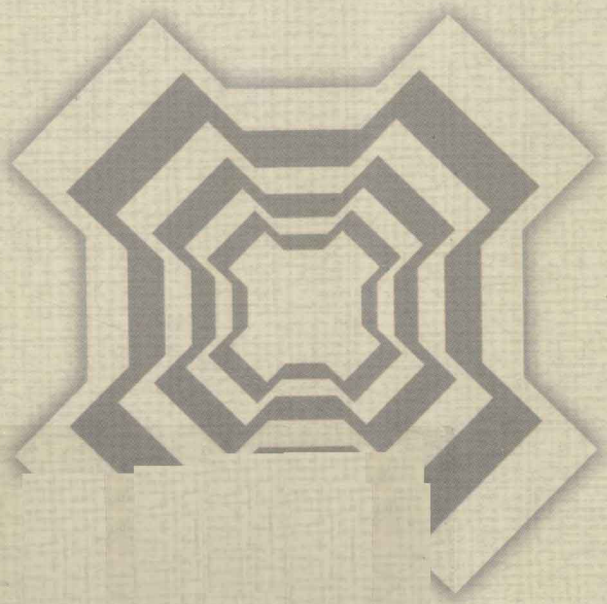
（第二版）

QIYE FENGXIAN SHENJI

●王晓霞 著

企业风险审计



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

（第二版）

QIYE FENGXIAN SHENJI

●王晓霞 著

企业风险审计

中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目（CIP）数据

企业风险审计/王晓霞著．—2版．—北京：中国时代经济出版社，2007.7

ISBN 978-7-80169-621-2

Ⅰ．企… Ⅱ．王… Ⅲ．企业—审计—风险管理—研究 Ⅳ．F239.6

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第097042号

企业风险审计（第二版）

王晓霞 著

出 版 者	中国时代经济出版社
地　　址	北京东城区东四十条24号 青蓝大厦东办公区11层
邮政编码	100007
电　　话	(010)68320825(发行部) (010)88361317(邮购)
传　　真	(010)68320634
发　　行	各地新华书店
印　　刷	北京鑫海达印刷有限公司
开　　本	787×1092　1/16
版　　次	2007年7月第2版
印　　次	2007年7月第1次印刷
印　　张	29.25
字　　数	567千字
印　　数	1～5000册
定　　价	49.00元
书　　号	ISBN 978-7-80169-621-2

第二版前言

从该书第一版出版至今，有这么几件事情影响着我对企业风险审计持续调查、研究的方向与范围。

一是金融行业改革以及德隆系、鸿仪系、飞天系等庞大资本体系相继坍塌，谁来为其“埋单”问题；二是继 2004 年 9 月美国 COSO－ERM 框架后，IIA 发表的《内部审计在企业全面风险管理中的角色》意见书；三是 2005 年初曝光的“中航油”事件；四是 2006 年 5 月份财政部颁布的“企业会计准则”、6 月份国资委颁发“中央企业全面风险管理的指引”的通知、7 月份注册会计师协会颁布的“注册会计师鉴证准则”、12 月份颁布的“企业财务通则”、2007 年 3 月份颁布的“企业内部控制规范”征求意见稿，和中国内部审计协会内部审计新具体准则的相继颁发；五是 2006 年在澳大利亚柯廷大学做访问学者期间对信息系统审计的系统学习和研究。

政府埋单与国家治理

中国人民大学博士生导师、风险理论家张杰说[①]：理论与技术是一回事，理论与技术的应用则又是一回事。你可以闭门研习，但理论与技术的应用则首先需要考虑条件，这些条件包括制度的、经济的和社会的诸多方面，如果条件不具备，再好的理论与技术都难以得到有效的贯彻与实行。我认同张教授的观点。处于转轨过程的中国经济已经溶入世界经济竞争环境的浪潮中，机会与困难并存，但现时中国企业的经济环境的确有自己的特色，公司治理与风险审计时应该对其予以考虑，企业改革应对外围环境有所推动。

每当我们进行风险管理研究时，具体是在控制环境和公司治理研究时，都会遇到我国目前转轨经济中的一个瓶颈——产权问题。我们认为，与成熟的市场经济国家相比，转轨的中国经济存在几大方面的缺陷：一是产权没有得到很好界定；二是经理人受托责任不清晰；三是法规不健全；四是监管不到位。这些方面是企业做投资决策时务必要考虑的前提条件，否则，就可能给企业带来麻烦，使企业的运营陷入困境，利益受到损失。按照代理理论的原理分析，一个产权没有得到很好界定、经理责任又不清楚的企业，其经理人员一定是风险爱好型的，他们为了追求眼前利益，一般禁不住高收益的诱惑，而会十分轻率地把资金投向高风险的项目。如果项目成功，他们会“大捞一把”，而一旦项目失败，则会通过没有界定好的

① 张杰：《风险管理》(Michel Crouhy，Dan Galai &Robert Mark 著，曾刚、罗晓军、卢奕译）的中文版序言二，中国财政经济出版社，2005 年 1 月版

产权边界把风险损失转移出去，如鸿仪系为满足控制性股东及其关联方资金的需求，利用上市公司配股、增发或以贷款、担保等方式筹集资金，从2000年9月至2004年末短短3年多的时间，掏空上市公司，并且使上市公司负债累累。

凡是从没有界定好的产权边界转移出来的风险，一般都只能由最终的出资人（在我国一般是国家，实际上是全社会人民）“埋单”，有资料显示①：近几年来，我国政府替关闭清算的金融机构和商业银行不良资产“埋单”，总共花了人民币5万亿元；2004年相继坍塌的德隆系、托普系、飞天系、鸿仪系等庞大资本系敛财案最终也由国家埋单。我们认为，严格地讲，国家埋单应该称之为“政府埋单”，这些行为是某当任政府所特有的。为了扶持朝阳产业②、维持原有企业的生存、职工不至于下岗、弥补大众投资者的损失和维护社会的稳定，政府付出一定的代价是可以的，但需要对介入形式、运作理念和退出机制进行合理设计，需要对其成本、影响和效果进行考量，政府埋单行为应与当任政府的其他行为放在一起，被代表人民的组织对其绩效进行考评和审计，从而督促政府的行为，维护人民的财产，为企业公平竞争创造条件，清除滋生腐败分子的土壤，真正地建设和谐社会。因此依据“公司治理”的理念，我们提出“国家治理”的概念，国家体制、政府构成、隶属关系、主要功能、监督机制、处理机制等需要理顺，这些上层建筑对经济的发展有相当大的作用和影响。

IIA《内部审计在企业全面风险管理中的角色》意见书

2002年1月1日起开始实施IIA风险导向的《内部审计实务标准》，为进一步指导内部审计在企业风险管理（ERM）的工作，IIA于2004年末发表了《内部审计在企业全面风险管理中的角色》意见书，指出了内部审计在参与企业风险管理（ERM）过程中所扮演的角色。意见书称内部审计人员在与企业风险管理有关的五个保证行为中居于核心地位：保证风险管理进程的实施，保证正确识别风险，评估风险管理过程，评估对关键风险因素的报告，审查对关键风险因素的管理。

决策失误与责任追究——“中航油”事件对领导人决策风险审计的警示

在2006年1月召开的全国审计工作会议上，审计长李金华说，有的领导干部贪污几百万被判了刑，大家拍手称快，但有的领导大笔一挥造成决策失误，可能一下就损失十几个亿，比贪污腐败更可怕。有事实为证：在2005年6月，李金华在向全国人大常委会提交的10家中央企业原领导人任期经济责任审计报告中，有两个对比数字十分耐人寻味，通过审计查出这些企业转移挪用、贪污受贿等涉嫌经济犯罪金额16亿元，但由于决策失误、管理不善所造成的经济损失却高达145亿元。

---

① 2005年4月24日《第一财经日报》

② 无锡市政府经考察认定光伏电池是朝阳产业，义无反顾地在资金上支持施正荣博士创业，后来，又为支持尚德（SUNTECH）在NYSE上市，2005年3月，市府所属投资公司以10倍的最低回报率撤出尚德。此事件成为政府辅佐民营企业的美谈——作者注

显然，我国政府审计已经把领导人决策风险审计纳入工作内容的重点。但是，从审计风暴披露的系列案件处理结果看，或从德隆案、银广夏案等受理、审理和判决结果看，由于我国司法和法律的各方面尚在完善，问题处理起来比较被动也不尽人意。决策责任审计贵在事先和事中进行，这对审计人和相关方面提出了更高的要求，它要求从业务上对风险程度和评价标准进行科学界定，并对发现的问题及时得到有效控制和处理。

“中航油”案例比较充分地展示了有关企业高层职责、外部监管、责任追究、罪行量化等一系列规范的重要性，相信这为我国正在进行的决策责任审计、司法改革等方面工作提供了一本好教材。

新加坡法院2005年6月9日公开审理2006年3月21日最终结案的“中航油“案，五位事件当事人（中航油董事局和公司高管成员）受到数额不等的经济处罚或处以不同程度的刑事处罚，其中，作为中航油集团副总裁、公司执行董事、公司总裁的陈久霖对2005年6月7日15项指控中的6项表示认罪，认罪与相应判决分别是：欺骗德意志银行——判刑4年；诱使集团公司出售股票——判刑4个月；不向新交所汇报公司实际亏损——判刑3个月；在2004年第三季度的财务报表中故意隐瞒巨额亏损——罚款25万新元；制作虚假的2004年度年中财务报表——罚款8万新元；违背公司法规定的董事职责——罚款5千新元。对陈久霖的综合判决是判处4年零3个月监禁；处以33.5万新元罚款；当场收监。由于陈久霖是第一个因触犯国外法律而被判刑的中国海外上市公司的总裁，同时，他又是新加坡第一个因内部人交易而入狱的人（以前的局内人交易案例均是以罚款惩戒），因此，目前，国内外相关研究或实务工作凡是涉及高风险产品、公司治理、内部控制、决策失误、财务欺诈、危机处理、国际判案等方面的，都以“中航油”作为典型参考案例。

会计准则、独立审计准则和内部审计准则

2006年2月，财政部公布了最新企业会计准则征求意见稿和注册会计师鉴证准则，我工作的东北财经大学会计学院3月份就开始组织讲座和讲评，并在2006年9月份接受财政部委托对所有在我国上市的公司2005年度财务报告按照新会计准则进行了账项调整和披露的艰巨任务。新的会计准则——《企业会计准则》及其应用指南将于2007年1月1日起实施，这将有助于提高中国上市公司财务信息质量，适应经济全球化和资本市场对高质量财务会计信息的需求。新的会计准则吸纳了国际投资者所熟悉的会计原则，注重强化上市公司财务信息真实性，使资产和交易得到更为公允的反映，将在一定程度上提高投资者对企业信息质量的信心。新会计准则严格界定了资产、负债、收入、费用等会计要素定义，明确规定了有关会计要素的确认条件，突出强调了资产负债表项目的真实性和可靠性。这些制度安排，有利于进一步夯实企业资产质量，充分揭示财务风险，正确衡量经营业绩。财政部副部长王军不久前表示，新会计准则要求企业着眼于长远发

展而非眼前利益，鼓励自主创新、和谐发展，着力保护公众利益、健全市场体系，促进市场在资源配置中发挥基础性作用，其精髓是提高上市公司信息质量。

注册会计师鉴证准则把风险导向审计模式正式纳入到财务审计中。这次颁布的CPA鉴证准则按照三个步骤进行审计规划、展开鉴证业务：第一步是风险分析。结合企业业务性质，对企业风险进行识别，分析风险程度；第二步控制测试。针对企业风险性质与程度，对企业内部控制的设计和执行进行测评，确定内部控制风险程度，尽而判定内部控制的可信赖程度；第三步是实质性测试。由此可见，新的注册会计师鉴证准则其理论依据是建立在风险理论基础之上的，它以企业风险为基础，以审计风险为导向，对审计工作范围、时间和程序进行规划。

2006年12月4日，财政部颁布了新的《企业财务通则》，对1993年颁布的旧通则从观念、内容上进行了彻底的创新，提出了主管财政机关、投资者和经营者三方共同构成企业财务管理主体的新财务关系概念；在企业财务管理理念上，强调财务风险观和社会责任观，把财务风险控制作为财务管理主体的首要职责。

2007年3月，财政部"企业内部控制标准委员会"印发了《企业内部控制规范——基本规范》和17项具体规范的征求意见稿，为企业风险管理和内部控制进行更加全面的规范和指导。

这些规范性的准则和通则对内部审计师在进行企业风险审计时都有直接和间接的影响，内部审计师应该掌握相关内容和知识。

中国内部审计准则的风险导向。中国内部审计协会继2003年和2004年两次共颁布15项内部审计具体准则后，为与国际接轨，于2005年5月第三次颁布5项具体准则和两个实务指南，2006年6月颁布了1项具体准则。其中第16项准则——"风险管理审计"的有关规定把企业内部审计工作与企业战略决策和风险管理直接衔接，指出了内部审计在风险管理中的职责。

IT风险审计

2002年1月22日，美国第二大连锁零售商凯马特以163亿美元的巨额负债申请破产保护。可就在同一天，凯马特几十年来的老对手、美国第一大连锁商沃尔玛则宣布，2001财政年度公司销售收入超过2 200亿美元，成为全美乃至全球销售额最大的公司。国内企业美特斯邦威创建于1994年，是一家以生产销售休闲系列服饰为主导产品的民营企业。1995年美特斯邦威的营业额只有500万元，2000年猛增到5.1亿元，2001年增长到8.7亿元，2003年更是戏剧性地增长到了20多亿元，实现了持续8年平均每年80%以上的增长速度，一跃成为中国休闲服装行业的领袖企业，而不少当年与美特斯邦威同时创业的温州服装企业的营业额，还徘徊在2～3亿元甚至不到1亿元的规模。这些企业成功的背后，无一例外地不是依靠信息化技术，并利用IT技术推进上下游合作伙伴的信息化，改变了原来的商业模式，通过供应链系统实现价值链工程，获得竞争优势，从而轻松打败竞争对手。

可是，国内外大量案例证明IT技术犹如人人都喜欢的“山芋”，在人们试尝它、消化它乃至有效地利用它的过程中，它也着实“烫伤”了不少企业。

河南许继集团1998年7月上马Symix(2001年起更名为Frontstep)的ERP系统，后由于组织机构发生改革，软件服务商又以合同履行完成为由，安装的信息系统与现实情况不能匹配，500万元的IT投资白白打了水漂。大连《新商报》2006年6月22日报道了一则题为“外贼勾结内鬼盗走千吨钢材”的消息。事发于2005年6月3日，某特种钢集团综合管理科科长篡改电脑数据，将退火国标G15钢材改成热轧冶标G15钢材，两者每吨相差400元，经查，案发前已经篡改了160余笔，从客户处赚取好处费15 000元。据统计①，2002年，由于遭受黑客侵入、前雇员报复、内部人破坏等情况，美国的Cazenave、McDanel、Zezov、Blum、Smith等公司信息系统保密性、完整性和可靠性方面受到不同程度的损害，造成成千上万美元的损失。

根据我们的调查结果与COBIT的IT成熟度模型比照显示，从整体情况看，我国企业信息系统开发与运用的周期正处于由初级向成长期过渡阶段，企业董事成员和高管、企业职员都能够使用电脑进行业务处理和信息查询，但是，他们对像IT治理、IT投资价值管理、信息系统运用、信息系统保护与维护等方面的理论与实务知识还有些懵懂，不系统，有的则处于混沌状态。从务实的角度，我们认为我国IT技术使用方面存在的最大问题是缺乏有效的IT治理机制；信息系统管理控制上最大的问题是缺乏实时的审计监督，审计监督的缺乏意味着信息系统存在相当大的风险隐患。因此，我在本书第二版修订工作中花费精力最多的地方就在IT治理风险审计和信息系统风险审计上，单独增列一篇讨论这两个问题。

新版致谢：本书第二版修订过程中，得到了中国国家审计署董大胜副审计长、审计署干部培训中心王法建主任、中国内部审计协会培训中心武晓军处长的指导和指正；得到了我的导师、审计学家刘明辉教授的热情指导；得到了澳大利亚柯廷大学会计学院Michael J. Hicks老师的热情指导，在此，请允许我对他们表示由衷的感谢。

王晓霞

2007年4月11日于滨城大连

① James E. Hunton Stephanie M. Bryant Nancy A. Bagranoff：<Information Technology Auditing> Page 33 John Wiley & Sons, Inc. 2004

第一版前言

《我如何弄垮巴林银行》的作者 Nick Leeson 短短三年时间，其“错误账户”由最初的 20 000 英镑到后来 14 个亿美元的损失，“银行最尊贵的客户——英女王伊丽莎白一年 4 000 万英镑的存款对此也只是杯水车薪①”，致使具有 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。

GE 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、将来方方面面的影响。

诸多事实证明，企业的各种风险不论是那一方面、不论大小，一旦管理不当、控制不严，都会给企业带来想像不到的麻烦，甚至是没顶之灾。企业内部审计对风险的管理起到至关重要的作用。

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，以满足机构经营管理的需要。风险基础审计就影响组织目标实现的各种风险的识别、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给出认定。

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做出保证。

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

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

能性、发生频率等，帮助企业组织“增加价值”，如此，内部审计就将自身的职能和组织的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，能够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、审计测试与评价自始至终与组织系统目标协调一致，针对性强，因此，风险审计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，做“企业风险审计”的培训讲座，到 2003 年 3 月前后已做 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，数次推敲，框架基本形成。2003 年 6 月，当我从清华大学进修后返回大连，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》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，将我的近四万字的提纲交予中国时代经济出版社史星编辑审阅，第三天，便与出版社签订出版合同。

为了忙碌的管理者及一般读者迅速浏览本书内容并抓住其实质，我在每篇每章的开头都给出了简短的内容介绍，每章结尾处有总结性的评论及行为准则。

本书目的：客观地讲，每一位审计师成为风险管理每个方面的专家是不现实的。然而，实际工作中对他的要求则是相当高的，他应该具有具体经营目标下的风险识别、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，需要他同特定方面的专家、与各组织层次有良好的沟通和协调能力，对组织的风险管理做出独立、客观地审评。本书的目的正是为了帮助审计师达到这些要求。

本书写作过程中，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。

本书共八篇二十章（四十万字左右），借鉴国内外风险管理方面的知识，集理论与实务于一体，理论上在风险审计概念、风险审计目标、风险审计程序、风险审计专业判断等方面都有创新和突破，提出了大胆的假设与设想，在风险审计领域具有前瞻性；实务方面密切联系实际，有精心编制的国内外企业典型案例与之配套，具有企业工作人员需要的内容，可操作性强。本书适用于大中型企业的经理、财务、审计、营销、研发等人员，小公司可以借鉴、参考；可作为大学本科、研究生的教学与科研用教材使用。

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，提出意见，以备不断改进。

王晓霞

2004 年 12 月于大连

contents 目录

第一篇 企业风险审计的概念体系

contents

第二篇 风险管理框架

contents

contents

第八篇　企业组织风险与审计

第九篇　企业内部控制风险与审计

第一篇

企业风险审计的概念体系