

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 17520061151195

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

风险管理审计在我国企业的应用研究

The Applied Research of Risk Management Auditing in
Chinese Enterprises

程 燕 芸

指导教师姓名: 薛 祖 云 教授

专业名称: 会 计 学

论文提交日期: 2 0 0 9 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 9 年 6 月

学位授予日期: 2 0 0 9 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

随着市场经济的发展，市场环境的风云变幻使企业面临的不确定性因素不断增加，重视风险、管理风险已经成为现代企业经营的迫切需求。风险管理对企业生存与发展的重要作用日益凸显。2006年6月6日，国务院国有资产监督管理委员会发布了《中央企业全面风险管理指引》。《指引》的出台不仅标志着我国自己的企业全面风险管理规范的诞生，也说明我国的企业风险管理正在向全面风险管理阶段迈进。为了确保风险管理的有效性，众多优秀企业开展了风险管理审计。风险管理审计作为内部审计的重要组成部分，是以风险管理过程为对象，以保证组织目标实现为目标的审计。实施风险管理审计不仅有助于提高企业的风险管理能力，从而使企业可以更好地应对其内外部环境剧烈变化所带来的不确定性，更有利于改进企业的内部审计工作，并提高内部审计在企业治理结构中的作用。风险管理审计的实施在我国还处于初级阶段，所以本文选取风险管理审计作为研究对象，既有重要的理论意义，又具相当的现实价值。

本文从风险概念入手，在阐述了风险管理、内部审计相关理论的基础上，将风险管理与内部审计相结合，对风险管理审计理论做了系统化的研究，并在此基础上提出了一个具体的风险管理审计框架；从宏观方面，通过国际比较总结出各国风险管理审计的特点，为我国风险管理审计规范提供借鉴；从微观方面，通过案例研究，分析厦门某国有企业在实施风险管理审计过程中的优缺点，就企业如何实施风险管理审计表达了自己的见解。

关键词：风险；风险管理；内部审计

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

With the development of the market economy, market environment has changed a lot, and enterprises are facing the gradually increasing uncertainty. Risk recognition and risk management has become urgent for the modern enterprises. Risk management plays a significant role in the survival and development of enterprises. On June 6, 2006, State-owned Assets Supervision and Administration Commission issued a "Central Enterprise-wide Risk Management Guidelines". The "Guidelines" not only marks that our country has its own comprehensive risk management guidance document, but also states that the Chinese enterprises are moving towards to the advanced stage of management which contains risk management. In order to ensure the effectiveness of risk management, many excellent enterprises have developed risk management auditing. Risk management auditing is an important part of the internal auditing. In order to achieve the organization's goal, risk management auditing targets risk management as its object. Risk management auditing implementation helps enterprises enhance their capacities towards risk management, to effectively deal with risk associated with internal and external business environment dramatic changes. What's more, it is also able to improve the internal auditing department's role in the enterprise corporate governance. It gives full play to the advantages of internal auditing comprehensively and improves the quality of internal auditing. Risk management auditing in our country is still in the initial stage of implementation, hence, it is of theoretical and practical significance to select risk management auditing as the subject for research.

This paper introduces the concept of risk firstly, and then expatiates on the relevant theory of risk management and internal auditing. On the basis of the combination of internal auditing and risk management, the paper has done a systematic study of risk management auditing and formulates the framework of risk management auditing. From macroscopic aspect, this paper summarizes the characteristics of international risk management auditing through comparison in order to provide reference for risk management auditing standard in China. From

microcosmic aspect, the article provides some useful suggestions on how to implement the risk management auditing at the enterprise level by choosing one State-Owned Enterprises in Xiamen as a case to analyze the advantages and disadvantages during risk management auditing.

Keywords: Risk; Risk Management; Internal Auditing

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究现状及文献回顾	3
第三节 研究方法和结构安排	5
第二章 风险管理与内部审计相关理论概述	7
第一节 风险	7
一、风险的概念	7
二、风险的特征	9
三、风险的成本	11
第二节 风险管理	12
一、风险管理的含义	12
二、风险管理的程序	14
第三节 内部审计	17
一、内部审计的定义	17
二、内部审计的发展历程与现状	18
三、内部审计的职能	20
第三章 风险管理审计概述	24
第一节 风险管理与内部审计的关系	24
一、内部审计是企业风险管理的组成部分	24
二、风险管理是内部审计工作的重要内容	24
三、风险管理对内部审计的整体影响	25
第二节 风险管理审计	27
一、风险管理审计的含义	27
二、风险管理审计的产生与发展	28
三、风险管理审计的特征	30
第四章 风险管理审计的国际比较	31
第一节 美国风险管理审计概述	31
一、美国风险管理的相关规范	31
二、审计人员在风险管理中的作用	34
第二节 英国风险管理审计概述	34
一、特恩布尔报告	35
二、风险管理准则	37
第三节 德国风险管理审计概述	39
一、德国风险管理的有关规定	39
二、德国风险管理审计的内容	39
第四节 国际比较与借鉴	41
一、将风险管理与内部控制联系起来	42
二、制定适用的风险管理审计规章制度	42

三、完善公司治理结构.....	43
第五章 风险管理审计的程序及模型设计	44
第一节 准备阶段	44
一、风险管理审计目标的定位.....	44
二、风险管理审计主体与客体的确定.....	45
三、风险管理审计方法的确定.....	45
四、风险因素的分类与风险级别的界定.....	47
五、风险管理审计操作指南的制定.....	48
第二节 计划阶段	48
一、风险的识别.....	48
二、风险管理审计计划的制定.....	48
第三节 实施阶段	51
一、风险管理机制的审查与评价.....	52
二、风险信息管理的审查与评价.....	52
三、风险预警系统的审查与评价.....	53
四、风险识别、分析和评价机制的审查与评价.....	53
五、风险应对措施审查与评价.....	53
第四节 报告阶段	55
第五节 后续审计阶段	56
第六章 案例研究——白鹭公司风险管理审计工作框架	59
第一节 白鹭公司的风险管理状况	59
一、风险管理目标体系的设定.....	59
二、风险的识别与分析.....	60
三、风险应对措施的设置.....	61
第二节 白鹭公司的风险管理审计	62
一、风险识别与分析的审查评价.....	63
二、风险应对措施设计的审查评价.....	63
三、风险应对措施执行的审查评价.....	63
第三节 白鹭公司风险管理审计的经验总结	65
一、提升风险管理的战略地位，加强风险管理审计的意识.....	65
二、合理配置风险管理审计人员，提高风险管理审计人员的胜任能力.....	66
三、设计合理的风险管理审计框架.....	66
四、提高风险识别能力，加强对未来风险的判断.....	67
第七章 总结与展望	68
参考文献	70
后 记	73

Contents

Chapter I Introduction.....	1
Section I Background	1
Section II Research and Literature Review.....	3
Section III Research methods and structure	5
Chapter II The theory of risk management and internal auditing.....	7
Section I Risk.....	7
I Concept of risk.....	7
II Risk characteristics.....	9
III Cost of risk.....	11
Section II Risk management	12
I Concept of risk management	12
II Risk management procedures.....	14
Section III Internal auditing	17
I Definition of internal auditing	17
II Evolution and status quo of the internal auditing.....	18
III Function of internal auditing.....	20
Chapter III Outlines of risk management auditing.....	24
Section I Relationship between risk management and internal auditing	24
I Internal auditing is a part of risk management	24
II Risk management is an important element of internal auditing.....	24
III The whole effects of risk management to internal auditing.....	25
Section II Risk management auditing	27
I Definition of risk management auditing.....	27
II Emergence and development of risk management auditing.....	28
III Characteristics of risk management auditing.....	30
Chapter IV Risk Management Auditing International Comparison	31
Section I Risk management auditing overview of the USA.....	31
I Relevant norms of risk management in the USA	31
II Auditors' role in risk management	34
Section II Overview of risk management auditing of the United Kingdom ..	34
I Turnbull Report.....	35
II Risk Management Guidelines	37
Section III Overview risk management auditing of German.....	39
I Risk management relevant provisions of German.....	39
II Risk management auditing contents of German	39
Section IV Using the experience of other countries for reference	41
I Link between risk management and internal control.....	42
II Enact applicable rules and regulations of the risk management auditing ..	42

III Improve the corporate governance structure.....	43
Chapter V Procedures and modeling of risk management auditing	44
Section I Preparation stagereliminary work	44
I Target's position of risk management auditing	44
II Subject and object of risk management auditing	45
III Risk management auditing methods	45
IV Classification of risk factors and definition of risk levels	47
V Operational guidelines of risk management auditing.....	48
Section II Planning stage	48
I Risk identification.....	48
II Development of risk management auditing scheme	48
Section III Implementation stage	51
I Review and appraisal of risk management mechanism	52
II Review and appraisal of risk information management.....	52
III Review and appraisal of risk early warning system.....	53
IV Review and appraisal of risk identification, analysis and evaluation.....	53
V Review and appraisal of Risk response measures.....	53
Section IV Report Stage	55
Section V Follow-up auditing stage	56
Chapter VI Case Study of Bailu company	59
Section I Risk management situation of Bailu company	59
I Target system of risk management	59
II Identification and analysis of risk	60
III Design of risk response measures	61
Section II Risk management auditing of Bailu company	62
I Review and appraisal of risk identification and inalysis	63
II Review and appraisal of risk response measures design.....	63
III Review and appraisal of implementation of response measures	63
Section III Experience of risk Management auditing from Bailu company..	65
I Enhance the strategic position of risk management , strengthen the awareness of risk management auditing	65
II Rational allocation of risk management auditors , improve theri competence	66
III Well-designed risk management auditing framework	66
IV Improve ability to identify risk,and strengthen assessment of future risk	67
Chapter VII Conclusion and outlook	68
References	70
Postscript	73

第一章 绪论

对于东方航空公司，2008 年的冬天异常的冷，面对全球金融海啸，即使有国家注资 70 亿元，也仅仅够弥补航油套期保值业务上 62 亿元的巨额浮亏。我国企业套保业务在金融危机以来遭受重创的不止东航一家，中国远洋持有的远期运费协议，在去年年底亏损高达 39.5 亿元；中国国航参与的燃油套期保值合约公允价值损失达到 31 亿元。国家审计署终于坐不住了，派出调查小组，进驻东航等 20 多家从事金融衍生品业务的中央企业进行调研。无可否认，此种现象与当前国际金融危机的冲击密不可分，但是企业风险控制意识的薄弱也是造成当前困境的关键因素。东航董事会秘书罗祝平后悔地告诉我们：“去年上半年油价还处于 100 多美元的高价，当时可以决定不做(套保合约)，但是国际上航空公司都有相关业务，我们也就继续采取套保的做法。”同时他也不得不承认，东航管理层在风险评估和风险控制方面存在缺陷。与此相反南方航空公司去年 9 月份就停止了相关套保合约，采取相反的对冲合约，这不仅使其避过一劫，还从中净赚 628 万美元。而这正是因为当时的南航董事长刘绍勇出国考察时，敏锐地感觉到国际油价可能发生大幅波动。在此，我们先撇开金融衍生品的复杂性不谈，同样是一项套期保值业务，为什么东航巨亏，而南航能在逆势中赚钱？金融衍生品交易是一项复杂、变化快、高风险的业务，2004 年新加坡中航油事件就给了我们深刻的教训。然而面对这样高风险的业务，面对突如其来的金融海啸，东航的风险管理机制是令人失望的，其对风险的识别、应对、反馈等的一系列措施并不能将损失降低。随着全球化的进展，当今国际金融环境更加复杂更加变化多端，金融体系更加庞大，一旦触发危机给全球的经济带来的动荡将更大。因此，面对动荡的经济环境，一套完整的风险管理机制，对企业的生存和发展尤为重要，而风险管理的有效性需要通过风险管理审计来审查和评价，由此引发了作者对风险管理审计的兴趣。

第一节 研究背景

2006 年 6 月 6 日，国资委发布的《指引》对以下内容进行了详细的阐述，包括总则、风险管理初始信息、风险评估、风险管理策略、风险管理解决方案、

风险管理的监督与改进、风险管理组织体系、风险管理信息系统和风险管理文化等，对中央企业如何开展全面风险管理工作提出了明确要求。《指引》的出台不仅标志着我国拥有自己的全面风险管理指导性文件，更说明了我国企业正向全面风险管理这一管理的高级阶段迈进。

风险管理由来已久，近年来更是逐步成为了国际上关注的热点，在一些发达国家，风险管理不仅在理论上发展迅速，而且很多企业都已认识到风险管理的重要性，越来越多地将风险管理应用到企业管理的各个方面。1999年内部审计师协会（IIA）第61届年会内部审计作出全新定义：“内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动。其目的在于增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统化和规范化的方法，评价并改善风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。”^①上述定义重点突出了内部审计“咨询”的特点以及“增加组织的价值”和“改善组织的风险管理、控制以及公司治理”这一新功能。这一定义将内部审计的范围延伸到了风险管理方面，由被动查出问题向主动解决问题提出建议转变，使内部审计的作用更加具有前瞻性和咨询性。2001年亚洲内部审计联合会组织的亚洲内部审计大会主题是：“新经济对内部审计的挑战——风险管理与公司治理”，大会提出，在新的经济形势下，内部审计必须继续关注组织管理层的需求，了解组织的风险，并对风险管理进行评估。2002年美国爆发了“安然”、“世通”破产事件，促使了《萨班斯——奥克斯利法案》（Sarbanes-Oxley Acts，简称SOX法案）的出台，2004年9月COSO委员会发布的企业风险管理（Enterprise Risk Management，简称ERM）框架，ERM框架要求内部审计人员在监督和评价成果方面承担重要任务，评估风险管理要素的内容和执行质量，协助管理层和董事会履行其职责。

我国风险管理理论发展及应用相对滞后，有相当一部分企业普遍存在风险管理意识不足、风险管理技术落后等问题。尽管目前我国企业管理水平参差不齐，但是很多企业在进行了一系列的管理创新后已经具备了开展全面风险管理的基础，比如，建立健全了法人治理结构、制定了战略规划、进行了流程的梳理与改造、编制了详细的内部控制手册、按SOX法案要求对本企业进行严格的内部控制评估与改造，更有一些企业已经将全面风险管理纳入管理实践中。这

^① 王奇杰，张月，陈悦东. 内部审计在风险管理中的作用探微[EB/OL].
<http://www.jssj.gov.cn/newsfiles/247/2009-02/10188.shtml>. 2009-02-27.

些企业不同程度地进行了风险识别和评估，明确了企业的重大风险；制定了风险战略，建立风险模型，将风险量化；成立了风险管理部门，落实了风险管理的组织职能。更重要的是这些企业在实施全面风险管理过程中提高了全员的风险管理意识，在此基础上，为了保证风险管理的有效性，企业开始实施风险管理审计。我国内部审计准则也强调了内部审计在风险管理中的重要性，2005年5月1日起实施的《内部审计具体准则第16号——风险管理审计》中强调了内部审计人员对风险管理进行审查和评价的职责。

本文选择风险管理审计进行研究，其动因在于：第一，现代风险管理是国际上，也是我国关注的一个焦点问题，特别是在国际金融环境发生剧烈变化的今天，企业面临的风险正在逐步加大并且随时发生剧烈的变化，企业风险管理势在必行，而风险管理的有效性在一定程度上取决于企业对风险管理工作的监督和评价，即风险管理审计。第二，我国内部审计起步较晚，发展相对滞后，风险管理在我国真正以文件形式提出的是上文所述的《指引》，我国风险管理实施尚不完善，更不用说是风险管理审计了，借鉴西方先进理论和技术是我国内部审计的必然选择。

第二节 研究现状及文献回顾

有关风险管理及其审计的研究，国内外学术界给予了广泛的关注。COSO委员会在2004年9月正式出台了ERM框架，提供了一个包含关键原则和概念、共同语言、明晰方向和指南的全面风险管理框架，帮助组织建立有效的程序，识别、计量、分析和应对风险。该框架的公布掀起了全面风险管理的热潮，同时也引起了国际内部审计协会的高度重视，国际内部审计协会就此框架发表了题为《全面风险管理的内部审计角色》的职位说明书，强调了内部审计在全面风险管理中为风险管理提供保证、确保风险得到正确评估、评价风险管理流程等核心职能以及内部审计人员不应当承担的责任。根据2003年IIA全球审计信息网络调查表明未来的审计重点是风险管理审计的占63.9%，内部审计能够针对风险管理框架下的各类风险展开工作，根据企业目标作出准确判断，以实现各类目标。

风险管理审计是适应全面风险管理理念的、融风险管理与内部审计为一体

的新的审计模式。著名学者威廉·金尼在《内部审计思想》中指出内部审计已从“数豆子”（counting the beans）转变为关注某些威胁因素，这些因素会影响到把“豆子”带到市场、并以可接受的利润将其卖出的战略过程。基于“企业风险是有碍于实现组织目标的威胁因素”^①，依托 COSO 委员会的 ERM 框架，系统介绍了风险管理审计过程，为实务界提供了一个可操作的指南。

我国学者卓继民（2005）出版了关于风险管理审计的第一本著作《现代企业风险管理审计》，指出风险管理审计是风险基础审计的延伸，吸收了风险基础审计的特点，在此基础上将审计关注点扩大到企业战略层面，将现代企业整体风险管理作为审计对象。

东北财经大学王晓霞教授（2005）借鉴国内外风险管理的知识，集理论与实务为一体，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提出了大胆的假设，指出风险审计是企业内部审计部门采用的一种系统化、规范化的方法来进行以测试企业风险管理信息系统（RMIS）、各业务循环及相关部门的风险识别、分析和评价、管理及处理等为基础的一系列审核活动，对机构的风险管理、控制及监督过程进行评价进而提高它们的效率，帮助组织机构实现目标。在金融行业改革、IIA 发表的《内部审计在企业全面风险管理中的作用》意见书、《指引》的出台等事件的影响下，2007 年王晓霞又对《企业风险审计》（第一版）进行了补充，对 IT 风险治理审计和信息系统审计做了全面系统的研究，扩展了风险管理审计领域。

孟焰，潘秀丽（2006）指出，对企业风险管理进行监督和评价是现代内部审计发展的结果，企业风险管理审计的目标取决于对内部审计的功能定位。企业内部审计的目标在于帮助企业实现目标，这决定了风险管理审计的目的在于：通过内部审计机构和人员对企业风险管理过程的了解、审查并评价其适当性和有效性，提出改进建议，促进企业目标的实现。内部审计人员既可以对组织整体的风险管理进行审查与评价，也可以对职能部门的风险管理进行审查和评价。

王光远（2007）指出，内部审计人员是风险管理潜在的重要利益相关者和参与者，风险管理是内部控制的延伸，内部审计是风险管理的确认者，是对风险管理的再管理，风险管理和内部审计相互影响。但是内部审计不是风险管理

^① 王光远等译. 内部审计思想[M]. 北京：中国时代经济出版社，2006.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库