

内部审计探索

第 20 期

(总第 20 期)

中国内部审计协会内部审计发展研究中心

2014 年 6 月

目 录

基于 ERM 的内部审计机制分析：以满堂彩集团为例

一、引言.....	2
二、文献综述.....	3
三、基于 ERM 的内部审计机制分析.....	4
四、案例分析.....	10
五、结语.....	15

基于 ERM 的内部审计机制分析：以满堂彩集团为例

刘淑青，屈耀辉

（审计学院金审学院，审计与会计学院/内审中心）

【摘要】上个世纪末至本世纪初，全球经济一体化趋势，产生了新的市场、产品和技术，加速了工商业的发展，同时，公司破产和治理危机也频繁爆发，严重损害了投资者、公司员工和相关利益者，企业全面风险管理的序幕由此拉开。本文通过分析国内外内部审计参与风险管理的研究文献，回顾内部审计的发展历程，述评现代风险管理方法——ERM，分析内部审计介入 ERM 领域的现实动因，基于 ERM 的内部审计机制分析，然后以房地产企业为例，并对主要问题产生原因进行了剖析，最后总结我国内部审计机制在 ERM 中面临的问题与对策。研究思路遵循从历史演进的回顾出发，分析现实景象后隐藏的事物发展的必然性，通过对现状的剖析，为发挥内部审计机制在风险管理中的作用找到准确定位和解决方法。

【关键词】ERM；内部审计机制；案例分析

一、引言

内部审计机制是指为实现内部审计目标而形成的一系列制度安排。内部审计作为公司治理的有机组成部分，一般来说，内部审计机制的构成要素应包括内部审计目标、内部审计组成要素、内部审计信息传递等内容。

审计目标决定于审计环境和公司治理主体，不同治理主体在公司治理中的侧重点不同，因而具有不同的审计目标。内部审计组织形式是在已有审计机制的基础上实现内部审计目标的方式和途径，是包括内部审计、审计委员会在内的审计主体采取的审计程序和行为，设计治理主体的审计权与审计能力、治理主体与内部审计之间的沟通渠道等等。内部审计信息是指对审计行为或事项进行的描述、反映与传递，主要是针对会计信息的真实性、可靠性和内部控制运行、管理风险、治理效率等情况进行评估。从信息的内容划分，审计信息可分为财务审计信息和管理审计信息。

论文其余结构安排如下：第二部分，文献综述，包括国外和国内对内部审计的研究；第三部分，基于 ERM 的内部审计机制分析，包括 ERM、内部审计的概念与功能目标的演

变、内部审计与企业风险管理的互融、保证职能的发挥、咨询职能的发挥五个部分；第四部分，案例分析；第五部分，结语。

二、文献综述

（一）国外文献对内部审计的研究

Andrew. D. Bailey 等学者（2003）在专著《内部审计思想》中介绍了风险评估和风险管理审计，考虑了内部审计与企业长期经营战略及其持续贯彻之间的关系，以及风险作为一种早期预警的工具，在预测战略及其实施变革方面的作用，同时还讨论了财务报告、外部审计及内部审计在风险评估与风险管理等方面发挥作用的历史沿革。

劳伦斯.B.索耶（Lawrence .B .Sawyer）在其专著《现代内部审计实务》中将现代管理与内部审计职业实践融为一体，强调业务导向和管理导向的综合审计。现代内部审计是通过评价组织的全部经营活动来为组织服务的，审计人员应将视野转向业务审计和管理审计，从审计人员发现的缺陷中透视隐蔽的违背管理原则的行为，利用新的态度、方法、分析和思想，来帮助管理层更加经济、更有效率、更有效果地进行管理。

安德鲁.D.钱伯斯（Andrew D Chambers）等人合著的《内部审计》作为内部审计领域的经典著作，从职业化的要求入手，构建了内部审计的理论框架，探讨了内部审计理论的主要构成包括内部审计独立评价、为管理层提供建设性服务和职能冲突等概念作用的理论以及工作方法的理论等，介绍了主要的审计技术，考察了内部审计管理和计算机审计等问题，对未来进行展望。

（二）国内文献对内部审计的研究

王光远和刘秋明（2003）在《公司治理下的内部控制与审计——英国的经验与启示》中认为，风险导向内部审计是内部审计的发展方向。随着风险导向内部控制时代的来临，内部审计的工作重点也发生变化，由“控制”转向“风险”。现代内部审计除了关注传统的内部控制之外，更关注有效的风险管理机制和健全的公司治理结构。

代彬（2006）认为，为了实现有效的风险管理，企业风险管理体系中的风险管理目标、风险分析、风险管理措施应是一个循环往复的流程体系。由于站在国际市场前沿的美国出台的“萨班斯法案”对现代企业内部控制的空前重视，使内部审计的作用凸显出来，更使内部审计在风险管理体系中得以发挥其重要的作用：内部审计能站在管理层的角度控制、

指导企业的风险管理目标和风险管理策略；能以独立的角度对企业风险进行有效的动态监控；能够客观的、从全局的角度进行风险管理。内部审计的基本职能促使其将风险管理服务作为工作重点。

张巧良和房亮（2007）认为，ERM 中内部审计的作用机制应该从 ERM 包含的七个要素考虑：将公司目标、战略与风险相联系；对环境进行监控；保证风险事件鉴别的完整性；对风险评估的确认；对风险应对措施的评价和建议；引导控制活动；提供风险方面的信息与企业各个层面进行沟通。COSO—ERM 框架是风险管理和内部控制的结合，是内部控制发展到全面风险管理阶段的结晶，应该在 COSO—ERM 框架的指引下，以风险管理和内部控制为核心，结合我国企业实际情况研究内部审计。

张海（2009）认为，内部审计机构的风险管理过程与一般风险管理过程既有相同点，也有不同点，强调在一般风险管理的基础上进行风险管理的检查和监督，重在对风险管理的评价和建议，包括评估风险识别的充分性，评价已有风险衡量的恰当性，评估风险防范措施的充分性和恰当性，并提出改进措施。

罗冬梅（2010）在《风险导向内部审计在我国的应用研究》中认为，建立内部控制评价的新模式来推进风险导向内部审计在我国的应用。新的审计环境要求审计人员应通过与企业管理当局进行有效沟通的方式，采用新的评价模式，为企业提供更有价值的服务。主要可采用内部控制自评和利用网络信息开展动态评估方式。

三、基于 ERM 的内部审计机制分析

上个世纪九十年代，西方发达国家的许多大型企业里，内部审计部门开始逐渐参与到企业风险管理，评价和监督企业的风险管理过程，以保障企业的经营目标得以实现。通过十多年的发展过程，我们可以发现，他们的互相融合其实是企业为了提高经营管理效率效果的需要，同时也是追求自身发展的结果。本章讲述了内部审计和企业风险管理的相关概念，探讨两者融合的原因、意义和途径，并进一步探讨我国内部审计如何为企业风险管理提供保证和咨询服务。

（一）ERM

根据 COSO 的定义，ERM 是一个过程，由企业董事会、管理层和其他员工共同参与的，应用于战略制定和企业内部各个层次和部门的，用于识别可能对企业造成潜在影响的事项

并在其风险偏好范围内管理风险的，为完成企业目标提供合理的保证。

为保证目标的完成，COSO 提出了企业管理中构成 ERM 的八个要素：（1）内部环境：包括组织氛围和设定风险评价的基础，包括风险管理观念和偏好，道德价值和经营环境；（2）目标设定：ERM 确保管理层采取适当的程序去设定目标，确保所选定的目标支持和切合该主体的使命，并且与它的风险容量相符；（3）事件识别：影响企业的内外部事件必须得到识别，区分为机会事件和风险事件，若是机会事件要被反馈到管理当局战略或目标制定过程中；（4）风险评估：风险要在固有的和剩余的基础上进行评价，分析判别其可能性和影响程度，以作为风险管理的基础；（5）风险反应：管理层要选择各种风险反应：回避、接受、降低或共享，这要通过建立一整套措施根据企业风险偏好来排列风险才能实现；（6）风险控制活动：建立和执行各种政策和程序来保证风险反应能够得到有效贯彻；（7）信息和交流：相关信息要及时以适当形式获取、判别和传递，以便人们完成其职责，有效的信息交流是宽泛的，包括向下、交叉和向上的交流；（8）监控：整个 ERM 必须得到监控和在必要时进行修改、监控是在不断地管理活动或独立评估，或二者同时都有的情况下进行的。

（二）内部审计的概念与功能目标的演变

内部审计是和政府审计、注册会计师审计并列的三种审计类型之一，它与“外部审计”相对应，机构及人员都是由单位设置。IIA 在 2001 年修订的《内部审计实务标准》，权威的阐述了内部审计最新的定义：内部审计是一种独立、客观的保证工作与咨询活动，它的目的是为组织增加价值并提高组织的运作效率。它采取系统化、规范化的方法对风险管理、控制及治理程序进行评价，提高它们的效率，从而帮助实现组织目标。

该定义重点说明了为组织增加价值是内部审计的根本目标，突出了内部审计参与风险管理、内部控制和公司治理的要求，是现代内部审计的丰碑，对与内部审计事业的发展有着巨大的意义。新定义在原定义的基础上，确立了一些新的内容：（1）“保证与咨询”的工作方向；（2）“增加价值”和“提高组织的运作效率”的工作目标；（3）评价“风险管理、控制及治理程序”的工作内容；（4）“系统化和规范化”的工作方法，为内部审计参与风险管理提供了重要的依据。

内部审计的发展历史悠久，内部审计职能的演变经历消极防弊、积极兴利和价值增值三个主要阶段（如表 1 所示），但三者之间不是完全独立的，特别是在价值增值阶段，仍然

具有防弊和兴利的各种功能，只是前者处于更重要的位置。另一方面，内部审计的发展并不是阶段分明的直线式前进，而是在交叉融合中继承和发展。

表 1. 内部审计功能目标演变

功能目标	审计类型	审计内容
消极防弊	萌芽时期内部审计	财产、资金保管的安全
	财务导向内部审计	财务报表审查
积极兴利	业务导向内部审计	具体业务和管理控制的分析和评价
	管理导向内部审计	管理目标、方针、决策等高层活动的分析与评价
价值增值	风险导向内部审计	融风险管理、公司治理、内部控制为一体的综合评价

(三) 内部审计与企业风险管理的互融

内部审计经历了消极防弊、积极兴利和价值增值三个阶段，内部控制也经历了从内部牵制阶段、内控制度阶段、内控结构阶段、内控框架阶段到全面风险管理的五个阶段，每个阶段都是前一阶段的升华。COSO—ERM 框架正是全面风险管理的体现，内部审计到了价值增值这一阶段，与其有着紧密的联系。如图 1 所示：

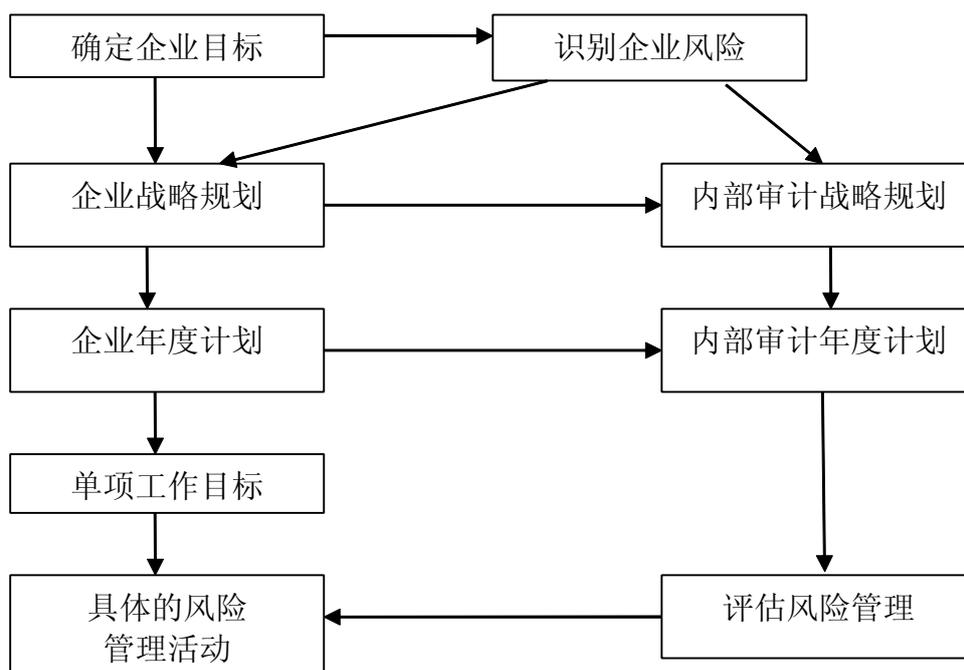


图 1：企业风险管理与内部审计的融合思路

1、两者能够融合的原因

原因有：（1）企业遇到的风险问题日益突出。企业面对着风险的考验，增加生产经营的不确定性，辨别和管理整个企业范围的风险显得尤为重要，为了企业长远发展，必须建立健全风险管理系统。内部审计有着独立、客观的地位和专业性，可以在评估和监督风险管理方面扮演重要角色。所以，为了解决风险的问题，需要内部审计参与风险管理。（2）内部审计谋求生存和发展的要求。价值链是把企业创造价值的过程分解为一系列互不相同但又相互关联的经济活动，追求最优的效益。这就促使不思进取、不图改革的内部审计机构将会面临着淘汰的危险。内部审计部门必须想办法为组织提供增值服务，以提高在企业中的位置，就必须参与企业风险管理，并努力将其在企业管理中的地位提到一个新的高度。

2、二者融合的现实意义

（1）内部审计的独特地位使其具有介入风险管理的优势

多数内部审计人员在企业工作多年，对企业运作十分熟悉，他们在风险管理方面提供的风险管理服务，和外部审计相比更具有及时性和针对性。内部审计的这种独特性，加强了在企业中的地位，同时更加令人相信，这是一种具有光明发展前景的职业。

（2）内部审计介入风险管理扩大了审计工作范围

内部审计介入风险管理可以对企业面临的风险和发现的机会进行全面的评估，或者在高层的同意下，参与风险管理战略的制定，从而影响高层管理者的决策。在这种情况下，内部审计就能从被动的提供鉴证服务，转变为主动的基于企业战略和风险评估的基础上向高层提供确认和咨询的服务。

（3）内部审计的参与完善了企业风险管理，保证了框架的可行性和有效性

企业风险管理规定，在管理当局中，CEO 对企业风险管理有着最终所有者的责任，而内部审计师则在评价风险管理的有效性，以及提出改进建议方面起着关键作用。内部审计在持续监控、修正和独立评价风险管理活动的过程中，合理的保证了风险管理的有效执行。而且，内部审计还直接向董事会报告，可以克服管理层对风险管理部门施压的限制，在公

司治理的高度完善企业风险管理框架。

3、二者融合的途径

根据 IIA 的观点，内部审计可以为企业风险管理提供保证和咨询服务，我国企业在内部审计介入风险管理方面做了很多有益的探讨，比如有的企业审计部门有计划的推进了内部控制自我评估、风险基础审计等项目和课题的研究等等，为我国企业内部审计参与风险管理积累了宝贵的经验。

（四）保证职能的发挥——风险导向内部审计

1、构建基于 COSO—ERM 的企业风险导向审计模型

可以从以下几个方面展开：（1）将要素、目标和层面三个维度进行组合，得到 128 个风险管理“事件”或“过程”可以作为风险导向审计的对象。（2）根据“持续审计”的理念，使用因素优先法确定审计范围和审计重点，将所有潜在审计对象排列出来，然后依据一定标准对潜在审计对象逐一打分并进行排序，从而确定审计先后次序，明确审计范围和审计重点，有效配备审计资源，科学制订审计计划。（3）运用风险导向内部审计方法协助企业建立健全风险评估体系，帮助企业识别和评估各种风险并制定应对措施。（4）内部审计以独立身份评估企业风险管理体系和运转过程，对其恰当性做出评价，并向管理层提出改进风险管理流程的建议。

2、审计步骤

（1）编制审计计划

审计计划必须以至少一年一次的风险评估为基础，反映组织的风险战略。因此，审计计划必须与企业风险战略联系，通过对当前的风险分析评估，确保审计计划与经营计划相一致。

（2）实施审计测试

审计测试包括风险识别测试、风险评估测试和风险应对测试。风险识别测试，一方面是对企业面临的以及潜在的风险加以识别、判断、归类并鉴定风险性质；另一方面是实施必要的审计程序对风险识别过程进行审查与评价，重点关注企业面的内、外部风险是否已得到充分、适当的确认。风险评估测试，一方面是通过已识别风险性质、风险程度和发

生概率等方面进行评估，得到企业整体风险图谱，为企业风险管理提供依据；另一方面是对风险评估过程和结果进行测评，并与风险管理部门的风险评价结果进行对照。风险应对测试，一方面是对已识别风险制定相应的管理应对措施，包括规避、抑制、接受、转移、利用等，以减小风险，把风险控制在可以承受的范围内；另一方面是对风险应对措施进行审计，判断风险应对措施的前提条件是否存在、效果和效益如何。

（3）出具审计报告

风险导向内部审计报告突出重要性和及时性的要求，不仅要阐述审计发现，还要分析风险事件产生的后果和发生的概率。有的风险事件发生的急迫性，在特殊情况还应出具“期中审计报告”，及时反映风险事件发生的最新情况。

（4）后续审计

实施后续审计应检查重大审计发现是否得以纠正，纠正后运营的效果如何，是否降低了风险发生概率或影响，此外，对剩余风险管理情况也应给予关注。

（五）咨询职能的发挥

如果说保证职能是咨询职能的前提，那咨询职能就是保证职能的升华，是对保证职能的利用和发展。内部审计通过检查和评价职能的实施，获得财务状况和经营活动的相关信息，在对这些信息进行分析、处理的基础上为管理当局提供咨询服务，从而实现服务于企业的目标。在企业风险管理过程中，内部审计提供咨询服务的类型通常有建议、协调、咨询和培训等。

1、建议

在企业还没有建立风险管理过程的情况下，内审人员应该提醒管理层，让他们关注这种情况，也可以为如何成立风险管理机构，提出相关的建议和意见。还有就是通过改善基本程序的咨询方式，对传统保证活动进行补充，通过审计提议、建议、创新、引导、培训，或者通过成立工作小组的方式，参与整个风险管理循环，使得组织有可能建立风险管理架构。

2、协调

企业要实行风险管理，内部审计可以扮演协调者的角色，尤其是在早期阶段可以促进

开发和建设风险管理框架，协助制定风险管理有关制度，开发出风险管理战略，从而得到管理层的认可。综合评估每个职能和生产部门的风险管理情况，制定相应的方案，协助设计和构建内部控制机制和风险管理策略。

3、咨询

内审部门在风险管理和内部控制方面运用先进的工具和技术，进行风险分析和控制；全面的检查业务环节、流程、提出自己的观点；帮助管理人员寻求最好的措施，以减少风险；向董事会（含审计委员会）、高管以及其他关注公司的人，在公司治理发展、风险管理程序方面提供咨询；吸取其他企业的先进经验；客观地解释说明新发布的准则、指南和标准在激励与推动良好行为，纠正管理和生产偏差等提出建设性的意见。

4、培训

和管理职能一样，控制不仅是一门科学，更是一门艺术。同样，企业内部环境的建设，不仅需要硬性指标，柔性的管理也是不可或缺的。内审人员通过举办各种类型的风险讲座、参与防止高层舞弊等活动，充当企业培训师，落实内部环境的建设。这种做法即有利于企业文化的塑造，员工职业道德的构建，企业诚信度的提高，也有利于影响企业成员的内部控制意识、自觉实施控制，“软控制”才能落实到位。另外，内部审计人员可以通过掌握风险管理和控制方面的知识，对员工进行内部控制、风险评估方面的培训，使得企业的各个层面都能渗入风险意识，并且使每位员工能够识别风险，并提出有效控制措施，实施企业全过程的风险管理。

四、案例分析

（一）满堂彩地产集团基本情况

满堂彩集团总部位于中部地区，成立于1992年，一直致力于中等规模城市地产开发，通过专业化经营与高档产品品质诠释现代人居住理念。经过20年的发展，公司现已成为集建筑设计、商品住宅开发、物业经营及酒店管理为一体，具有国家一级开发资质、甲级设计资质的大型综合体。

一直以来，集团稳步涉足风险较小的大城市，努力为崇尚新生活和需要改善居住环境与条件、提高生活品质的消费者打造“自然的园、健康的家”。凭借独特的市场定位、良好的品质观念和客户意识，先进的管理模式及卓越的运营效率，发展经营业绩持续、快速

增长，企业规模不断扩大。

集团以顽强拼搏的企业精神、对品质孜孜不倦的追求、高度的责任心和使命感，赢得了社会的广泛认同、客户的高度赞赏，以及合作伙伴的尊重。先后多次被评为中国房地产企业信誉 AAA 级单位、AAA 级信用企业等，并获得综合实力企业突出贡献奖、中国房地产百强企业等诸多奖项。

随着房地产行业竞争的日趋激烈，在新的产业政策和市场环境下，满堂彩集团开始探索新的利润增长模式，先后在地建设多家五星级酒店，正式进军商业地产，并以此来促进主业的提升。未来，集团将充分利用资本市场渠道，不断开拓市场新空间、提升企业核心竞争力，并通过精心策划、优化设计、严格管理、完善服务，不断提升管理水平，实现社会资源配置的最优化和股东权益的最大化。

(二)满堂彩地产集团的内部审计发展状况及工作流程

1、集团内部审计发展概况

满堂彩集团内部审计机构成立于 20 世纪 90 年代末期，仅有 2 名审计人员。在此阶段，主要是对公司的财务收支情况进行常规审计。由于日常的审计范围、内容都比较单一，所以主要是从查错纠弊出发对公司财务核算进行审计。

2004 年，审计科与监察室、风险管理部合署办公，改名审计部。但随着集团管理跨度的加大，之前比较单纯的财务检查工作越来越不能满足集团管理控制的需要，无论员工数量、业务范围，还是管理层次，都变得愈加的复杂。

2006 年—2010 年是满堂彩集团审计工作快速发展的几年，审计工作从内容和质量上都得到了较大的提升。集团在重新认识到内部审计在风险管理中的重要性之后，基于集团自身的特点及发展，在充分考虑前期内部审计机构设置上的优点及不足后，于 2009 年 7 月的董事会决定成立专门的审计委员会，由集团董事会成员构成，集团审计部作为审计委员会下设专业办事机构。同时，集团内部审计逐步转向以经营管理为中心，从单一的财务审计延伸到公司经营管理的其他环节。

从审计的范围来看，对集团下属经济实体实行独立核算的单位，做到至少一年一次审计；从审计的内容来看，已不局限于单纯的财务收支审计；从审计的质量来看，审计报告的利用率不断在提高，审计成果对集团经营管理的促进作用有所加强。

2、满堂彩集团内部审计工作流程，包括审计准备、审计实施、审计报告、审计整改四个阶段。具体如图 2 所示：

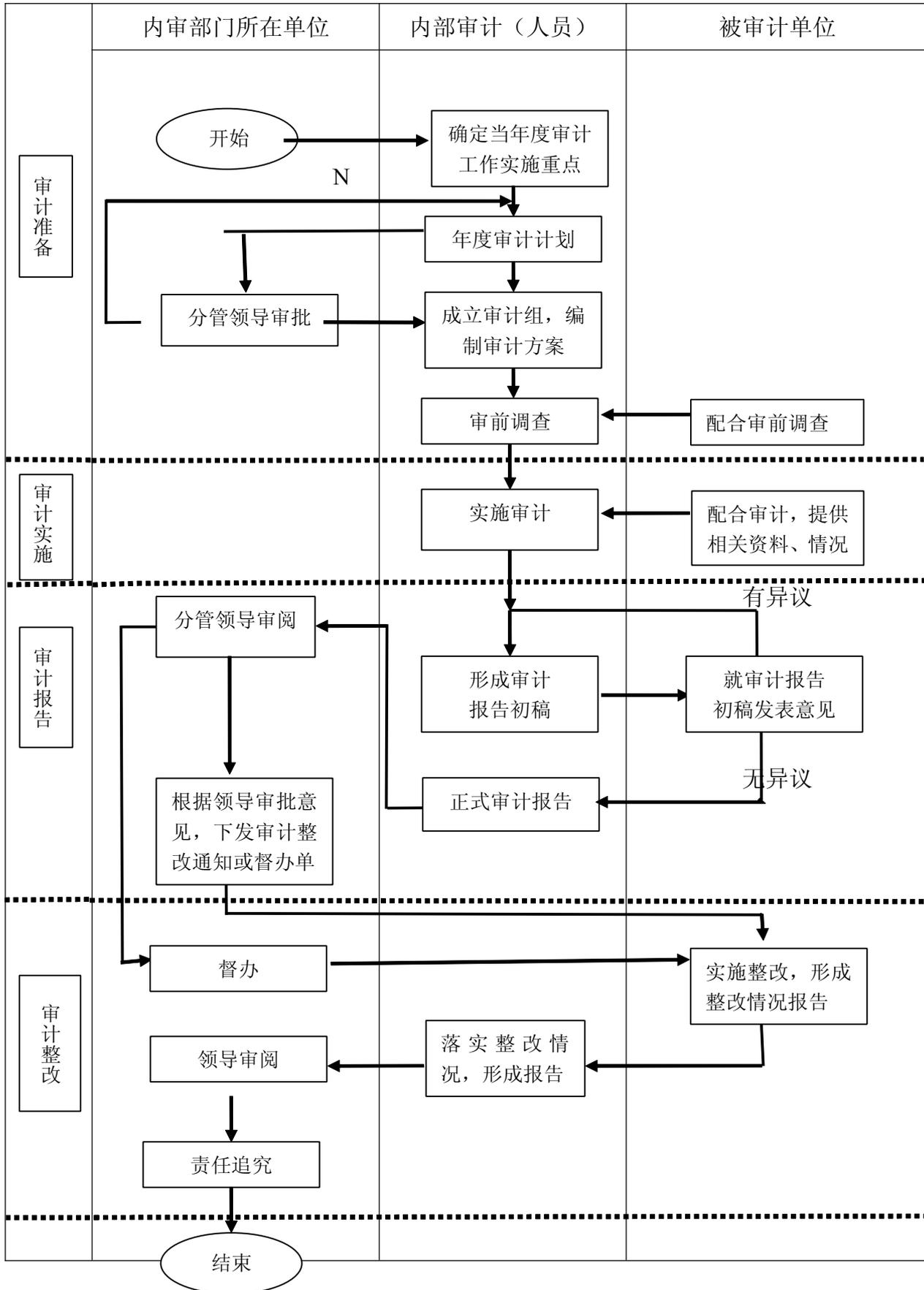


图 2：满堂彩集团内部审计工作流程

（三）通过 SWOT 方法，依据 ERM 调整审计目标

1、企业内审形势分析

集团在制定新一轮发展战略的同时，审计部门也要顺应集团发展的趋势，制定审计监督职能战略目标和战略举措。首先通过 SWOT 分析方法，找出集团审计工作目前存在的优势、劣势、机会和威胁，以便于更好的制定战略举措。

SWOT 分析方法是一种企业内部分析方法，即根据企业自身的既定内在条件进行分析，找出企业的优势、劣势及核心竞争力之所在。其中，S 代表优势，W 代表弱势，O 代表机会，T 代表威胁，其中，S、W 是内部因素，O、T 是外部因素。按照企业竞争战略的完整概念，战略应是一个企业“能够做的”（即组织的强项和弱项）和“可能做到”（即环境的机会和威胁）之间的有机组合。

（1）优势（部门内部）

①集团于 1996 年开始开展内部审计工作，开展时间较长，有着较好的基础和丰富的经验，制订发布了《内部审计管理制度》，并能根据集团的现状，不断地进行修订完善，对内部审计的审计范围、审计程序等做了详细的规定，内审制度体系和基本流程较为完善。

②较好的实施了内审工作的转型，实现了以财务收支为主的传统审计向以防范风险为导向，强化内控为重点的管理审计的转型，查找制约集团发展的共性及个性问题，提出审计建议，使内审工作切实成为改善企业管理、促使执行力落地的重要措施。

③强化内审的服务职能，在内审工作中本着“监督与服务并重”的原则，针对审计发现的问题帮助被审计单位建立完善内控机制，防范风险，并对审计整改情况进行跟踪落实，促进问题的解决，切实帮助企业提高管理水平。

④实施审计结果公告制度，对审计发现的问题和整改情况进行了披露，并要求各单位对照自身工作进行自查，起到了以点带面、提高整体的管理水平的作用。

⑤为强化工程项目过程动态监控，实现项目精细化管理的目标，已全面启动项目连续审计工作。

⑥部门内部已形成良好的沟通和学习氛围。

（2）劣势（部门内部）

①项目连续审计处于起步阶段，尚无成型的经验，其制度体系、审计的具体原则和具体流程尚不完善。

②内审力量薄弱，集团各级分、子公司内审机构刚刚建立，专职审计人员配备不足，内审人员专业结构不平衡，目前难以满足集团内审工作的要求。

③内审工作是一项对业务人员的专业及综合素质要求较高的工作，目前集团大部分内审人员刚刚开始从事此项工作，专业及综合素质参差不齐。

④审计的监督职能还有待加强，以前内审偏重于对被审计单位的监督，忽略了对部门职能的监督，造成对于集团存在的共性问题的整改效果不理想，2009年已开始采用督办单形式加强对部门职能的监督。

（3）机遇（部门外部）

①集团领导对内审工作重视程度高，支持力度大，保证了内审工作的独立性和有效性。

②集团各职能部门及各级分子公司对内审工作积极配合，保证了内审工作的全面性和专业性。

（4）威胁（部门外部）

①集团制度体系建设尚不完善，在风险辨识、内控机制方面尚有缺失，使内审工作缺乏依据和标准。

②部分职能部门和所属单位对内审存在认识误区，对内审工作有抵触，对内审结果不重视，存在“屡审屡犯”现象。

③集团内部部分子公司基础管理薄弱，基础资料提供不真实，影响审计质量和效果。

④缺乏对标杆企业内审工作的业务学习以及与集团外部内审机构的业务沟通和交流。

⑤长期以来满堂彩集团内部审计主要还是将查错防弊作为自己工作的重点。

借助 SWOT 通过对优势、劣势、机会和威胁的综合评估与分析，显然，满堂彩集团的审计目标应该结合风险管理进行。

2、基于 ERM 调整审计目标

（1）评价确认满堂彩地产集团风险环境 ERM 框架中内部环境要素，强调组织内部环境应包括一个组织的氛围，形成一个组织人员识别和看待风险的基础，确立企业的风险文化。

（2）评价确认满堂彩地产集团目标设立因素 ERM 框架中将“目标设立”界定为“在战略层次上设立目标，为经营、报告、保护资源和合规目标建立基础”。

（3）评价确认满堂彩地产集团风险识别与风险评估因素、风险识别环节尤为重要是完全识别，即企业所有重大风险都已被识别。

（4）评价确认满堂彩地产集团风险应对与控制活动因素，内部审计师首先应查阅管理层应对风险的报告、会议记录、业务内部控制制度及岗位责任制度、风险与内部控制自我

评估报告等相关资料。

(5) 评价确认信息与沟通因素信息应当包括来自过去、现在和未来已经发生和潜在事项的数据。

(6) 评价确认风险监控因素持续的风险监控系统有助于在日常经营过程中对其风险控制的有效性进行实时监督和评价。

(四) 启示

通过对满堂彩房地产集团在 ERM 框架下内部审计分析,在科学设置内部审计组织机构的基础上,应注重加强内部审计制度建设。通过对企业整体的风险管理、内部控制及治理程序提供有效监管保证和建设性评价,在构建新型内部审计模式框架下,应进一步加强内部审计,以促进企业实现增值目标。通过有效的制度措施,保证内部审计的独立性、权威性、公正性、持续性和增值性,为全面审计提供有力保证。

五结语

在当前情况下,我国内部审计清楚地认识到要参与企业风险管理,但难度很大,特别是对系统风险很难把握。风险管理、危机管理不仅是当务之急,而且是发展趋势,实证结果也表明,风险分析技术运用以及风险导向内部审计的开展仍停留在理念阶段,要在内部控制审计基础上,探索风险导向内部审计模式,并在审计全过程逐步运用风险管理技术,将内部控制审计与风险导向内部审计有机融合,大力推进内部审计发展,任重而道远。

在企业全面风险管理中,内部审计机制的职责仅是对风险管理过程进行确认与评价,通过对风险管理的“再管理”,审查评价其有效性并提出改进建议,充当企业第三道防线。在全面风险管理框架下,应以内部控制风险为核心,贯彻风险先行的理念,将企业的目标、内部审计战略与风险管理活动有效结合,把重心转至评估高风险领域的控制效果。在市场竞争激烈的时代,应借鉴现代企业全面管理模式,对于全面反映企业整体经营状况、可持续发展水平,从根本上提升风险管理水平,增强抵御风险、应对危机的实力等方面具有重要意义。构筑全面风险管理体系,有效地建立健全监控和预警机制,充分发挥“顾问”、“咨询”作用。

参考文献

[1] Lawrence B. Sawyer. Sawyer's Internal Auditing: The Practice of Modern Internal Auditing, Institute of Internal Auditors, 1990

[2] 理查德·L·莱特里夫等. 内部审计原理与技术, 中国审计出版社

- [3] 美国 COSO 委员会. 方红星等译. 企业风险管理——整合框架, 大连: 东北财经大学出版社, 2005
- [4] 国际内部审计师协会. 内部审计实务标准——专业实务框架, 中国时代经济出版社, 2005
- [5] 陈丹萍. 内部审计管理现状与对策研究[J]. 审计文摘, 2009 (12)
- [6] 崔刚. 以组织发展与战略管理为背景的内部审计外包研[J]. 中国注册会计师, 2005(03)
- [7] 陈建松. 内部审计在现代企业风险管理中的职责和作用[J]. 改革与战略, 2009 (03)
- [8] 陈琼, 孙其烂, 李玉枝. 试论内部审计人员在企业风险管理中的角色[J]. 新疆石油科技, 2008 (02)
- [9] 程新生. 内部控制理论与实务[M]. 清华大学出版社, 北京交通大学出版社, 2008
- [10] 陈震晗. 基于 COSO—ERM 的起因风险导向审计模型[J]. 中国内部审计, 2009 (10)
- [11] 代彬. 浅谈内部审计在现代企业风险管理体系中的作用[J]. 重庆通信业, 2006 (02)
- [12] 耿建新, 续芹, 李跃然. 内审部门设立的动机及其效果研究——来自中国沪布的研究证据[J]. 审计研究, 2006 (01)
- [13] 黄圆圆. 内部审计与企业风险管理的协调和整合[J]. 审计与经济研究, 2005 (05)
- [14] 梁佳. 内部审计在企业风险管理中的角色[J]. 中国内部审计, 2009 (06)
- [15] 刘明辉. 审计[M]. 大连: 东北财经大学出版社, 2007
- [16] 欧阳玉娟. 内部审计与控制工作中存在的问题[J]. 时代金融, 2011 (12)
- [17] 王光远. 消极防弊、积极兴利、价值增值(二)——20 世纪内部审计的回顾与思考[J]. 财会月刊, 2003 (05)
- [18] 王光远, 刘秋明. 公司治理下的内部控制与审计——英国的经验与启示[J], 中国注册会计师, 2003 (02)
- [19] 王光远, 瞿曲. 公司治理中的内部审计——受托责任视角的内部治理机制观 [J]. 审计研究, 2006 (02)
- [20] 吴水澎. 萨班斯法案、COSO 风险管理综合框架及其启示[J]. 财会学习, 2007 (02)
- [21] 杨凡. 现代公司治理结构下的内部审计作用[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2007 (04)
- [22] 严晖. 风险导向内部审计整合框架研究[M], 中国财政经济出版社, 2004
- [23] 闫亚格. 萨班斯法案下企业内部审计对策研究[D]. 北京: 华北电力大学, 2008
- [24] 张海. 内部审计如何参与企业管理[J]. 中国内部审计, 2009 (03)
- [25] 郑洪涛, 张颖. 企业内部控制学. 大连: 东北财经大学出版社, 2009
- [26] 张怀周. 健全公司治理内部审计管理研究[J]. 财会研究, 2009 (11)
- [27] 张巧良, 房亮. 内部审计在 ERM 中的作用机制探讨[J]. 商业时代, 2007 (08)