

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 200311002

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

内 部 审 计 与 企 业 风 险 管 理

Internal Audit and Enterprise Risk Management

卜 淑 珍

指导教师姓名: 陈 汉 文 教 授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2 0 0 6 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 6 年 月

学位授予日期: 2 0 0 6 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2006年4月

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）。

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘 要

2001年11月,安然公司财务丑闻曝光,6个月后,世通公司再度爆发丑闻,由此引发的多米诺骨牌效应,造成了这一期间美国有338家上市公司,总计4093亿美元的资产申请破产保护。痛定思痛,人们把关注的焦点转移到企业的内部控制上来。内部审计在企业的经营管理中处于极其重要的地位,它既是内部控制机制的重要组成部分,又是监督与评价内部控制的主要手段,因此,人们把内部审计当作维护企业道德文化的最后一道防线。研究内部审计在企业风险管理中作用便具有重要的意义。

本文的第一部分回顾历史,从内部审计定义的发展变化分析了内部审计的发展,内部审计应企业内外部环境变化,适应管理现代化的要求,已经发展成为风险导向内部审计。第二部分讨论了公司治理的概念,认为内部治理机制是公司治理制度的核心,有效的公司治理必须加强董事会的监督力度。审计委员会的作用是确保内外部审计机制正常运行,内部审计通过为审计委员会“效力”介入公司治理,成为审计委员会监督职能有效发挥的得力助手。第三部分在回顾内部控制发展历史的基础上,介绍了内部控制发展新阶段ERM的内容及其对内部控制的新发展。分析了内部审计与内部控制的关系,强调了内部审计在培养全员控制意识,加强“软控制”、协助构建有效的信息沟通网络以及推动系统自我评估中的作用。第四部分讨论了内部控制与公司治理正趋于融合,整合为企业风险管理系统。文中试图对“环境论”与“嵌合论”进行糅合,勾画出了企业风险管理整合系统图,认为内部审计在企业风险管理整合系统中承担了监督者、咨询者、协调者和建议者的角色。第五部分对中航油事件进行分析,还简要介绍了同时期发生的伊利股份、创维数码、四川长虹等失败案例。说明我国部分企业风险管理存在重大问题,内部审计有着巨大的发展空间。在回顾我国内部审计发展历史之后,针对我国内部审计发展现状提出了建议,认为顺应国际内部审计发展方向、与国际接轨,是我国内部审计发展的必然选择。

本文的主要贡献在于:1、本文总结了萨班斯法案中对内部审计产生影响的条款,分析了内部审计发展的新契机,以期对他人的研究有所帮助。2、本文始

终认为企业文化、组织的高层基调等“软”控制对组织来讲才是最重要的东西，是企业的核心竞争力所在。分析了内部审计在“软控制”、培养全员控制意识中的重要作用，以期对我国内部审计实务尤其部分海外上市公司实施萨班斯法案404条款有所帮助。3、对于内部控制与公司治理的关系，本文试图将“环境论”与“嵌合论”进行糅合，勾画出了企业风险管理整合系统图，认为内部审计在企业风险管理整合系统中承担了监督者、咨询者、协调者和建议者的角色。

**关键词：**内部审计；风险；整合系统

## **Abstract**

In November 2001, the financial scandal of Enron Corporation was exploded. Six months later, WorldCom was exploded again. It is just like domino effect, resulting in 338 firms, totaling 409.3 billions assets asked for bankruptcy protection in the same time, which makes people begin to focus on internal control. Internal audit plays an important role in enterprise management, it is not only an essential part of internal control, but also key means of supervision and prompting of internal control. This paper researches the frontier of internal audit, which is supposed to have theoretical as well as realistic significance.

This paper is organized as follow: The first part reviews the historical evolution of internal audit, analyzes the development of internal audit definition. Internal audit has to change with changing environment and managerial requirement, risk-oriented internal audit is the latest development of internal audit. The second part discusses the conception of corporation governance, considers internal governance is the core of corporation governance; we must enhance the supervision of board of directors to keep corporation governance efficient. Internal audit is the right-hand assistant of board of directors to function effectively. The third part reviews the historical evolution of internal control, introduces the contents of Enterprise risk management and the new changes of internal control, and emphasizes the important role of internal audit on cultivating the whole control consciousness, enhancing “soft control”, constructing effective communication and promoting system self-evaluation. The fourth part reviews internal control and corporation governance is syncretizing as integral enterprise risk management system, sketches the outline of the integrated system, thinks internal audit act as supervisor, consultant, coordinator and proponent in this integrated system. The fifth part analyzes domestic cases like CAO (China Aviation Oil LTD.) , ChangHong, Skyworth, YiLi etc., which indicate there are many problems in domestic enterprise risk management. It concludes that

using the advanced internal audit theory and practice abroad for reference is the necessary choice of the enterprises in China.

The main contributions of this paper are as follows: One is summarizing the effect of Sarbanes-Oxley act on internal audit. The other is considering entity's culture and tone of top management as core of an entity, analyzing what internal audit act as in "soft control" and cultivating the whole control consciousness. Thirdly, this paper reviews internal control and corporation governance is syncretizing as integrated enterprise risk management system, sketches the outline of the integrated system, thinks internal audit act as supervisor, consultant, coordinator and proponent in this integrated system.

**Key Words:** internal audit; risk; integrated system



# 目 录

导论.....	1
第一节 选题背景及研究意义 .....	1
第二节 本文结构与主要内容 .....	2
第三节 本文的贡献和不足之处 .....	3
第一章 内部审计发展的新阶段：风险导向内部审计.....	5
第一节 现代内部审计的发展 .....	5
第二节 内部审计的本质 .....	10
第三节 内部审计发展的新契机 .....	12
第二章 内部审计与公司治理 .....	15
第一节 公司治理的概念及其新发展 .....	15
第二节 内部审计与公司治理的关系 .....	18
第三节 内部审计在公司治理中的作用 .....	20
第三章 内部审计与内部控制 .....	24
第一节 内部控制及其发展 .....	24
第二节 企业风险管理整体框架——内部控制的新发展 .....	27
第三节 内部审计与内部控制 .....	31
第四章 内部审计与企业风险管理整合系统.....	39
第一节 公司治理和内部控制的整合 .....	39
第二节 内部审计在企业风险管理整合系统中的作用 .....	44
第五章 内部审计与企业风险管理：在中国的展望.....	49
第一节 从中航油事件看企业风险管理.....	49
第二节 中国内部审计发展的历史回顾、现状和未来 .....	54
参考文献.....	63
后记.....	66

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Contents

<b>Introduction</b> .....	<b>1</b>
Section I Background and Significance of the Study.....	1
Section II Structure and Summary.....	2
SectionIII Contributions and Deficiency .....	3
<b>Chapter1 The Latest Development of Internal Audit: Risk-oriented Internal Audit</b> .....	<b>5</b>
Section I The Evolution of Modern Internal Audit.....	5
Section II The Nature of Internal Audit.....	10
SectionIII The New Opportunity for the Progress of Internal Audit .....	12
<b>Chapter2 Internal Audit and Corporation Governance</b> .....	<b>15</b>
Section I The Conception and Latest Development of Corporation Governance	15
Section II The Relationship between Internal Audit and Corporation Governance.....	18
Section III The Role of Internal Audit Played in Corporation Governance.....	20
<b>Chapter3 Internal Audit and Internal Control</b> .....	<b>24</b>
Section I Internal Control and Its Development.....	24
Section II The Latest Development of Internal Control——Enterprise Risk Management Integrated Framework .....	27
SectionIII Internal Audit and Internal Control.....	31
<b>Chapter4 Internal Audit and ERM Integrated System</b> .....	<b>39</b>
Section I The Sycretizing of Corporation Governance and Internal Control.....	39
Section II The Role of Internal Audit Played in ERM Integrated System .....	44
<b>Chapter5 The Expectation of Internal Audit and Enterprise Risk Management in China</b> .....	<b>49</b>

Section I Enterprise Risk Management in China by Analyzing the Case of China Aviation Oil .....	49
Section II The History, Status Quo and Future of Internal Audit in China .....	54
<b>Reference.....</b>	<b>63</b>
<b>Postscript .....</b>	<b>66</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 导论

### 第一节 选题背景及研究意义

#### 一、选题背景

2001年11月,安然公司财务丑闻曝光,6个月后,世通公司再度爆发丑闻,由此引发的多米诺骨牌效应,造成了这一期间美国有338家上市公司,总计4093亿美元的资产申请破产保护<sup>①</sup>。产生这些财务丑闻和欺诈的根源在于企业商业道德沦丧,但在营造企业树立诚信的商业道德的外部环境上,美国的法律法规、监管体制都相当的健全,而且美国当时还拥有“五大”在内的众多巨型国际会计师事务所,企业的外部监管体制不可谓不完善。痛定思痛,人们把关注的焦点转移到企业的内部控制上来。内部审计在企业的经营管理中处于极其重要的地位,它既是内部控制机制的重要组成部分,又是监督与评价内部控制的主要手段,因此,人们把内部审计当作维护企业道德文化的最后一道防线。

而且企业内外部环境的变化,导致企业内部受托管理责任关系复杂化和领域、内容、重点的变化,使得对管理控制的需求日益强化,包括董事会对高层管理当局;高层管理当局对各管理层责任中心;管理当局履行受托管理责任和实施有效控制;等等。因此,内部审计作为董事会及其审计委员会和最高层管理当局实施控制的手段,在企业管理尤其是风险管理、内部控制以及公司治理有关方面、组织运营中的地位与作用日趋突出,成为关系企业兴衰成败的重要因素。

#### 二、研究意义

曲突徙薪的故事:

有位客人到某人家里做客,看见主人家厨房的灶上烟囱是直的,旁边又有很多木材。客人告诉主人说:“烟囱要改曲,木材须移去,否则将来可能会导致厨房火灾。”主人听了不以为然,没有做任何表示。

不久主人家厨房果然失火,四周的邻居赶紧跑来救火,最后火被扑灭了,

<sup>①</sup> 数据来源于张玉,后安然时代国际内部审计发展趋势综述[J],审计研究,2005.(5):42-48

于是主人烹羊宰牛，宴请四邻，以酬谢他们救火的功劳，但是并没有请当初建议他将木材移走，烟囱改曲的客人。有人对主人说：“如果当初你听了那位先生的话，今天也不用准备筵席了，而且没有火灾的损失，现在论功行赏，原先给你建议的人没有被感恩，而救火的人却是座上客，真是很奇怪的事呢！”主人顿时省悟，赶紧去邀请当初给予建议的那位客人来吃酒。

俗话说：“预防重于治疗”，能防患于未然之前，更胜于治乱于已成之后。由此观之，企业问题的预防者，其实是优于企业问题的解决者。因而研究内部审计在企业风险管理中作用便具有重要的意义。

## 第二节 本文结构与主要内容

企业内外部环境的变化，风险成为企业生存和发展不可避免的因素，风险预示着机会和威胁。风险管理的出现使内部审计职业将其注意力转移到风险，发展成为风险导向内部审计。本文便以风险为主线，对内部审计与公司治理、内部审计与内部控制、内部审计与企业风险管理整合系统展开深入讨论。并在举例说明我国风险管理现状和回顾我国内部审计发展历史的基础上，提出改进我国内部审计发展现状的建议，认为与国际接轨、顺应国际内部审计的发展方向是我国内部审计的必然选择。

本文主要的结构和内部安排如下：

第一章 内部审计发展的新阶段：风险导向内部审计。在对现代内部审计兴起历史回顾的基础上，从内部审计定义的发展变化分析了内部审计的发展，内部审计应企业内外部环境变化，适应管理现代化的要求，已经发展成为风险导向内部审计。文中还说明了内部审计本质，总结了萨班斯法案对内部审计产生影响的条款，为以后章节讨论内部审计在公司治理、内部控制以及风险管理整合系统中的作用作铺垫。

第二章 内部审计与公司治理。本章节讨论了公司治理的概念，认为内部治理机制是公司治理制度的核心，有效的公司治理必须加强董事会的监督力度。审计委员会的作用是确保内外部审计机制正常运行，内部审计通过为审计委员会“效力”介入公司治理，成为审计委员会监督职能有效发挥的得力助手。文

中特别强调了内部审计在企业“软控制”中的重要作用。公司治理实务实际上是一个企业独特文化的反映,治理过程的有效性在很大程度上取决于企业文化,因此评价组织的“软控制”具有重要意义。

第三章 内部审计与内部控制。在回顾内部控制发展历史的基础上,介绍了内部控制发展新阶段 ERM 的内容及其对内部控制的新发展。分析了内部审计与内部控制的关系,强调了内部审计在培养全员控制意识,加强“软控制”、协助构建有效的信息沟通网络以及推动系统自我评估中的作用。

第四章 内部审计与企业风险管理整合系统。内部控制与公司治理正趋于融合,整合为企业风险管理系统。文中试图对“环境论”与“嵌合论”进行糅合,对内部控制与公司治理的关系进行了深入的分析,勾画出了企业风险管理整合系统图,认为内部审计在企业风险管理整合系统中承担了监督者、咨询者、协调者和建议者的角色。

第五章 内部审计与企业风险管理在中国的发展。对中航油事件进行了详细的分析,还简要介绍了同时期发生的伊利股份、创维数码、四川长虹等失败案例。说明我国部分企业风险管理存在重大问题,内部审计有着巨大的发展空间。在回顾我国内部审计发展历史之后,针对我国内部审计发展现状提出了建议,认为顺应国际内部审计发展方向、与国际接轨,是我国内部审计发展的必然选择。

### 第三节 本文的贡献和不足之处

#### 一、本文的主要贡献

1、本文总结了萨班斯法案中对内部审计产生影响的条款,分析了内部审计发展的新契机,以期对他人的研究有所帮助。

2、本文始终认为企业文化、组织的高层基调等“软”控制对组织来讲才是最重要的东西,是企业的核心竞争力所在。分析了内部审计在“软控制”、培养全员控制意识中的重要作用,以期对我国的内部审计实务尤其部分海外上市公司实施萨班斯法案 404 条款有所帮助。

3、对于内部控制与公司治理的关系,本文试图将“环境论”与“嵌合论”

进行糅合，对内部控制与公司治理的关系进行了深入的分析，勾画出了企业风险管理整合系统图，认为内部审计在企业风险管理整合系统中承担了监督者、咨询者、协调者和建议者的角色。

## 二、本文的主要不足

1、本文在分析内部审计和内部控制发展时，只是对美国内部审计发展进行了分析，没有考虑世界其他主要国家。主要是美国内部审计是最早开始职业化的国家，无论是内部审计理论研究还是内部审计实务都比较先进。

2、本文在分析问题作了一定的假设，在分析内部审计在公司治理中的作用时，假设内部审计在总裁和董事会的双重领导之下，功能上(functionally)向董事会或审计委会报告，行政上(administratively)向管理当局报告。这是内部审计的最佳组织模式，然而现实中却不尽然。因此文中得出的内部审计在公司治理、内部控制以及风险管理整合系统中的作用，可能会因现实中内部审计组织地位的不同而有所不同。

3、由于作者缺乏内部审计实际工作经验，本文在研究过程中大部分采用了规范研究方法，无法用真实案例来进行说明。这些可能会影响到文中结论的可行性。希望能在以后的工作中继续研究，以完善之。



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库