

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X200411123

UDC_____

廈門大學

硕士学位论文

企业发展目标与风险管理的互动研究

A Study on Interaction of Company Development Target
and Risk Management

邱捷

指导教师姓名: 陈艳萍 副教授

专业名称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交日期: 2009年5月

论文答辩日期: 2009年 月

学位授予日期: 2009年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2009年5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

企业目标及为实现企业目标而采取的风险管理及内部控制之间的关系近年来逐渐受到人们的关注，特别是安然、世通、施乐等事件后，如何加强企业的内部控制，提升企业的风险管理，确保股东、投资人及其他利益相关者的权益不受侵害更是被提高到了前所未有的高度。

本文首先对当前在风险管理及内部控制方面较前沿的理论——COSO 报告及 ERM 框架做简要的介绍，其间补充阐述了 COSO 报告和 ERM 框架的关系及 COSO 报告的局限性及发展趋势。其次，以全球 500 强公司 PH 为例，结合 ERM 框架理论，详细介绍 PH 公司在内控控制和风险管理方面的成熟做法。最后，在对我国企业内部控制和风险管理现状调查的基础上，结合国外的成熟经验，就如何加强内部控制，提高风险管理提出几点建议，希望我国企业在从事内部控制及风险管理建设时能从中得到些借鉴和启示。

关键词： COSO 报告；ERM 框架；内部控制；风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Relationship between company target and risk management/internal control by which company achieves its target became more and more focal, specially after surviving from Enron, Xerox, WorldCom and other big financial scandals, it became first priority that how to enhance internal control and risk management in order to protect shareholder, investors and other stake holders.

Firstly, based on reviewing the research of Committee of Sponsoring Organizations (COSO) report and Enterprise Risk Management (ERM) Frame, instructing the relationship between COSO report and ERM frame, meanwhile, adding opinions about limitation and new trend of COSO report. Secondly, through the case study—PH company, a top 500 company, combining with ERM theory, illustrating a full picture about internal control and risk management of PH. Finally, based on Protiviti's investigation about internal control & risk management of China listing companies, narrating the current situation about internal control and risk management of Chinese company. Meanwhile, considering the experience of foreign company, providing some suggestions to Chinese companies, hope Chinese companies can benefit from such advice.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目录

第一章 引言	1
第一节 问题的提出	1
第二节 研究的目的和意义	1
第三节 研究的方法	2
第四节 研究思路	2
一、理论叙述部分	2
二、案例部分	2
三、论文的亮点和不足	2
第二章 企业发展目标与风险管理理论概述	4
第一节 企业目标与企业发展目标	4
第二节 COSO 报告简介	7
一、COSO 报告的内部控制定义	7
二、COSO 报告的构成要素	8
第三节 ERM 框架概述	9
一、风险管理的定义	10
二、ERM 的构成要素	13
第四节 ERM 框架和 COSO 报告的关系及内控的发展趋势	15
一、ERM 框架和 COSO 报告的关系	15
二、COSO 报告的局限及内部控制理论的发展趋势	17
第三章 案例分析——以跨国公司 PH 为例	22
第一节 H 公司背景介绍	22
第二节 PH 公司内部控制体系的构建	24
一、内部环境	24
二、风险评估、控制活动、信息沟通、持续监控	32
第四章 结论、现状及建议	50
第一节 结论	50

第二节 我国企业风险管理现状及建议	50
一、企业主和企业的高管要有“全面风险管理”的理念	51
二、以科学的风险管理理论为基础指导内部控制体系的建设	52
三、对于初次使用 ERM 框架理论进行风险管理的建议	52
四、有选择地借鉴国外经验	52
五、注重财务的管理控制职能。	53
六、注重 IT 等技术的应用。	53
参考文献	54
致谢	55

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Part A Guides	1
1. Question raised	1
2. Study purpose.....	1
3. Study method.....	2
4. Study thread	2
4.1 Theory illustration	2
4.2 Case study	2
4.3 Highlights & inadequacies.....	2
Part B Company development target & Risk management theory	4
1. Company target and company development target	4
2. COSO report presentation.....	7
2.1 Internal control definition in COSO report.....	7
2.2 Key elements of COSO report.....	8
3. ERM frame presentation	9
3.1 Risk management definition in ERM frame	10
3.2 Key elements of ERM frame	13
4. Relation between COSO report and ERM frame, new trend of COSO Report.....	15
4.1 Relation between COSO report and ERM frame	15
4.2 Limitation and new trend of COSO report	17
Part C Case study—PH company	22
1. PH back ground introduction.....	22
2. PH internal control & risk management introduction.....	24
2.1 Internal control environment	24
2.2 Risk assessment, control activities, information and communication, monitoring	32
Part D Conclusion, situation and suggestion	50
1. Conclusion	50

2. Situation and suggestion	50
Reference	54
Thanks.....	55

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 引言

第一节 问题的提出

每一家企业都有自己明确的发展目标，也都在为之而努力，而往往我们所看到的结果却有可能大相径庭，其中不乏世界性的知名企业。为什么会出现这样的现象呢？著名的阿德里安·卡德伯里（Adrian Cadbury）爵士曾断言：“公司的失败都是由内部控制的失败引起的”。阿德里安·卡德伯里（Adrian Cadbury）爵士的这一断言也许略显绝对，但事实表明，企业经营失败和财务信息失实等情况在很大程度上都可归结为企业内部控制制度的缺陷或失效。根据美国《内部审计》杂志发表的一份调查报告，自1986年2月起至1990年11月止已发现的114例欺诈案件，多数与虚假会计信息及内部控制不健全有关。另外，根据毕马威（KPMG）对美国3000家大中型公司的调查，舞弊有52%是通过内部控制发现的，有47%是通过内部审计检查发现的。可见，内部控制对于防止财务报告舞弊意义重大。不仅如此，研究还表明，建立并有效执行企业内部控制制度，对于保证会计信息质量，保护企业资产的安全完整，增强企业风险防御能力，保护投资者合法权益，进而促进资本市场有效运行，有着非常重要的意义。

那么风险控制和内控控制究竟和企业目标的实现之间有着怎样的联系呢？风险管理和内控又是怎样影响企业目标的呢？

第二节 研究的目的和意义

本文试图借鉴国外著名企业成功的经验，说明企业要实现既定的发展目标，良好的风险管理和内部控制是必不可少的，尤其对在这方面刚起步的我国企业来说更具有现实指导作用。

我们都知道管理是伴随着经济的发展而发展完善的，欧美国家的市场经济已有一百多年的发展历程，相应的各种管理体制的发展也有百年的历史，尽管一些欧美企业（其中不乏知名的全球500强企业）在本世纪初也频爆财务舞弊

的丑闻，但随之而出的严格的成套监管措施（如 SOX 法案），让我们看到了这些有着上百年管理积淀的发达国家在公司治理、风险管理和内部控制体制的建设和发展方面的确有着许多我们可以借鉴和参考的经验。

第三节 研究的方法

本文主要以案例研究方法为主，辅之以企业目标、风险管理、内部控制等相关理论简述。本文的案例主要以跨国公司 PH 为例详细说明国外企业目前在风险管理和内部控制方面所采纳的理论和实际操作方式。本文的理论分析基础：主要应用 COSO 的 ERM 框架理论作为本文的理论分析基础。

第四节 研究思路

一、理论叙述部分

（一）简述企业目标、风险管理、内部控制三者的概念及关系。

首先简介企业目标的内容，然后按照内部控制理论发展的时间顺序，逐步介绍“内部牵制”、“内部控制制度”、“内部控制结构”、“内部控制整体框架”等典型代表理论，再过渡到现代风险管理理论的介绍，进而说明企业目标、风险管理、内部控制三者的关系。

（二）简述 COSO 理论的局限性及新的发展趋势。

二、案例部分

以 PH 公司为例说明上述理论。主要从介绍 PH 公司的内部控制标准的制定、执行、检查、考核等方面来说明 ERM 理论中的各要素在 PH 公司内部控制体系中的应用情况。

三、论文的亮点和不足

本文的亮点在于用 PH 公司这一详实的案例来具体说明风险管理理论在实际中的运用，并结合我国的现实情况提出了几点具有可操作性的建议。由于所查阅文献资料有限，在风险管理理论有关 COSO 报告发展局限与趋势一节的论

述上显得单薄，这是本文中存在的不足之处；另外，在对我国企业风险现实情况的说明上，本文主要运用甫翰 2 0 0 7 年对我国 5 0 0 家上市大企业的调查数据，缺乏中小企业的调查数据，这是本文的另一个不足之处。

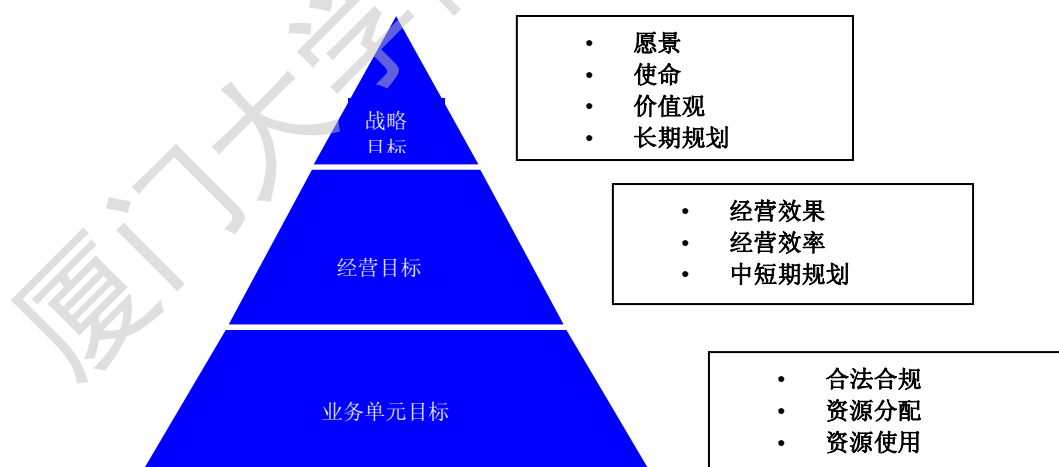
厦门大学博硕士论文摘要库

第二章 企业发展目标与风险管理理论概述

第一节 企业目标与企业发展目标

企业目标，是指企业期望未来某个时期所要达到的预设状态，狭义的企业目标通常指企业的经营目标，是指在一定时期企业生产经营活动预期要达到的成果，是企业生产经营活动目的性的反映与体现，是在分析企业外部环境和企业内部条件的基础上确定的企业各项经济活动的发展方向和奋斗目标，是企业经营思想的具体化。

广义的企业目标是指包括企业愿景、使命、价值观在内的战略目标、经营目标及业务单元目标的一个目标集群，它们之间相互联系，形成一个目标体系。其主要内容为：经济收益及其他企业组织发展方向方面的内容构成。它反映了一个组织所追求的价值，为企业各方面活动提供基本方向。它使企业能在一定的时期、一定的范围内适应环境趋势，又能使企业的经营活动保持连续性和稳定性。常见的企业目标集群如图一所示：



图一. 企业目标集群

企业的战略目标一般为长期目标，通常被描述为“我们将成为……”，体现了一个企业的愿景、使命及价值观，这些未来的“愿望”通常都是建立在财

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.

厦门大学博硕士学位论文摘要库