

# 浅析内部审计与风险管理

陈国辉

耿慧敏

随着市场经济的发展,企业经营环境日趋复杂,经营风险也大为增加。企业、行业之间的竞争日益加剧,如何防范风险、加强风险管理,已成为企业经营者面临的重要问题。内部审计在企业风险管理尤其是风险管理、公司治理中的地位与作用日趋突出,成为关系企业成败的重要因素。本文在此对内部审计在风险管理中的定位进行简要分析,并提出企业如何发挥内部审计职能、加强风险管理的建议。

(一) 内部审计在风险管理中的定位分析

内部审计是企业风险管理体系中的重要组成部分。由于在企业组织结构中具有相对独立的地位,内部审计发挥的作用是企业其他部门无法替代的,能

够更加客观地从全局的角度参与风险管理,具体体现在以下几方面:(1)在风险环境分析中,内部审计要评价单位的固有风险和剩余风险(采取控制行动后可接受的风险)。(2)在风险事件识别活动中,内部审计人员通常采用风险分析模式及方法,以识别单位本身风险和重要合作者的风险。(3)在风险评估活动中,内部审计人员由于其特有的独立地位,可以从客观的角度、采用一定的计算方法来评价风险,并提出专业性的意见。(4)在风险信息沟通活动中,内部审计可通过评价报告系统,证明风险信息是否准确及时地传达给相关人员;内部审计报告则可以向董事会和审计委员会传递风险是否得到有效控制的信息。(5)在风险监控活动中,内部审计人员通过分析环境和风险的变化,检查内部控制是否已更新,是否能控制新的风险。

同时,内部审计是一种系统内部的高层次的监控机制,对企业整个经营过程的熟悉使内部审计人员在风险管理方面拥有注册会计师无可比拟的优势,内部审计可以比注册会计师审计提供更具针对性和及时性的风险管理服务。

(二) 基于内部审计的企业风险管理的对策

目前,我国大多数企业的风险管理体系尚处在起步阶段,对其所面临的风险缺乏有效的控制手段,内部审计在企业中的地位还不是太高。所以,迫切需要发挥内部审计的潜能、加强企业的风险管理,具体做法是:

1. 提高风险管理意识,参与全面风险管理策略的制定。市场经济条件下,风险无处不在,渗透于企业的方方面面,因此企业在制定战略时,管理者应考虑与不同的战略相关联的风险;在战略执行和日常管理过程中更要关注风险发生和变化的规律,估算风险对企业可能造成的影响。参与全面风险管理策略的制定是企业董事会、审计委员会和最

高层管理开展风险管理的重要手段,内部审计人员开展的风险管理工作是公司风险管理体系的子系统。为了提高全面风险管理的有效性,发挥内部审计的作用,内部审计的重点应从事后的把关,转变为事前、事中介入,要将问题控制在萌芽状态。在制定企业全面风险管理策略时就融入内部审计的监督和指引职能,真正发挥内部审计在风险管理中的作用。

2. 建立健全完善的内部审计组织体系。包括设置独立的内部审计部门,并根据国家有关的法律法规、审计准则和企业发展的现状,制定内部审计规范和制度。内部审计人员在企业中应取得单位决策层的支持,不断提高自身的业务素质和识别风险的能力,以此扩展内部审计工作,使内部审计更具生命力。

3. 充分发挥内部审计机构的再监督职能。内部审计部门的独立性和应有的权威性,加上其组织系统的垂直性,赋予了该部门行使对内部控制进行再监督和再评价的重要职能。这种重要性主要表现在内部审计人员在严密计划和组织下,能够独立按照审计委员会的要求,有选择地对全面风险管理的各个方面行使其检查职能,并能够将检查评价结果直接反映到高级管理层,且有权督促内部审计监察建议的落实。

4. 改善内部审计的人员和知识结构。我国企业的内部审计人员大多来自财务会计岗位,因此在经营管理等业务方面能力有所欠缺,知识结构也不太合理,应在内部审计机构中逐步增加非会计专业背景的人员,配备具有政治、专业、信息、管理、年龄结构合理的人才,让内部审计队伍具备广博的知识和多元化的技能。此外,应重视和加强对现有审计人员的业务培训,不断提高其综合素质。

(作者单位:东北财经大学)

责任编辑 刘黎静