

内审在资产管理公司内控机制中的作用内审师资格考试 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/525/2021_2022__E5_86_85_E5_AE_A1_E5_9C_A8_E8_c53_525365.htm

一、促进资产管理公司建立合理有效的内控机制。（一）及时提出风险管理和内控建议。由于内部审计人员长期立足于本公司的具体岗位，比较熟悉公司的业务并能够随时深入到经营管理的全过程，了解掌握具体情况，通过周密详细的调查，收集到大量的第一手资料，从中发现风险隐患，进行风险分析，根据重要性和成本效益原则提出符合实际的风险管理和内控建议。（二）积极参与合理有效的内控机制建设。资产管理公司建立合理有效的内控机制应首先考虑如何防范和控制风险点。公司内部各部门和岗位的设置应权责分明，决策、执行、评价、监督、反馈等环节应相互分离、有效制衡。资产管理公司的内部控制应以防范风险、审慎经营为出发点。在公司的资产管理和处置工作以及其他各项业务的经营管理中，应体现“内控优先”的要求。（三）注意加强对内控机制的分析测评。资产管理公司建立合理有效的内控机制，以增强自我约束能力，保障经营管理和业务运作安全稳健运行。内部审计人员通过对内控机制进行深入细致的调查研究，对其风险性、科学性、合理性、有效性进行分析测评，可以发现内控制度在设计、执行方面的疏漏与不足，从而完善内部控制机制以达到对经营与管理过程中的风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正。

二、帮助资产管理公司加强风险管理与控制体系。（一）全面了解公司的内控机制建设。内部审计人员在资产管理公司内控机制实施之前应全面了解并检查所设

计的内控机制，寻找经营管理活动中的关键环节和控制点，评价内部控制在防止、发现和纠正重大错弊中的有效性，以便更经济地和较早地发现问题和解决问题。（二）参与并担负起风险评价的职能。首先，内部审计人员从评价各部门的内部控制制度入手，查找经营管理和资产处置等各领域的管理漏洞，识别并防范风险。其次，内部审计人员可以深入到公司管理的极细微环节查找问题，分析其合理性。内部控制的核心是风险防范，内部审计人员独立、公正地对风险进行评价，对风险的真实性和风险可能造成的损失以及风险发生后将对内外部产生的影响进行分析预测，及时提出防范风险的有效措施。对风险发生的可能性时时关注，在分析、确定风险水平的基础上，制定审计策略并提出监管措施，为公司的规范运作和发展扫除障碍。（三）加强对风险控制的分析评估。巴塞尔委员会要求，风险控制评估包含内部审计师对该机构重大活动和关联风险的理解。内部审计部门应当关注资产管理公司及其子公司是否存在关联交易以及关联交易是否适当、关联交易的会计处理、交易的披露是否恰当等等。内部审计人员在分析评价重大经济活动和关联交易的基础上加强对公司风险控制的分析评估。资产管理公司内部审计部门还应当建立书写和定期更新报告制度，以反映内部控制系统工作过程的变化，以及收编新业务品种的风险评估方法。风险分析应涉及资产管理公司所有业务和部门，以及整个内部控制系统。通过加强风险控制的评估，以提高对资产管理公司所有经营活动的监督、管理和控制的充分性和有效性，并通过不断地发现问题，解决问题，使之形成良性循环。

三、评价资产管理公司内控机制的合理性及覆盖面。（一）内

控机制要科学合理且符合国家相关法规。资产管理公司内部控制设置的设置要基本完整，主要业务程序和高风险领域都应建立相应的内部控制机制；内部控制的布局要尽量合理，要注意区别一般控制点和关键控制点；资产管理公司在建立内部控制时还需注意控制程序不应应对工作效率或盈利能力产生不利的影响。资产管理公司的内控机制必须符合国家有关法律法规，并与资产管理公司经营规模、业务范围和风险特点相适应。（二）内控机制要全面有效且符合资产管理公司自身业务的特点。资产管理公司建立内控机制应充分考虑经营对象的特殊性、经营环境的复杂性，建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织架构，完善议事规则和决策程序，明确界定部门、分支机构的目标、职责和权限，确保其在授权范围内行使经营管理职能。资产管理公司内部控制应覆盖公司的所有业务、部门和人员，渗透到决策、执行、评价、监督、反馈等各个环节，任何重大决策或执行均应有案可查，做到事前、事中、事后控制相统一。（三）要重视和改善内部控制的环境因素。内部控制的环境因素是其他一切要素的核心。因此，内部审计人员应促进资产管理公司环境的改进，提高全体员工的参与意识，调动他们的积极性，为内部控制高效运作提供良好的外在条件。优化控制环境还应加强公司文化建设，公司文化是在长期的经营管理过程中，通过不断改进而形成的，具有本身独特特征的经营哲学、意识形态、道德规范、精神风貌和公司形象的总和。公司文化是一种无形的力量，他深深地影响着公司员工的思维方式和行为方式。因此，资产管理公司应加强文化建设，每位员工都应有优秀的文化意识，使得资产管理公司内部控制更加有效，从

而促进内部审计工作的更好开展。四、检查监督内控制度在公司资产管理和处置工作中的执行情况。（一）检查监督资产处置前期准备环节。对债务企业要严格履行日常走访和尽职调查的义务，在拟定资产处置方案前要全面、细致地调查了解债务人、保证人及关联方的资产负债情况、生产经营状况等，通过大量的走访和尽职调查挖掘其可供处置资产的内在价值，从而有利于实现资产处置回收价值最大化的目标。对拟处置资产要求注意防范道德风险，坚持双人（或多人）谈判制度，客观地反映资产处置前期谈判情况，还款意愿，处置方式等，为资产处置审查委员会审议处置方案提供最为基础的处置信息。（二）检查监督资产处置方案审批、执行环节。对拟处置资产，根据债权数额大小，选择相关媒体刊登资产处置公告，以寻找潜在的、更优的投资者和处置良机。在处置方案形成过程中要坚持评处分离的原则，杜绝出现人为干预评估工作、预先设定评估值或授意调整评估结果等情况。要客观、真实地评估资产价值；恰当、准确地使用评估结果，确保资产处置定价更为合理。资产处置方案应履行严格的审批程序，按照规定的权限上报审批。对个别特批的处置项目，应在规定的时间内进行补议。项目组应严格执行资产处置审查委员会审议通过的处置方案，对处委会会议纪要中所附条件的也应严格执行。应将处委会批复的内容在处置协议中加以落实，在协议履约过程中，项目组应采取跟踪机制，及时掌握处置协议的履行情况，监控资金来源及还款情况，发现异常要及时采取有效措施并向上级报告。（三）检查监督资产管理和法律维权环节。要加强对实物资产的日常管理和维护，认真详实的登记《实物资产管理台账》和走

访记录，避免可能发生的资产损毁、灭失或被他人无偿占用、变卖等情况，定期进行资产盘点、核查，做到账实相符。对持股企业要建立股权管理项目小组，选举推荐股东代表、董事、监事、财务总监等进入转股企业，推动持股企业现代企业制度建设，参与持股企业重大事项决策，监督持股企业生产经营和财务状况，充分行使股东权力，切实维护股东利益。要加强对债权资产的时效管理和法律维权情况。要求项目组要及时采取发放催收通知书及取得催收确认回执或通过公证送达、公告、诉讼等有效中断诉讼时效方式确保主债权、保证债权时效的存续。对已进入破产程序的企业应在法院通知期限内申报债权；对诉讼案件应在判决时效内申请执行。要建立完善的预警台账，通过检查监督债权资产的时效管理，以达到加强资产管理公司的法律维权工作。（四）检查监督资产处置回现和费用支付的审批入账环节。对处置回收资金，应及时填制回收单据并通知财务部门入账。对入账资金，办事处财务部门要及时上划公司总部，不得截留、坐支处置收入。对中介机构支付的费用，要求严格按照相关的《费用支出管理办法》规定支付。对中介机构的选用，要求按照“集体选聘、公开选聘”的原则来确定。对中介机构采取定期考核，选拔优秀的、淘汰不合格的中介机构。资产管理公司通过建立有效的内控机制及检查监督其正常运转，以达到加强公司内部控制和风险管理，有效防范和控制各类风险，遏制案件发生，形成公司运行良性长效的管理机制。

五、改进和完善内审工作，为资产管理公司稳健发展保驾护航。

（一）建立具有独立性、权威性的内部审计机构。强势并有效的内部审计组织是资产管理公司内部控制体系安全、高效

运行的终极保障。资产管理公司在机构设置中，内部审计组织的架构应与被监管的对象有所区分，保持内部审计机构和人员的相对独立性，从体制上保证内部审计监管工作能够全面高效地开展。内部审计机构应由单位主要负责人直接领导，并对其负责和报告。由独立性和直管性以及与被审计对象利益关系的切割是保证审计结果的真实、客观、公正的必然前提。当然，内部审计部门在突出监督、监控、评价职能的同时，还应注重发挥好参谋和服务作用，内部审计人员应与各方多沟通，多宣传，对影响较大的审计项目经请示后应选择在相关的范围内公布，以引起有关各方的共同关注。（二）

提高内部审计人员的综合素质和审计工作水平。提高内部审计人员的综合素质，一要通过引进、内训、外培、考证、研讨等方式促进内部审计人员综合素质提高；二要遵守职业道德规范，提高内部审计人员形象。通过增强服务理念和道德规范，保证以客观、公正态度参与审计项目，赢得被审计者的信任和支持。提高审计人员的工作水平，要注重提高“时效性”：一是量力而行、突出重点的审计工作方针，对重点问题查深查透，找出深层次的原因，为领导决策提供依据；二是改进审计方法，规范审计程序，采取现代审计手段，提高审计质量，规避审计风险；三是坚持实事求是、客观公正的原则，严格处理处罚行为；四是以人为本，加强审计队伍建设，严明审计工作纪律是审计形象和工作质量的保证。

（三）拓展内部审计的职能与范畴。随着资产管理公司加强内部控制管理，内部审计职能也应全面拓展，内部审计的工作重点必须从传统的“查错防弊”转向为公司内部管理、决策及效益服务。内部审计应重点向内部控制评审、经济责任

审计、风险管理审计、经济效益审计等领域拓展作业。内部审计应立足于公司经营管理的需要，围绕公司经营管理者关心的问题，以加强公司内控管理、提高公司风险防范和整体效益为中心，不断提高审计工作质量和效果，实现“扩大审计领域，加大审计力度，提升审计层次”的目标。中国的资产管理公司作为改革和发展的新生事物，其内控管理、制度建设尚有一些不完善的地方。如何帮助资产管理公司健全完善内控管理，实现经营管理目标，作为内部审计工作也是非常重要的。内部审计人员要解放思想，转变观念，坚持与时俱进，大胆地学习和借鉴国内外先进的审计方法和手段，并在实践中不断积累和总结经验，不断有所突破。只有这样，才能充分展现内部审计的生命力，以开拓进取的精神开创内审工作的新局面。百考试题编辑整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com