

内部审计与风险管理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/87/2021\\_2022\\_\\_E5\\_86\\_85\\_E9\\_83\\_A8\\_E5\\_AE\\_A1\\_E8\\_c53\\_87101.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E5_86_85_E9_83_A8_E5_AE_A1_E8_c53_87101.htm)

近年来，有些内部审计组织开始介入风险管理，并将其作为内部审计的重要领域，这一做法得到了国际内部审计职业界的普遍认可，以至于国际内部审计师协会在1999年通过的内部审计的最新定义把评价和改善组织的风险管理和控制的有效性作为内部审计的主要内容。本文将对此问题进行阐述。

### 一、风险、风险管理

(一) 风险、风险因素、风险事故和损失 风险是在一定环境和限期内客观存在的，导致费用、损失与损害产生的，可以认识与控制的不确定性（赵曙明、杨钟，1998）。它具有客观性、普遍性、必然性、可识别性、可控性等特点。在风险的形成过程中，要涉及到风险因素、风险事故和损失三个方面。

风险因素，是指能够引起或增加风险事件发生机会或影响损失的严重程度的因素。风险因素可分成三类：（1）物理因素，是指增加风险发生机会或损失严重程度的直接条件；（2）道德因素，是指由于个人不诚实或不良企图，故意使风险事件发生或扩大已发生风险事件的损失程度的因素；（3）心理因素，是指由于人们主观上的疏忽或过失而导致增加风险事件的机会或扩大了损失严重程度的因素。

风险事故，是指在风险管理中直接或间接造成损失的事故，因此可以说它是损失的媒介物。损失，是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少，通常以货币单位来衡量。损失分为直接损失和间接损失两种。直接损失是实质性的损失，间接损失则包括额外费用损失、收入损失和责任损失三种。额外费用损

失措必须修理或重置而支出的费用；收入损失指由于该企业设备损毁以至无法生产成品而减少的利润；责任损失指由于过失或故意致使他人遭受体伤或财产的侵权行为而依法应当担负的赔偿责任。对于风险因素、风险事故和损失之间的关系，有两种解释理论：一是亨利希（H.W.heinrich）的骨牌理论；二是哈同（W.Haddon）的能量释放论。他们都认为风险因素引发风险事故，而风险事故导致损失，但侧重点不同。前者强调三张骨牌之所以相继倾倒是由于人的错误所致。后者则认为之所以造成损失是由于事物所承受的能量超过其所能容纳的能量所致，物理因素起主要作用。

（二）风险管理

风险管理作为一种特殊的管理功能，它是为人类追求安全和幸福的目标，结合前人的经验和近代的科学成就而发展起来的一门新的管理科学。对什么是风险管理，一些学者提出了自己的看法，美国学者克里斯蒂（JamesC.Cristy）认为风险管理是企业或组织为控制偶然损失的风险，以保全所得能力和资产所做的一切努力；另外两位美国学者威廉斯（C.Arthur Williams.Jr.）和理查德。汉斯（Richard M.Heins）认为，风险管理是通过对风险的鉴定、衡量和控制，以最低的成本使风险所造成的损失控制在最低程度的管理方法；我国的陈佳贯认为，风险管理是企业通过对潜在意外或损失的识别、衡量和分析，并在此基础上进行有效的控制，用最经济合理的方法处理风险，以实现最大的安全保障的科学管理方法。根据以上风险管理的定义，我们可以得出以下几点认识：（1）风险管理是一个系统过程，包括风险的识别、衡量和控制等环节；（2）风险管理的目标在于控制和减少损失，提高有关单位或个人的经济利益或社会效果；（3）风险管理是一种管理

方法。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](http://www.100test.com)