

浙江省内部审计情况调查分析

邬慧君

（浙江农林大学天目学院 浙江 临安 311300）

【摘要】为了解浙江省内部审计情况，浙江省内部审计协会对全省开展了内部审计情况调查。调查采用问卷调查、专项检查和实地调查相结合的方式进行，调查发现：内审机构组织和制度建设、人员配备较为健全，但内审机构的独立性、内审人员的专业素质有待进一步提高；内部审计工作开展较为规范，内审工作转型面临较多问题；内部审计职能得到有效发挥，但有待进一步拓展；内审环境得到较大改善仍需加强。

【关键词】浙江；内部审计；调查

一、调查背景和调查内容

为全面贯彻落实《浙江省内部审计工作规定》，进一步推动浙江省内部审计工作转型与发展，充分发挥内部审计在组织治理中的作用，浙江省内部审计协会于2010年3月对全省开展了内部审计情况调查，本文主要针对杭州、衢州、绍兴、台州四市内部审计调查情况进行分析。本次调查采用问卷调查、专项检查和实地调查相结合方式进行，单位性质包括行政机关、事业单位、国有企业、上市公司、地方金融机构、非公有制企业、农村集体经济组织等，其中80.6%为协会会员。本次调查共发放问卷1200多份，有效问卷840份，占70%。

二、调查结果分析

（一）单位基本情况

调查表明，单位性质中行政单位占的比重最大（57.7%），其次分别为：事业单位（11.3%）、国有企业（10.7%）、其他（6.1%）、非公有制企业（5.7%）、上市公司（4.4%）、地方金融机构（2.1%）、农村集体经济组织（1.9%）（见表1）。

表 1		单位性质						
行政 机关	事业 单位	国有 企业	上市 公司	地方金 融机构	非公有 制企业	农村集体 经济组织	其他	合计
57.7%	11.3%	10.7%	4.4%	2.1%	5.7%	1.9%	6.1%	100%

有87.4%的单位已建立内部审计制度，内部加强管理需要（82.8%）已成为内审制度建立的主要初衷，外部法律、法规等要求已不再是内审制度建立的主要初衷（见表2），可见，建立内审制度已逐渐成为单位加强管理的自觉行为。有68.0%的单位已将内审工作纳入年度目标考核，有75.5%的单位向审计机关报送业务工作情况和成果，可见，各单位和审计机关对内审工作的重视程度日益加强（见表3）。

*本文系浙江省教育厅课题“增值型内部审计研究”（项目编号：y200805624）的阶段性成果。
作者简介：邬慧君（1969-），女，浙江奉化人，浙江农林大学天目学院副教授。

表 2 内审制度建立主要初衷

外部法律、法规等要求	内部加强管理需要	合计
17.2%	82.8%	100%

表 3 其他情况

是否建立内部审计制度			内审工作是否纳入年度目标考核			是否向审计机关报送业务工作情况和成果		
是	否	合计	是	否	合计	是	否	合计
87.4%	12.6%	100%	68.0%	32.0%	100%	75.5%	24.5%	100%

（二）内部审计机构组织建设情况

调查表明，目前内部审计机构设在财务部门的占 54.5%，其次分别为：独立的职能部门（20.4%）、与纪检监察合署办公（13.3%）、其他形式（10.1%）、与人事部门合署办公（1.6%），理想的内审机构组织设置中独立的职能部门占 84.3%，可见，大部分内审人员已树立内审机构应作为独立职能部门的理念，但由于各种因素的限制，目前内审机构设置还不够合理，内审机构独立性有待加强（见表 4）。

表 4 内部审计机构的组织设置情况

	独立的职能部门	与纪检监察合署办公	设在财务部门	与人事部门合署办公	其他形式	合计
目前情况	20.4%	13.3%	54.5%	1.6%	10.1%	100%
理想情况	84.3%	10.4%	4.0%	0.6%	0.7%	100%

调查表明，内审机构分管领导中权力机构或一把手占 54.1%，其次分别为纪委书记（26.1%）、其他（16.1%）、总会计师（3.7%）（见表 5），可见，内部审计的领导体制正在不断完善，单位领导对内部审计的重视程度不断提高。

表 5 内审机构分管领导

权力机构或一把手	纪委书记	总会计师	其他	合计
54.1%	26.1%	3.7%	16.1%	100%

调查表明，目前从事内审工作中兼职人员比例过高（64.9%），专职人员比例过低（35.1%），内部审计持证上岗率不高（39.8%），取得 CIA 证书（3.8%）、CPA 证书（3.2%）的人员和高级专业人员（5.8%）比例过低（见表 6）。

表 6 内部审计人员基本情况

专职人员	兼职人员	具备内部审计人员岗位资格证书人员	取得 CIA 证书人员	中级专业人员	高级专业人员	注册会计师人数	其他相关专业
35.1%	64.9%	39.8%	3.8%	28.0%	5.8%	3.2%	11.3%

根据国际内部审计协会（IIA）在 2010 年对全球内部审计的调查显示，取得 CIA 证书的人员占 30.3%，取得 CA/CPA/ACCA/ACA 证书的人员占 20.4%，可见，浙江省内审人员中 CIA 和 CPA 的比例远远低于全球水平，内部审计人员专业素质有待进一步提高。调查表明，有 93.8% 的单位参加了后续教育培训，认为培训效果好的占 63.6%；有 42.4% 的单位建立了内审经

费预算，可见，各单位对内部审计重视程度正不断提高（见表 7）。

表 7 后续教育等情况							
是否参加后续教育培训		培训效果				是否建立内审经费预算	
是	否	好	一般	不太好	没学到什么	是	否
93.8%	6.2%	63.6%	31.8%	3.1%	1.5%	42.4%	57.6%

（三）内部审计工作情况 从调查结果看：浙江省份前审计情况如下：

（1）审计理念与工作思路。

调查表明，审计介入阶段虽然从传统的事后审计开始转向以事后审计为主、部分业务前移到事中审计，事后、事中、事前审计并存和全程跟踪审计，但还是以事后审计为主，事前和事中审计、全程跟踪审计比例过低见（表 8）。

表 8 审计介入阶段					
事后审计	以事后审计为主,部分业务前移到事中审计	事后、事中、事前审计并存	全程跟踪审计	其他	合计
22.5%	40.7%	27.8%	8.6%	0.4%	100%

审计模式虽然从传统的账项基础审计、制度基础审计开始向风险导向审计发展，但还是以传统的账项基础审计和制度基础审计为主，风险导向审计比例过低（3.3%）见（表 9）。

表 9 审计模式					
账项基础审计	制度基础审计	风险导向审计	多种方法交叉使用	其他	合计
38.9%	9.6%	3.3%	47.0%	1.2%	100%

这些都不利于内部审计工作的转型和发展。根据 IIA 的调查显示，在当前和今后五年内使用的审计技术和方法中利用风险导向审计制定审计计划排在第一位。与全球水平相比，我省风险导向审计应用情况不容乐观。调查表明，目前使用的审计方式依次为：财务审计、专项审计或调查、经营审计/综合审计、协助外部审计、为公司提供内部控制建议、舞弊调查、审计人员管理、协助公司的控制自我评估、协助公司的质量控制活动、协助公司的流程再造活动、IT 审计和其他。可见，审计方式中除了财务审计、专项审计等传统方式外，一些新的审计方式如 IT 审计、协助公司流程再造活动、协助公司质量控制活动、协助公司控制自我评估等也逐渐被接受，内部审计领域不断拓宽。但审计方式主要还是以财务审计（25.7%）、专项审计或调查（19.1%）等传统内部审计方式为主（见表 10）。

表 10 审计方式												
财务审计	经营审计/综合审计	IT 信息技术审计	舞弊调查	专项审计或调查	协助外部审计	审计人员管理	协助公司的流程再造活动	协助公司的质量控制活动	协助公司的控制自我评估	为公司提供内部控制建议	其他	合计
25.7%	12.1%	2.0%	5.7%	19.1%	11.3%	3.9%	2.8%	3.1%	3.4%	8.8%	2.0%	100%

根据 IIA 的调查显示,排在前十位的内部审计活动分别是:经营审计(88.9%)、法规遵循性审计(75.1%)、财务风险审计(71.6%)、舞弊与违规调查(71.2%)、控制系统有效性评估(68.8%)、IT/ICT 风险审计(61.7%)、信息风险审计(61.4%)、企业风险管理过程审计(56.6%)、重要项目的项目管理保证/审计(55.4%)和安全评估和调查(52.8%)。浙江省目前采用的内部审计方式与全球水平还有差距。

调查表明,对财务信息、内部控制和法律法规的遵循情况进行独立评价被认为是内部审计最主要角色,其次分别为:对经营效率进行独立评价、培养财务或管理人才、其他,可见,内部审计的角色正在发生变化,但还是以对传统的财务信息等进行独立评价为主,管理审计、培养财务或管理人才等角色所占比例较低,内部审计角色定位有待进一步完善,内部审计职能有待进一步拓展(见表 11)。

表 11 单位视内部审计为何种角色

对财务信息进 行独立评价	对经营效率进 行独立评价	对法律法规的遵循 情况进行独立评价	对内部控制进 行独立评价	培养财务或 管理人才	其他	合计
27.4%	16.6%	22.1%	25.6%	7.5%	0.7%	100%

有 41.2%的单位认为参与内部控制建设是内部审计承担的最主要管理职责,其次分别为:参与经营和管理、参与物资采购、参与合同签订、参与企业决策。可见,内部审计虽然承担了相应的管理职责,但主要还是以传统的参与内部控制建设为主,参与经营和管理、参与物资采购、参与合同签订、参与企业决策等所占的比重还相对较低,内部审计在企业管理中的作用还有待进一步发挥(见表 12)。

表 12 内部审计是否承担了相应的管理职责

参与企 业决策	参与合 同签订	参与物 资采购	参与经营 和管理	参与内部 控制建设	其他	合计	合计
10.9%	12.9%	13.8%	15.7%	41.2%	5.6%	100%	100%

调查表明,有 69.7.%的单位已开展内部控制和风险管理为导向的管理审计,但全面开展的比例较低(16.5%),开展的目的和用途依次为:使内部审计活动与组织战略相一致、推动内部审计质量的提高、促进更有效的利益相关者沟通和管理、证明内部审计活动的价值、保证遵守职业标准、其他;面临的问题依次为:风险意识淡薄、缺乏较为完备的企业风险管理的相关法律法规政策、企业风险管理审计人才严重匮乏、企业风险管理的组织架构还不完善、对企业风险管理审计的定位不够清楚、准确和其他见(表 13 至表 15)。开展财务审计、经营审计、合规性审计、IT 审计时,被调查对象最关注的事项按照重要性程度排列如(表 16)所示。

表 13 内部控制和风险管理为导向的管理审计开展情况

试点	部分开展	全面开展	未开展	合计
11.8%	41.3%	16.5%	30.3%	100%

表 14 开展内部控制和风险管理为导向的管理审计的目的或用途

使内部审计活动与 组织战略相一致	促进更有效的利益 相关者沟通和管理	证明内部审计 活动的价值	推动内部审计 质量的提高	保证遵守 职业标准	其他	合计
24.3%	20.9%	14.3%	24.0%	14.3%	2.2%	100%

表15 开展以内部控制和风险管理为导向的管理和效益审计面临的问题

风险意识淡薄	缺乏较为完备的企业风险管理的相关法律法规政策	企业风险管理的组织架构还不完善	对企业风险管理审计的定位不够清楚、准确	企业风险管理审计人才严重匮乏	其他	合计
21.0%	20.3%	18.1%	15.8%	18.8%	6.0%	100%

表 16 其他情况 (按重要程度排序)

	1	2	3	4	5
开展财务审计时,你单位重点关注	内部会计控制的适当性	财务记录的准确性、可靠性和完整性	用于管理控制和决策的财务报告有用性	会计准则或规章的变化所产生的影响	公开报告的中报、季报的账目,财务报表和年度报告
开展经营审计时,你单位重点关注	管理控制	资本支出	经营效率	确定的任务和目标的完成情况及其效果	资产安全
开展合规性审计时,你单位重点关注	防止或揭露违法的或可疑支付的程序	公司道德准则	其他非财务政策程序	法律法规,包括健康和安全管理项目	一般公认会计准则
开展IT(信息技术及系统)审计时,你单位重点关注	一般IT控制:物理安全,灾难恢复和限制接近	系统安全	现有的业务应用系统,包括安装后审计	新的IT应用系统发展计划	数据存储

(2) 审计管理与程序。

调查表明,内部审计内置与外包比例基本持平,可见内部审计外包理念正在被越来越多的单位所接受,但全部外包比例(8.5%)明显低于部分外包比例(37.1%)(见表17)。根据 IIA 的调查显示,由于受 SOA 法案的限制和全球金融危机的影响,全球内审外包比例从 2006 年的 13.8%下降为 2010 年 9.74%,浙江省内审外包水平高于全球水平。调查表明,内部审计准则基本得到执行,全部执行和部分执行的比例分别为 56.4%和 41.1%,但全部执行的比例不够高,并且有 2.6%的被调查单位没有执行,可见,内部审计准则执行力度有待进一步加强(表 18)。

表 17 内部审计业务外包情况

全部内部提供	全部外包	部分外包	其他	合计
46.7%	8.5%	37.1%	7.7%	100%

表 18 执行内部审计准则情况

全部执行	部分执行	没有执行	合计
56.4%	41.1%	2.6%	100%

调查表明,对审计长期计划涵盖的年数看法不一,依次分别为:1年、3年、5年、没有、2年和4年;有83.7%的单位制定年度审计工作计划,81.7%的单位制定审计实施方案,85.3%的单位在实施审计前将审计通知书送达被审计对象,93.3%的单位就有关事项征求被审计对象的意见,63.7%的单位在每次签发审计报告后都进行定期或不定期的调查,69.5%的单位开展后续审计,57.9%的单位内部审计就被审计对象满意情况进行调查,调查方式主要采用正式的调查;内部审计结果的表现形式依次为:审计

报告、管理建议书、审计决定；在确定审计计划时，主要考虑的因素依次为：高级管理层要求、循环法、审计风险评估—主观判断、被审单位管理层主动请求、审计风险评估模型。内审程序基本符合内审工作要求（表 19 至表 24）。

表 19 审计长期计划涵盖几年

1 年	2 年	3 年	4 年	5 年及以上	没有	合计
31.3%	9.2%	28.6%	1.5%	16.8%	12.6%	100%

表 20 审计过程相关情况

	是	否	合计
是否制定年度审计工作计划	83.7%	16.3%	100%
是否制定审计实施方案	81.7%	18.3%	100%
是否在实施审计前将审计通知书送达被审计对象	85.3%	14.7%	100%
是否就有关事项征求被审计对象的意见	93.3%	6.7%	100%
是否开展后续审计	69.5%	30.5%	100%
内部审计是否就被审计对象满意情况进行调查	57.9%	42.1%	100%

表 21 在确定审计计划时,主要考虑什么因素(可多选)

循环法	审计风险评估 - 主观判断	高级管理 层要求	被审单位管理 层主动请求	审计风险 评估模型	其他	合计
19.8%	19.5%	29.9%	14.5%	9.5%	6.9%	100%

表 22 内部审计结果的表现形式

审计报告	审计决定	管理建议书	其他	合计
65.1%	8.8%	20.5%	5.7%	100%

表 23 如内部审计就被审计对象满意情况进行调查,一般您使用什么方式

正式的	非正式的	合计
62.6%	37.4%	100%

表 24 每次签发审计报告后都进行调查吗

是	否	定期进行	合计
42.4%	36.4%	21.3%	100%

根据 IIA 调查显示，内部审计计划制定时考虑的因素依次为：使用审计风险评估方法（21.9%）、管理层要求（18.1%）、参考以前年度审计计划（15.3%）、咨询分部或公司领导（14.2%）、法规要求（13.9%）、审计委员会要求（12.6%）、外部审计要求或咨询外部审计（8.2%）、其他（2.1%）。与 IIA 的调查结果相比较，浙江省内部审计计划制定方法显得不够科学合理。调查表明，被调查单位认为做好审计工作最需努力提高的能力依次为：专业判断力、实际操作能力、沟通协调力、业务创新能力、计算机应用能力、写作能力（表 25）。据 IIA 的调查显示，内部审计人员一般能力中核心胜任能力排在前三位的依次为：沟通能力（包括口头能力、书写能力、审计报告撰写能力和表达能力）、辨别和解决问题能力、能跟上行业、法规和职业标准变化步伐的能力。IIA 全球调查结果将沟通能力排在第一位，而本文调查结果将沟通能力排在第三位，专业判断力排在第一位。内部审计人员希望开展的培训主要有：内部审计技术与方法、现代内部审计理论与实务、内部控制、内部审计法规、风险管理、信息系统计算机等（表 26）。

表 25 你认为做好审计工作最需努力提高的能力(按重要程度排序)

1	2	3	4	5	6
专业判断力	实际操作能力	沟通协调能力	业务创新能力	计算机应用能力	写作能力

表 26 你单位希望给内部审计人员开展哪些培训

公司 业务	信息系统 计算机	外语	现代内部审 计理论与实务	内部审计技 术与方法	内部审 计法规	公司 治理	风险 管理	内部 控制	基建 工程	专题 讲座	优秀案 例分析	其他	合计
4.9%	7.7%	2.4%	15.3%	20.0%	13.1%	4.3%	8.9%	14.9%	2.9%	2.1%	3.3%	0.1%	100%

(3) 审计技术方法。

调查表明, 已有 52.5%的单位利用计算机开展内部审计工作, 单位内部或与所属单位网络连接的占 47%见(表 27)。全球利用计算机辅助审计的平均水平是 46.9%, 浙江省内部审计中利用计算机辅助审计的普及率略高于全球水平。

表 27 审计技术方法

	是	否	合计
是否利用计算机开展内部审计工作	52.5%	47.5%	100%
单位内部或与所属单位是否已网络连接	47.0%	53.0%	100%

(4) 2008 年审计成效。

调查表明, 内部审计在完成审计项目、增加效益、减少浪费、提出审计意见等方面成效显著, 内部审计在促进单位发展方面作用依次为: 加强内控制度、规范经济行为、促进廉政建设、防范风险、增收节支、提高经济效益(表 28 至表 29)。

表 28 2008 年审计成效

完成审 计项目	增加效益(万元)	提出审计意 见建议(条)	向司法机关移 送案件(件)	移送司法机关 处理人数(人)	查出损失浪 费(万元)	发现大案 要案(件)	审计意见 采纳率%	建议给予 行政处分
14294	10045521.56	34634	327	216	16075.77	232	80%	394

表 29 单位内审工作在促进单位发展方面所发挥的主要作用有(可多选)

防范风险	加强内控制度	促进廉政建设	规范经济行为	增收节支	提高经济效益	其他	合计
16.6%	21.7%	17.5%	18.1%	13.4%	12.1%	0.6%	100%

(5) 审计存在困难。

调查表明, 影响和制约内部审计工作发展的最突出问题依次为: 专业人才缺乏、审计理念未及时更新、领导不重视、经费不保障、其他见(表 30)。

(6) 内审与外部审计的协调情况。

调查表明, 69.4%的单位已建立与外部审计的协调机制, 30.6%的单位未建立与外部审计的协调机制, 可见, 内部审计管理中的协调机制正进一步得到加强, 但还有待进一步完善见(表 31)。

表 30 影响和制约内部审计工作发展的最突出问题

专业人才缺乏	审计理念未及时更新	领导不重视	经费不保障	其他	合计
45.2%	24.2%	14.1%	12.9%	3.7%	100%

表 31 是否建立协调机制

是	否	合计
69.4%	30.6%	100%

（四）对审计机关及协会的建议

调查表明，被调查单位对内部审计协会开展的活动表示满意和基本满意的占 89.1%，并认为内部审计协会应该依次通过以下方式更好地为会员单位服务：寄送文件、通知，公布内部审计发展动态；现场经验交流；举办学术和培训性质的会议；深入单位进行调研，建立内部审计数据和资料库，为指导内部审计提供依据；提供专家咨询服务。被调查单位希望内审协会应该组织内部审计人员开展多种形式的培训才更有效果，培训形式依次为：集中培训、参加审计机关项目、同步实施审计项目、案例分析并汇编成册、参加 CIA、CCSA 和内审人员岗位资格考试、其他见（表 32 至表 34）。

表 32 对内部审计协会开展的活动满意吗

满意	基本满意	不满意	未参加	合计
66.5%	23.4%	2.1%	8.0%	100%

表 33 内部审计协会应该通过何种方式才能更好地为会员单位服务(按重要程度排序)

1	2	3	4	5
寄送文件、通知,公布内部审计发展动态	现场经验交流	举办学术和培训性质的会议	深入单位进行调研,建立内部审计数据和资料库,为指导内部审计提供依据	提供专家咨询服务

表 34 你单位希望内审协会应该组织内部审计人员开展哪些形式的培训才更有效果

集中培训	参加审计机关项目	同步实施审计项目	案例分析并汇编成册	参加CIA、CCSA和内审人员岗位资格考试	其他	合计
37.7%	18.0%	16.8%	16.0%	9.3%	2.2%	100%

三、结论

（一）内审机构组织和制度建设、人员配备较为健全，但内审机构的独立性、内审人员的专业素质有待进一步提高

据调查，绝大部分单位都设立了内审机构，已设立内审机构的单位中大部分单位已建立内部审计制度。被调查单位中目前从事内部审计工作的人数已在 5000 人左右。这些都为内审工作的开展提供了良好基础。虽然绝大多数单位都建立了内审机构和内审制度，但据调查，内部审计设在财务部门的比例过高，而作为独立的职能部门比例过低，内部审计机构设置不够合理，内部审计机构独立性有待加强。从事内审的人数虽然不少，但具备内部审计人员岗位资格证书人员、取得 CIA、CPA 证书人员、高级专业人员所占比例过低，并且存在专职人员比例过低、兼职人员比例过高的问题，内部审计人员专业素质有待进一步提高。

（二）内部审计工作开展较为规范，但内审工作转型面临问题较多

各内审机构的审计理念与工作思路、审计管理与程序、审计技术方法等方面较为规范，保障了内审工作的正常开展，但内

审工作转型面临较多问题：审计介入阶段还是以事后审计为主，事前和事中审计、全程跟踪审计所占比重较小，审计模式还是以传统的账项基础审计、制度基础审计为主，风险导向审计占的比例过低，审计方式还是以财务审计、专项审计或调查等传统的内部审计方式为主，最新的审计方式如 IT 审计、协助公司的流程再造活动、协助公司的质量控制活动、协助公司的控制自我评估等方式采用的比例较低；内审程序基本符合内审工作要求，但审计工作程序还有待改进；审计技术方法不断提高，但开展计算机审计和连网的比例还有待进一步提高。

（三）内部审计职能得到有效发挥，但有待进一步拓展

内部审计的角色除了传统的对财务信息、内部控制和法律法规的遵循情况进行独立评价外，对经营效率进行独立评价、培养财务或管理人才等也正逐渐被视为内部审计的角色。但还是以传统的对财务信息等进行独立评价为主，管理审计、培养财务或管理人才等角色所占比例还较低。内部审计承担了相应的管理职责，但主要还是以参与内部控制建设为主，参与经营和管理、参与物资采购、参与合同签订、参与企业决策等所占的比重还相对较低。内部审计的职能有待进一步拓展。

（四）内审环境得到较大改善，但仍需加强

据调查，绝大部分单位执行了内部审计准则，内部审计准则基本得到执行。但全部执行的比例不够高，内部审计准则执行力度还有待加强。大部分单位已将内审工作纳入年度目标考核，并向审计机关报送业务工作情况和成果。内审机构分管领导属于权力机构或一把手的占一半以上，绝大部分单位参加了后续教育培训，大部分认为培训效果好，单位领导对内部审计的重视程度不断提高。绝大部分单位对内部审计协会开展的培训等活动表示满意和基本满意。由此可见，各方对内审工作重视程度加大，内部审计环境得到较大改善，但还有待进一步加强。今后还需加强以下方面的工作：加强内审机构组织和制度建设，提高内审人员的综合素质；改变内审理念，建立评估机制，推进审计转型；完善内审管理模式，提升内审工作质量；加强宣传引导，进一步优化内部审计发展环境。

本文研究的局限在于：虽然样本数量较多，但样本只涉及浙江省四个市，样本涉及的范围不够大，并且行政单位所占比例过大，其他性质的单位所占比例过小。此外，收集的样本中经常会出现未回答情况，导致有效样本量经常发生变动。这些都可能对我们的研究结果造成一定的影响。

参考文献：

[1] Yass Alkafaji, Shakir Hussain, Ashraf Khallaf and Munir A. Majdalawieh. The IIA' s Global Internal Audit Survey: A Component of theCBOK Study: Characteristics of an Internal Audit Activity (Report I), 2010, <http://www.theiia.org/>.

[2] James A. Bailey. The IIA' s Global Internal Audit Survey: A Component of the CBOK Study: Core Competencies for Today' s InternalAuditors (Report II), 2010, <http://www.theiia.org/>.