

# FGRC 框架构建的整合

厦门大学管理学院 刘强安

**【摘要】** 本文针对上市公司中普遍存在的财务报告重新编报的现象及其给企业造成的巨大损失,综合评述了关于GRC和FGRC的现有研究结论,并在此基础上提出了一个整合的FGRC框架构建设想。

**【关键词】** GRC 财务报告重新编报 FGRC

## 一、整合的公司治理、风险管理和遵循管理(GRC)框架

公司治理被定义为一项活动,“公司治理活动包括制定公司战略和目标,选择风险偏好,建设企业文化和价值观,以及制定内部规章制度和监测企业绩效”(PwC,2004);风险管理被定义为“由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施,应用于战略制定并贯穿于企业之中,旨在识别可能会影响主体的潜在事项,使风险水平降低,并为主体目标的实现提供合理保证的过程”(COSO,2004);而遵循管理是指企业对外部的法律、法规和内部的规章制度的遵循。当然,这里讨论的GRC框架并不是公司治理、风险管理和遵循管理三者的简单组合,而是一种新的、整合的公司经营管理框架。正如迈克尔·拉斯姆森所说,GRC并不单是一个技术供应商和咨询顾问在推销他们方案时使用的、让人容易记住的缩写词,它是企业的一项经营管理哲学。这项哲学渗透到组织之中,组织依靠GRC框架了解企业的整体情况。

公司治理、风险管理和遵循管理并不是新事物,但是在实务中,三者往往被割裂,以致它们并没有真正发挥其应有的作用。开放合规和道德组织(OCEG)在其2007年的调查中发现,有65%的被调查者认为无论是实施风险控制还是实施管理,公司治理、风险管理与遵循管理工作都是独立开展的,这些工作涉及的业务部门建立了各不相同的短期响应机制,以应对风险与法规遵循问题。这些应对措施相互之间的协调性和内在一致性较差,导致企业整体效率低下,管理者得到的是不全面的信息,很难从战略的高度考虑如何利用现有的平台达到未来规章制度的要求。所以,如何构建一个整合的GRC框架问题就摆在了学者的面前。整合的GRC框架应该成为现代企业综合防御管理的重要工具。

整合的GRC框架主要运用于风险管理和战略实施等方面,在其运用过程中应关注企业经营活动对法律、法规以及企业内部规章制度和程序的遵循程度以及企业管理当局所发挥的作用。总体来说,整合的GRC框架就是以企业文化为核心,以企业绩效为驱动因素,将公司治理、风险管理和遵循管理紧密联系在一起的企业综合防御管理体系。整合的GRC框架如图1所示。图1中,公司治理包括:①根据目标设定评估绩效;②确定业务策略与业务模式。文化是指培养相互信任、确

保企业完整性和责任落实的机构氛围与个人心态。风险管理包括:①发现、评估并解决问题,以实现目标;②发现并处理违反法律、法规和公司内部规定的行为。遵循管理包括:①鼓励并要求遵守现有的政策与规定;②发现违规行为并予以处罚。

## 二、FGRC 框架与财务报告重新编报

FGRC框架是一种专门针对财务风险特别是企业财务报告错报和漏报风险的整合GRC框架。FGRC框架逐渐成为管理会计研究的新领域,因为财务报告错报、漏报已经成为上市公司中普遍存在的一种现象,并且财务报告的错报、漏报给企业造成了巨大的损失。据统计,美国2001~2006年间重新编制财务报告的公司比例总体上约为10%,也就是说,每10家首次公布财务报告的上市公司中,就有1家公司由于存在重大错误必须重新编报。从国内的统计数据来看,同样存在很多公司更正其年度报告。

重新编报财务报告的直接成本包括会计处理成本、审计费用、法律费用、公共关系费用、股价下跌和资本减少导致的损失等。这些成本对公司来讲是巨大的。例如,房利美公司2006年底因更正、重新公布账户余额直接花费了10亿美元,而由错误的财务报告间接导致的声誉等损失则更难估计。美国审计署(GAO)在其2007年发布的针对财务报告重新编报的研究报告中声称:在资本市场上,公司由于重新编报财务报告造成了超过360亿美元的损失。虽然我国没有精确计算出这方面的数据,但可以料想其成本应该也不低。由此看来,研究整合的FGRC框架,防范公司财务报告错报和漏报,对于减少公司重新编报财务报告的意义是非常重大的。

## 三、整合的FGRC 框架

有关FGRC框架的研究最初由美国管理会计师协会(IMA)所倡导,并由其大力推动。IMA成立了专门的FGRC框架研究咨询委员会,并设立了全球性的研究网络平台。可以预见到FGRC框架的构建将成为管理会计领域研究的重要课题之一。

一般来说,财务报告的使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。上市公司及时、正确地披露财务报告,可以使公司获得更高的信用评级、更低的资本成本、更高的股票价格以及较少的监管当局干预。相反,如果公

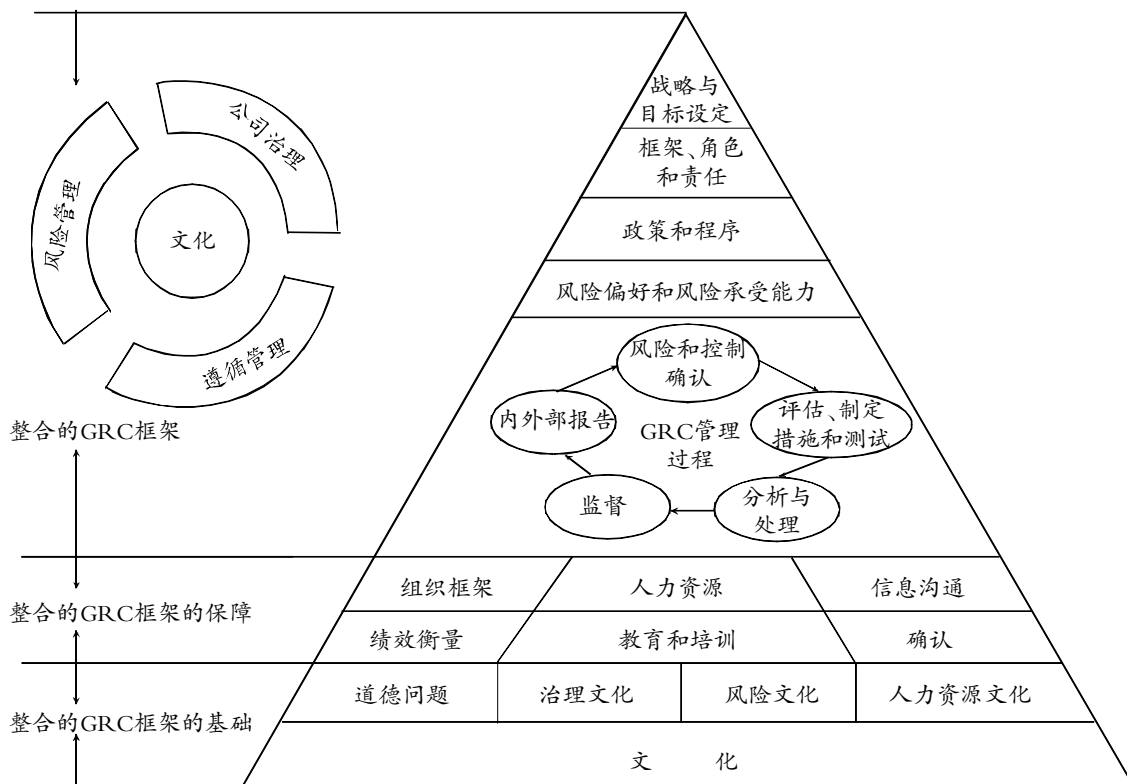


图1 整合的GRC框架

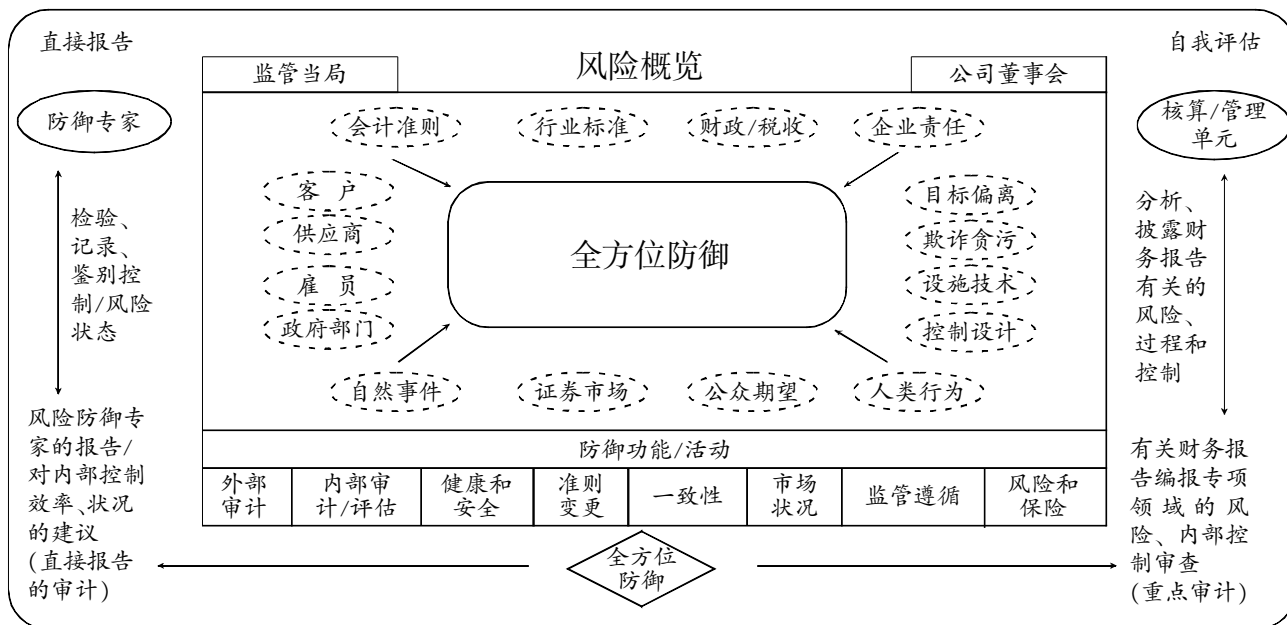


图2 整合的FGRC框架

司由于没有建立防范财务报告错报和漏报风险的体系，造成其重新编报财务报告，那么不仅不会给公司带来益处，还可能导致公司在证券市场上被摘牌、公司高管被辞退等，严重的甚至会导致公司倒闭。

构建整合的 FGRC 框架的目标就是避免上市公司由于管理中的疏漏不得不重新编报财务报告，从而给公司造成重大损失这一管理失败现象。如图 2 所示，为了实现这一目标，

整合的 FGRC 框架强调将公司治理、风险管理和遵循管理贯彻到公司管理的各个环节和领域，由企业各部门共同合作，利用先进的技术整合企业所有的管理手段，建立一体化的财务报告错报和漏报风险防御体系。

#### 主要参考文献

张巧良等.基于 GRC 整合视角的企业综合防御系统框架的构建.南京审计学院学报,2008;3