

美国《舞弊风险管理实务指南》解读及启示

王健姝

(厦门大学管理学院 厦门 361005)

【摘要】 2008年,美国注册舞弊审核师协会(ACFE)、美国注册会计师协会(AICPA)以及内部审计师协会(IIA)联合发布了以减少舞弊为目标的《舞弊风险管理实务指南》。本文在对该指南的内容和原则进行简要介绍的基础上,分析了该指南的特征,并提出了对我国舞弊风险管理的几点启示。

【关键词】 舞弊风险 指南 管理

2008年美国舞弊审核师协会(ACFE)、美国注册会计师协会(AICPA)以及内部审计师协会(IIA)联合发布了《舞弊风险管理实务指南》。该指南的发布引起了社会各界对于舞弊风险的深层关注。本文拟对该指南进行解读,以期对实务操作者提供参考。

一、《舞弊风险管理实务指南》的基本内容

《舞弊风险管理实务指南》发布的目的在于强化舞弊风险管理体系的有效性,使舞弊难以藏匿于控制系统。该指南为舞弊风险管理提供了一个有力工具,使公司能够重新审视其舞弊风险治理情况,评估并控制舞弊风险。舞弊风险管理的基本内容包括:

1. 舞弊风险治理。在过去的十年中,各组织及相关职业团体逐渐意识到有效的公司治理在预防和发现组织舞弊方面可以发挥重要的作用。有效的治理程序是舞弊风险管理的根基,缺乏有效的治理程序将严重制约舞弊风险管理体系作用的发挥。所有舞弊风险治理参与方(包括董事会、审计委员会、管理层、员工和内部审计人员等)在舞弊风险管理体系中都具

有不可替代的作用。

虽然许多组织都存在一定形式的舞弊风险管理书面政策和程序,但少有组织能形成对这些活动和文件的系统概括。《舞弊风险管理实务指南》提出,每个组织必须考虑其自身的规模和复杂程度,以确定最适宜的正式成文规范,舞弊风险管理方案一般应包括下列要素:①职责和义务;②授权;③舞弊风险管理意识;④证实程序;⑤冲突披露;⑥舞弊风险评估;⑦报告程序和举报者保护;⑧调查程序;⑨纠错行动;⑩质量保证;⑪持续监控。

2. 舞弊风险评估。舞弊风险评估是对组织存在的弱点、面临的威胁以及由两者综合作用而带来的舞弊风险可能性的评价,它是构成舞弊风险管理体系的一项重要内容。为有效地保护企业及其利益相关者免受舞弊侵害,每个组织都应该熟悉会产生直接或间接危害的舞弊风险及具体舞弊风险类型。根据组织的规模、复杂程度、所属行业和组织目标量身定制的舞弊风险评估系统应该定期进行舞弊风险评估,并根据评估结果进行及时调整。舞弊风险评估可以与组织整体风险评估

$$\frac{\partial x}{\partial r} = \frac{p(1-\lambda) - (1-D)(1-\lambda)[(1+pr)(1-\lambda) + (1-p)b - m\lambda]}{[b - m\lambda - (1-D)(1-\lambda)r]} \cdot \frac{1}{[(1+pr)(1-\lambda) + (1-p)b - m\lambda]} < 0$$

在现实中,发现审计合谋的概率为后验概率, $P < D$ 且 $P < 1 - D$ 。 $\frac{\partial x}{\partial r} < 0$, 说明聘任的审计师素质与投资者要求增加的超额投资回报呈负相关关系,即企业聘请高素质的审计师,投资者要求的超额投资回报将降低。

三、结论

本文通过建立一个关于审计师和内部人的两阶段博弈模型,分析了审计师聘用的信号传递功能以及信号传递功能的实现效果。模型结果显示:企业聘请高素质的审计师,投资者要求的超额投资回报将降低。这表明审计师聘用通过发挥其信号传递功能,能够为投资者提供保护,最终效果体现为降低投资者的预期回报。

【注】 本文受自然科学基金项目“投资者利益保护的评

价理论与方法”(编号:70632002)的资助。

主要参考文献

1. D Paul Newman, Evelyn R Patterson, J Reed Smith. The role of auditing in investor protection. The Accounting Review, 2005; 1
2. 王艳艳,于李胜.法律环境、审计独立性与投资者保护. 财贸经济, 2006; 5
3. 薛祖云,陈靖,陈汉文.审计需求:传统解释与保险假说. 审计研究, 2004; 5
4. 王艳艳.审计在投资者保护中的作用. 财会月刊(会计), 2005; 7
5. 张维迎. 博弈论与信息经济学. 上海:上海人民出版社, 2004
6. 威廉·R. 斯科特著. 财务会计理论. 北京:机械工业出版社, 2006

一起进行,也可以单独进行,但其内容应至少包括风险识别、对风险概率和重要性水平的评估、风险应对。

3. 舞弊防范。在舞弊风险管理体系中,舞弊防范和舞弊侦查有着密切的联系,但它们却是两个不同的概念。舞弊防范是最为重要的舞弊管理手段,它是指运用政策、程序、培训和交流手段等防止舞弊发生;舞弊侦查则是通过对活动和技术的关注,迅速及时地识别是否有舞弊已经发生或正在发生。虽然防范措施不能保证舞弊不会发生,但它可以将舞弊风险最小化。防范舞弊的关键在于增强全体员工的舞弊风险管理意识和对可能发生舞弊类型的警觉意识。同时,预防性的内部控制措施将有助于降低组织的舞弊发生概率。此外,在防范舞弊的过程中,定期评估并持续监控预防措施的运行效率对于有效防范舞弊是非常重要的。

4. 舞弊侦查。每个组织都存在发生舞弊的可能,而且并非所有的舞弊都能够避免。组织应设计一套符合成本效益原则的用以发现舞弊的侦查措施,而不仅仅是舞弊防范措施。只有与舞弊防范措施结合运用,舞弊侦查措施才能充分发挥作用,并及时识别组织的风险,从整体上提升舞弊风险管理体系的效用。有效的舞弊侦查措施一般包括四项内容:舞弊侦查控制措施、舞弊侦查技术的书面化、评估组织的舞弊侦查能力以及对组织的侦查措施进行持续监控。需要指出的是,虽然实施舞弊侦查措施可以提供舞弊已经发生和正在实施的证据,但它本身的功能不在于预防舞弊的发生。企业要降低舞弊风险,就必须合理运用舞弊防范和舞弊侦查两方面的措施。

5. 调查和纠错行动。目前,组织尚没有能够保证舞弊不会发生的内部控制系统。通常情况下,组织可以通过已建立的和预先设计的调查和纠错方案来挽回损失,同时最小化诉讼风险和名誉损失。如果调查结果表明应该采取进一步行动,董事会应确保组织有适当有效的程序进行深入调查。调查团队应按照董事会批准的程序行动,并将调查的结果向高层管理者、董事长、法律顾问和监督机构等适当的对象报告。如有必要,也可以向执法部门、投资者、股东、媒体等进行公开披露。在调查完成之前需要采取相关措施以保全证据、保守机密,并尽力降低舞弊风险可能造成的损失。在开展调查行动并采取严格的行政、民事和刑事措施之前,组织的管理者有必要听取法律顾问的看法。

二、《舞弊风险管理实务指南》的特征

1. 展示了“与生俱来”的权威性。该指南系美国舞弊审核师协会(ACFE)、美国注册会计师协会(AICPA)以及内部审计师协会(IIA)三家权威机构首次联合发布,由来自私营、公共部门以及学术界的20多位舞弊管理专家组成的小组耗时两年编制完成。虽然该指南所代表的是其编制者的观点和思想,而且至今尚没有被任何一个委员会或者管制机构所采纳、批准、否决,但是该指南已经得到了英国特许公认会计师公会(ACCA)、加拿大特许会计师协会(CICA)、美国管理会计师协会(IMA)、开放遵循和道德小组(OCEG)、公司遵循和道德公会(SCCE)以及价值联盟(VA)的认可。另外,该指南提供了设计、执行组织舞弊风险管理体系的最新信息,推荐了舞弊风

险管理的最佳流程,由此也奠定了其“与生俱来”的权威性。

2. 体现了持续的风险管理流程整合思想。尽管许多组织都比较关注舞弊风险管理,但是这种关注通常只是采取一种被动的、救火式的应急措施,尚没有形成一个完整的体系。《舞弊风险管理实务指南》具有预防性、整体性和全局性等特征,可以弥补传统应急措施的不足。在该指南中,舞弊风险治理、评估、预防、侦查以及调查和纠错行动等要素之间环环相扣,组成了有机的整体。该指南倡导的舞弊风险整合管理思想有利于组织建立动态的自我运行、自我完善、自我提升的舞弊风险管理平台,形成舞弊风险管理的长效机制,从而提升组织的舞弊风险管理水平。

3. 突出强调了董事会的重要角色。舞弊风险管理是一个自上而下的过程,董事会在舞弊风险管理方面负有重要责任。该指南阐述了防止舞弊与公司治理之间的关系,突出强调了董事会的重要角色。该指南在以下几个主要部分中均强调了董事会的重要作用:董事会应对舞弊风险管理的有效性实施监控,并将其纳入董事会会议议程;任命管理层专门负责舞弊风险管理及协调,并定期向董事会报告;应该确保与企业形式相适宜的风险控制系统已经正常运转;应该确保组织建立了一套高效的审查、调查和处理涉嫌舞弊案件的决策体系;应明确董事会在舞弊案件调查中的职责。

4. 充分体现了全面舞弊风险管理的理念。该指南充分展示了成功的舞弊风险管理应该体现为一种全员参与的全面舞弊风险管理。虽然董事会在整个舞弊风险管理中起着至关重要的作用,但是孤木不成林,组织内部的各级人员,包括各级管理层、职员、内部审计人员,甚至组织的外部审计人员也都具有管理舞弊风险的责任。以上这些人员都应了解组织已经建立了哪种形式的舞弊风险管理体系;舞弊风险如何识别;如何更好地防范舞弊;如何尽早地发现舞弊;组织建立了什么样的程序以调查并纠正舞弊。同时,舞弊风险管理应贯穿于组织目标的设立、战略制定、控制执行及其业绩考评等组织活动的整个过程。

5. 提供了对利益相关者价值的合理保护。如果组织无法识别、评估并且有效管理所面临的重大舞弊风险,就会导致利益相关者的价值遭受重大损失。组织的利益相关者通常都希望得到比较稳定的回报,该指南承诺要保护利益相关者价值,并为之提供了切实可行的方法。该指南中有效的舞弊风险管理体系对董事会、审计委员会、经理层、风险管理职能部门、内部审计部门等机构在舞弊风险管理中的责任和义务进行了明确定位,并将舞弊风险管理责任落实到组织的各个层面,最大限度地保证了舞弊风险管理的充分性、适当性和有效性,有利于合理保障组织中各利益相关者的价值最大化。

三、启示

1. 组织的道德文化建设是舞弊风险管理的根本。舞弊风险管理不仅是一种制度、一种技术,更是一种哲学、一种文化。道德文化本身所具有的无形性、软约束性、相对稳定性和连续性等,使道德文化始终以一种不可抗拒的力量影响着组织。事实上,舞弊风险管理问题的最终解决之道无不与道德文

化有关。同为人类社会特定经济关系的产物,法律规章是硬性的,而道德文化是柔性的。要真正使组织免受舞弊的侵害,光靠硬性法律规章是不够的,还应有柔性管理,使得制定的规章制度对变化的环境能够及时做出反应。如果说组织中正式的舞弊风险管理政策文件只能表明治理层和管理层期望什么发生,那么道德文化则决定什么将会发生。因此,建立以道德为基础的组织文化亦是至关重要的。各组织应当在制定雇员的雇用、评价、晋升、奖惩政策,以及在处理与顾客、供应商和其他利益相关者的关系时充分考虑其道德要求。

2. 采取主动性管理策略控制舞弊风险。虽然舞弊风险不能够彻底避免,但是组织可以采取积极的方法去降低风险。有效的舞弊风险治理、全面的风险评价、强有力的舞弊防范和侦查(包括具体的反舞弊控制程序),加之及时的调查和纠错行动,将大大降低舞弊风险。然而,将这一切变成现实的前提就是组织应具有主动性。组织通过对舞弊的现实性、环境因素和能够暗示潜在舞弊行为发生的预警信号等保持高度警觉,就可以合理地控制舞弊风险。组织采取主动性管理策略控制舞弊风险的前提包括:必须清楚舞弊为什么发生;必须将舞弊发生的可能性最小化;必须熟知组织中存在的舞弊机会;必须确定舞弊的高风险区域并采取适当控制措施;必须与员工进行沟通;必须对已证实的舞弊事件做出快速反应,对舞弊者进行处罚和制裁。

3. 不断提高组织管理舞弊风险的能力。舞弊风险管理是一个永无止境的过程,是对组织的舞弊风险进行持续监督与控制的过程。伴随着组织的发展变化,组织的舞弊风险也在不断变化,舞弊风险管理也因此不会停歇。舞弊风险管理系统不是简单建立一套制度或规定,舞弊风险环境的变化必然要求舞弊风险管理系统越来越趋于完善,舞弊风险管理必将是一个发现问题、解决问题、发现新问题、解决新问题的循环往复的过程。《舞弊风险管理实务指南》揭示了舞弊风险管理的动态性。因此,要真正贯彻该指南的核心思想就应该采用持续改进的方法,不断提升组织管理舞弊风险的能力,实现对组织舞弊风险的有效管理。该方法要求各组织应根据文化背景、行业类型、经营规模和生命周期设计适合自身的舞弊风险管理体系,定期测度舞弊风险状况并对舞弊评估、预防和侦查等措施的有效性进行持续监控,不断提高组织的舞弊风险管理水平。

4. 权衡得失,建立最优的舞弊风险管理体系。任何一个组织在确定适合的舞弊风险管理体系时,都应该考虑自身的规模和复杂性。也就是说,执行舞弊风险管理的收益应大于其成本。舞弊风险管理对组织的主要贡献之一表现为对利益相关者价值的充分保障。而舞弊风险管理过程中人、财、物等资源的消耗是为控制潜在舞弊风险所付出的代价。舞弊风险管理要建立在成本与效益原则的基础上,并不是要消除任何潜在舞弊风险,而是要创造一种为防范舞弊风险而投入的成本

与降低舞弊风险的累计收益之比呈现合理状态(即经济原则)的机制。因此,没有不需要付出代价的舞弊风险管理体系,也不存在完美无缺的舞弊风险管理体系。

《舞弊风险管理实务指南》体现了坚持成本与效益原则的思想,提供了可供效仿的范例。一个组织在设计自身的舞弊风险管理体系时,应追求总体效果的最优化,而不仅仅是舞弊评估、预防或侦查措施的局部最佳。从成本与效益维度评价舞弊风险管理体系,必须注意以下问题:舞弊风险管理成本的降低在于舞弊风险管理体系功能和程序方法的不断改进,而不是舞弊风险管理措施的简化,同时还需要考虑舞弊风险管理体系是否能有效消除潜在舞弊风险。

5. 有效利用外部资源,实现舞弊风险管理目标。为防止舞弊,许多组织投入了大量的资源,包括人力资源、信息资源、技术资源等。笔者认为,在进行舞弊风险管理时,首先必须充分利用组织的内部资源。然而,面对复杂的经济和社会环境,仅靠组织自身的力量是难以达到满意的效果的。若内部资源不够充足,组织应善于利用外部资源达到目标,将内外部资源结合,实现协同效应。

组织可以在整个舞弊风险管理的过程中,与监管机构(如证监会)、法律团体、主要的指南制定机构、职业团体(如注册会计师协会)进行充分的沟通,从中获取所需要的外部信息。组织在设计舞弊风险管理体系时,应向相关外部人员(如外部审计人员、IT界人士)进行咨询,或者聘请其协助完成。在对舞弊指控进行调查时,应充分借助外部专家的力量,以满足调查工作对知识和技能的需要。值得注意的是,要想合理、有效地利用外部资源,应首先从以下几个方面分析利用外部资源的可行性:①外部资源所掌握技能的独特性、先进性;②从投入、产出角度分析引入外部资源的经济合理性;③引入外部资源开展风险管理的保密性、安全性。

主要参考文献

1. 胡蓓蓓. 识别管理层舞弊风险的策略研究——基于我国上市公司管理层舞弊案分析. 今日财富, 2008; 9
2. 朱锦余, 高善生. 上市公司舞弊性财务报告及其防范与监管——基于中国证券监督管理委员会处罚公告的分析. 会计研究, 2007; 11
3. 纪子永, 杨爱义, 周公武. 现代风险导向审计中风险概念解析. 财会月刊(综合), 2007; 7
4. 刘佳良, 叶宝松, 周兰. 舞弊治理: 基于上市公司财务舞弊特征的分析. 财经理论与实践, 2009; 3
5. 娄权. 财务报告舞弊: 理论假说与经验证据. 当代财经, 2003; 7
6. 袁春生, 韩洪灵. 董事会规模影响财务舞弊的机理及其实证检验. 商业经济与管理, 2008; 3
7. 黄世忠, 陈建明. 美国财务舞弊症结探究. 会计研究, 2002; 10