

内部控制与风险管理的成本优化问题

张士强 张暖暖

(山东科技大学经济管理学院 青岛 266510)

【摘要】 本文在介绍内部控制与风险管理成本构成的基础上,通过论述两者之间的关系来简单分析内部控制、风险管理各自的成本优化及将两者结合的成本优化问题,并得出几点启示。

【关键词】 内部控制成本 风险管理成本 企业目标保证程度

将内部控制与风险管理结合起来研究是必然趋势。从美国反欺诈性财务报告委员会(COSO)的权威定义中我们可以看出,两者都为实现企业目标提供保证,但它们对企业目标提供的是相对保证而不是绝对保证。在实践中如何合理将两者结合,以保证企业目标的实现是一个值得探讨的问题。

一、内部控制成本与风险管理成本简述

1. 内部控制成本及其构成。 内部控制成本是指在设立、运行以及维护内部控制制度过程中所发生的各项费用和失去的资源。内部控制成本主要可以分解为以下成本:设计成本,包括设计内部控制制度所发生的人工费用、调研费用、咨询费用及其他管理费用;实施成本,包括确立内部控制环境,评估风险,实施控制活动,搜集、加工、传递和储存信息,持续监督和个别评估内部控制等活动所发生的费用;评价成本,是指定期或不定期评价和报告内部控制所发生的费用;其他资源消耗,包括控制程序增加、审批周期延长等引发的成本。

2. 风险管理成本及其构成。 风险管理成本是指在风险管理过程中发生的一切费用和损失。风险管理成本按照内容可划分为:预防成本、纠正成本、惩治成本和损失成本。预防成本是指为了防止风险的发生,而在组织内部采取目标制定、事项确认、风险识别、风险评估、风险应对、信息沟通等措施所花费的成本,以及因此造成的直接或间接损失。纠正成本是指发现了风险而实施的检查、追究、处置等活动所花费的成本。惩治成本,是指风险发生且对组织内部和外部(包括对社会)造成了现实危害,对其进行处理、处罚、整治而支付的成本。损失成本是指由于风险管理不到位,缺乏风险防范机制所导致的直接或间接的经济损失。

二、内部控制、风险管理与企业目标之间的关系

内部控制是指企业为了保证各项业务活动的有效开展,确保资产的安全、完整,防止欺诈和舞弊行为,实现经营管理目标而制定和实施的一系列方法、措施和程序。风险管理是指现代企业为实现目标,对可能发生的各种风险进行防范、控制,并涉及多层次、多方面的现代企业管理职能的管理方法。风险管理由现代企业的董事会、管理层以及利益相关人员共同实施,应用于制定现代企业战略等活动,旨在识别和防范可

能影响现代企业经营的各种潜在危机,并按照现代企业的风险管理理念健全和完善风险管理机制,为现代企业目标的实现提供合理保证。从以上对内部控制和风险管理的定义中我们可以看出,内部控制、风险管理与企业目标之间关系密切。两者为企业目标的实现提供保证。进一步说,在保证企业目标实现的过程中,内部控制与风险管理之间是一种对立统一的关系。

企业是一个复杂的系统,其中包括内部控制和风险管理等众多的子系统。风险管理应对的是不确定性,而内部控制强调的是约束、限制。企业在风险管理中获得收益机会的同时,很有可能因为内部控制过度而失去机会,因此两者存在一定程度的对立。然而两者更多地表现为统一,它们统一于企业目标。从COSO的权威定义来看,内部控制和风险管理是保证企业目标实现的两大手段,是企业价值的重要内生变量。然而,两者对企业目标的实现提供的是相对保证。我们可以用企业目标保证程度来描述“相对保证”。假设其他因素不变,将企业目标与内部控制和风险管理的函数关系描述如下: $EO=f(IC)-g(IC)+h(RM)-k(RM)$ 。其中,EO表示企业目标保证程度; $f(IC)$ 表示内部控制效益; $g(IC)$ 表示内部控制成本; $h(RM)$ 表示风险管理效益; $k(RM)$ 表示风险管理成本。显然, $f(IC)$ 和 $g(IC)$ 是随着内部控制的增强而递增的,这就存在内部控制的**最佳控制点问题,也就是说内部控制要有一个“度”。同理, $h(RM)$ 和 $k(RM)$ 也是随着风险管理的加强而递增的,那么风险管理也会存在一个最佳边界问题。从理论上讲,内部控制与风险管理两者存在一个关系:为内部控制投入越多,内部控制制度就越健全,越有利于保证企业目标的实现,从而企业的风险也会越小,为风险管理投入就可以相对减少。从中可以看出, $f(IC)$ 、 $g(IC)$ 、 $h(RM)$ 、 $k(RM)$ 四者之间是互相依存、此消彼长的关系。

三、内部控制与风险管理的成本优化

1. 内部控制的成本优化。 通过以上分析,我们可以进一步把内部控制成本分为两类:保证性成本和损失性成本。保证性成本包括设计成本、实施成本和评价成本。损失性成本包括其他资源消耗。一般来说,保证性成本随着企业目标保证程度

的提高而增加,损失性成本随着企业目标保证程度的提高而减少。两者的总成本则会呈现出由高到低,再由低到高的变化趋势。如图1所示(Q表示企业目标保证程度;C表示成本;C_p表示保证性成本;C_s表示损失性成本;C_t表示总成本)。

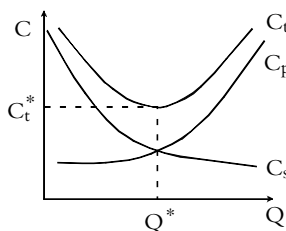


图1 内部控制成本分析

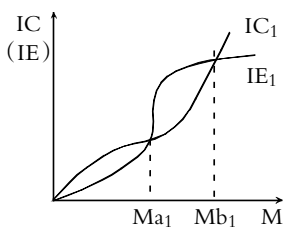


图2 内部控制成本效益分析

由图1可知,内部控制成本与企业目标保证程度之间存在一个最佳搭配问题:企业目标保证程度为Q*时,总成本的最低点C_t* (即保证性成本和损失性成本的交点)就是保证企业目标实现的最佳经济成本。另外,我们可通过分析内部控制成本效益的关系得到内部控制实施的经济区域。一般认为,内部控制成本与效益之间的关系是:内部控制成本随着内部控制效益的增加而增加。但增加的幅度不同,内部控制成本是先减少后增加,内部控制效益是先增加后减少。如图2所示(M表示企业内部控制投入;IC₁表示内部控制成本;IE₁表示内部控制效益)。通过图2可知,要保证企业目标的实现,内部控制成本必须控制在经济区域(Ma₁, Mb₁)内,因为在该区域内部控制成本小于内部控制效益,是经济的。

2. 风险管理的成本优化。风险管理的成本优化与内部控制的成本优化分析类似,现作简单论述。我们可以把风险管理成本分为预防性成本和损失性成本两类。预防性成本包括预防成本和纠正成本;损失性成本包括惩治成本和损失成本。一般来说,预防性成本随着企业目标保证程度提高而增加,损失性成本随着企业目标保证程度的提高而减少。同样我们可以得到在保证企业目标实现的过程中,企业目标保证程度为Q*时,对应的风险管理总成本的最低点为C_t*。如图3所示(Q表示企业目标保证程度;C表示成本;C_p表示预防性成本;C_s表示损失性成本;C_t表示总成本)。

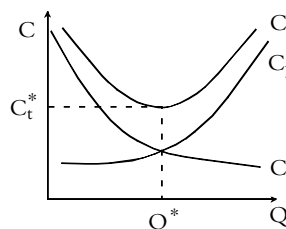


图3 风险管理成本分析

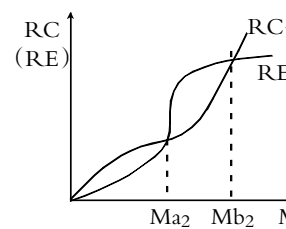


图4 风险管理成本效益分析

对应的风险管理成本效益分析,如图4所示(M表示企业内部风险管理投入;RC₁表示风险管理成本;RE₁表示风险管理效益)。风险管理投入应控制在经济区域(Ma₂, Mb₂)内,因为在这个区域内风险管理效益始终大于风险管理成本。

3. 内部控制与风险管理的成本优化。通过以上分析,也许有人会得出以下结论:内部控制与风险管理结合的最佳投

入区是两者经济区域的加总。笔者认为该结论忽视了内部控制与风险管理两者之间的互补、替代关系。内部控制的重点就是要减少风险,随着内部控制制度的实施与完善,企业风险就会减少,从而风险管理投入就可以减少。也就是说,在企业经营活动过程中,若内部控制投入较多,风险管理投入较少,则可以保证企业目标的实现。只是在保证企业目标实现的过程中,内部控制对保证企业目标实现的贡献要多于风险管理。同样,若风险管理水平较高,内部控制投入就可以减少。内部控制与风险管理的总成本会呈现出由低到高再由高到低的变动趋势。如图5所示(Q表示企业目标保证程度;TC₁表示内部控制与风险管理的总成本;IC₂表示内部控制成本;RC₂表示风险管理成本)。内部控制与风险管理两者最佳结合点是总成本的最低点TC*,此时企业目标保证程度为Q*。

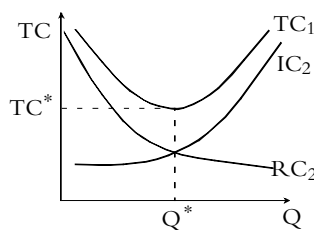


图5 内部控制与风险管理成本分析

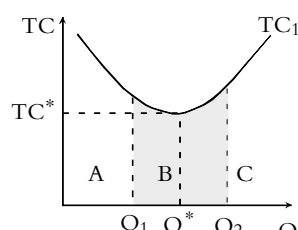


图6 内部控制与风险管理成本区间

通过内部控制与风险管理成本分析图(图5),我们可以得到内部控制与风险管理相结合总成本的变化区间A、B、C,如图6所示。在A区内,即在Q₁的左边区域,总成本较高。原因是内部控制投入较少,引起的损失性成本过高,这时需要增加内部控制投入(或提高风险管理水平)。在B区内,即在Q₁与Q₂之间的区域(阴影部分),总成本处于经济区域,内部控制与风险管理的投入适当。在C区内,即在Q₂的右边区域,总成本较高。原因是内部控制投入过度,得不偿失。此时应该减少内部控制投入,减少内部控制流程,适当增加风险管理投入,以此来保证企业目标的实现。

四、结论

企业的资源是有限的,而且通过以上论述,我们也可看出内部控制与风险管理之间存在互相依存、此消彼长的对立统一关系。因此,在保证企业目标实现的过程中,我们要想达到“1+1>2”的效果,不仅要考虑内部控制与风险管理各自的经济投入区,而且还要考虑两者的结合对企业目标实现的影响。另外,本文的研究所适用的范围是大企业,尤其是上市公司。由于企业受各自特点和规模的限制,内部控制和风险管理的结合在大企业中合理不一定在小企业中也合理,这需要我们具体情况具体分析,切忌生搬硬套。

主要参考文献

1. 周兆生. 内部控制与风险管理. 审计与经济研究, 2004; 4
2. 陈关亭. 企业内部控制的成本、风险和成本分析. 求实, 2005; 2
3. 郭建, 赵英杰. 企业风险管理与内部控制. 商场现代化, 2006; 6