

企业风险管理框架对战略管理会计的贡献

邓厚平

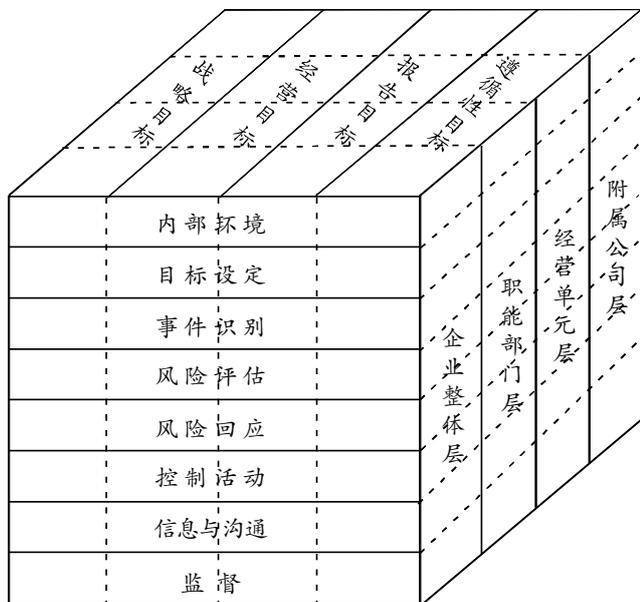
(武汉理工大学管理学院 武汉 430070)

【摘要】 本文介绍了企业风险管理(ERM)框架的产生及其特点,并深入分析了ERM的本质属性,认为ERM框架实质上是一个战略风险管理框架且带有明显的管理会计特色,应将ERM框架纳入到战略管理会计系统,以丰富和拓展战略管理会计的内容。

【关键词】 ERM框架 战略管理会计

一、ERM框架

1992年COSO委员会发布的《内部控制整体框架》得到了各国监管机构和国际组织的认可与采纳。随着时间的推移、竞争的加剧和衍生金融工具的不断涌现,人们越来越认识到风险管理的重要性。内部控制因其只能防范风险,不能转嫁、承担、化解或分散风险而受到越来越多的指责。因此,COSO委员会在《内部控制整体框架》的基础上,结合《萨班斯—奥克斯利法案》在报告方面的要求,同时吸收各方面风险管理的研究成果,制定了ERM框架。ERM框架有三个维度:一是企业的目标,即战略目标、经营目标、报告目标和遵循性目标;二是企业风险管理要素,包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险回应、控制活动、信息与沟通、监督;三是企业的各个层级,包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属各子公司(具体如下图所示)。



从上图可以看出,ERM框架三个维度的关系为:企业风险管理的八个要素都为企业的四个目标服务;企业各层级都

要坚持同样的四个目标;企业的各个层级都必须从以上八个方面进行风险管理。企业风险管理可以从一个企业的总体来认识,也可以从一个单独的部门或多个部门的角度来认识,即使是站在某一特定业务部门的角度来看待风险管理,也应以各个要素作为基准。在实现企业目标过程中,该框架能够帮助企业管理者有效处理不确定性事项和减少风险,进而提高企业创造价值的能力。

二、ERM框架的本质属性

1. ERM框架本质上是一个战略风险管理框架。战略管理要求人们用整体和系统的思维方法来分析和解决问题。

(1)从企业风险管理定义来看,ERM框架明确了企业风险管理是一个过程,是渗透于企业各项活动的一系列行动,这些行动普遍存在于管理者对企业的日常管理中。

(2)从风险管理主体来看,ERM框架认为企业风险管理是企业内部所有员工的责任,包括董事会、管理者、风险管理、内部审计人员和其他员工等,企业所有员工都应提供风险管理所需的信息或者采取必要的措施来管理风险和向上报告风险。

(3)从风险管理观念来看,ERM框架强调整体风险管理,并为此专门提出了一个新的观念——风险组合观,要求企业管理者以风险组合的观点看待和管理风险,对相关的风险进行识别,并采取措施使企业所承担的风险被控制在风险偏好范围内。

(4)从风险管理目标来看,ERM框架提出了战略目标、经营目标、报告目标和遵循性目标四大目标,其中既有财务目标也有非财务目标。战略目标(即与企业的远景或使命相关的目标)的层次比其他三个目标更高,其他目标的制定应与企业的战略目标相联系并应建立在战略的高度。管理者根据确定的任务或预期,制定企业的战略目标、选择战略、确定其他三个目标,并在企业内层层分解和落实。ERM明确提出终极目标为增加利益相关者的价值。由此可见,目标层次覆盖了企业的整个管理过程。

(5)从风险管理要素来看,ERM框架将战略目标的制定

确认为风险管理流程的第一步。事项识别要素要求确认关于企业内部和外部资源的潜在事项,企业管理层在识别潜在事项时,应从企业组织的整体角度考虑,并采用一系列技术对企业过去和未来的潜在事项以及事项的发展趋势进行预测。风险评估要从企业的战略和目标角度进行,并注意风险评估的时间基准应与企业的战略目标相一致。风险组合观要求各业务单位、职能部门及各层管理者对其负责的部门或单位的风险进行复合式评估,而企业高层管理者也应从企业总体层面上考虑相互关联的风险和企业的整体风险。

(6)从应用方面来看,企业风险管理既可应用于企业的战略制定,也可应用于实现企业目标的过程。企业的风险偏好与企业的战略直接相关,企业在制定战略时,应考虑将该战略的既定收益与企业的风险偏好结合起来,以帮助企业管理者在不同战略间选择与企业风险偏好相一致的战略。

ERM框架旨在帮助企业有效利用各种资源,以战略的方式管理企业,使企业在多变的环境下以稳健的方式运作,从而获得增加价值的机会。ERM框架要求企业针对战略目标在战略制定阶段就考虑风险管理,并且应在对下属部门进行风险管理时对风险进行加总,以一种全局的风险组合观来看待和管理风险,明确战略目标在风险管理中的导向作用,强调在整个企业范围内识别和管理风险的重要性。因此,这种从战略出发、从整体着想、与战略密切配合的ERM框架,本质上是一个战略风险管理框架。

2. ERM框架的管理会计特色。

(1)ERM框架按照确认、计量、记录和报告范式规范企业风险管理的过程,类似于会计的经济业务处理程序。在确认和计量方面,对企业风险进行实质性管理,首先必须采用一定的标准对风险进行确认。为此,ERM框架深入探讨了潜在事项的概念,认为潜在事项是来自于企业内部和外部资源的、可能影响企业战略执行和目标实现的一件或者一系列偶发事项,其中存在潜在积极影响的事项代表机遇,存在潜在负面影响的事项则为风险。企业应根据潜在事项对企业目标的潜在影响来确认风险,并采用一系列技术来识别有关事项,分析有关事项的产生原因,对企业过去和未来的潜在事项进行计量,ERM框架还专门提出了两个度量风险的概念——风险偏好和风险容忍度。

风险偏好是指企业在实现目标过程中愿意接受的风险程度,风险容忍度是指企业在目标实现过程中对差异的可接受程度,亦即企业在风险偏好基础上设定的对相关目标实现过程出现差异的可容忍程度。企业在确定各目标的风险容忍度时,应考虑相关目标的重要性,并将其与企业风险偏好联系起来。在进行风险评估时,最好能够找到与风险相关的目标相一致的计量单位,将风险与相关的目标联系起来。在记录和报告方面,为提高风险管理的监控效率,保证风险监控的质量,方便企业管理者向外部相关者提供关于企业风险管理效率的报告,建议管理者为企业风险管理设计一套记录模式,对风险管理的记录应根据企业的规模、经营复杂性和其他因素的影响而有所不同。

(2)企业风险管理的很多内容和方法与管理会计相同或相似。例如,均要求企业建立信息系统,以实现自上而下、自下而上、横向以及对外的信息沟通与反馈,信息系统不仅是收集、传递信息的工具,还是企业实施风险控制的重要手段。企业通过信息系统识别和记录那些有关企业管理的外部 and 内部事项的信息——财务信息和非财务信息,并将这些信息以适当的方式在规定的期限内传递给企业员工,以便其实施风险管理和风险控制。

风险评估要素要求管理层从可能性和影响两个方面来评估事项,通常采用定量和定性的方法,使潜在事项正面和负面的影响可以被逐个测试到。

内部环境要素中财务能力的评估、目标设定要素中各项目标的制定和不同目标风险的分析、事项识别要素中潜在事项及其影响的识别等,都需要运用大量的财务会计方法来解决,涉及财务、成本、收益和现金流的评估等各方面问题,并在此基础上,要求管理层再根据成本效益原则,在风险容忍度和风险偏好范围内选择风险应对策略。有时还必须采用会计核算模式对企业发生的风险收益和风险成本进行确认、计量、记录和报告。企业风险管理报告超越了财务报告的范畴,不仅包括提供给企业管理层使用的内部报告和供利益相关者使用的对外公开的财务报告,还包括财务会计准则规定的范围之外的非财务报告。

ERM框架从确认、计量、记录和报告的角度规范了企业风险管理,类似于会计的经济业务处理程序;在按风险管理八要素具体实施企业风险管理时,所涉及的很多内容和原则与管理会计相同或相似。因此,ERM框架具有明显的管理会计特色。

三、结论

战略管理会计是新经济时代背景下战略管理会计与管理会计相结合的产物。战略管理会计服务于企业战略管理的信息系统,而战略又带有长期性,面临很大的不确定性,因此战略管理会计不仅无法回避风险管理问题,而且必须在风险管理方面有所作为,只有这样才能更好地适应企业战略管理的要求。ERM框架的实施为风险管理研究提供了便利。基于以上对ERM框架的属性分析和判断,可以认为ERM框架本质上是一个战略风险管理框架,同时兼具明显的管理会计特色。笔者认为,可以考虑将ERM框架内容纳入战略管理会计系统,作为战略管理会计的一部分。虽然ERM框架在某些方面不符合战略管理会计的要求,但在目前条件下,先将其纳入战略管理会计系统然后逐步对其进行改造或完善应当是一种比较好的选择。

主要参考文献

1. 朱荣恩,贺欣.内部控制框架的新发展——企业风险管理框架.审计研究,2003;6
2. 杨乃定,姜继娇,蔡建峰.基于项目的企业集成风险管理框架研究.管理评论,2003;3
3. 吴秀波.企业风险管理框架下对企业内部会计控制基本规范思考.审计与经济研究,2006;2