



风险管理：内部审计的重要领域



沈阳农业大学经济贸易学院 巩利芳 黄晓波(博士)

【摘要】 企业风险的不断增加、受托责任的多极化及内部审计自身的优势促使内部审计积极参与企业的风险管理。本文重点探讨了内部审计参与企业风险管理系统的实施方式,并阐述了内部审计发挥风险管理职能的保证条件。

【关键词】 风险 风险管理 内部审计

近年来,有些内部审计组织开始介入风险管理,并将其作为内部审计的重要领域,这一做法得到了国际内部审计职业界的普遍认可,以至于国际内部审计师协会在1999年通过的内部审计的最新定义把评价和改善组织的风险管理和控制的有效性作为内部审计的主要内容。

一、内部审计参与风险管理的动因

企业风险管理审计是指企业内部审计部门采用一种系统化、规范化的方法,对企业风险管理信息系统和各业务流程进行风险识别、分析、评价及处理的一系列审核活动。企业开展风险管理审计,既是强化风险管理的需要,又是拓展内部审计领域的需要,它的目的是帮助企业实现目标。内部审计参与风险管理的具体动因有如下两个方面:

1. 受托责任多极化的需要。利特尔顿教授在他的《会计学理论结构》中指出审计的职能就在于研究、审计和评价受托人对委托人所赋予之受托的履行情况。审计应对受托责任报告加以测试,应审核包括现金要素在内的许多要素的综合受托责任。由股东投资形成的企业资产的受托责任,向来就是重要的审计问题。历史地看,受托责任从最初的仅仅要求报告已取得和处理资源的种类和数量的保管责任演进到含义宽泛的管理业绩概念,充分显示了受托责任从简单到复杂、从低级到高级的发展过程。随着对受托责任的要求越来越多,企业风险的大小自然成为委托人所关注的重要信息,内部审计的内容也要相应地进行拓展和延伸,风险管理审计成了必不可少的内容。

2. 企业面临的风险日益增大。近年来,随着社会经济的发展,特别是经济全球化及国际化程度的加深,企业经营环境变得日益复杂,企业的经营风险也大大增加。市场经济的激烈竞争使得企业的经营风险加重。因此,有效防范风险是企业实现目标的关键,也是企业管理者的一项重要职责。内部审计的目的在于增加组织的价值和改善组织的经营,内部审计人员是企业的管理咨询师。因此,内部审计部门和内部审计人员参与企业的风险管理也就顺理成章了。

二、内部审计参与风险管理的优势

1. 能够客观地从全局的角度管理风险。风险在企业内部具有感染性、传递性、不对称性等特征,即一个部门造成的风险或疏于风险管理所带来的后果往往不是由其直接承担,而是会传递到其他部门,最终可能使整个企业陷入困境。正因

为如此,有些部门可能会出现过渡道德风险,因为风险不是由他们来承担(至少不是单独承担)。如采购部门为节约采购成本,就会忽视对材料规格、型号、质量方面的检查,或者有意购买残次品,这种暗藏的风险会在生产车间或销售部门反映出来,最终给企业造成巨大损失。因此对风险的认识、防范和控制需要从全局考虑,而各业务部门又很难做到这一点。

内部审计部门独立于业务管理部门,不从事具体业务活动,这使得它们可以从全局出发、从客观的角度对风险进行识别,及时建议管理部门采取措施控制风险。

2. 控制、指导企业的风险策略。由于内部审计部门处于企业的董事会、总经理和各职能部门之间的位置,内部审计人员能够充当企业长期风险策略与各种决策的协调人。通过对长期计划与短期计划的调节,内部审计人员可以调控和指导企业的风险管理策略。

3. 内部审计部门的建议更易引起重视。有些企业尽管也有风险管理部门,但它属于管理部门的一个职能部门,向总经理报告,不具有独立性,其意见有时会屈从于管理当局的压力。如风险管理部门对某投资项目分析后发现风险太大不适合投资,而总经理好大喜功,他会极力促使项目的实施,这使得风险管理部门的作用受到限制。内部审计部门独立于管理部门,其风险评估的意见可以直接报告给董事会,这能加强管理当局对内部审计部门意见的重视程度。

三、内部审计参与风险管理的具体方式

1. 帮助企业建立风险管理系统。在建立风险管理系统过程中,内部审计师在企业的风险管理过程中应着重关注以下五个方面的问题:①找出业务战略与经营活动领域的风险并加以优先解决;②管理层和董事会已经确认了企业可以接受的风险水平是什么,它包括为实现机构的战略计划可以接受的风险;③设计并实施了降低风险的活动,将风险降低、控制在管理层和董事会可以接受的水平上;④开展持续的监督活动,定期对风险和控制在的有效性进行再评估,以强化风险管理;⑤董事会和管理层定期听取风险管理过程的结果报告,企业的公司治理过程应该包括定期向利益关系方传达风险因素、风险战略和风险控制情况。

2. 评估企业风险。内部审计部门和内部审计人员首先对企业所面临的以及潜在的风险加以判断、归类和鉴定风险性

质;其次应用各种管理科学技术,采用定性与定量相结合的方式,最终定量估计风险大小,找出主要的风险源;最后评价风险的可能影响,以便以此为依据对风险采取相应对策或检查有关部门针对风险所采取的防范措施是否充分、适当,对于风险缺乏充分的控制措施的情况,应提出改进措施和建议,以强化企业的风险管理,降低风险损失。

3.发展企业风险管理战略。内部审计师拥有丰富的审计经验和风险与控制方面的知识,这使他们可以帮助管理层决定如何管理和消除特定的风险。企业的风险战略主要包括避免、保留、减少、转移和利用风险。企业必须明确的一个问题是构筑风险战略是一个由适当的事实、措施及分析方法所决定的反复、流畅的过程,这不是一个非此即彼的问题,最好的选择可能是多种战略的结合。一般地,经理们倾向于把注意力集中在高严重性、高可能性风险和低严重性、低可能性风险上。内部审计师恰好能运用专业知识识别出高严重性、高可能性风险和低严重性、低可能性风险。

4.设计并实施风险管理。一旦单个的或众多相关的风险管理战略确定下来,就要委任适当的风险责任人,每个风险责任人执行他所负责的具体战略。在这一阶段中,内部审计师所起的作用非常有限。企业战略方向的确由董事会或专门委员会负责,风险责任人和风险的归属由管理高层来确定,风险管理战略的具体实施由风险责任人负责。按照《内部审计实务标准》的规定,内部审计师应该帮助管理层明确并证实其在确定、防范、监测风险以及决定风险归属方面的责任。内部审计师应该促进风险管理过程的建立,但是,他们不应该承担已确认的风险管理责任人的责任。不过,内部审计师可以根据在风险管理过程中了解的情况对高层管理者提供建议,以确定最合适风险责任人。

5.监督风险管理业绩。实行风险管理仅仅是将风险评估方法付诸实施,制定风险战略并设计实施风险管理能力来执行这种战略,还应及时地监控整个过程,包括对相关人士所用方法及为执行选定的风险管理战略所设计的特别技术环节实施即时监控。在监督风险管理绩效工作中,内部审计的作用是十分重要的,内部审计师应积极、持续地支持并参与风险管理过程,其中重要的一点就是要参加监督委员会的监督活动并报告工作情况。另外,定期评价和鉴证工作一般也应由内部审计部门负责。

6.不断提高风险管理能力。内部审计部门在企业持续改善风险管理能力的过程中可以在下面几个方面开展工作以帮助企业持续改善风险管理能力:

(1)寻找风险管理最佳实务,就是将企业及其业务单位在一个特定过程中所做之事同企业的竞争对手或最优秀的同行所做之事进行比较,内部审计部门可以推动企业内部各相关业务单位之间最佳实务的确定和推广工作。

(2)多方面互动式沟通与知识共享,内部审计部门既要促进企业内部自上而下和自下而上的纵向的持续的信息转移与交换,也要促进企业内部各业务单位、各分支机构之间的横向的持续的信息转移与交换。

(3)雇员学习,企业内部审计部门应该非常重视内部审计人员的专业培训和后续教育,以使内部审计部门在不断改

进风险管理能力中发挥作用。

四、内部审计开展风险管理审计的保证条件

1.转变企业观念,提高企业风险意识,将风险管理纳入企业的经营管理之中。开展企业风险管理审计,首先要求企业决策层彻底转变观念,增强风险意识,提高对风险管理审计的重要性的认识,切实把风险管理审计摆在重要位置上,正确、合理地处理风险与效益的关系,把企业长远利益作为企业的根本目标。与此同时,审计人员也要转变观念,尽快实现从传统的账项基础审计、制度基础审计向风险管理审计转变,凸显风险管理审计的重要作用。一方面要监督企业各职能部门认真贯彻各项内部控制制度,切实规范操作程序,防止操作过程中人为造成风险;另一方面要认真落实风险管理审计提出的整改意见,克服专业管理部门的偏见,使风险管理审计能够真正发挥作用。

2.转换内部审计角色——从“经济警察”到“风险顾问”。风险管理审计要求公司董事会和管理者转变对内部审计角色的一贯看法,即从行使监督职责的“经济警察”较变为内部服务型的“风险顾问”。内部审计人员参与风险管理,将成为企业决策过程中必不可少的参谋人员,其参与风险管理的价值将体现出来。高级管理层和董事会应将内部审计职能的现代化放在优先的位置上,使内部审计在风险定义、识别和监督过程中扮演中心角色。内部审计人员作为风险管理顾问的新角色是由公司治理设计的组织地位所决定的,作为股东大会、董事会、高级管理层及职能部门之间的桥梁,内部审计人员有关关注促进公司治理成功的义务,所以,能够通过良好的公司治理结构设计,将其注意力从过去的结果转向关注未来的风险领域而为组织增加价值。

3.开展企业风险管理审计,需要培养一批高素质的审计人才。企业风险来自各方面,而且各种风险并不是孤立存在的,它们受众多内在因素和外在因素的影响。这样,对审计人员提出了更高的素质要求:审计人员不仅应成为一名合格的审计监督管理者,而且应是一名优秀的风险管理者,既要掌握和了解企业内部的经营管理运作状况,又要关心企业外部环境的变迁、市场经济的趋势、行业的特点和技术的发展等。现如今这种多才多能的审计人员屈指可数,各单位领导应该花大力气培养一批高素质的审计人员,为开展风险管理审计奠定基础。一方面,可以选拔优秀审计人员出国进修现代风险管理审计技术,将国外优良的审计技术和经验引入到我国的风险管理审计的实践中;另一方面,对现有的风险管理审计人员进行定期的培训,让他们不断更新专业知识,提高自己的专业水平,同时,也要注意提高他们的计算机操作水平,以适应计算机审计的需要。

主要参考文献

- ①时现.现代企业内部治理审计研究.北京:中国石化出版社,2004
- ②刘世谨,张继勋.内部审计与风险管理.审计与经济研究,2001;6
- ③严晖.风险导向内部审计:背景分析与框架建构.财会通讯,2004;6
- ④李凤鸣.企业风险管理.审计与经济研究,2003;1