



论企业整体风险管理对独立审计的影响

上海财经大学会计学院 胡本源

20世纪90年代,随着现代信息技术的发展特别是经济全球化程度的加深,使企业的经营环境变得日趋复杂。在急剧变化的市场环境下,企业管理的重点逐渐转移到风险管理上。那么,企业整体风险管理与传统的风险管理相比,有什么特征?它对独立审计又会产生哪些影响呢?本文拟对此进行以下分析。

一、整体风险管理模式及特征

整体风险管理是一种全新的风险管理模式,它的出现意味着指导企业风险管理活动的理念发生了质变。它从企业战略出发来思考风险管理问题,摒弃了传统风险管理中将风险管理进行人为分割的做法,要求从整个企业范围或组合的角度去管理企业一切重大的经营风险和机会。它是一个比审计人员通常所关注的内部控制更加广泛的领域。正如反欺诈性财务报告委员会(COSO)指出的:“内部控制被涵盖在企业风险管理之内,是其不可分割的一部分。企业风险管理比内部控制更广泛,拓展和细化了内部控制。”它将风险管理整合到企业的业务流程中,把战略、流程、人员、技术和知识协调起来,消除了职能、部门和文化间的壁垒,是一种全新的风险管理模式。其具体特征表现在以下几个方面:

1. 风险管理的范围。传统风险管理是小范围、局部性的,主要对可保风险和财务风险进行风险管理。整体风险管理是全方位的,它对企业所有的风险和机会都加以考虑。风险管理的目标是要确定、评估及控制企业因经营活动而必须承受的所有重大经营风险,以实现企业的目标。这里的经营风险是指对企业实现战略目标产生影响的不确定性因素,主要包括企业面临的战略风险和业务流程风险。

2. 风险管理的方式。传统风险管理采用分散式的风险管理方式,以部门或职务为单位对风险进行管理,主要由会计、财务和内部审计部门负责。整体风险管理采用全面的风险管理方式,它是在企业高层的参与下,各部门或各职务之间进行风险管理的协调,组织中的每个人都要把风险管理作为自己的职责。整体风险管理要求从整个企业范围或组合的角度去考虑风险,因为风险本身是相互关联的,不能将其简单分割并由独立的部门单独进行管理。

3. 风险管理的时间安排。在传统风险管理中,只有当管理层认为有必要时才进行风险管理。在整体风险管理中,风险管理是一项持续不断的工作。

4. 风险管理的视角。传统风险管理只关注风险给企业所造成的威胁,它把风险管理的范围仅仅限制在保护企业账面上的现存实物资产上。整体风险管理将风险既视为威胁,也

视为机会。机会支持价值创造,管理当局应当把机会反馈到战略或目标制定的过程中,以便规划行动并抓住机会。

5. 风险产生的原因。传统风险管理认为,经营风险产生于不具备必要的业务知识与能力的个人。而整体风险管理则认为,经营风险的产生源于经营活动流程的缺陷。

6. 风险管理政策。传统风险管理模式下,没有风险管理政策。整体风险管理模式则要求制定明确的风险管理政策,这些政策经管理层或董事会批准之后,让所有员工都清晰理解。

二、企业整体风险管理对独立审计的影响

(一)整体风险管理是实施以经营风险评价为导向的审计方法的基础

1. 环境的复杂多变要求独立审计职业界实施以经营风险评价为导向的审计方法。在当前经济全球化程度不断加深的时代背景下,资本、技术、商品和信息的流动日益加快,企业与其所处的环境之间的关系逐渐趋于复杂化,企业与其他经济主体之间的相互依存性增强。一个企业能否识别并有效管理其所面临的重大经营风险将直接影响到其生存和发展,并影响到注册会计师对审计风险的评价。有关客户的经营风险、经营风险、组织结构、客户与外部环境关系的信息,是注册会计师判断客户会计报表的各认定是否真实、公允的基础。此时,传统的风险基础审计方法已无法适应经济全球化环境下会计报表审计的需要。同时,20世纪90年代以后,传统会计报表审计业务市场饱和,会计师事务所的利润逐渐下降。这也迫使独立审计职业界必须去寻求一种更有效率和效果的审计方法来代替现有的风险基础审计方法。

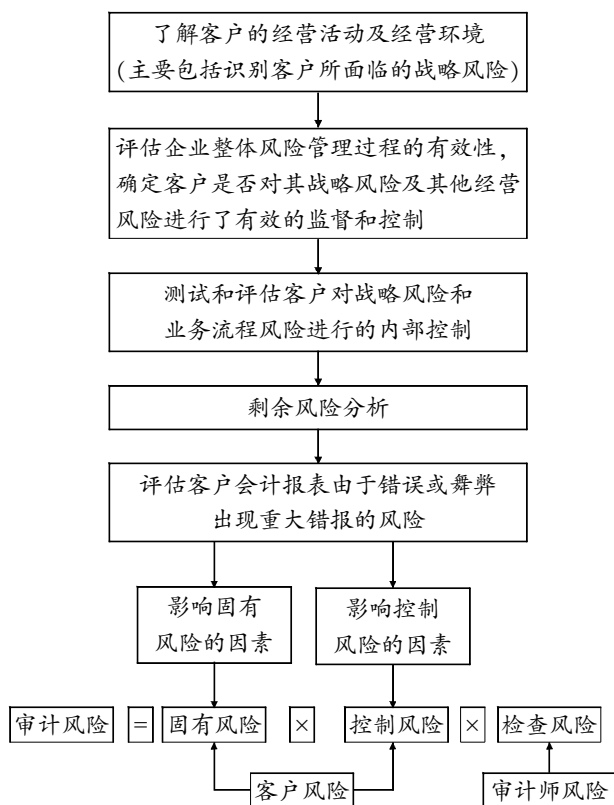
目前,独立审计职业界已意识到必须在传统的风险基础审计方法中扩展风险概念。加拿大、美国以及英国于1998年共同组建了联合工作小组,对大型会计师事务所的审计方法进行研究。研究结果表明:了解企业战略目标和相关的风险与控制有助于提高审计的效率和效果。为适应环境的复杂多变、摆脱自身所处的困境,独立审计职业界必须开发出一种全面的、以经营风险评价为导向的新的审计方法。在使用这种方法时,注册会计师对会计报表发表的意见是建立在对企业经营环境的了解和经营风险评价的基础之上的,这样才能更有效地识别出会计报表中的重大错报,也更符合权威性审计指南的要求。

2. 整体风险管理是实施以经营风险评价为导向的审计方法的基础。在运用以经营风险评价为导向的审计方法时,注册会计师应首先深入了解客户的经营风险及经营环境,并利用了解到的知识识别出客户所面临的战略风险。在此基础上,注

册会计师应评估客户是否对战略风险及其他经营风险进行了有效的监督和控制。

要评估客户是否有效地监督和控制在其战略风险及其他经营风险,注册会计师必须识别、收集和处理大量与客户经营活动相关的信息。在客户的经营比较复杂的情况下,获取这些信息是一项艰巨的任务。在企业实施整体风险管理之前,收集这些信息即使在理论上是可行的,但为此耗费的人力和物力对注册会计师而言也是不经济的。而企业实施的整体风险管理为注册会计师的信息收集和风险评估工作提供了一个平台。如前所述,整体风险管理的目标是要确定、评估及控制企业因经营活动而必须承受的所有重大经营风险,它应用于战略制定并贯穿于企业全部活动之中,包括若干个相互关联的要素。COSO认为:“如果这些(风险管理)构成要素存在且正常运行,那么就可能没有重大(风险管理)缺陷,而风险可能已经被控制在主体的风险容量之内。”因此,注册会计师可以通过对整体风险管理有效性的评价来评估客户监督和控制在其战略风险及其他经营风险的情况。

注册会计师在测试和评估客户对战略风险和业务流程风险的内部控制后,应评估客户的重大经营风险是否已降低到可接受的水平。未得到有效管理和控制的客户的重大经营风险将对审计业务的实施产生重大影响,为此,注册会计师可以通过确定企业管理层对经营风险的识别是否全面,现存的内部控制能否将这些经营风险降低到可接受的水平,存在哪些重大的剩余风险,企业的会计处理和财务披露是否恰当地反映了企业的未控制风险等方面,以评估会计报表中可能存在的重大错报及其对审计风险的影响。企业的经营风险、整体风险管理过程和审计风险之间的关系见下图。



与传统的风险基础审计相似,以经营风险评价为导向的审计方法也要对审计风险的三要素——固有风险、控制风险和检查风险进行评估。但此时的风险评估不再像传统风险基础审计那样局限于账户余额和交易层次,而是建立在对客户经营环境的了解、对整体风险管理有效性的评价上。控制测试也不再仅仅局限于客户的主要交易类别,而是扩展到与客户的战略风险和业务流程风险相关的内部控制上。实质性测试的重点是根据客户未控制的经营风险来确定的,即注册会计师应将剩余风险因素与会计报表的具体项目联系起来,评价会计报表中出现重大错报的风险。

3.整体风险管理评估结果对审计过程的影响。

(1)企业的持续经营能力。如果对企业风险管理过程的评估结果是有利的,即企业的风险管理过程是有效的,这表明企业对重大行业和其他环境风险要素进行了监控并做出了适时反应。其结果是企业的决策将更加有效,以保持企业的持续经营能力。

(2)控制环境。如果对企业风险管理过程的评估结果是有利的,这表明企业管理层能够有效地执行风险管理过程,企业有一个良好的控制环境,注册会计师可以更加信赖这些信息。

(3)错报风险。注册会计师根据对客户整体风险管理过程评估和测试的结果,确定企业尚未得到有效控制的经营风险,并将这些风险与会计报表的具体项目联系起来,评估重大错报风险,确定实质性测试的性质、时间和范围。

(4)对风险控制的依赖。如果对企业风险管理过程的评估结果是有利的,这表明风险管理更适合、也更能有效地在整个组织内进行整合,这会增加注册会计师对风险控制的依赖。风险管理过程越有效,注册会计师为将剩余风险降低到可接受的水平而进行实质性测试的范围就越小。对客户有效风险管理过程的信任使注册会计师能够将审计资源用于剩余风险较高的领域,这会使审计工作更有效率。

(二)注册会计师可以为客户提供与经营风险的识别和控制相关的价值增值服务

在企业采用整体风险管理方法后,注册会计师在运用以经营风险评价为导向的审计方法时,只需在传统的风险基础审计上,对企业的经营活动及经营环境、企业面临的重大经营风险、管理层对风险的容忍度和整体风险管理过程等方面进行深入细致的了解。在此基础上,注册会计师应关注企业为实现战略目标应如何进行风险优化,企业对经营风险实行的避免、转移、接受或控制的风险管理策略是否恰当,并针对所识别出的每个未得到有效控制的重大经营风险向企业管理层提出风险应对建议,使独立审计成为企业整体风险管理的重要组成部分,从而降低企业所面临的风险,提升企业价值。

(三)企业整体风险管理扩展了注册会计师提供认证服务的领域

注册会计师除了为客户提供价值增值服务外,还可以利用审计过程中了解到的情况为客户提供有关风险管理过程的认证服务。与风险管理过程相关的认证服务包括:①协助管理层识别、衡量企业的经营风险;②评估风险的重要性;③评价企业识别和消除风险的系统;④评价管理层应对由特定风险引发的不利局面的措施。○