杜邦沸腾壶风险审计模型的启示

山东财政学院　王维虎(教授)　冯晨光

【摘要】 风险审计对我国企业来说是比较陌生的,杜邦沸腾壶风险审计模型则为我国企业的风险管理提供了一个好的范例。杜邦沸腾壶风险审计模型以风险管理为基础,将风险作为审计对象,扩展了内部审计的职能,提高了审计效率。

【关键词】 风险管理　风险　风险审计

杜邦沸腾壶风险审计模型是美国杜邦公司创建的风险审计模型。这种模型以风险管理为基础,审计对象是公司所面临的风险。公司在审计前将风险因素分为八大类,每一类具有不同的风险级别,即高风险、敏感风险、适中风险、低风险。审计主体对不同级别的风险因素进行不同程度的审计,风险级别越高,则配置的审计资源越多。这种方法用图形描述时呈壶状,所以人们称之为沸腾壶法。沸腾壶法中有很多新的理念和方法,对我国有很大的借鉴意义。

一、沸腾壶法以风险管理为基础

杜邦沸腾壶风险审计模型之所以能够得到较好的施行,是因为它有一个有效的管理基础即风险管理。这是美国企业较为普遍采用的管理方式,而在我国只有一小部分企业采用。因此,我们应当学习先进的管理模式,培养管理者的风险意识。杜邦公司则为我们提供了一个好的范本。风险是控制论中的一个概念。控制论认为,系统是存在风险的。但是在经济理论中,风险是一个难以确定的概念。风险是指实践的不确定性,这个事件对目标的实现具有一定影响。风险不仅是指损失的不确定性,而且包括盈利的不确定性。风险具有客观性、条件性和时间性等特性。

企业风险管理由企业的董事会、管理层和其他员工共同参与,应用于企业战略制定和企业内部各个层次、部门,用于识别可能对企业造成潜在影响的事项并在其风险偏好范围

的国家审计来说,评价职能就变得突出起来。

因此,现代审计的评价职能就是在防止错误与舞弊行为发生的基础上,对资金、资源等的利用情况进行有效的分析和改进,对受托经济责任的履行情况提出可行的建设性意见或建议,并对未来财务发展趋势进行合理预测和评价。

三、审计的本质通过其评价职能体现

通过职能尤其是基本职能研究结构和本质,不仅是系统科学的一般原理,而且在会计、审计理论研究中被使用。娄尔行主编的《审计学概论》指出,审计的职能是审计的本质属性,是不受人们主观意志支配的。基础理论研究进一步说明了会计、审计职能与结构、本质、目标具有对应性。诚如贝塔朗菲所说,结构(部分的秩序)和功能(过程的秩序)完全是一回事。在社会环境的影响下,审计的基本职能反映了审计的本质。

审计作为一门学科,应该有其独立的理论体系,各种形式的审计也都应该有统一的审计本质,只有审计的评价本质才能概括现代审计的各种形式,不管是国家审计,还是社会审计或内部审计,也不管是专项审计、会计报表审计,还是管理审计或经济效益审计,都是对受托经济责任的履行情况进行评价的。国家审计是对政府及行政事业单位活动的成果和效益进行检查和评价,社会审计是对受托经济责任的履行情况进行评价,并出具有建设性意见的审计报告。我国内部审计机构是根据企业的内部需要设置的,并在监督的基础上,对企业的各级组织和最高经营者承担的财务责任和效益责任进行审查评价,运用系统的专业方法来评价和改进风险管理,改善组织的运作。同时,内部审计机构也审查评价企业经营者对企业所有者所承担的财务责任和效益责任,可见其最终目的也是经济评价。

审计的最终目的是对被审计单位受托经济责任的履行情况提出建设性的意见或建议,以及对其未来财务发展趋势进行预测和评估。审计的评价本质体现了各种形式审计的本质和审计的未来发展趋势,并为受托经济责任的履行情况提出其独立、客观的表述意见和评价建议。综上所述,探求审计的本质应结合当前的客观经济环境,并从其外部表现——审计的评价职能出发,以便更好地促进审计理论的发展。现代审计是审计人员接受与被审计单位具有经济利益关系的主体的委托,客观、独立地对被审计单位受托经济责任的履行情况进行评价,发表审计意见,以达到促进被审计单位得到更好发展的目的。因此,针对以上分析提出审计本质应该是“经济评价论”。

主要参考文献

①苏永强.产权、契约与审计——对审计本质的再认识.财会通讯(学术版),2004;12

②吴世珍,柯大钢.对审计本质理论的再认识.财会研究,2004;3

③刘远,杨剑洪,蒋凌云.控制论在独立审计中的运用.商业会计,2005;6

④王丽南.小议审计责任与会计责任.吉林省经济管理干部学院学报,2005;3

内管理风险,为企业目标的实现提供合理保证。企业风险管理需要首先确定一个总体的战略目标,使管理者在了解企业经营状况的基础上对企业所面临的风险有一个总体认识,然后再从总体层面上考虑企业的各项活动。在这个过程中主要包括目标制定、事项识别、风险反应、风险评估、信息和沟通。企业风险管理实际上是将企业看成是一个在由时间和空间组成的两维世界中不断变化的实体。企业风险管理不仅要注重过去和现在的状况,更要对未来做出判断和预测。我国所缺乏的就是对企业未来状况的预测和对风险的认识,不能将企业看成是一个具有战略目标的组织。因此,当务之急是让企业管理者逐步树立起风险意识,建立风险管理机构,完善风险管理,改善公司治理,提高经营效率。

二、沸腾壶法将风险作为审计对象,打破了传统的内部审计观念

在传统的内部审计中,内部审计部门独立于组织内部的其他部门,其通过实施规定的程序,获取可靠的证据,经过认真的分析和专业判断,客观地对组织内部控制系统设计和执行进行评价。传统内部审计是以交易为基础的,更加注重财务方面,所包括的内容有:检查信息的可靠性和完整性,确定所使用的方法是否恰当;检查保护资产的方法,核实资产是否存在,保证资产不受损失;检查遵守政策、法律法规的情况;检查和评价各种资源的使用情况等。

从审计对象存在的时间来看,传统内部审计是对过去和现在组织经济活动的审计;从审计对象侧重点来看,传统内部审计是对内部控制系统的设计和评价,侧重于对企业硬性控制的审计,缺乏对企业软性控制的认知;从审计对象所影响的范围来看,传统内部审计是对过去的经营和治理状况的审计。因此,传统内部审计忽视了对企业作为一个战略组织所面对的未来情况的评价。

沸腾壶法在传统内部审计的基础上增加了对风险的审计。杜邦沸腾壶风险审计模型的一个重要特征就是将风险作为内部审计的对象,打破了传统内部审计只关注内部控制有效性的局面,在评价内部控制的基础上,对企业所面临的各种风险进行识别和分析。现代内部审计应更加注重企业的未来,从影响企业目标实现的各种系统风险和非系统风险出发,就内部控制是否健全、关键的控制点执行是否有效、控制薄弱的环节、治理和改进措施的可行性提出认定,评价风险管理与控制对组织目标实现的影响程度。以风险为对象的审计是风险管理的延伸。因此,风险审计就是审计主体在风险管理的基础上通过风险识别、风险评价等工作,侧重对风险管理进行鉴证。我国企业也应在传统内部审计的基础上,加强对时间的认识,引入风险审计,加强对各种可能影响企业未来的风险因素的认识和分析,借鉴国外先进的风险审计程序,完善审计系统,改善企业经营。

三、沸腾壶法扩展了传统内部审计的职能,完善了公司治理结构

内部审计作为内部控制的重要组成部分,其在风险管理中具有不可替代的作用,主要表现在以下几个方面:①能够从全局的角度客观地管理风险。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。内部审计人员不参与具体的业务活动,独立于各业务部门,这使得他们可以从全局出发,从客观的角度对风险进行识别,及时建议各业务部门采取有效措施控制风险。②调控企业的风险策略。由于内部审计部门处于企业的董事会、总经理与各职能部门之间,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企业的风险管理策略。③使内部审计部门的建议更易引起重视。内部审计部门独立于管理部门,其风险评估意见可以直接上报给董事会,这会加强管理当局对内部审计部门意见的重视。

由此可以看出,内部审计已经参与到公司治理与风险管理中,帮助组织发现并评价重要的风险因素,促进组织改进风险管理体系;评价并改进组织的治理程序,为完善公司治理做贡献;继续发挥对控制效率和效果的评价作用,帮助组织保持有效的控制。此时的内部审计人员是风险专家,通过对风险的把握来评价公司治理及内部控制,并促进公司治理和内部控制的改善,从而实现对风险的掌握与驾驭。在风险管理的基础上,公司治理与内部控制实现了一定程度的整合,为组织增加了价值,同时也使内部审计与公司治理实现了整合。在公司治理中,内部审计发挥着越来越重要的作用。

四、沸腾壶法将审计资源按风险级别进行配置,提高了审计效率

在审计的发展史中,审计模式经历了三个阶段,即账项基础审计阶段、制度基础审计阶段、风险基础审计阶段。这三种审计模式均在其相应的时期发挥了重要作用。一般来说,审计过程中审计主体通常面临较大的经济压力和人员不足的压力。为了出具高质量的审计报告,审计主体必须寻找更加有效的审计方法。

杜邦沸腾壶风险审计模型为内部审计提供了一个行之有效的方法,在引入了新的审计对象后,使用风险基础审计方法,将不同的风险因素按照不同的风险级别进行分类,并安排不同的审计资源。风险级别越高,分配的审计资源越多。审计主体在制订审计方案时应充分考虑企业的经营状况和经营决策,确定重点审计领域。在杜邦公司所划分的四个风险层次中,对处于高风险层次的风险因素一般要进行详细全审,对处于敏感风险层次的风险因素一般抽样 50%进行审计,对适中风险性质的风险因素一般抽样 25%进行审计,对低风险性质的风险因素抽样 10%进行审计。它为内部审计人员发现企业运营时的弱点提供了一种结构性的方法,并通过确定主要风险因素的相对重要性,为内部审计人员制订审计方案提供了依据。把它运用到我国内部审计中时,如果某一时期资金流量大、风险较高,则以资金流量大的部门作为审计重点,这是以避免企业资产流失为导向的审计;如果业务循环风险比较高,则确定以测评组织营运的系统控制风险为导向。在通常情况下,审计方案以几个重点审计风险为导向,这样既提高了审计效率又充分利用了审计资源。

主要参考文献

①卢才武,孙庆文.企业风险管理应对策略谈.经济论坛,2004;2

②田培源. 加强企业内部会计控制的对策. 审计研究,2003;5