公司治理与内部审计的整合

西南财经大学　吴闲闲　赵　立

【摘要】本文从风险管理的角度阐述了风险管理在公司治理中的核心地位,在对内部审计在风险管理中的作用进行论述的基础上,探讨了如何将内部审计纳入公司治理框架的问题。

【关键词】风险管理　公司治理　内部审计

公司治理问题一直是企业的核心问题。近年来,因上市公司频频惊曝黑幕,公司治理成为公司发展的焦点。在完善公司治理这一过程中,内部审计是必不可少的组成部分。2002年7月23日,国际内部审计师协会(IIA)在对美国国会的建议中指出:高级管理层、董事会、内部审计师和外部审计师是构建有效公司治理的四大基石。其中,内部审计在支持健全的公司治理方面扮演重要角色,内部审计通过评价和改进风险管理、控制及治理过程的有效性,帮助改善公司的经营活动,以增加公司价值。本文主要从风险管理的角度,探讨内部审计与公司治理的整合问题。

一、风险管理的概念

风险管理是一门新兴的管理学科,由于对风险管理的出发点、目的、手段和管理范围等强调的侧重点不同,学者们对风险管理提出了各种不同的学说。美国学者克里斯蒂认为,风险管理是企业或组织为控制偶然损失的风险以保全所得利益和资产所做的一切努力。另外两位美国学者威廉斯和理查德·汉斯认为,风险管理是通过对风险的鉴定、衡量和控制,以最低的成本使风险所造成的损失控制在最低程度的管理方法。英国学者班尼斯特和鲍卡特在他们的著作《风险管理实战》中给风险管理下的定义是:风险管理是对威胁企业资产和收益的风险进行识别、测定和控制。我国的学者陈佳贯认为,风险管理是企业通过对潜在意外或损失的识别、衡量和分析,并在此基础上进行有效的控制,用最经济合理的方法处理风险,以实现最大的安全保障的科学管理方法。根据以上风险管理的定义,我们可以得出以下几点认识:①风险管理是一个系统过程,包括风险的识别、衡量和控制等环节;②风险管理的目标是以最小的成本达到最大的安全保障;③风险管理是一种管理方法。

二、风险管理是公司治理的核心

1.公司治理内涵。何为公司治理,不同的学者对其有不同的解释,综观中外,公司治理的内涵大同小异。早在两个多世纪以前,亚当·斯密就已经论及经营者与所有者的利益追求不一致的问题,这其实就是公司治理的本质问题。公司治理是指通过一套包括正式或非正式的、内部或外部的制度或机制来协调公司与所有利益相关者之间的利益关系,以保证公司决策的科学性,从而最终维护公司各方面的利益(李维安,2001)。

(1)从定义上看,公司治理是指为维护股东、公司债权人以及社会公共利益,保证公司正常有序地运行,由法律和公司章程规定的有关公司组织结构间权力分配和制衡的制度体系的安排,包括公司经理层、董事会、股东和其他利益相关者之间的关系。

(2)从起源上看,公司治理结构是所有权和经营权分离的必然产物。其核心就是在所有权和经营权分离的条件下,为解决所有者和经营者的利益不一致的问题而产生的委托代理关系。其目标是降低代理成本,使所有者不干预公司的日常经营,同时又保证经理层维护股东的利益,实现公司价值最大化的管理目标。

2.代理人理论与风险管理。代理人理论是指由于所有权与经营权的分离,当企业管理者的自身利益和股东利益有冲突时,他们有可能不会替公司所有者尽力争取最大的利益。由于所有者债权人提供资本来源,若公司投资高风险项目时,公司所有者和债权人的利益便会出现冲突。因为,如果公司通过投资高风险项目赚取利润,所有者便可以从红利和资本利得中分享收益;反之,无论公司赚取多少利润,债权人都不能获取高于借款合同中所规定的利息。同样地,若公司投资高风险项目失败的话,经理又面临被解雇的危机,所以风险又成了管理层(经理人)和投资者发生利益冲突的重要原因之一。若能通过风险管理降低风险,把项目的风险值变成一个较为确定的值,从而降低亏损的机会,经理人便会愿意投资较高风险项目,而不需要担心他们可能因项目投资失败而被解雇。

所以,风险管理作为一种特殊的管理功能,已成为企业管理层一个十分关注的问题。从上面的分析可以看出,引发公司治理产生的因素究其实质都属于风险,都是使企业目标无法实现的各种潜在的、可能发生的事件。公司治理这一制度安排所决定的企业目标、决策人及风险和收益的分配都围绕风险展开。风险直接影响企业目标的实现,而决策人对风险的控制和管理直接决定企业目标能否实现及实现的程度,治理结构中各部分的人员需要承担所分配的风险并获得相应的收益。公司治理的职责核心就是确保风险管理方案的有效性,因此公司治理中包含一些战略性的风险管理的因素。

例如公司董事会所设定的公司经营管理基调是风险偏好型或是风险规避型,再如公司管理当局在经营风格、理念、管理哲学中包含的风险态度等,这些战略性风险管理因素就是公司治理与风险管理的交汇点。因此,风险管理是公司治理的核心。

三、风险管理与内部审计的整合

顺应内部审计理论及实务的变化,IIA在1999年对内部审计重新定义,即内部审计是用来增加组织价值和改善组织运营的独立、客观的保证和咨询活动。它以系统的、专业的方法对风险管理、控制及治理过程的有效性进行评价和改善,帮助组织实现其目标。这一新定义将内部审计的范围延伸到风险管理和公司治理,认为内部审计是针对风险管理、控制及治理过程的有效性进行评价和改善所必需的。两者的融合正是企业提高经营管理效率的客观需要和追求自身发展的必然结果。内部审计在风险管理中的作用主要体现在以下几个方面:

1.降低企业交易成本。经济学家阿罗将交易成本定义为"经济系统运行所发生的全部费用"。从企业内部来看,风险的存在在相当程度上增加了企业目标实现的不确定性,从而增加了企业的交易成本。这就需要对风险进行管理以降低企业目标实现的不确定性,降低企业的交易成本。因此,必须对企业组织成员的行为进行监督与控制。而内部审计就是这一监督与控制行为的主要实施者之一,其目的是尽可能地降低企业目标实现的不确定性,降低企业的交易成本。由此看来,降低企业的交易成本也需要企业风险管理与内部审计的有效融合。

2.保证风险管理效率。从风险管理的发展来看,现代企业面临的风险越来越多。因此,企业必须谨慎地识别各种潜在风险,并在风险管理方案的制定、执行、评估与监督等方面进行合理分工,以保证风险管理的效率。而在整个风险管理过程中又必然涉及多个部门的沟通和协调,这就需要一个超然独立的组织机构予以保障。内部审计部门在企业中的超然地位以及独立评估和监督的特殊职能,正好满足了这一要求。因此,企业风险管理必然要将内部审计纳入自身体系。这样,企业风险管理和内部审计两者各自不同的发展途径逐渐接近并最终交汇。

3.增强内部控制有效性。企业内部控制强调风险控制。在决定内部控制政策并在此基础上评估特定环境中内部控制的构成时,董事会应对风险管理问题进行深入思考。比如:公司面临风险的性质和程度;公司可承受风险的程度和类型;风险发生的可能性;公司减少事故的能力及对已发生风险的影响;实施特殊风险控制的成本以及从相关风险管理中获取的利益。所以,内部控制与风险管理的联系日益紧密。而内部审计作为内部控制的重要组成部分,必然对风险管理的整个流程进行评估和监控,增强内部控制过程的有效性。

上述原因使企业风险管理与内部审计逐渐形成了你中有我、我中有你的紧密关系。众多企业在制定本企业风险管理方案时,将内部审计列为风险管理的一道重要防线。有的企业还特意安排内部审计部门直接参与风险管理方案的制定和执行全过程,发挥了内部审计在风险管理中的突出作用。与此同时,内部审计也将风险管理作为为组织增加价值的重要手段。

四、公司治理与内部审计整合的建议

公司治理主要分为英美模式和德日模式。

1.英美模式。英美公司治理结构的主要特点是公司规模庞大,资本来源比较分散,股权的集中度不高,经营者享有很高的公司控制权,投资者在企业的控制中处于弱势。这样,美国公司治理主要依靠外部治理来完成。这就是美国哥伦比亚大学教授马克·J.洛所说的美国公司的"强管理者弱所有者"现象。与此相适应,公司管理组织实行的是高度集中的以董事会为最高权力机构的"单层制"。外部董事(也称独立董事),专司监督之职,由其组成的机构称之为审计委员会,充当公司治理中的内部审计角色。内部审计师可以不受限制地与董事会进行接触交流,其任命和撤换须经审计委员会批准,可以较好地保持与管理当局的独立。

2.德日模式。德日公司治理结构的主要特点是资本来源比较集中,主要资本来自少数几个大股东、银行或其他法人组织等,公司控制权由大股东、银行、创业家族和经理人员联合掌握,注重企业内部的监控,公司治理主要由内部治理来完成。在公司管理体制中实行"双层制",既设最高权力机构——董事会,又设监督控制机构——监事会,由监事会执行内部审计的职能。内部审计人员主要由管理当局任命,地位不如英美国家公司的内部审计人员。

我国的内部审计产生于行政命令,而西方的内部审计则产生于公司多层经营管理的内在需要,因此,我国的内部审计基础薄弱。我国的《公司法》并未就企业内部审计机构的组织设置提出具体要求,我国的《审计法》也未作具体规定。在实践中,内部审计通常处于这样一种尴尬的地位——既代表国家监督企业,又代表企业的高层管理者监督其下属。可见,在我国的实践中,并没有将内部审计部门纳入公司治理的框架中,赋予其应有的地位,使其发挥公司自我调控机制的作用,从而大大影响了我国公司治理监督机制的有效性。

为此,要逐步完善企业治理结构,明确企业外部和内部的委托代理关系,培养管理者的竞争意识和风险意识,形成内部审计的需求市场,为内部审计的发展创造良好的环境。同时,要顺应内部审计科学发展的客观规律,在实践中有意识地推动风险导向内部审计的发展。从强调确认和测试控制的完整性逐步转向强调确认和测试风险是否得到有效管理;从传统的强调关注风险因素逐步转向关注前景规划。内部审计的建议不仅包括强化控制、提高控制效率和效果,而且应该包括规避风险、转移风险和控制风险,通过有效的风险管理,评价并改进组织的治理结构,提高公司整体的管理效率和效果。

主要参考文献

①杨雄胜. 高级财务管理. 大连:东北财经大学出版社,2004

②陈艳利,刘英明.基于公司治理的内部审计问题研究.审计研究,2004;5

③余玉苗.整体化风险管理下的内部审计创新.财会月刊,2004;A12