

以风险管理为核心的企业内部控制体系研究

刘欢

山西华冶勘测工程技术有限公司

DOI: 10.18686/bd.v1i7.551

[摘要] 文章从什么是以风险管理为核心的内部控制入手,通过实例分析并结合电力企业的风险识别类别对电力企业建立以风险为导向的内部控制的必要性做了详细的介绍,接着对电力企业内部控制与风险管理的现状做了阐述,通过分析,并结合自身实践经验和相关理论知识,对电力企业以风险管理为核心的内部控制措施进行了探讨。

[关键词] 风险管理;风险识别;内部控制

1 建立以风险管理为核心的内部控制

要构建以风险管理为核心的内部控制,首先就要明白风险的含义。对于企业而言,风险就是指在某一特定环境下的某一特定时间段会对企业的利益造成不利影响的可能性。这种可能性的来源可以是企业的外部,包括社会环境、市场环境、国际环境、法律制度、竞争对手、供应商和客户,也可能来源于企业内部的技术、人员、财务和管理。无论这种可能性来源于企业的内部还是外部,都可能对企业的持续经营带来负面的影响。

很多企业的所有者和管理者认为,企业建立了一整套全面的管理制度,大到企业的战略决策,小到文具的领用,覆盖公司的各个层面,这些管理制度的贯彻和执行就是企业的内部控制。但实际上企业的资源是有限的,如果企业将所有的管理制度都制作得详尽细致,虽然表面上会将企业控制得很好,但是实际上这样做不仅会浪费企业的管理资源,而且很可能会忽视企业面临的重大风险。因此企业要做好内部控制就一定要充分考虑成本效益原则,引入风险分析体系,对风险的重要性水平进行分析,针对不同重要性水平的风险采取不同的控制活动。

风险导向的内部控制就是以风险识别和评估为基础,继而建立和实施内部控制的过程,以降低企业的经营风险实现企业的战略目标。风险导向的内部控制要求企业的所有者和经营者将企业的主要精力放在应该重点关注的风险环节上,而不是关注企业管理的所有细节。

2 为什么要建立以风险管理为核心的内部控制体系

在讨论为什么要建立风险管理为核心内部控制体系前,我们先来看两个小案例。

巴林银行事件

英国巴林银行曾是全球最早的商业银行之一。但是1992年到1994年期间,其新加坡分行的一位期货交易员在对冲交易中形成了巨额的亏损。但是由于这位交易员同时是巴林银行新加坡分行的结算员,这使他有可能会伪造相关财务文件隐瞒了交易损失。同时巴林银行的高层不重视财务报告,连续几年时间都没有发现资产负债表中的损失记录,最终导致这家拥有超过200年历史的银行于1995年

被收购。

通过这个小案例我们可以发现为什么要在企业中建立风险管理为核心内部控制体系:

第一、风险意识对于企业实现经营目标有着至关重要的作用。对于企业来说,其经营活动始终处于一个面临各种威胁的外部环境中,这个外部环境包括:市场、法律、技术、竞争对手、供应商、客户等,任何一个外部环境因素的变化都有可能对企业的经营带来风险,影响企业经营目标的实现。因此企业不仅要科学地对风险进行评估和控制,还应该提高公司上下特别是公司高层管理人员的风险意识。使公司上下员工都能积极主动地为公司识别面临的主要风险,认真地思考自身负责领域的风险和可能产生的后果,并上传下达发现的风险,引起相关人员的注意和重视。在企业面临的风险面前,任何疏忽大意都有可能对企业遭受巨大的损失。就如中航油事件,如果其新加坡公司的高管人员有足够的风险意识,那么也就不会擅自越权进行母公司禁止的交易。

第二、内部控制必须以风险为导向。在巴林银行的案例中,如果其高层能提前从财务报表中发现风险信号,那么也就有可能为公司挽回损失。内部控制体系作为企业应对风险的重要工具,在企业架构中的作用日益明显。但是企业在经营过程中面对的各种事项复杂多变,针对各种事项采取的应对措施也各不相同,如果是一些高风险的事项,却采用一般性的控制措施,那么也就无法起到加强控制降低风险的目的。因此企业内部控制体系在建立和实施的过程中必须以风险为导向,通过识别风险、评估风险的过程找到合理的风险应对措施,从而达到有效的内部控制。

第三、风险管理为核心的内部控制体系对于企业是不可或缺的。前面的两个小案例究其根源都与其内部控制的缺失有着根本性的联系。如巴林银行,其权责划分机制有着重大问题,导致交易员兼任结算员,使其有机会进行舞弊。

3 企业内部控制与风险管理的现状

第一、企业内部内控意识不强,全员参与风险管理积极性太低

很多企业的管理人员在对内部控制的认识上存在很大

的偏差,总是简单的认为企业内部控制就只是简单的企业内部的各种规章制度,把内部控制的作用理解成在日常工作中对员工的管理,没有认识到风险管理的重要性。另外,大部分企业没有形成全员共同参与风险管理的观念,错误的把风险管理当作是管理层所需要做的事情,而和基层职工没有关系。在这样的错误观念引导下,企业的一线员工没有机会参与到企业的风险管理当中,导致的直接后果就是在风险管理的过程中不能及时发现一些薄弱环节,更难以做到防患于未然。

第二、企业的风险管理和内部控制联系太少

在实际情况中,企业由于风险问题而导致严重损失的现象时有发生,造成这一现象的原因不是企业没有相应的内部控制体系以及风险控制制度,而是企业根本就没有将这些制度执行好。另外,企业从业人员的职业素质参差不齐,某些管理者无视企业制度等等,这些问题都需要通过不

断改进公司治理结构以及不断强化外部监管来予以解决。

第三、风险控制人才匮乏

企业风险控制工作,人才是坚强防线。一切工作安排,最终都要由个人去执行落实。电力企业风险控制有很强的专业性和技术性,负责人要有丰富的风险控制知识及经验技能,对企业管理具备一套整体认识,又不缺乏对各个细小环节的了解。专业人才的养成周期较长,所以培养人才也是电力企业以后管理的重点。

4 结束语

企业的发展和运作与良好的内部控制以及有效的风险管理体制分不开,面对新一轮激烈的市场竞争,不断的强化企业的内部控制和风险管理体制,对于企业的发展有重要作用。

参考文献:

[1]徐凯.论企业内部控制.中国电力工程顾问集团公司