



关闭 门文章

[2007年1月]直感决策参照点法在金融机构内部控制中的应用

关闭

作者: [吴 畏] 来源: [本站] 浏览:

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

国有商业银行

云南农村信

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

在金融机构日常经营管理实践中经常会使用“以参照点为基础调整”的直感判断策略。例如策者在预测新一年存款增量时往往以该行上年末的存款余额和上年存款增量作为制定今年存款参照点,或者以其他银行的有关经营业绩作为竞争目标来制定初始存款计划,然后根据自身条件、宣传费用、延时效应等因素,并考虑竞争对手的反应以及市场环境的变化去调整初始数据。这种策略的关键在于如何选择参照点,因为选用不同的参照点将直接影响判断结果。例要求某人判断某事件发生的概率,可以从概率是否大于0.1开始,再逐渐增大概率,直到肯定为止;也可以开始提问概率是否大于0.9,再逐渐减小概率最终得出某一答案。尽管初始参照点确定的且正确答案是唯一确定的,但实验结果表明,第一种提问得出的判断值将小于第二种鲁迅先生曾这样精辟地描述人们的行为:譬如你说,这房子太暗,须在这里开一扇窗,大家许诺的。但如果你主张拆掉屋顶,人们就会调和,愿意开窗了。在商品交易中的讨价还价策略计划、领用资产中所谓“头戴三尺帽不怕砍一刀”的做法也都反映了参照点效应在实际决策影响,而理性决策方法对此难以解释。

在金融机构内部控制和高层管理决策过程中,常常遇到涉及范围广、关系复杂而又必须在限作出的决策。此时由于存在信息不对称和数据收集不全的问题,决策者往往更多地依赖直感果参照点选择得当,将会取得令人满意的效果,反之,则会对决策结果带来负面影响。

一、参照点的概念与类型

参照点法是人们以大脑中业已存在的某些“心像”为参照点,来达到对研究对象的直感认识方法。此处的“心像”是指人们“借助想像刻画在脑海中的映像”,它包括知识结构、范例景等,每一个心像就是一个决策方案,可以用集合表示如下:

$$X_k = \{x_{1k}, x_{2k}, \dots, x_{rk}, Y_{1k}, Y_{2k}, \dots, Y_{sk}\} \quad (1)$$

每一个心像 X_k 有 $n=r+s$ 个属性,其中前 r 个值表示其属性值越大,决策者越满意,例如稽核人素质、经营业绩指标等,后 s 个属性表示其属性值越小,决策者越满意,如内部控制制度中缺陷与漏洞、经营中的各项费用等。当人们收到外部信息后,就可以在头脑中激发出若干个心方案案,设数量为 m 个,以矩阵表示如下:

$$\begin{matrix} x_{11}x_{21} \dots x_{r1} & y_{11}y_{21} \dots y_{s1} & x_{12}x_{22} \dots x_{r2} & y_{12}y_{22} \dots y_{s2} & \dots & x_{1m}x_{2m} \dots x_{rm} & y_{1m}y_{2m} \dots y_{sm} \end{matrix}$$

人们的直觉决策思维就以这 m 个决策方案为基础,在这 m 个决策方案中,人们以每一个具有代性值组成的方案为参照点。

根据上述原则,我们可以将直觉决策的参照点分为以下几种:

(一) 低值参照点

在选择低值参照点决策时,令 $X_i^* = \min \{X_{ik}\}, i=1, 2, \dots, r; Y_i^* = \max \{Y_{ik}\}, i=1, 2, \dots, s$ 由此构成用(1)式表示的决策方案 X^* ,方案中的每一属性都并非决策者的偏好值。

(二) 高值参照点

在选择高值参照点决策时,令 $X_i^* = \min \{X_{ik}\}, i=1, 2, r; y_i^* = \max \{Y_{ik}\}, i=1, 2, \dots, s$ 由此构成用(1)式表示的决策方案 X^* ,方案中的每一属性都是决策者所追求的偏好值。

(三) 匹配型参照点

当人脑收到外部信息后,激活头脑中存在的 m 个知识结构,经过大脑的抽象,形成了一个如特定心像。此时,决策者以该心像为直觉决策参照点,按该心像与其他 m 个心像的类似度即以为原则来确定直觉决策输出。此时决策者并不对这些方案的 $r+s$ 个属性值的大小表现出偏爱,性值的大小来做决策。

(四) 背景型参照点

决策者在进行直觉决策时,虽然能够同时激发出式(2)所表示的心像集合,但并非对集合中像都赋予相同的权重。对于易获得的心像,人们往往赋予较大的权重,并由此对决策产生重另一方面,心像有时是在直感思维过程中产生的,人们可以自动调整某一方案或某些属性的这种由于心像的可获得性或新增加的心像而导致人们对心像或其属性的权重值的调整就称为响,决策者所处的主、客观环境,知识结构等决定了属性权重值调整的方向与大小。此时,整个心像集合,决策者就以整个决策方案集作为参照点。

二、选择不同参照点对直感决策结果的影响

银行高层决策者往往事务繁忙,无法亲自花时间和精力来感受内部控制决策所需的信息,这些信息多以内部稽核部门的报告形式获得。这就要求稽核人员准确获取信息并在报告中恰当选用参照点,因此,有必要对人们选择不同的参照点对决策结果产生的影响加以研究。

(一) 低值参照点决策

顾名思义,这种类型的决策是根据低值参照点作出的。很多情况下,当我们决定完成一项任务时,常要从基础做起,立足根本,着眼长远,坚持一切从实际出发,对任务的目标不是追求完美而是力求稳健。此时,我们在制定当前工作目标决策时多选择低值参照点。例如天津市金融机构成立之初就着手建立内部审计制度,行领导根据银行组建之初的实际情况,考虑内审人员的素质及近期内部审计工作的需要,制定了“边组建、边学习、边工作”和“抓住重点、夯实基础”的指导方针,而在五年发展规划中对内审工作提出了更高要求,即“建立一套以市场化原则为指导,与金融机构经营管理原则相匹配、符合国际内部审计准则及其实务标准的内部稽核审计制度,在全行建立系统有效的业务监督体系”。为确保内审部门独立性,该行实行稽核审计部门的领导关系、经费开支与被审单位分离,由总行垂直领导、划片派驻的内部稽核管理体制。在本案例中,该行制定的近期工作方针、内容具有低值参照点属性特征,尽管这并非该行长远发展所偏好的,但选择低值参照点有利于当前工作的开展,对该行稽核体制的健康发展产生了具有深远意义的影响。从结果分看,由于该行决策者在计划起步阶段决策正确,使该行稽核体制得以顺利建立并逐步走上制度化、法制化、规范化的健康发展轨道。

但如果一味依赖低值参照点有时会产生消极影响,它会是一种好的发展趋势停滞不前,甚至发生倒退。回首90年代初期“经济要上,审计要让”的错误思潮,究其本质就是错误地选择了低值参照点,将稽核工作的职能标准降的很低,这是一种对稽核工作没有远大目标与理想的表现,它导致稽核工作质量的大幅下降,这也是同期各银行不良资产激增、形成金融风险的重要原因之一。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

(二) 高值参照点决策

有些情况下,合理地选择高值参照点会对决策结果产生积极影响。例如,在一次例行的稽核中,稽核人员发现某银行分支机构在“其他应付款——代发工资”科目连续几天出现负数,经调查,这一异常现象是由于该支行在企业资金没有到账的情况下为企业代发职工工资而垫付资金。对此问题,稽核人员在督促该支行改正的同时,还要在审计报告中向上级领导汇报。根据所选参照点的不同,可以形成三种审计报告格式。第一种是针对问题,就事论事,仅在报告中指出该支行业务操作存在不规范现象;第二种是指出该行内控制度存在漏洞,这涉及到银行内部管理,并督促该支行在纠正当前问题的基础上全面加强内部控制制度建设;第三种方式是在第二种提法的基础上进一步向上级决策者建议,切实发挥银行科技部门在防范控制金融风险方面的作用,针对业务系统软件缺少对非正常业务控制功能的问题,修改系统软件,确保业务系统安全运行,有效防范操作风险。显然,第三种建议站在更高的位置上,决策作用范围更广,是治本之策。从决策的结果看,当稽核人员按第三种方案提出建议后,银行领导对照报告中提出的问题和建议,决定要充分发挥科技优势和网络优势,在业务软件开发中注重关键环节的内部控制功能设计,使其与内控制度建设相匹配,形成内控第一道防线。在前两种方案中,银行决策者可能会对业务当事人和该支行负责人提出批评与处分,但隐患依然存在,决策结果只作用于一个人、一家支行。而在第三种方案中,银行领导做出决策后就将隐患彻底根绝。在本例中,第三种方案是我们加强内部控制所追求的目标,具有高值参照点的属性特征。从本例可以看出,正确选择决策参照点对银行领导的决策行为有着非常重要的影响,本例的决策结果就是积极的。当然,即使在这种情况下,依靠参照点作出正确决策还要有一定的知识结构做保证。

我们有时在做一些有益的事情时,需要依靠高值参照点来树立远大目标,这会为决策结果产生积极影响。当前,与国际惯例接轨、加强内部控制是大势所趋,内审部门的地位较90年代初期有所提高,但在相当一些人头脑中仍存在错误思想,将内审部门视为银行内部非业务部门,在行政级别、工资待遇等方面比一线部门低一等,这种观点如不及时纠正,长此以往必将削弱稽核力量,导致大量高素质人才流失,降低稽核审计威慑力。因此,必须在银行内部对稽核审计部门进行合理定位,采取高值设置,以吸引高素质人才加入这支队伍;同时,在稽核人员职务、职称、继续教育等诸多方面给予一定待遇,以提高审计人员综合素质,达到稽核审计的独立性、超脱性与权威性。98年国务院向大型国有企业派遣稽查特派员所取得的良好成果也反映了高值参照点的作用。

当然,如果不切实际地盲目选择高值参照点也会犯冒进的错误。当前许多银行的分支机构有时会处于被上级和内、外审计部门重复、交叉审计的状态,使其疲于应酬,这种做法缺乏系统性与科学性,不利于全面、深层次加强内部控制。

(三) 匹配型参照点决策

这种决策方法在稽核审计中运用较多。从技术角度分析,对一个单位进行内部稽核审计,就是要调查其在合规性、合法性方面与内控制度的符合程度。当事物外在方面可以反映其内涵时,就称事物的外在与内涵相一致,这种状态便于我们做出正确决策;当事物外在方面无法反映其内涵时,就称事物的外在与内涵相分离,这种情况下决策容易出现偏差。

掌握匹配型参照点决策原理对完善内控制度很有裨益。在当前各银行普遍实行的信贷管理体制中,贷款决策一般实行分级呈报审批制,主管银行信贷的领导主要从信贷员、评审员提供的信贷档案中获得决策信息。从这一点分析,实行信贷管理体制改革势在必行,必须尽可能纠正决策收益与决策风险严重不对称的现状。

应当指出,匹配型参照点决策并非易事,需要决策者一定的经验与知识结构。

(四) 背景型参照点决策

人们的感知与直觉判断经常受到背景的影响,有时决策方案就是由背景信息决定,而非由逻辑判断决定。例如某银行储蓄部门为加强内部控制,在储蓄事后监督方面开发了一些软件,在上级领导现场检查工作时他们向领导要求上级行科技部门向其提供技术支持,以实现软件定期升级,当时银行领导只是对其自行开发软件防范风险的做法给予了肯定。后经稽核审计部门调查,发现该问题是储蓄要害岗位内部控制的薄弱环节,由于储蓄事后监督工作落后的手段与前台业务的迅猛发展和电算化水平的提高不相匹配,已使监督工作产生空白点,很容易产生风险。此时领导收到稽核部门的调查报告与建议后,引起高度重视,立即做出决策,指示科技部门提供一切必要技术支持。在本例中,稽核部门与支行储蓄部门对风险的认识与解释是相同的,但由于前后两次建议的背景不同,决策结果也不相同,上级领导非常重视稽核部门对风险的分析与解释,背景因素对领导决策起了至关重要的作用。

三、结论

本文围绕直觉决策参照点原理在加强金融机构内部控制方面的应用进行了一些探讨,在实际决策中,经常需要结合自身所处环境,将几种参照点、多种决策方法综合起来进行复合决策。希望这种思维方法能为决策者了解,进而对强化金融机构内部控制,增强银行抵御金融风险能力有所帮助。

参考文献:

- 【1】梁春满 陈静 《现代银行内控》 中国金融出版社 2000
 - 【2】高雅青 李三喜 《金融保险公司审计案例分析》 中国时代经济出版社 2002
 - 【3】戴国强 《商业银行经营与管理》 高等教育出版社 2002
- (作者单位:上海财经大学金融学院)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核,请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

