

风险管理审计与企业财务核心能力的提升

文/任喜雨

随着市场经济的逐步完善和信息技术的飞速发展,企业的运营模式发生了重大的变化,企业的竞争日益从外部产品和市场的竞争走向内部资源、知识和能力的竞争,即企业核心能力的竞争,企业核心能力理论顺应这一环境变化的趋势,逐渐成为占主导地位的企业理论。根据潘汉尔德(Prahalad)和甘瑞·哈默(Gary Hamel)的企业核心能力理论,企业的核心能力是“组织中的积累性学识特别是关于如何协调不同的生产技能和有机结合多种技术流派的学识”,显然企业的核心能力是一种知识资本,是能够提供企业竞争优势的知识体系,它具有价值性、稀缺性、不可模仿性和难以替代性的特征。由于财务管理在企业管理中的独特地位和作用,财务核心能力成为企业核心能力的重要组成部分,财务核心能力的提升必然增强和完善企业的核心能力,促进企业核心能力的提高并确保企业持续竞争优势的延续,而财务风险的发生又会抑制财务核心能力的增强,进而削弱企业的核心竞争力,因此加强内部控制,降低财务风险,对提升企业的财务核心能力具有积极的作用。风险管理审计是内部控制系统的组成部分和预防财务风险发生的有效手段,强化风险管理审计,充分发挥风险管理审计的作用,对于降低财务风险,提升企业财务核心能力进而提升企业的核心竞争力具有十分重要的现实意义。

一、企业财务能力与财务核心能力

财务能力是指企业获取、优化配置各种财务资源,使企业形成并保持持续发展的竞争优势,获得稳定超额收益的能力。它包括三个方面:财务表现能力、财务活动能力和财务管理能力。①财务表现能力是盈利能力、偿债能力、营运能力、成长能力与社会贡献能力等多个方面的集合,其基本信息主要体现在企业财务资源、财务状况及其变动方面。在企业财务表现能力中居于核心地位的显然是企业盈利和成长能力。②财务活动能力含企业筹资能力、投资能力、资金运用能力等,其核心体现了企业可持续发展能力。③财务管理能力包括企业的财务决策能力、控制能力、协调能力、创新能力等,其核心体现了企业可持续创新能力。财务活动能力与财务管理能力最终将反映在企业财务表现能力上,企业可持续创新能力推动企业可持续发展能力,可持续发展能力推动可持续盈利能力,这三种财务能力相互结合、相互促进形成企业财务核心能力,即企业可持续盈利成长能力。企业的财务核心能力是盈利能力与成长能力的复合,其基础是盈利,目的是成长,关键是可持续,三者缺一不可。

二、财务核心能力的特征

1、价值性

企业可持续盈利成长能力的高低,即企业财务核心能力的大小,最终都将体现在企业的价值上。企业价值本质上是由其未来预期现金流量的现值决定的,是企业运行效率的综合反映或体现,是企业适应市场环境、盈利能力和竞争优势持续时间的综合表现,它不但度量了企业已有资产的盈利能力,还体现了企业对经营环境的战略适应能力。在资本市场有效率的条件下,企业价值的高低反映在三个方面:一是当前盈利能力;二是盈利能力的可持续性;三是盈利能力的增长潜力。即可持续盈利成长能力上。

2、不能仿制性

财务核心能力的不能仿制性,决定了它是企业专有的,是竞争对手难以模仿和替代的,具有天然的竞争优势,它能给企业带来持续的竞争优势,这种独特性不仅带来财务管理的差异性,而且决定企业财务效率差异和财务收益差异。

3、协同性

两项或多项财务能力与理财知识结合,相互促进,经过创新与发展产生 $1+1>2$ 的协同效应,而不是原来几项能力的简单相加。

4、渐近性

一些非关键技术在市场上是可以买到的,而企业财务核心能力是无法用钱买到的,也不可能在此短时期内就会形成的,而是经过长时间、知识、技术和人才积累逐渐形成的。

5、动态性

财务核心能力是企业长期实践中积累起来的,它需要不断地创新、发展和巩固,这样才能保持其可持续的优势。如果竞争对手普遍掌握类似的财务核心能力,那么,在某阶段形成的财务核心能力就会贬值或淘汰,因此,财务核心能力需要巩固、发展和创新。

三、风险管理审计对企业财务核心能力提升的作用

1、企业财务风险及其后果

企业财务风险是指在财务管理活动中，客观存在的由于各种难以预料或无法预料和控制的因素作用，使企业实现的财务收益和预期的财务收益背离，因而有蒙受损失的机会或可能性，企业财务风险的发生会直接影响到企业财务核心能力的增强，进而削弱企业的核心竞争力。企业财务风险主要包括：筹资风险、投资风险、流动资金运作风险。

(1) 筹资风险及其后果。筹资风险主要表现为两个方面：一是由于企业负债经营带来的风险；二是由于利率、汇率的大幅度变动，使企业的资金成本大幅度变化，从而影响了企业预期的财务收益。

(2) 投资风险及其后果。主要指在长期投资中，由于投资额、投资回收期、投资项目的使用期限的大幅度变动，使投资报酬达不到预期的财务目标而发生的风险。

(3) 流动资金运作中的风险及其后果。指在短期投资中，由于各项流动资金的结构不合理等而产生的风险。流动资金风险的产生，影响企业正常的经营活动，影响企业偿债能力，进而导致企业破产的可能。

2、风险管理审计的职责及程序

风险管理是对影响组织目标实现的各种不确定事件进行识别与评估，并采取应对措施将其影响控制在可接受的范围内的过程，旨在为组织目标的实现提供合理保证。风险管理审计则是企业在风险管理过程中，运用审计资源，依据审计理论，采取一定的审计方法，对企业存在的风险因素进行识别、评价和报告，其内容包括对风险因素的审计，对管理方案及过程的专项风险管理审计，主要职责是在管理过程中风险易发生的地方以及对管理中需要关注的控制点进行审计，并且将风险因素的变化情况及防范措施、建议及时报告给组织的领导层，以便能指导企业管理，提高防范风险的管理水平。

为更好地发挥风险管理审计的有效性和充分性，审计过程中应须注意其基本程序：明确组织行为的目标任务；初步认定目标的可行性；初步调查实现目标的风险因素范围并进行分类；使用科学的分析方法进行全面的风险预测；策划风险控制体系及方案；责任体系、内部控制制度是否明确完整规范；信息系统是否完整有效；审计资源的配置；确定管理审计的内容是否符合全面审计突出重点的原则；审计人员正确实施审计方案；审计的结果或建议及时向组织报告；风险控制组织机构监控风险的变化及时调整风险控制方案；审计机构的领导及时决策。

3、风险管理审计对企业财务核心能力提升的作用

强化内部控制机制，是预防财务风险的发生、提高企业财务核心竞争力的有效手段和内在要求，而风险管理审计是内部控制机制的有机组成部分。在当前市场竞争日趋激烈，企业面临着日益增大的财务风险的现实情况下，充分有效地发挥风险管理审计的作用，建立和完善防范财务风险发生的预警机制和应对措施，为企业加强财务管理，提升企业的财务核心能力，进而提高企业核心竞争力，促进企业可持续发展的内在要求提供了增值服务。

传统对财务核心能力的要求主要集中体现在财务决策、组织、控制、协调等能力方面，一个企业如果具备优于竞争对手的上述能力，就意味着它拥有能给企业带来竞争优势的财务核心能力，为企业带来差异财务效益。但随着企业经营环境和运营模式的变化，财务风险因素的增加，客观上要求企业具备较强的识别、评价、预知和处理风险的能力，因此财务风险的预警和控制就显得尤为重要。风险管理审计作为内部控制的有效手段，风险预警机制的重要组成部分，承担着对财务风险控制系统执行情况的充分性和有效性进行审查、评价、监督的职责，发挥着其它职能部门不可替代的作用，通过对风险事件的识别与评估，能在风险凸现前就察觉并能够及时将风险影响的范围和程度及对策、措施建议传递给利益相关者，使企业积极采取防范和应对措施，以减少风险事件发生时对企业财务核心能力的冲击，增强企业抵抗风险的能力，以提升企业的财务核心能力，从而保持企业的可持续盈利成长能力，保障企业经营活动的正常运行。

当然目前企业的财务风险虽然更多地受到领导决策者的关注，风险管理审计也受到企业家的青睐，但由于进行风险管理审计需要有形与无形资本的投入，这部分投入是否合理，在无价值，要结合对风险的承受能力进行成本效益分析作出选择（作者单位：河北北方学院）

相关链接

会计职业判断能力的培养
虚假会计报表审计方法论
浅谈企业财务管理目标
浅析新会计准则的经济后果
关于会计人员职业道德的思考
新会计准则实施对企业的影响
论新会计准则中的谨慎性原则
对电网建设财务管理目标的思考
风险管理审计与企业财务核心能力的提升

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心