



AICPA

ارزیابی ریسک از دریچه نگارش خلاق

Maxene M. Badwell 

یکی از دوره‌های مورد علاقه من، نگارش خلاق بود. یک نکته اصلی از آن دوره، نحوه تشخیص پیش‌آگاهی است. پیش‌آگاهی به‌عنوان نشانه‌ای از چیزی که در آینده رخ خواهد داد، تعریف می‌شود، که بیشتر به‌عنوان ابزاری ادبی برای اشاره یا گریززدن به پیشرفت موضوع در آینده استفاده می‌شود^۱.

هر زمان که مجذوب یک فیلم یا خواندن یک کتاب خوب می‌شوم، به‌خاطر آن دوره، پیش‌آگاهی را تا حدودی آسان تشخیص می‌دهم. به‌عنوان مثال، اگر شخصیت فیلم هر زمان که گریه‌ای از مسیر او عبور می‌کند، به‌دلیل حساسیت عطسه کند، همان شخصیت به‌احتمال در صحنه بعدی فیلم یا کتاب ظاهر می‌شود که سعی دارد در جایی خود را از چشم کسی پنهان نگه دارد و وقتی گریه‌ای از مسیر او رد می‌شود بدون آن که کنترلی داشته باشد عطسه می‌کند، و ناخواسته مخفیگاه خود را نشان می‌دهد.

فکر کردن در مورد پیش‌آگاهی در طول فرایند ارزیابی ریسک را به‌عنوان شناسایی رویدادهای ریسکی که ممکن است در دستیابی به مأموریت، چشم‌انداز و هدفهای راهبردی سازمانی، تداخل (ریسکها) یا کمک (فرصتها)^۲ کنند، در نظر بگیرید. شناسایی رویدادهای مخاطره‌آمیز با استفاده از این دیدگاه مستلزم آن است که حسابرس نقش کارگردان یا نویسنده فیلم را در نظر بگیرد.

تحلیل پیامد و احتمال

رویدادهای ریسک

در طول ارزیابی ریسک

بسیار شبیه به پیشگویی است



نقش حسابرس

مشاهده ارزیابی ریسک از دریچه کارگردانان یا نویسندگان فیلم، به حسابرسان امکان می‌دهد تا از تردید و قضاوت حرفه‌ای خود برای ارزیابی ریسکها و فرصتها استفاده کنند، که در نهایت به آنها کمک می‌کند تا به‌طور موثر از منابع محدود حسابرسی استفاده کنند. همانطور که حسابرسان ارزیابیهای ریسک را ایجاد می‌کنند، آنها باید همیشه درونمایه اصلی پیش‌آگاهی مربوط به پیامد و احتمال را در نظر بگیرند.

موضوعهای اصلی

وقوع رویداد ریسک، پیش‌بینی کند که بعدها چه اتفاقی می‌افتد و تعیین کند که در صورت وقوع، پیامد رویداد چه خواهد بود.

تحلیل پیامد و احتمال رویدادهای ریسک در طول ارزیابی ریسک بسیار شبیه به پیشگویی است، زیرا برای انجام این کار، حسابرس نیاز دارد تا در صورت

جدول ۱: نمونه توضیحی پیامد

<ul style="list-style-type: none"> • زیان مالی X میلیون دلار یا بیشتر (به‌طور معمول برحسب زیان یا سود، سودآوری یا درآمد یا سرمایه اندازه‌گیری می‌شود). • پیگرد قانونی و جریمه‌های درخور توجه، دعوی قضایی از جمله اقدامهای دسته‌جمعی، بازداشت سرکردگان، چندین رهبر ارشد سازمان را ترک می‌کنند. 	شدید	۵
<ul style="list-style-type: none"> • زیان مالی از X میلیون دلار تا X میلیون دلار، گزارش به مرجع نظارتی برای نیاز به پروژه بزرگ برای اقدام اصلاحی، اقدام برخی از مدیران ارشد به ترک سازمان، جابه‌جایی بالای کارکنان باتجربه، کارکنان شرکت را به‌عنوان کارفرمای انتخابی تلقی نمی‌کنند. 	عمده	۴
<ul style="list-style-type: none"> • زیان مالی از X میلیون دلار تا X میلیون دلار، گزارش تخلف به مرجع نظارتی با نیاز به اصلاح فوری، مشکلات روحی گسترده کارکنان و جابجایی زیاد. 	در حد متوسط	۳
<ul style="list-style-type: none"> • زیان مالی از X میلیون دلار تا X میلیون دلار، رویداد درخور گزارش به مرجع نظارتی، بدون پیگیری، مشکلات روحی کارکنان عمومی سازمان و افزایش جابجایی. 	جزئی	۲
<ul style="list-style-type: none"> • زیان مالی تا X میلیون دلار، درخور گزارش به مرجع نظارتی نیست، ناراضی‌های کارکنان منزوی. 	اتفاقی	۱

پیامد

پیامد را می‌توان به‌عنوان صحنه عمل در ارزیابی ریسک در نظر گرفت، زیرا به‌اصطلاح این جایی است که «لاستیک با جاده برخورد می‌کند». چه کسی در مورد صحنه تعقیب و گریز ماشینها در فیلم، هیجان‌زده نیست؟ پیامد^۳ ریسک به‌میزانی اشاره دارد که یک رویداد ریسک ممکن است بر بنگاه اثر بگذارد. معیارهای ارزیابی پیامد ممکن است شامل پیامدهای مالی، اعتباری، نظارتی، سلامت، ایمنی، امنیتی، محیطی، کارکنان، مشتریان و عملیاتی باشد^۴. با این حال، تشخیص گستره پیامد، بدون در نظر گرفتن زمان‌بندی وقوع رویداد ریسک، که احتمال نامیده می‌شود، غیرممکن است.

احتمال

احتمال را می‌توان به‌عنوان بخش تعلیق ارزیابی ریسک در نظر گرفت. احتمال وقوع رویداد نشان‌دهنده امکان وقوع یک رویداد ریسک معین است. برای مثال، پیش‌بینی «زمان تکمیل کار» شبیه به پیش‌بینی زمان احتمال وقوع رویداد ریسک است. این بخشی از فیلم یا کتاب است که مخاطب را به‌وجود می‌آورد. احتمال را می‌توان با استفاده از عبارتهای کیفی، به‌عنوان درصد احتمال، یا به‌عنوان تناوب بیان کرد^۵. مثالهایی از عبارتهای کیفی می‌تواند شامل این موارد باشد: نامحتمل (بعید است اتفاق بیفتد)، بعید (غیرمحتمل، اگرچه ممکن است)، گاه‌وبیگاه (احتمال

تشخیص گستره پیامد

بدون در نظر گرفتن

زمان‌بندی وقوع رویداد ریسک

که احتمال نامیده می‌شود

غیرممکن است



دارد گاه‌وبیگاه در طول عملیات استاندارد رخ دهد)، محتمل (غافلگیرکننده نیست، در زمان معین رخ خواهد داد) و مکرر (به‌احتمال رخ خواهد داد، موردانتظار است)^۶. همراه با احتمال، استفاده از این دو جزو اصلی ارزیابی ریسک منجر به یک شروع خوب برای هر کسی که ارزیابی ریسک را انجام می‌دهد، می‌شود.

ارزیابی ریسکها

مشابه تخصیص رتبه‌بندی فیلمها، ارزیابی ریسکها شامل تخصیص مقادیر به هر ریسک و فرصت، با استفاده از معیارهای انتخابی تعریف شده است (نمونه‌های توضیحی

جدول ۲: نمونه توضیحی احتمال

۵	تاحدودی مطمئن	• به‌طور تقریبی ۹۰٪ یا بیشتر احتمال وقوع معین در طول عمر دارایی یا پروژه.
۴	محتمل	• ۶۵٪ تا ۹۰٪ احتمال وقوع در طول عمر دارایی یا پروژه.
۳	ممکن	• ۳۵٪ تا ۶۵٪ احتمال وقوع در طول عمر دارایی یا پروژه.
۲	بعید	• ۱۰٪ تا ۳۵٪ احتمال وقوع در طول عمر دارایی یا پروژه.
	نادر	• کمتر از ۱۰٪ احتمال وقوع در طول عمر دارایی یا پروژه.

جدول ۳- نقشه توضیحی حرارتی ارزیابی ریسک

کم	متوسط	زیاد		پیامد	
شدید	عمده	متوسط	جزیی	تصادفی	احتمال
					مکرر
					محتمل
					ممکن
					بعید
					نادر

است. هنگامی که از دریچه نگارش خلاق به ارزیابی ریسک نگاه می‌کنیم، ممکن است درک فرایند ارزیابی ریسک برای حسابرس مبتدی، نهاد نظارتی، کمیته حسابرسی، مدیریت و سایر ذینفعان آسان‌تر باشد.



پانوشتها:

- 1- <https://www.dictionary.com>
- 2- Opportunities
- 3- Consequence
- 4- <https://www.coso.org>
- 5- <https://www.coso.org>
- 6- <https://www.vectorsolutions.com>
- 7 - COSO ERM Risk Assessment in Practice Thought Paper October 2012
- 8- COSO ERM Risk Assessment in Practice Thought Paper October 2012
- 9- COSO ERM Risk Assessment in Practice Thought Paper October 2012
- 10- heat map

منبع:

- Maxene M. Bardwell, **Risk Assessments as Seen Through the Creative Writing Lens**, AICPA, 2020

پیامد و احتمال را در **جدولهای ۱ و ۲** ببینید).^۷

ارزیابی ریسک- تولید نهایی

ارزیابی کیفی شامل ارزیابی هر ریسک و فرصت بر اساس مقیاسهای توصیفی مشخص شده در **جداول ۱ و ۲** است. تحلیل کمی مقادیر عددی پیامد و احتمال با استفاده از داده‌های منابع مختلف، نیاز به مقادیر عددی دارد.^۸

رتبه‌بندی ترتیب ریسکها، مواردی مانند پیامد به‌تنهایی، سرعت شروع یا عوامل دیگر را در نظر می‌گیرد. اگر رتبه‌بندی اولیه با ضرب زیان مالی در احتمال انجام شود، اولویت‌بندی نهایی باید عوامل کیفی را در نظر بگیرد.^۹

پس از تخصیص مقادیر به هر ریسک و فرصت با استفاده از معیارهای تعریف‌شده، مقادیر پیامد و احتمال برای تعیین رتبه‌بندی ریسک به‌طور معمول بالا، متوسط یا پایین ارزیابی می‌شوند. با استفاده از جدولهای مثال یادشده، اگر یک رویداد ریسک اثر عمده‌ای داشته باشد و احتمال وقوع آن بعید باشد، رتبه‌بندی «پایین» خواهد بود، همانطور که در **جدول ۳** در **نقشه حرارتی**^{۱۰} نشان داده شده است، که تقاطع پیامد و احتمال نقطه‌گذاری شده است.

پس از نقطه‌گذاری نقشه حرارتی، ریسکها از بالاترین به پایین‌ترین از نظر سطح ریسک رتبه‌بندی می‌شوند.

نتیجه

هدف این مقاله ارائه یک دیدگاه جایگزین از ارزیابی ریسک