

《易经》哲理对内部审计工作的启示

黄 辉(高级审计师)

(澳大利亚空调国际集团, 上海 201108)

【摘要】 中国传统《易经》哲理中的“人天论”(即天、地、人三才统一论)所揭示的整体现、系统观等科学成果,是我们深刻认识客观事物不可缺少的锐利思想武器。本文通过阐释《易经》哲理思想,分析了《易经》哲理对内部审计的启示,以期能够更好地开展内部审计工作。

【关键词】 易经; 内部审计; 监督; 独立性; 客观公正

一、《易经》哲理的科学性

1. 西方科学家对易经的认识。西方科学家把《易经》、《道德经》统称为东方神秘主义。世界著名物理学家F·卡普拉在其惊世之作《物理学之道——近代物理学与东方神秘主义》一书中指出:“20世纪初和三十年代中期,相对论和量子物理学各自的发展摧毁了牛顿的宇宙观最重要的概念,根本地改变了物理学的整个局面……东方神秘主义提供了一个协调一致和尽善尽美的哲学框架,它能容纳物理学领域最先进的理论。”当代欧洲心理学权威、瑞士心理学家荣格在英文《易经》的序言中说:“谈到人类的唯一的智慧宝典,应首推中国的《易经》,在科学方面,我们所得到的定律,常常是短命的,或被后来的事实所推翻,唯独中国的《易经》,亘古常新,相延三千多年之久,依然具有价值。而与最新的原子物理学有颇多相同的地方。”荣格对《易经》给予了极高的评价。

2. 《易经》哲理是中国人的唯物辩证法。对立统一规律,是马克思唯物辩证法的实质和核心。马克思的辩证法源于黑格尔。而黑格尔在自传中介绍说:“我所创造的正反和辩证逻辑体系源自于中国《易经》的启发。”

可以说,《易经》所揭示的哲理成了三千年之后的马克思主义唯物辩证法的渊源。孔子在《系辞传》写道:“是故《易》有太极,是生两仪。两仪生四象,四象生八卦……”万事万物都是由太极所生。它至大又至小,其中蕴含着阴与阳,太极一分为二(阴阳用黑白表示),黑鱼的鱼眼为白,白鱼的鱼眼为黑。寓意阴中有阳,阳中有阴,阴极生阳,阳极生阴。阴阳之间既对立统一为一个整体,又相互转化,运动不息,变化不止。

毛泽东主席在《矛盾论》中说:“对立统一法则,是自然和社会的根本法则,因而也是思维的根本法则。”八卦中的每一卦都是由三爻组成的,上爻象征天、下爻象征地,中爻象征人,也就是说《易经》各卦实际上揭示的是天

地运行的自然规律以及人类活动的社会规律,即天道、地道、人道。《易经》将天地人三才有机的结合起来,追求天人合一的最高境界。事实上,追求人与自然的和谐统一,实现经济和社会的可持续发展,这也是当前我党建设社会主义和谐社会重要战略的主要内容之一。

综上所述,《易经》所揭示的哲理是中国古代朴素的唯物辩证法哲学思想,反映的是世界万事万物根本的普遍规律。如果我们把这些宇宙的普遍规律应用到我们的工作和生活之中,必将使得我们的工作循规蹈矩、取得更好的效果。内部审计作为人类社会活动的一部分也必然具备宇宙基本规律的某些特性,如果我们能够将其应用于审计实务和理论研究中去,必将有利于我们更深刻地认识内部审计的一些本质的东西。

二、《易经》哲理对内部审计工作的启示

诚然,作为负责任的内部审计师,毫无疑问应按照《中国内部审计准则》和《国际内部审计准则》的要求来开展审计工作。现代内部审计是一门相对较新的管理科学,我们对其规律的认识还不够深刻。而我国内部审计起步较晚,在机构设置、独立性等诸多方面与国外相比仍存在着一定差距。因此,内部审计准则的完善也有赖于我们审计实务工作者大胆地实践和思考。作为一名内部审计从业者,不仅要关注一些技术细节,更要从天地人合一的视野来拓宽对内部审计工作重要性的认识。

1. 内部审计的组织架构及其独立性(以乾坤两卦视角)。乾坤两卦是《易经》六十四卦中的第一卦和第二卦,是六十四卦中最重要两卦。乾卦六爻纯阳,象征天;坤卦六爻纯阴,象征地。《系辞传》曰:“天尊地卑,乾坤定矣;卑高以陈,贵贱位矣。”乾坤两卦的关系给予我们的启示是,任何组织和个人在做事情之前首先要解决的就是定位问题。具体到内部审计工作,首先要解决的问题是内部审计工作在公司内部的职能定位,即组织架构、职责权

限、业务关系等原则性问题。

在实务中,内部审计部门在组织中有三种职能定位:第一种,内部审计隶属财务部门,向财务总监汇报;第二种,内部审计独立于财务部门,向总经理汇报;第三种,内部审计独立于管理层直接向董事会汇报。根据现代内部审计准则的理论,汇报关系越高,内部审计部门在组织中的地位就越高,内部审计的独立性就越强,也越有利于内部审计职能的发挥。我国内部审计准则选择了第二种和第三种模式。《中国内部审计具体准则第2302号——与董事会或者最高管理层的关系》第四条:内部审计机构应当接受董事会或者最高管理层的领导,保持与董事会或最高管理层的良好关系,实现董事会、最高管理层与内部审计在组织治理中的协同作用。”

组织隶属关系的不同,也就是内部审计在组织中的定位的不同,这会对其如何开展审计工作以及审计职能的发挥会造成根本性的影响。下面,我们以乾卦六爻所处的位置来比喻和分析内部审计向董事会和总经理汇报的利弊:九五地位最高象征董事会,九四、九三分别象征内部审计在组织中所处的位置。

如果内部审计直接向董事会汇报,则地位相当于九四。此时九四地位很高,与公司总经理平级,是监督与被监督的关系,内部审计具备相当大程度的独立性和自主度,有利于发挥内部审计的监督和评价职能。同时必须注意,内部审计虽然与总经理没有汇报关系,但并不意味着自己可以毫无顾虑地去开展审计工作。必须认识到公司总经理是实权人物,考虑其在董事会中的话语权,考虑其作为被监督对象在审计工作开展中或明或暗的戒备和抵触。此外,内部审计必须认识到由于自己离九五即董事会太近,处于戒惧之地,必须小心谨慎。因此直接向董事会汇报对内部审计师提出了更高的要求和挑战。内部审计师必须战战兢兢,更加谨慎地去处理内部审计事务,一着不慎即可能陷入孤立无援的境地。内部审计师一定要处理好与总经理的平行关系,以谦虚的态度、谨慎的计划、专业的精神取得经理层的理解和支持。

如果内部审计向总经理汇报,则地位相当于九三,与各级职能部门平级,位置较高,地位相对较为独立,但对于最高管理层的监督将会缺失。总经理可能会利用内部审计师做一些排斥异己的事情,也可能利用内部审计推进改革。而内部审计师则往往急于在领导面前展现自己的能力,此时可能会借势大刀阔斧地推进一些审计项目。但当这些审计事项的进展影响到公司业务指标的完成,或引起业务部门的强烈反弹后,内部审计师很难逃脱沦为替罪羊的悲剧。因此,处于九三位置的内部审计应当戒骄戒躁,谨慎行事,切忌犯冒进的错误。

《易经》乾坤两卦给予我们在内部审计组织架构方面的启示有:第一,内部审计的隶属关系不同、地位不同,发

挥的作用也会不同。组织可以根据自己的需要来对内部审计部门进行定位。第二,内部审计师应该根据自己的隶属关系调整自己的工作方式和方法。

2. 上下级关系以及与被审计对象的关系(从乾坤泰否四卦视角)。《内部审计具体准则第2305号——人际关系》第五条规定,“内部审计人员应当与组织内外相关机构和人员进行必要的沟通,保持良好的人际关系……实现内部审计目标。”中国内部审计协会专门用一个具体准则来阐述人际关系,可见人际关系的处理在内部审计工作中的重要性。在各种人际关系中,最重要的关系是上下级领导与被领导关系的处理。从审计部门内部来看,审计总监为乾,是领导;审计员为坤,是下属。从审计部门与董事会或最高管理层的关系来看,董事会或最高管理层为乾,是领导;审计总监为坤,是下属。

审计总监也是领导,应该发挥乾卦的特性。易曰:“乾,元亨利贞。”即天的特性为春夏秋冬,周而复始,永不停息。《象》曰:“天行健,君子以自强不息。”作为领导就要为下属做出表率,努力工作,对自己高标准严要求,业务精益求精,永无止境,无须外力而自我前行。审计员作为下属,应该发挥坤卦的特性。易曰:“坤,利牝马之贞。”即坤的特性为顺,像母马一样的温顺。下属的第一特性就是要服从领导安排,按照领导的要求行事。

如果领导没有自强不息的精神面貌,就不能为下属做出表率,是不能够赢得下属的尊重的;如果下属不服从领导安排,自行其是,则会乾坤颠倒,后果更严重。正如坤卦上六爻所言:“龙占于野,其血玄黄。”二龙相争,不是你死就是我活。其结果,要么领导把下属开除,要么下属把领导逼走,给内部审计工作造成严重损失。在审计实务中,这种情况还是很多的。究其原因在于各方或一方没有摆正自己的位置,造成乾坤颠倒的严重局面。

那么上下级之间怎样才能达到风雨合合的和谐局面呢?泰否两卦给予了我们启迪。

泰卦,乾下坤上。本来乾为天,应该在上,坤为地,应该在下。但是,泰卦这种上坤下乾却很吉利。上卦为坤,即为地,而地属阴气;下卦为乾,即为天,而天为阳气。阴气凝重而下沉,阳气清明而上升,阴阳交感,上下互通,天地相交,万物泰安。否卦则相反,乾上坤下。天气上升,地气下降,阴阳不交,上下分离。

泰否两卦给予我们的启示是,要想让内部审计部门形成和谐的局面,内部审计师切不可高高在上,对下属颐指气使,那样只会让下属心生怨气,进而阳奉阴违,最终上下离心,将内部审计组织置于危险境地。相反,领导应该主动放下身段来,与下属同甘共苦,尊重下属,将功劳和荣誉归于下属,失误和批评归于自己,下属必会将心比心,努力工作,最终超预期完成任务。

同样道理,处理好与被审计对象的关系也应当采取

泰卦的原则,即突出被审计对象的重要地位,以被审计对象为天,审计部门为地。审计部门主动放下身段,以谦逊的态度去与被审计对象沟通,以达到良好的沟通效果。

处理好上下级关系(内部矛盾),理顺与被审计对象的关系(外部矛盾)是内部审计有效开展工作的基本前提。作为一名合格的内部审计人员,只要遵循乾坤泰否四卦所揭示的哲理,就一定能够处理好复杂的人际关系,为发挥好内部审计的作用打下良好的基础。

3. 内部审计工作的策略和方法(从乾卦视角)。在《易经》中,两个单卦组成复卦。复卦由六爻组成,共同代表了事物发展的六个阶段。这里,我们以乾卦为例,乾卦以龙来象征事物的发展变化过程。

“初九,潜龙勿用。”这个爻辞的意思是说,在事物刚开始的时候,要像潜在渊中的龙一样,不要乱作为。我们有些内审总监刚到一个新地方,却急于表现自己,新官上任“三把火”。在试用期内,又是反舞弊调查,又是搞采购、工程等敏感部门的流程改进,虽目的是为公司的利益着想,但很快就为利益集团所不容。结果“三把火”没有烧到别人,自己却被公司解雇。究其原因,就在于我们刚到一个新单位,对单位的具体情况不太了解,不知道某些舞弊或重大的内控缺陷形成的根本原因。此时我们要潜下心来,努力去学习 and 了解单位的情况,打造自己的团队,使得上下一心,更关键的是要获得上级领导及董事会的信任和大力支持,为以后的工作打下基础。

“九二,见龙在田,利见大人。”就像龙已经走出深渊,可以出来活动了。也就是说,到了第二阶段的时候,我们要开始有所作为了。这个阶段类似于审计计划的制定阶段。内审总监已经初步取得了董事会或最高管理层的信任,开始制定内部审计计划并获得了董事会的批准。

“九三,君子终日乾乾,夕惕若厉,无咎。”到了第三阶段,我们要白天努力工作,到了晚上也不放松,要“吾日三省吾身”,这样才能不犯或少犯错误。这个阶段相当于内部审计计划的执行阶段。内部审计师应当努力按照内部审计准则开展审计工作,并时刻警醒反思自己的工作方法和态度是否妥当,随时改进自己的工作。

“九四,或跃在渊,无咎。”就像龙一样,时机成熟则腾空而起,否则就继续潜伏。此时相当于审计的第四阶段,即我们经过前三个阶段已经对新单位(公司)的情况非常熟悉了,对于那些严重的舞弊风险和内控风险也已经有了较为深刻的了解和认识,董事会或最高管理层对我们过往的工作非常认可,双方的信任与日俱增。这个时候,是否开展反舞弊调查,是否开展工程、采购等敏感部门的审计就要看时机了,时机成熟就要下决心开展,时机不成熟就暂缓,继续等待时机的出现。

“九五,飞龙在天,利见大人。”这个时候要像龙一样,自由地飞翔在天空。到了这个阶段,相当于内部审计部门

完全取得了董事会或最高管理层的信任,审计团队内部上下一心,公司同事鼎力支持,形势对内部审计一片大好局面。这个时候,我们要抓住有利时机开展审计工作,适时开展敏感部门有关项目的审计和反舞弊调查,清除腐败分子,争取为公司创造一个良好的内控环境,主动防范内控和舞弊风险,为公司创造价值。

“上九,亢龙有悔。”这个时候,龙飞得太高了,要反省。我们在形势非常有利的時候,容易忘乎所以,被胜利冲昏了头脑,如果不知反省,就会像那条亢龙一样,飞得越高,摔得越狠。内审总监越是在顺利的时候越是要非常谨慎,慎终如始,防止事物发展到极点而走向反面。

乾卦为上上之卦,然而观其爻辞,感觉却是战战兢兢,如履薄冰,没有一个爻辞是吉的。老子在《道德经》中说过:“古之善为道者……豫兮若冬涉川;犹兮若畏四邻。”乾卦包含的哲学思想,给了我们开展内部审计工作很好的启示:内部审计工作要采取循序渐进的策略,始终采取谦虚谨慎的态度、戒骄戒躁,方能立于不败之地。

三、总结

综上所述,《易经》所揭示的哲理是中国古代朴素的唯物辩证法哲学思想,是中华民族数千年智慧与文化的结晶,具有相当高度的科学性和指导性。六十四卦几乎涵盖了我们的工作与生活的方方面面。作为内部审计执业者,我们可以从乾坤两卦中学习到如何进行机构设置以及如何在不同的组织架构下开展工作;从乾坤泰否四卦所揭示的哲理中,学习如何处理上下级之间、与被审计对象之间的复杂的人际关系;从乾卦的六个爻辞中,学习如何运用内部审计工作的策略和方法,等等。

此外,审计师生活在天地人之间,我们开展内部审计工作,必将受到天时、地利、人和的影响和制约。天时,是指时机。当我们制定年度审计计划、选择审计项目的时候,首先要考虑的是审计该项目的时机是否已经成熟;地利,是指在执行审计计划时要考虑所处的行业、企业的特殊情况;人和,是指我们的上级领导是否真心大力支持,审计团队是否团结一心,审计资源和能力是否足够,平级各部门同事是否理解和支持,被审计对象是否理解和配合。只有在天时、地利、人和同时具备的情况下开展内部审计工作,才能取得较好的效果。

张以宽教授在《易经哲理与现代财务》一文中指出,中国文化宝库中的《易经》哲学中的“人天论”(即天、地、人三才统一论)所揭示的整体观、系统观等科学成果,在今天对我们仍有很大的启发作用,它是我们深刻认识客观事物不可缺少的锐利思想武器。

主要参考文献

张以宽.易经哲理与现代财务[J].中国内部审计,2005(8).

苗孝元,姜在生.易之道[M].济南:齐鲁书社,2002.