

快訊 ▶ 東奧／加拿大不派隊 體育署長：不輕易跟進 10:46 派員搶修中！八堵變電所事故影響 基隆市39萬... 10:37

udn / 產經 / 財經焦點

名家觀點／提升企業風險管理 正是時候

2020-03-22 23:00 經濟日報 / 陳清祥

公司治理評鑑今年持續強化評鑑效度，並強化指標質化要求，以「實際落實情形」作為評核重點，也就是說除訂定政策外，上市櫃公司還需落實或執行達到一定條件，並加以揭露始能得分。今年新增的指標包括強化董事會對重大風險的辨識，重視智慧財產之管理，強化內部稽核獨立性，及提升資訊透明度及時效性。

公開發行公司建立內部控制制度處理準則規定，「宜」訂定適當之風險管理政策與程序，建立有效風險管理機制，以評估及監督其風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

而金融機構內控及內部稽核實施辦法則要求，「應」訂定適當之風險管理政策及程序。為健全公司風險管控，2020年評鑑新增指標為「是否訂定經董事會通過之風險管理政策與程序，揭露風險管理範疇、組織架構及運作情形」。

金融機構在內控及內稽辦法的要求下，都已經訂定風險管理政策及程序，且都設置獨立的專責風險控管單位，並定期向董事會提出風險控管報告。但非金融業的上市櫃公司，多半尚未訂定風管的政策和程序，也未建立有效的機制。

根據勤業眾信近期所做的風險管理調查報告顯示，國內企業在管理風險上，面臨三大挑戰，依序是人員風險意識不足、缺乏資料、方法或工具對風險進行即時偵測、風險管理作業分散各部門，無法全面的檢視問題。2020年各公司董事會開議時，建議董事們該關心目前風險管理的現況及未來精進計畫為何？未來三年，公司的前三大風險為何？如何管理及因應？必要時應遴聘外部顧問協助。

辦理公司治理評鑑的目的，是希望引導上市櫃公司往最佳實務精進。除了前述風險管理，去年的評鑑指標也增加了「資訊安全管理」、「董事會成員及重要管理階層之接班傳承計畫」，今年則新增了「智慧財產管理」等。董事應關心一下這三大項重點，是否納入公司正視與強化的重點？不是為了評鑑拿高分，而是因這三大重點對多數上市櫃公司而言非常重要。尤其接班傳承計畫，關係到企業中長期競爭力和永續經營；智財權則包括商標、著作權、營業祕密等，如何妥善管理且避免侵犯他人智財權，做好營業祕密保護不外洩等，才能持續強化核心競爭利器。

另外，上市櫃公司在辨識風險時，也可以參考「安聯2020風險指數」，在全球風險排行榜中，排名前三大的分別為網路事件、營運中斷、法規改變。網路事件包括網路犯罪、資料侵害、IT系統癱瘓等，從過去排名第二，首次躍升為全球第一大風險，這也顯示去年新增的評鑑指標「資訊安全管理」的重要性。至於「營運中斷」，則包括供應鏈中斷，且和網路事件息息相關，這對受新冠肺炎

嚴重衝擊的中國大陸、南韓及全球企業而言，都可能面臨斷鏈危機，正是檢視及強化「營運持續管理」的好時機。

而第三大風險為「法規改變」，主要包括經濟制裁、保護主義等。台灣及全球都受到美中貿易爭端、美國優先政策衝擊，各企業都已密切注意及因應，董事會也應該關心新冠肺炎及美中貿易爭端對於上市櫃公司的衝擊，以及如何掌握可能帶來的契機。

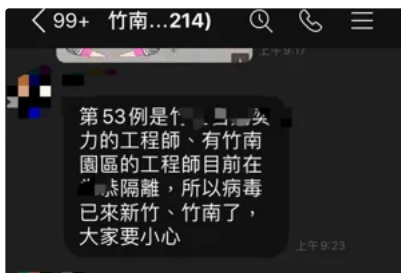
面對瞬息萬變的未來，最重要的是提前準備，以提高公司對危機的應變能力，其次要建置具有風險意識的企業文化，當然更重要的是透過實施風險偵測或風險分析，來監督與改善風險管理活動的精準度。（作者是中華公司治理協會副理事長）

智財權

肺炎

【期間限定】生活好時光 好禮三重送 只要你登入我們立即送

延伸閱讀



涉嫌傳「頭份要淪陷」疫情假消息 警方查1人法辦



香港新冠肺炎確診突破300例 單日新增44例



新冠肺炎確診達380例 杜特蒂籲國會授權接管企業

