风险导向内部审计与企业出口贸易信用风险管理

叶丽红　杨　光

（宁波保税区立瀚国际贸易有限公司　宁波　315100　浙江万里学院　宁波　315100）

【摘要】本文从内部审计参与企业出口贸易信用风险管理的必然性出发，认为风险导向内部审计在企业出口贸易信用风险管理中可以起到咨询顾问、评价、管理与协调的作用。

【关键词】风险导向　内部审计　信用风险

出口贸易信用风险是指企业在对外贸易活动中，与贸易有关的某些因素在一定时间内发生始料未及的变化，出口企业在提供商业信用后，由于客户不能按期按量地归还货款所遭受损失的可能性。商业信用的产生也必然带来一定的财务风险，如何加强出口贸易信用风险的管理是摆在企业管理者面前的一项重要课题，也是企业出口贸易管理的核心之一。出口贸易信用风险管理是指涉及国际贸易中的信用管理、应收账管理、销售管理、风险管理及国际商务法律的知识、理论、手段和工具。

近年来，出口企业的风险管理意识逐渐增强，信用风险管理被提到了非常重要的地位。为了减少损失，实现经营目标，内部审计部门开始把关注的重点转向对企业风险管理的审计，逐步介入了企业出口贸易信用风险管理这一领域。

一、内部审计部门参与企业出口贸易信用风险管理的客观必然性

1. 内部审计部门参与企业出口贸易信用风险管理是企业可持续发展的需要。出口贸易信用风险的增加直接影响企业的经济效益和可持续发展。后安然时代的风险导向内部审计被赋予了指导和参与企业风险管理的期望与职责。企业不仅希望内部审计人员充当企业的调查人员，更需要其担任指导顾问和咨询专家，以帮助管理层更好地实现企业目标。内部审计的目的在于增加组织的价值和改善组织的经营，因此，内部审计部门和内部审计人员参与企业的风险管理也就顺理成章。

2. 内部审计部门参与企业出口贸易信用风险管理是其自身发展的需要。内部审计部门为了在企业中担当更重要的角色及发挥更重要的作用，总是不断寻找新的对企业十分重要的领域。企业经理人员对风险的空前重视，为内部审计提供了一个很好的机会。内部审计参与风险管理，将会使内部审计在企业中成为一个重要的角色，并将其在企业中的作用推向一个新的水平。

3. 内部审计部门参与企业出口贸易信用风险管理的优势。尽管企业内部审计部门面临与外部中介、社会信用服务机构的竞争，但是从总体来看，内部审计有着明显的竞争优势：

（1）可以更好地实现组织目标。内部审计人员熟悉公司的组织目标、岗位职责分工及生产经营状况，可以及时、准确地找到企业出口贸易活动中的高风险领域，提出的建议更有针对性和可操作性，也能随时掌握企业内部信息，多角度、多环节发现线索，从而提高审计效率，降低审计成本。此外，内部审计部门处于企业内部，因此内审人员可以更好地帮助企业制定出口贸易信用风险管理策略，其建议也更容易引起重视。

（2）道德风险较小。相对于企业销售部门和财务部门而言，内部审计人员相对独立，不从事具体业务活动，更能遵守职业道德，使得他们可以从全局出发、从客观的角度对风险进行识别，及时建议管理部门采取措施控制风险。

4. 相关法规为内部审计提供制度保障。为了指导企业内部风险审计的开展，中国内部审计师协会颁布的《内部审计具体准则第16号——风险管理审计》提出内部审计人员可以从企业整体和职能部门层面上对风险管理进行审查和评价，明确了内部审计人员对风险管理的审查与评价职责。

2008年8月，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》，明确规定企业应当在董事会下设立审计委员会，企业应当加强内部审计工作，保证内部审计机构设置、人员配备和工作的独立性。内部审计机构应当结合内部审计监督，对内部控制的有效性进行监督检查。该规范自2009年7月1日起在大中型企业实施。

二、风险导向内部审计在企业出口贸易信用风险管理中的作用

1. 充当咨询顾问。对于尚未建立有效出口贸易信用风险管理机制的企业，内部审计部门可以以咨询顾问的身份协助企业确定、评价出口贸易信用风险并制定防范措施。内部审计部门可以通过开展风险管理培训培育企业风险管理文化，使风险意识贯穿企业的各个层面；可以利用其专业优势开发适合企业特点的自我评估工具，以提醒管理层注意到目标、风险、控制的关系，帮助管理层将出口贸易与出口贸易信用风险管理更好地结合。在实践中，内部审计人员可以采用访谈、专题讨论、调查问卷等多种方式来实施自我评估。

2. 对出口贸易信用风险管理效果进行再评价。对于已经建立出口贸易信用风险管理制度的企业，内部审计部门所进行的风险管理主要是在已有风险管理基础上的再监督，对出口贸易信用风险管理过程的充分性和有效性进行评价并提出改进意见。

(1)评价出口贸易信用风险管理主要目标的完成情况。内部审计应采取科学的标准评价公司出口贸易信用风险管理目标的完成情况，如海外应收账款回款率、到期应收账款回收率、坏账率等,确定是否存在可能影响企业发展的信用风险。检查公司出口贸易信用风险的事前、事中、事后控制措施的实施情况,并评价其有效性;评价风险监控报告是否恰当;评价风险管理结果报告的充分性和及时性。此外,还要评价管理层对风险的分析是否全面,为防止风险而采取的措施是否完善,建议是否有效。对管理层的自我评估进行实地考察、直接测试,检查自我评估所依据的信息是否准确。评估与风险管理有关的薄弱环节,并一一与管理层、董事会和审计委员会讨论。

(2)评价管理层选择出口贸易信用风险管理方式的恰当性。由于每个公司的文化氛围、管理理念和工作目标不一致,风险管理的实施有很大差别。内部审计要评价企业风险管理方式与公司活动的性质是否恰当。如对金融工具的选择,有出口信用保险、保理业务、福费廷等,其选择是否恰到好处。

3. 充分发挥内部审计的管理与协调作用。由于财务部门与销售部门之间的职能不同，这两个部门之间的信息沟通经常存在障碍。销售部门承担收账职责虽然改变了应收账款无人管理的状况,但在高报酬的销售激励机制带动下,业务人员拥有更大的销售自主权,会形成更为严重的拖欠;在实践中财务部门难以起到预期的作用，甚至导致销售部门与财务部门发生冲突。而仅靠财务部门并不能有效地控制信用风险,一般财务人员日常工作以会计核算为主,在信用管理和风险控制上同样缺乏专业知识和经验。而内部审计部门可充分发挥其了解企业生产经营的优势，积极支持并参与企业出口贸易信用风险管理过程,充分与销售、财务、信用管理等部门沟通协调,促进信用管理流程的改善。

三、出口贸易信用管理全过程的风险导向内部审计

对出口贸易信用管理开展风险导向内部审计相较于传统的内部审计,扩大并提升了审计关注点,使信用管理人员与审计人员更为全面、深入地了解出口贸易信用风险及其管理流程，有助于审计人员更有效地监督并帮助企业相关管理部门制定、实施更为高效、经济的信用制度。

1. 了解背景信息。在开展出口贸易信用管理全过程的风险导向内部审计之前，审计人员需要了解如下方面的背景信息:一是客户所在国家的宏观环境,主要是指对东道国风险因素的调查评估;二是客户的背景信息,主要是指客户的资产状况、财务状况、经营范围、经营能力、以往交易记录、企业信誉、与银行的往来情形等方面的信息。

2. 确定流程的关键目标。为了确定出口贸易信用管理流程的关键目标，审计人员应了解出口贸易信用管理部门与财务部门的管理人员是否有确定的管理目标,如果没有,则与管理人员一同通过头脑风暴法来确定(见表1)。

表1　　出口贸易信用管理的关键目标

控制阶段	出口贸易信用管理的关键目标
发货前(事前)	调查客户信用状况,确定授信额度
发货过程中(事中)	及时反映应收账款动态,及时了解客户动态
发货后(事后)	及时了解客户动态,催收到期账款

3. 出口贸易信用管理的风险评估。出口贸易信用风险的根源是导致贸易收益不确定的各种潜在因素的总和。这些因素可以从国际、国内和微观三个层次来进行分析。

(1)国际因素。指受国际政治环境、经济环境、法律环境的影响而导致的出口贸易信用风险。政治风险,指东道国的政治环境发生不可预测的变化和调整，给外贸企业的经营活动带来不利影响、制约及造成损失的可能性。表现为政权更替、发生国家(地区)间的政治冲突、战争、种族冲突及宗教冲突等当事人无法控制或影响的重大事件，由于进口国发生自然灾害等原因使出口国无法出口、不能回收货款也都属于此类。经济环境的影响指东道国的宏观经济环境发生变化和调整，给出口企业的经营活动带来影响、制约及造成损失的可能性。经济形势的恶化,如经济滑坡、消费需求下降、金融危机、汇率变动、外汇管制、贸易管制、歧视性的贸易政策、国际性经济危机、反倾销政策等必将影响到出口贸易的正常进行,也将导致出口贸易信用风险。国际贸易政策的差异、不同的法律、不同的风俗、法律规定不健全、信用欺诈司法约束的不足也在一定程度上导致出口贸易信用风险的产生。

(2)国内因素。国内因素主要有出口企业恶性竞争、政企不分、信用风险管理整体水平不高、信用管理服务行业发展缓慢、社会征信系统建设缓慢且未实现资源共享、缺乏有效的监管和惩罚机制、信用管理教育落后、国际贸易信用管理人才严重缺乏等。

(3)微观因素。包括客户企业经营不善、管理水平低、无力偿还货款,企业间相互拖欠货款等。有的企业一开始就没有还款意愿,以种种借口恶意拖欠出口方货款,逃避债务。此外,逃避责任、出口企业急功近利的冒进心态、企业内部机构职责不明、信用管理人才严重缺乏、企业资信调查流于形式,缺乏科学的信用管理制度等因素也不容忽视。

4. 流程分析与评估。审计人员通过研究现有的政策与规程,理解管理层意图,对参与出口贸易信用风险管理的相关部门的管理人员进行访谈并绘制流程图，并在其中标明关键控制点将流程分析结果与预期相比照,进行流程缺口分析(见表2)。

表2　　出口贸易信用管理的关键控制点

控制阶段	出口贸易信用管理的关键控制点
发货前(事前)	调查客户资信状况、建立授权审批制度
发货过程中(事中)	原始记录、对账制度、客户动态档案、金融工具使用、坏账预警
发货后(事后)	动态监控、财产保全、确定催收方式

5. 审计测试和评价。流程缺口分析完成后,审计人员应

企业的社会责任和会计责任:对接和耦合

崔秀梅　施　平

(南京大学商学院　南京　210093　南京审计学院　南京　210029)

【摘要】本文分析了会计责任的历史演变、企业社会责任的产生原因以及会计责任与企业社会责任的联系,并对企业社会责任和会计责任的对接与耦合进行了探讨。

【关键词】社会责任　会计责任　会计信息

一、会计责任的历史演变

一般认为,会计责任是企业进行会计核算、编制会计报表所应负的责任,包括四个方面的内容:一是选择和运用恰当的会计处理方法;二是对各项经济事项进行完整的记录;三是建立健全内部控制制度;四是保证会计资料的真实性、完整性、合法性。从企业内部来看,会计核算为企业提供成本、收入、现金收支等方面的信息,为企业做出生产计划、投资决策、融资方案决策提供依据。从企业外部来看,会计报告对外提供了关于企业盈利能力、财务状况的信息,为投资者做出投资决策、银行做出贷款决策、供应商做出交易决策、客户做出定购决策等提供依据。而政府部门也可利用这些信息对企业进行监管。从宏观经济层面上来看,会计信息的汇总为国家制定产业经济政策、实施宏观调控提供了决策依据。

会计责任总是依附于一定的客观物质条件,会计责任是一个历史的发展过程,当经济环境发生变化时,企业的会计责任也随之变化。但会计责任的发展始终没有离开对谁负责这个核心问题。在计划经济体制下,会计要为政府服务。国家从宏观上制定企业财务政策和会计制度,控制企业资金调拨,审定企业财务报表,核销企业坏账,批复报损金额等,形成集中统管的会计模式。另一方面,由于企业所有权和经营权没有分

表3　审计测试和评价表

控制阶段	控制措施	是否实施	实施有效性
发货前(事前)	设立企业内部信用管理机构或专门人员		
	建立严格的信用管理制度		
	严格订立并执行合同,避免合同纠纷		
	加强信用管理培训		
发货过程中(事中)	做好出口应收账款的核算工作		
	做好原始记录的保存管理工作		
	建立经常性对账制度		
	做好应收账款账龄分析,监督应收账款的回收		
发货后(事后)	利用金融工具转移出口贸易信用风险		
	多角度的账龄分析		
	动态监控		
	针对不同的客户采用不同的催收方法		

确定流程中需要改善的区域,根据结果决定采用何种适当的审计测试方法,或是验证企业出口贸易信用风险管理流程是否按设计运作,或是当流程设计不完善或流程未按设计运作时测定其影响。审计测试执行的结果应当予以记录,以帮助企业衡量该流程运作效率的高低。通过审计测试来检验出口贸易信用管理措施的有效性。在获取了上述相关信息的基础上,管理人员对出口贸易信用风险管理的结果展开讨论,审计人员对出口贸易信用风险管理流程的管理效率进行整体评价,从而为审计发现提供结构性基础,保证所提出的审计建议的相关性(见表3)。

6. 提交审计报告。在审计的最后阶段,审计人员将审计报告提交给各相关部门管理人员及其高层管理者,充分进行讨论,与他们达成共识。在此基础上,审计人员准备审计报告,在经管理层审阅后,向所有利益相关者发布。

【注】本文系2006年度浙江省社科规划常规性课题"适应浙江经济发展的出口贸易信用风险防范机制研究"(项目编号:06CGGL34YBX)的部分研究成果。

主要参考文献

1.《企业内部控制基本规范》编写组.《企业内部控制基本规范》讲解.北京:中国市场出版社,2008

2. 黄园园.内部审计与企业风险管理的协调和整合.审计与经济研究,2005;9

3. 杨光.出口贸易信用风险的形成及防范.财会月刊(理论),2006;4

4. 于玉林.内部审计在企业治理、风险管理和内部控制中的作用.审计月刊,2005;3