

# 建立健全民营企业内部审计制度的思考

王艳华

(江苏省水利厅机关后勤服务中心,江苏 南京 210029)

**摘要:**随着民营经济规模的不断扩大,现代化企业制度建设也在不断推进,但内部审计制度建设滞后。笔者分析民营企业存在的问题,要解决这些问题,必须建立内部审计机构并赋予独立性和权威性。内部审计机构在董事长直接领导下运用科学、高效的审计方法开展内控制度审计、经济效益审计和审计调查等,通过内部审计发现企业经营管理中存在薄弱环节,挖掘内在潜力,提高经济效益,为企业实现资产保值增值和管理层决策提供依据。

**关键词:**民营企业;内部审计;审计重点

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.01.023**

## 1 前言

民营企业的内部审计作为民营企业内部管理体系的一个重要组成部分,对加强企业内部管理水平,维护企业的安全经营,提高企业的竞争力有着不可替代的作用<sup>[1]</sup>。完善内部审计制度需要对其产生动因、现状及存在问题有充分的分析<sup>[2]</sup>,提出创新且有效的管理观念。现下民营企业主要存在“近亲结合”、“基础薄弱”、“发育不良”等问题<sup>[3-4]</sup>,在解决这些问题上,刘玉红就内审管理层面将民营企业和其他制度企业进行了详细的对比与总结,提出了一些对策<sup>[4]</sup>;杨芳则针对中小型民营企业提出了一套可靠的内审制度与管理措施<sup>[5]</sup>。不同于国内的环境,民营企业的占比在国外,尤其在欧美地区是相当高的,国外学者对企业内部审计的研究起步较早,且有足够丰富的案例支撑。从企业治理的角度来看,Christina Vadasi 等人通过分析对比对雅典证券交易所的调查数据与各企业年报,得出了企业经营能力与内审专业性正向相关的一系列结论<sup>[6]</sup>;从成本的角度来看,Achmad Dzulfikar Dzikrullah 等人通过观察一年内印度尼西亚的上市公司,分析得到了内部审计团队与审计费用、审计质量、审计选择和审计意见之间的关系<sup>[8]</sup>。无论经济制度如何,民营企业内审制度的完善是企业走向成熟、廉洁的标志之一,也是必须要攻克的技术难题。

改革开放以来,中国民营企业经历了从无到有、从弱到强的发展历程,成为国民经济的重要组成部分。随着民营企业经营规模不断扩大,现代化企业制度建设也在不断推进,公司治理水平也得到切实的提升。但也存在诸多问题,如民营企业内控制度不完善、内部审计制度建设滞后等。如何解决这些问题,促进企业健康快速发展,已成为地方政府有关部门必须研究解决的问题。本文通过分析民营企业现存的问题,针对其经营管理中存在的薄弱环节,提出了建立内部专属审计机构的设想,并就其职能和影响给出了几点建议。

## 2 加快建立健全民营企业内部审计制度

随着国内外市场环境的不变化,民营企业发展面临着更大的竞争压力,企业经营风险越来越大。在企业经营管理中充分发挥内部审计作用变得越来越迫切。当前我国民营企业存在许多问题,主要表现在三个方面:

### 2.1 “近亲结合”,带来企业质量不高

一是民营企业绝大多数是“近亲结合”产生的畸形儿,法人治理结构不全,管理意识低,缺少严格的内部控制制度。它们以亲情为纽带,以亲情友情代替管理,以血缘代替规章制度。二是管理人员文化专业素质普遍不高,思想保守,创新意识低,只能勉强维持企业低水

平运转,企业难以有质的突破。三是企业管理团队残缺不全,缺乏像法律、财务、审计等方面的管理人才,缺乏管理经验和理念,缺乏科学性和民主性,在管理上表现为随意性,容易造成损失浪费;在决策上往往带有盲目性,容易冲动和受骗上当。四是财务人员多为亲朋好友兼职,缺乏职务牵制,加之财务管理基础薄弱,容易发生舞弊形成主体造假行为,他们不仅文化程度低,而且缺乏专业知识,客体性差错时常出现,更加难以提供真实有价值的会计管理信息供企业领导决策。五是一些采购销售人员素质不高,签约草率,购销合同条款不齐全、漏洞百出,合法性比较低;对市场变化反映迟钝,信息反馈不及时或失真,误导决策造成损失。

### 2.2 企业发展迅速,经营管理基础薄弱,“后天营养不良”

很多民营企业都经历了从家庭作坊起步,逐步发展到小型企业,再到公司制及集团化公司这一过程,在家庭作坊和小型企业的发展过程中一帆风顺,资产规模迅速扩大的同时企业的风险隐患也在同步增长,原有一套家庭作坊、小型企业的管理缺陷也显露无疑。一是民营企业法人代表自身素质、思维方式、管理方法不能与时俱进,沾沾自喜的认为老一套“家长制”管理模式仍有效于企业发展壮大,固步自封。二是企业内部缺少一整套公平公正公开的人才竞争激励机制,部门之间难以正常高效运转;内部机构设置单一、人员配置越位严重,运行时间长,形成庸、懒、散、松。三是财务管理基础薄弱,内控制度不完善。在内部,自我约束意识不强,各部门各自为政,难以协调;在外部,自我保护意识不强,在发生经济纠纷时,大部分民营企业都采取私下解决的方式,没有走法律途径,资产权益未受到有限保护,脆弱的链条一碰就断。

### 2.3 企业“发育不全”,市场监管存在盲区、盲点

迄今为止国家没有一部完整的针对民营企业资产管理的审计监督制度。在我国,国家审计重点是维护国有企业资金安全和资产保值增值,加强企业管理,堵塞管理漏洞,促进企业经济和社会效益不断提高。社会审计必须接受被审企业委托才可以进行,不具备强制性。加之民营企业审计意识淡薄,低估了审计创造价值的隐蔽性和长期性,自觉委托审计难以做到,形成了民营企业审计的空点和盲区。建立健全内部审计制度是民营企业发展中的首要问题。民营企业应当建立内部审计机构并赋予其地位和权利,培养一支高素质、复合型专业人才的审计队伍,运用科学的审计方法开展内部审计。通过审计,为民营企业效益最大化开“良方”。

## 3 民营企业内部审计机构设置及审计重点

### 3.1 机构设置

一是民营企业要本着精兵强将、高效率的原则建立内部审计机构,内部审计机构要与财务部门并行且受董事长(总经理)直接领导,具有独立性和权威性。二是内部审计机构要制定切实可行的审计计划和工作程序,运用科学、高效的审计方法开展内部审计。三是在配备内部审计人员时要统筹考虑年龄结构、学历结构,专业结构,把年负力强、肯吃苦、乐于奉献的会计、审计、金融、法律以及信息化专业的人才安排到内部审计岗位上,并赋予审计人员发展的空间。四是内部审计人员必须严格按照审计法规设立的权力和范围,全方位掌握审计法规知识,把握审计法规精神。四是通过精准完善的审计结论,提出科学中肯的审计建议并被采纳,才能更好地确立内部审计机构的地位,为企业科学决策充分发挥内部审计的职能作用。

### 3.2 审计内容

民营企业内部审计主要是查找企业经营活动中存在的问题和难题,针对薄弱环节,进行全面分析,从机制上、体制上和制度上提出解决问题的建议和方法,挖掘内在潜力,加强经营管理,增强企业竞争能力。

(1)开展内控制度审计,促使企业规范管理,堵塞漏洞。内控制度是企业内部建立的使各项业务活动互相联系、互相制约的措施、方法和规程。企业想在竞争激烈的内外部环境中占有一席之地,企业必须根据自身发展需求建立一套切实可行的内控制度,并有效的执行。内控制度审计是对企业内控制度的健全性、合理性、科学性、功能性进行客观、公正的评价,找出制度中存在漏洞和薄弱环节,不断修订完善各项规章制度。只有建立健全内控制度才能有效地控制企业经营风险,提高企业内控水准,帮助企业实现预定目标。

(2)开展经济效益审计,促进企业加强经营管理,提高经济效益。影响企业效益的因素很多,贯穿于企业生产经营管理的各个方面和各个环节。企业想提高经济利益,必须加强资产管理、经济合同管理、项目投资管理以及控制经营成本,做到开源节流,降本增效。

①资产审计。资产审计主要审查企业是否建立健全资产管理制、固定资产是否充分利用、有无闲置造成损失浪费;资产是否保值增值;固定资金与流动资金组合是否最优;分析生产经营中的采购资金、生产资金、储备资金、结算资金的比例是否恰当;资金使用效率能否达到预期目标;应收款有无及时收回,是否形成坏账呆账,造成企业资产损失。

②成本费用审计。成本费用是决定企业经济效益的重要因素之一。成本费用审计是检查企业各项成本开支范围、标准是否符合企业的有关规章制度;有无遵循增收节支的原则;是否存在“跑、冒、漏、滴”的现象。对成本费用控制,能促进企业降低消耗,防止和纠正铺张浪费和各种舞弊行为,有效提高企业营利水平。

③经济合同审计。经济合同审计是对企业各项经济合同签订、执行过程、执行结果的审核和稽查。一是审查合同主体、内容和形式是否合法;二是审查合同内容是否符合单位的经济利益;三是审查对方当事人是否具有履约能力;四是审查双方权利和义务,违约责任和争议解决条款是否明确。对经济合同审计,能及时发现疑点和漏洞,完善经济合同条款,避免潜在经济纠纷。

④项目投资审计。项目投资审计是对项目投资的真实性、合法性和效益性进行监督和评价,促进企业完善投资管理体制,提高投资效益。一是审查投资程序是否规范和合理,是否经过必要的论证;二是审查投资收益是否及时完整收回;三是测算投资效益与投资风

险比例,分析投资的可行性;四是审查投资核算方法是否符合财务会计制度的有关规定。

### 3.3 开展审计调查,服务于企业宏观决策

随着市场经济的不断深入和国内外市场环境的不变化,民营企业在发展中会遇到如经济结构调整、融资难等新情况、新问题。对一些带有普遍性、倾向性的问题开展审计调查,进行综合分析研究,总结经营管理中的优缺点,及时向管理层汇报调查情况和解决问题的方法,为管理层宏观决策和加强管理提供依据。

### 3.4 开展事前、事中审计,降低决策失误和风险转化

不管内控制度审计、经济效益审计和专项调查,都属于事后审计。企业经营活动多元化、管理现代化,单靠事后审计不能全面、及时对企业的经营活动做出客观、准确的评价。为保证决策准确无误和降低经营风险,实现经营目标,企业应将监督的“关口”前移,由原先的事后审计向事前、事中审计转变。关口前移能使内部审计监督作用得到有效发挥,使企业经营风险被有效防范和化解。

我们充分感觉到,内部审计工作是民营企业增强活力,练好内功,确保企业资产保值增值,取得效益最大化不可或缺的重要工作,特别是在企业内控制度不健全情况下,充分发挥内部审计作用,对于维护企业合法权益不受侵犯,化解和防范来自内外部风险,提高企业诚信度和竞争力有特别重要的意义。因此民营企业必须建立健全内部审计制度,科学有效地开展内部审计工作,充分发挥审计“免疫系统”功能,为企业持续健康发展提供有力保障。

## 4 结束语

综上所述,完善内部审计制度,对民营企业的持续发展至关重要,在充分解决文中提到的问题的同时,需要建立起由董事长(总经理)直接领导的,具有独立性和权威性的内部审计机构,配置综合素质高、责任心强的人才,运用科学、高效的方法开展审计调查,服务于企业决策,降低企业决策失误风险。

### 参考文献

- [1]王利娟.浅析民营企业内部审计[J].会计之友,2008(05):45-46.
- [2]贾玉鸥.民营企业开展内部审计应注意的问题[J].内蒙古统计,2004,(03):27.
- [3]林莉.民营企业内部审计工作的几点思考[J].当代经理人,2006(09):102.
- [4]褚颖.完善民营企业内部审计制度.中国审计,2007(09):60-61.
- [5]刘玉红.对完善我国民营企业内部审计的思考[J].科技信息,2009(17):326.
- [6]杨芳.浅论中小型民营企业内部审计制度与管理[J].财经界,2017(02):262-263.
- [7]Christina Vadasi, Michalis Bekiaris, Andreas Andrikopoulos. Corporate governance and internal audit: an institutional theory perspective [J]. Corporate Governance: The International Journal of Effective Board Performance, 2020, 20(1): 175-190.
- [8]Achmad Dzulfikar Dzirkullah, Iman Harymawan, Melinda Cahyaning Ratri. Internal audit functions and audit outcomes: Evidence from Indonesia [J]. Cogent Business & Management, 2020, 7(1): 1750331.

作者简介:王艳华(1970,03-),女,江苏南通人,江苏省水利厅机关后勤服务中心高级会计师,研究方向:水利内部审计。