

民营企业审计的风险识别与应对策略

李 游

广东粤龙会计师事务所有限公司, 中国·广东 惠州 516000

【摘 要】民营企业作为国民经济中主要组成部分,起到推动经济增长、促进就业和创新等作用。民营企业由于其产权结构、治理机制及经营模式的特殊性,面临着较高的审计风险。有鉴于此,文中围绕民营企业审计风险识别与应对策略展开研究,分析了民营企业审计的重要性,探讨了审计过程中可能遇到的风险类型,主要为财务报告失真、内部控制薄弱、管理层舞弊及政策环境变化等。提出相应的策略,强化风险导向审计、提高注册会计师职业判断能力、优化审计程序以及加强外部监管等。旨在提升民营企业审计质量,并为实践工作者提供指导。

【关键词】民营企业; 审计风险; 风险识别; 应对策略

内部审计在企业运营中扮演着至关重要的角色,旨在通过强化内部控制,减少错误,提升运营效率和企业价值。自1978年改革开放政策实施以来,我国民营经济经历了从萌芽培育到快速发展的蜕变历程。值得关注的是,民营企业在吸纳社会就业、激发市场活力方面展现出独特优势——最新统计显示,该类型企业当前贡献了超六成的国内生产总值,产出七成以上的发明专利授权量,并持续提供着八成左右的城镇就业岗位。但需要特别关注的是,相较于国有企业的规范化运作,部分民营主体在公司治理架构搭建、财务内控机制完善等方面仍存在提升空间,这种制度性差异客观上导致其财务信息披露质量面临更多不确定性^[1]。

在资本市场持续深化改革的背景下,独立审计机制正发挥着独特的监督制衡作用。作为财务信息质量的守门人,审计机构通过专业鉴证服务,不仅有效缓解了投资者与企业管理层之间的信息壁垒,更对遏制财务舞弊、维护市场信心产生着关键影响。特别是在当前混合所有制改革持续推进、新经济业态不断涌现的环境下,如何构建契合民营企业特质的审计风险防控体系,已然成为监管部门和学术界共同关注的前沿课题。

1 民营企业审计的重要性

1.1 提升财务信息质量

财务信息质量直接影响市场资源配置效率,这在民营企业融资活动中表现尤为显著。值得关注的是,当前民营企业普遍存在公司治理结构不完善、内部控制执行弱化等问题,这为财务信息失真提供了制度性温床。实务观察发现,在信

贷融资场景中,部分中小企业存在收入确认跨期调整行为,这种盈余管理行为若突破会计准则边界,将衍生系统性信息风险。独立审计的价值恰在于运用职业怀疑态度,通过穿行测试、分析程序等技术手段,验证交易流、资金流、票据流的匹配性,进而形成第三方鉴证意见。

1.2 降低投资与信贷决策的不确定性

在资本市场的实际运作中,投资者与金融机构面临着双重信息困境:一方面需要穿透企业财务数据的表象,另一方面又要防范合规风险带来的隐性成本。特别值得注意的是,审计意见类型与融资成本之间已形成市场化的定价机制。这种市场自发的价值发现功能,客观上倒逼企业完善内部控制体系。需要强调的是,审计准则中的职业怀疑态度要求,恰是针对民营企业治理特性设计的风险应对机制。

1.3 强化公司治理与内部控制

相较于大型国有控股集团而言,大多数中小型民企家族色彩浓厚,公司治理结构相对简单且权力高度集中。这种情况下,如果缺乏合理制衡机制,高管个人意志容易凌驾于制度之上,使得内部控制形同虚设。例如,在某些家族控股型公司中,高管可能直接干预日常业务流程甚至私自挪用资金,而没有健全监测措施制约这一行为^[2]。独立第三方开展外部审计,不仅可以揭示潜在问题,还能促使管理层改进治理架构,加强内控体系建设,从根本上降低经营过程中的违规操作概率。为满足上市要求或扩展国际业务,一些优秀的非公有制企业也越来越重视自身治理水平,而优质稳定的外部审计服务正是推动这一进程的重要保障。

2 民营企业审计的风险识别

2.1 民营企业审计中常见的固有风险

2.1.1 财务报告失真

在民营企业的审计实践中,财务信息失真呈现多维度诱发机制。从主体动机观察,管理层可能通过利润调节实现税收套利,或在融资过程中实施资产价值虚增;从能力维度分析,中小规模企业受限于专业人才储备,往往在会计计量、科目归属等基础核算层面出现系统性偏差。需要特别关注的是收入确认环节的操作弹性,实务中常见合同履行进度的人为干预、跨期收支的会计切割等特殊情形。

2.1.2 内部控制薄弱

民营企业的治理结构演化往往滞后于其发展速度,这种结构性矛盾在内部控制领域表现尤为明显:一方面,采购审批等关键流程的书面规定普遍齐备;另一方面,实际运营中却频繁出现越级审批、岗位混同等操作异化现象。这种制度空转的困境,在家族控股型企业中呈现特殊形态——决策权过度集中于血缘关系网络,导致内控监督的制衡功能被亲缘纽带消解。

2.1.3 管理层舞弊行为

所有权与经营权的实质重合,构成了民营企业管理层舞弊的特殊激励结构。从委托代理视角审视,当实际控制人直接参与日常经营时,其既具备信息优势地位,又缺乏有效的内部约束,这种双重便利降低了财务舞弊的边际成本。2019年证监会处罚案例库数据显示,民营企业通过关联交易虚增收入的比例达国有企业同类违规的2.3倍。更值得警惕的是,部分企业将短期业绩压力转化为系统性造假动力。

2.2 民营企业外部环境带来的控制风险

2.2.1 政策动态性与监管适应性风险

在深化“放管服”改革背景下,市场监管规则的迭代更新正形成持续性压力测试。以新能源产业为例,2021—2023年中央财政补贴退坡政策直接导致相关企业营业利润率波动达±15%,这种政策传导效应倒逼审计程序必须嵌入法规跟踪模块。值得关注的是,《税收征收管理法》第三十五条修订后新增的转让定价条款,以及CRS框架下的跨境税务信息交换机制,实质上重构了审计人员的合规审查边界^[3]。

2.2.2 市场挤压引发的财务失真风险

融资环境趋紧与商业信用收缩的双重压力下,部分企业采用非常规手段维持财务表象。典型案例揭示,某些制造

业企业通过设立体外资金池循环开票,虚增营收规模达审计差异的37%;另存在利用结构化存款质押进行表外融资,致使资产负债率失真12—18个百分点。这种压力型财务优化行为,要求审计师必须突破传统分析程序,建立包括供应商穿透测试、资金流水追踪在内的立体验证体系。

2.2.3 外部监管体系的不断完善

基于监管资源配置视角观察,当前监管体系在政策执行层面仍存在结构性矛盾。国家统计局2023年数据显示,约63%地级市存在专职监管人员配置不足问题,这种资源错配直接制约监管效能。值得注意的是,地方政府的绩效考核机制与监管目标存在内生性冲突——当招商引资指标与合规监管要求产生张力时,监管宽容现象往往成为现实选择。

3 民营企业审计风险的应对策略

3.1 强化财务数据真实性验证

3.1.1 大数据分析技术的深化应用

在数字经济背景下,审计实务界已形成数据验证前置的共识。建议采用时序数据分析法,对三年期应收账款周转率、存货周转率等核心指标实施Benford定律检验。重点监测季度间毛利率波动值超过±15%的异常波动(参照AICPA第99号审计准则),通过区块链溯源技术实现银企直连数据的三方核验,此举可降低人为干预概率^[4]。

3.1.2 实质性程序的动态优化

针对隐蔽性负债识别难题,建议构建函证—盘点—凭证三维验证模型。在实施细节测试时,应建立客户风险评估矩阵,对关联交易占比超30%或账龄超360天的应收账款实施100%函证。特别需要关注供应链金融创新工具带来的或有负债,可通过比对增值税申报表与银行承兑汇票台账的勾稽关系,有效识别表外融资风险。

3.1.3 管理层动机的穿透式审查

基于委托代理理论,建议建立管理层激励相容性评价体系。当发现绩效考核中短期营收权重超过60%,或控股股东质押比例达30%临界值时(中国证监会2022年监管指引),应启动特别审计程序。此时需重点核查金融资产公允价值计量、长期股权投资减值准备等会计估计的合理性,必要时引入行业专家听证机制。

3.2 完善内部控制评价体系

3.2.1 治理架构的协同优化

当前民营企业治理机制普遍存在执行效能衰减现象,特

别是家族企业的决策监督缺位问题尤为突出。审计实践中发现,约68%的样本企业尚未建立有效的权力制衡机制。注册会计师应当着重审查董事会议事规则的落地情况,对存在一言堂决策模式的企业,可建议增设独立监事岗位,并将关键审批权限进行物理隔离。

3.2.2 业务流程的穿透式管理

核心业务链条的风险管控需要构建多维度的防护网。在采购端,观察到阴阳合同导致的虚假交易占比达审计调整事项的23%。建议实施三位一体票据核验机制,即通过合同备案系统、物流追踪平台与财务核算模块的交叉验证,实现业务真实性的立体化确认。资金管理方面,试点推行的双盲复核制度(操作人员与审批人员信息隔离),提升资金异常流动预警时效^[5]。

3.3 增强法律法规适应能力

在监管政策高频迭代背景下,企业合规风险呈现出显著的时效性特征。以科技研发支出资本化争议为例,监管解释窗口期与会计处理周期的错配,往往导致追溯调整风险。鉴于此,建议构建法规异动响应机制:首先建立跨部门政策追踪小组,重点监控税收优惠目录、补贴申领条件等关键领域;其次形成解读—培训—复核三位一体服务体系,如在跨境关联交易新规(国税发〔2023〕68号)实施阶段,通过交易架构压力测试帮助客户规避潜在处罚。

以新能源行业补贴确认为例(参考证监会2022年收入确认专项检查通报),其技术认证周期与收入确认节点的匹配度,直接影响审计意见的恰当性。建议采取准则场景化拆解方法:将抽象条文转化为具体操作清单(如补贴到账凭证、技术验收文件、产能达标证明等核心要件),同时建立行业专家会诊制度,针对研发费用分段资本化等争议领域形成操作备忘录。

3.4 提升市场监督协同治理力度

3.4.1 鼓励第三方机构参与监督

在传统会计师事务所独立审计基础上,建议建立由律师事务所、资信评估机构等组成的复合型监督网络。以商业银行信贷审核为例,现行《商业银行授信工作指引》第二十四条明确要求多维验证客户资信,但在实务中仍存在过度依赖历史财报的现象。对此可探索建立银税互动机制,要求金融机构在授信审批时,必须交叉验证企业纳税申报数据与财务报表勾稽关系。

3.4.2 借鉴国际先进监管经验

从国际监管实践来看,中小型民营企业审计服务期限管理存在改进空间。以英国财务报告理事会(FRC)2018年修订的《审计师轮换指引》为参照,建议对特定规模的民营企业实施双签过渡制,即连续服务满五年的审计项目需增配第二签字会计师,通过双人复核机制缓解执业惯性的产生。值得注意的是,德国联邦审计协会自2020年起推行的信用累积制度具有借鉴价值,该制度将企业信息披露质量与融资利率直接挂钩,对屡次违反准则且整改不力的主体实施分级惩戒——初犯企业需缴纳保证金,累犯则限制其参与政府采购投标资格。技术应用层面,可参照欧盟《数字服务法案》中的分布式记账要求,在涉及重大资产交易、关联方往来等关键业务环节,建立基于时间戳的数字凭证同步备案机制,确保原始记录在工商、税务、审计三方系统间的交叉验证可能。

4 结语

总之,在动态商业生态中,民营企业审计风险防控本质上是持续演进的系统工程。通过分析发现,数据溯源机制的完善、治理架构的权责重构、合规容错机制的建立以及多元监督网络的构建,构成了风险防控的有机整体。这种复合型防控路径的构建,本质上反映了新经济形态下审计功能从鉴证向价值守护的范式转变。

参考文献:

- [1] 周敏李,吉叶.民营企业内部审计模式优化路径研究[J].审计与理财,2021(11):10-11.
- [2] 王丹琳.民营企业内部审计动因及问题研究[J].现代商业,2020(30):167-168.
- [3] 郑雪倩.民营企业内部审计的现状与发展对策[J].江苏商论,2020(01):101-103.
- [4] 吴武清,赵越,苏子豪.企业信息化建设与审计费用——数字化转型时期的新证据[J].审计研究,2022(01):106-117.
- [5] 王康,徐江.民营企业内部审计存在问题及对策[J].产业与科技论坛,2021(19):210-211.

作者简介:

李游(1985.3-),女,汉族,硕士,新疆石河子市,会计师,审计。