

小微企业内部审计外部化研究

曹腊梅,周丹华,姚晓蓉

(盐城师范学院 商学院,江苏 盐城 224001)

摘要:从企业生命周期理论、核心竞争力理论、委托代理理论、资源基础理论及交易成本理论出发,论证小微企业内部审计外部化的可行性,分析小微企业内部审计外部化造成审计程序复杂化和审计风险扩大等局限性,并对小微企业内部审计外部化模式、对象、合同、报告及评价进行全面设计。

关键词:小微企业;内部审计;内部审计外部化

中图分类号:F239.45

文献标识码:A

文章编号:1008-5092(2018)02-0036-04

经济学家郎咸平在 2011 年 11 月首次提出了小微企业的概念。我国小微企业主要是从企业从业人数、营业额、资产总额三个方面进行界定的。2012 年,党的十八大提出了促进小微企业发展的要求,为小微企业的发展营造了良好的政策和经济环境,使其得以发展迅猛。但自 2015 年下半年以来,小微企业面临着用人价格上升、原材料成本上升、融资困难等诸多困境。由此提出了小微企业的发展问题,途径之一即实行内部审计外部化。

内部审计外部化是指企业将内部审计以契约的方式全部或者部分委托给专业的机构或人员进行审计^[1]。国内外学者虽都已对内部审计外部化有所研究,但是文献甚少。国外学者首先有了内部审计外包的概念并有了理论基础^[1];国内学者认为企业要根据自己的具体情况进行分析来选择是否进行内部审计外部化及内部审计外部化的方式。本文通过分析内部审计外部化可行性、局限性,并对小微企业内部审计外部化的模式、对象、合同、报告及评价进行设计,以期加强小微企业内部控制机制、充分发挥内部审计的增值作用,最终使其健康稳定发展。

一、小微企业内部审计外部化可行性

我国大部分小微企业资金有限,缺乏高层次人才,组织管理混乱,内部控制欠缺,内部审计缺失。依据以下理论基础及国内外的实践经验,将小微企业内部审计委托给专业的机构及审计人员不失为一个明智的选择。

1. 以企业生命周期理论为基础

企业生命周期理论将企业的发展分为萌芽期、发展期、成熟期、衰退期。在企业生命周期理论下,我国小微企业内部审计外部化是完全可行的,可以根据小微企业发展的各个阶段不同需求,实行分阶段选择不外包、全部外包和部分外包。尤其是衰退期我们不能坐以待毙,可以选择合适的内部审计外部化模式降低管理成本,提高管理效率,为小微企业延长寿命甚至转型升级增添一份助力。

2. 以委托代理理论为基础

在委托代理理论下,由于社会分工细化,出现了在某一领域具有专业知识的代理人,如本文研究的内部审计领域,这些代理人(注册会计师)拥有小微企业内审人员不具备的专业知识、专业的

收稿日期:2017-12-11

基金项目:2012 年江苏省大学生实践创新训练计划省级一般项目(2012JSSPITP2398)

作者简介:曹腊梅(1991—),女,江苏南通人,初级会计师,研究方向:审计,内部控制。

通讯作者:姚晓蓉(1972—),女,江苏大丰人,副教授,高级会计师,国际注册内部审计师,硕士,研究方向:审计,内部控制。

沟通平台。在这种信息不对称的情况下,小微企业内部审计外部化是可行的,并且与外包机构产生了委托代理关系。

3. 以交易成本理论为基础

交易成本就是指当交易行为发生时,所随同产生的信息搜寻、条件谈判与交易实施等的各项成本。在交易成本理论下,小微企业要从内部审计外包是否能为企业节约成本的角度出发,在做外包决策前,小微企业必须计算将内部审计外包出去的成本,并与内部审计内置的成本相比较,选择成本较低的审计模式。一旦外包模式成本低于企业成立内部审计机构成本时,小微企业内部审计外部化是可行的。

4. 以资源基础理论为基础

资源基础理论认为,企业是各种资源的集合体。在资源基础理论下,小微企业内部审计外部化是可行的。因为在发展过程中,尤其在部分外包情况下,自身的内部审计部门会在合作中有意识的积累内部审计知识,培养内部审计人员,形成自身的内部审计资源,从而逐步成为主导,逐渐减少对外包事务所的依赖性,培养了人才,锻炼了队伍。

5. 以核心竞争力理论为基础

核心竞争力是企业所特有的、能够经得起时间考验的、具有延展性,并且是竞争对手难以模仿的技术或能力。在核心竞争力理论下,小微企业将内部审计外包,尤其在小微企业发展初期,有利于企业集中资源形成发展自身的核心竞争力,对小微企业的长远发展有重要的作用。

二、小微企业内部审计外部化的局限性

小微企业内部审计外部化有利于提高内部审计独立性、有利于降低成本、有利于培养企业核心竞争力,还有利于提高审计质量和社会资源的有效性,但是由于我国内部审计外部化发展时间较短,实践经验不足,仍有以下局限性^[2]:

1. 审计职能分割化

内部审计的监督、评价和咨询等职能是一个相辅相成的整体,一旦将内部审计全部或部分外包,那么内部审计职能的整体性必定遭到破坏,当审计职能被分割,再加上外包造成的外包机构的审计人员与本企业的工作人员信息沟通不畅、交流不及时、对接效果差等情况时,可能导致外部化审计工作人员获得的信息发生偏差、任务完成不

全面,从而导致内部审计外包的效果不理想,出具的审计报告质量大大降低,并且大大浪费了资源。

2. 审计程序复杂化

审计程序的简化性是内部审计的特点之一。因为内部审计是被审计单位自己组织的审计活动,审计部门已经对本单位的经营环境和风险了如指掌,所以可以简化审计程序从而提高效率。而外包机构的审计人员虽然专业性强,但是他们不了解企业的管理制度、业务程序、人员情况,也不熟悉企业文化,所以在风险导向审计理论基础上,在风险应对前需要对被审计单位环境及情况进行了解,识别和评估风险之后才能实施进一步审计程序,无疑审计程序更加复杂化,从而可能增加审计成本。

3. 审计能力衰退化

小微企业发展到一定阶段会建立企业自身的内部审计机构,但是内部审计外部化会让小微企业缺少对内部审计知识的积累,弱化对企业日后内部审计人员的培训。所以小微企业管理者一旦将内部审计外包,可能反而忽略了内部审计,导致内部审计并没有因为外部化得到强化,内部审计能力衰退,内部控制、内部管理也没有因为内部审计外部化得到加强。当内审能力逐渐减弱,对外包机构过度依赖,会导致外包机构向企业索要的服务费用会越来越高,内部审计外部化违背了交易成本理论,企业管理成本不降反增。

4. 审计风险扩大化

外部审计人员很可能只看到企业短期的利益,不会考虑企业长期的发展;外部审计人员发现一些超出合约内容的问题可能不会和小微企业沟通解决,更不会全心全意为企业和股东服务;外包机构的审计人员只要做好合约期内的事情,并不需要对企业经营负责;外部审计人员要想看出企业深层次的问题,需要接触公司商业机密,而企业管理层为了避免泄露机密的风险,对某些问题会遮遮掩掩,以上问题会使小微企业内部审计外部化工作虚有其表,增加了审计风险。

三、我国小微企业内部审计外部化设计

1. 小微企业内部审计外部化审计模式设计

国内外学者分析了内部审计外部化的模式,分为全部外包和部分外包。全部外包,不设立内审机构,将内部审计职能以契约形式完全委托给外部专业机构和人员来操作;部分外包有如下模

式,一是合作内审,内部审计师和外部审计师合作组成项目小组完成内部审计工作,双方分别承担不同的责任;二是管理咨询,是会计师事务所现有咨询或审计业务的延伸,帮助企业确定企业内部审计机构设置、人员数量及配备情况,并有可能促进内部审计计划的形成和改进;三是协力式委托,企业处于内部审计主导地位,利用服务或咨询公司的专业外部服务人员的技能和资源,补充内部审计人员业务处理能力等方面的不足,进而提高内部审计在组织内的效率。

小微企业要在了解自身企业的情况基础上,在生命周期不同阶段选择正确的内审外部化方式。在小微企业发展萌芽阶段,企业的人力着重于筹集资金和开拓市场,物力着重于生产建设和维持运营,财力着重于开发产品和基础设施投资,所以在这个阶段,一般企业管理混乱,会直接忽略内部审计。在小微企业发展成长阶段,企业克服了萌芽阶段资金压力大的问题,利润迅速上升,企业发展速度加快。这个阶段的小微企业逐步规范规章制度,明确岗位职责,完善工作流程,同时建立健全企业内部组织机构,这时建立内审机构被提上议事日程。但是此时的小微企业仍处于成长期,人员资金设施各方面条件有限,所以建议采用全部外包模式。在小微企业发展成熟阶段,企业完成了原始资本的积累,企业销售量、销售额稳定,企业有了一定的市场占有率。在这个阶段建议采用合作模式,小微企业的内部审计人员通过与外审人员合作,在干中学,学中干,逐步提高自己的审计能力。在小微企业衰退期,企业原本的内部审计部门最了解企业财务状况、经营成果以及现金流等存在的问题,因此在此阶段,企业可以采用协力式委外的外包方式,聘请外部专家为企业战略转型服务,寻找新的利润增长点,也可以取消外包转为内审,积极进行内部组织结构与经营模式改革探索,寻找企业资源利用率低的原因,从而寻求组织突破^[3]。

2. 小微企业内部审计外部化审计内容设计

小微企业与其他企业相比更加脆弱、敏感,所以外包出去的审计内容需要紧密结合小微企业的现状来决定,各个阶段的审计内容都应该有侧重点。在小微企业成长阶段,对其起决定作用的是资金和产品,此阶段小微企业虽然建议采用全部外包的模式,但是仍然要有侧重,要关注小微企业的资金流,重点是审计筹资与投资环节。在小微

企业发展成熟阶段,小微企业组织机构日益健全,这阶段企业生产经营进入正常轨道,需要从管理上找效益,而企业本身对问题熟视无睹,所以需要外包机构用第三只眼睛看问题,建议采用合作外包审计方式。这个阶段小微企业的内部控制一般比较薄弱,也将阻碍小微企业日后的转型升级,所以外包内容的重点应放在内部控制制度的设计和执行上,也就是小微企业的内部控制审计,同时关注业务活动审计。在小微企业衰退阶段,外包机构对小微企业的内部审计的重点应放在风险管理和防范舞弊上,对小微企业的风险管理制度进行全面了解,对企业的风险管理制度的合规性及设计的有效性进行审计,有效识别和纠正企业在运行中的舞弊串通行为,有效地利用风险管理制度对小微企业的经营管理风险进行事前的预测,防范经营失败。

3. 小微企业内部审计外部化审计评价设计

为了切实提高小微企业内部审计外部化的增值作用,需要对小微企业内部审计外部化进行审计评价。小微企业内部审计外部化的审计评价应该关注外包机构自身的综合能力。小微企业需要关注外包机构的专业能力、信誉、掌握的内部审计资源、实施内部审计活动时使用的软硬件设备以及是否保持独立性来做出相关的评价。小微企业内部审计外部化的根本目标是内部审计质量,外包机构的综合能力越强,越有利于小微企业达到内部审计的目的。

小微企业内部审计外部化的审计评价应该关注外包机构的沟通情况。外包审计人员获得小微企业信息的渠道有限,获得信息的准确度也有待提高,而全面准确的企业信息对审计质量有着重要的影响,所以要求外包机构与小微企业之间要有及时有效的沟通。小微企业内部审计外部化的审计评价应该关注小微企业自身的价值是否得到增值。小微企业在发展过程后期,如何寻找突破点,使企业增值,实现战略转型成为重点,有效的内部审计建议会有助于企业增值^[4]。

4. 小微企业内部审计外部化审计报告设计

小微企业内部审计外部化的审计报告应全部采用书面的审计报告,而非口头审计报告。审计报告应该依据客观性、完整性、及时性、准确性、建设性、重要性的原则进行编制。建议采用详式审计报告,一个完整的审计报告要包含审计报告封面、审计概况、审计依据、审计发现的详细内容、审

计的建议和意见、报告中的图表及附录、审计报告抄送人员及报告总份数及存档要求这几个部分。

在审计中发现的问题要根据小微企业发展的各个阶段的重点审计对象进行重点描述。除此之外,由于小微企业的外部环境不完善,政府也时常有对小微企业赋税、信贷、融资方面的政策,小微企业容易受到外部因素的影响^[5],所以在审计报告中应该有小微企业对相应政策的反应,以及该政策对小微企业的影响。

5. 小微企业内部审计外部化审计合同设计

一份有效的内部审计外部化合同有利于小微企业和外包机构实现利益的双赢。外包合同条款必须具体明确,外包合同需要完整包括内部审计外包范围、人员配置、合同期限、签约价格、风险责任划分,对于一些涉及公司机密的审计要签订相

应的保密协议。外包合同还应具备一定的灵活性,合同中要有对于一些政策的变动的相应措施,还要确定违反合同内容时的惩罚条款。

四、结语

小微企业作为国民经济的重要组成部分,正面临着前所未有的发展困境,本文提出小微企业可以在不同的发展阶段实行不同的外包模式,各阶段侧重不同的审计内容,小微企业要与外包机构签订有效的外包合同,设计合理的审计报告格式,定期进行审计评价。期望通过内部审计外部化助力小微企业提高核心竞争力、降低管理成本,充分发挥内部审计增值作用,帮助其度过困境完成战略转型。

参考文献:

[1] George R Aldhizer,James D Cashell,Dale R Martin. Internal Audit Outsourcing[J]. The CPA Journal,2003,73(8):38-42.
[2] 王妍玲. 内部审计外部化的有关问题探析[J]. 商业研究,2005(318):26-28.
[3] 郑斌斌. 小微企业内部审计外包的动因分析及策略选择[J]. 中国内部审计,2014(4):41-43.
[4] 李伟霞. 内部审计外部化的利弊分析[J]. 经济研究导刊,2014(20):220-221.
[5] 谭福军. 基于内部控制视角的高校治理机制研究[J]. 内蒙古民族大学学报(社会科学版),2017(2):105-107.

Research on Internal Audit Externalization of
Small and Micro Enterprises

CAO Lamei, ZHOU Danhua, YAO Xiaorong
(College of Business, Yancheng Teachers University, Yancheng Jiangsu 224001, China)

Abstract: This article demonstrates the feasibility of internal audit externalization of small and micro businesses from the enterprise life cycle theory, core competence theory, principal-agent theory, resource based theory and transaction cost theory. The paper puts forward that the externalization of internal audit of small and micro enterprises leads to the complexity of audit process and the expansion of audit risk. Finally, it designs the audit mode, object, contract, report and evaluation of small and micro enterprises.
Keywords: small and micro enterprises; internal audit; externalization of internal audit

(责任编辑:沈建新)