

Internal Audit Helps Overseas Trade Credit Risk Management

Jing Shi

Overseas Audit Center of SINOPEC, Beijing, 100010, China

Abstract

Overseas trade enterprise credit risk management is the important fulcrum of escort enterprise, internal audit risk oriented, power in timely found potential problems in enterprise trade credit risk management, enhance risk prediction effect, effectively reduce business risk, improve business performance, for the high quality sustainable development of the enterprise, create good conditions. In this regard, the author summarizes the audit problems related to the credit risk management of trading enterprises found in the audit over the years, and explores the theme of how to improve the credit risk management and the quality and efficiency of enterprise management of trading enterprises, which has a strong practical guiding significance.

Keywords

internal audit; overseas trade; credit risk management

内部审计助力境外贸易信用风险管理

石晶

中国石油化工集团有限公司境外审计中心, 中国·北京 100010

摘要

境外贸易企业信用风险管理是企业保驾护航的重要抓手, 内部审计以风险为导向, 助力在企业贸易信用风险管理中及时发现潜在问题风险, 增强风险预测效果, 有效降低企业经营风险, 提升经营绩效, 为企业的高质量可持续发展, 创造良好的条件。对此, 笔者总结历年来审计发现贸易企业信用风险管理相关的审计问题, 围绕贸易企业如何提升信用风险管理、提升企业管理质效这一主题展开探索, 具有很强的现实指导意义。

关键词

内部审计; 境外贸易; 信用风险管理

1 引言

内部审计与境外贸易信用风险管理是企业强化内部控制力度的关键环节。内部审计部门在行使审计职能过程中, 应当揭示企业在境外贸易信用风险管理等活动中的问题, 提出可行建议, 并督促其加以整改, 帮助企业规范内部管理体系, 防范境外贸易信用风险, 增强自身价值创造能力。论文首先分析内部审计与境外贸易信用风险的协同作用, 其次探讨内部审计与境外贸易信用风险的协同中存在的问题, 最后提出有助于优化其内部审计与境外贸易信用风险管理的对策, 为企业增强内部审计能力提供参考方向。

2 内部审计发现信用风险管理问题

2.1 交易对手管控手段受限

中方企业在境外未能通过有效途径及时实现对境外客户和供应商信用情况、财务情况、风险情况等动态监控,

导致未及时发现交易对手经营困难、资金链断裂、破产等情况。同时, 企业未有效识别供应商与客户之间关联关系, 无法有效防范境外客户与供应商串通的潜在风险。对交易对手资信、资质调查不严格, 风险评级方法不明晰, 未及时监控境外客户信用状况变化并停止授信, 导致大额欠款无法收回。贸易企业存在向无经营资质客户销售货物被行政处罚而承担连带责任的风险, 部分贸易企业为减少对交易对手的经营资质、信用等信息收集审核管理, 分拆大客户订单, 将大客户按照零散客户管理, 存在客户串提、套开发票的风险。

2.2 交易对手管理制度中的重要条款缺失

境外贸易企业围绕客户管理制度中未明确在审查客户贸易资格、风险评级、量化评价、动态监管等相关管理过程中的工作职责, 管理制度中未明确交易对手风险评级的所需提供说明材料的内容要求, 导致境外企业在交易对手在信用风险管理方面缺少有利执行的抓手。

2.3 对合同及信用证条款审核不严

贸易企业在合同审核和信用证业务流程监管审核不严, 未能识别合同及信用证中“软条款”, 存在履约风险。信用证的独立性和对单证的严格性往往也带来了以信用证欺诈

【作者简介】石晶(1987-), 女, 中国山东人, 硕士, 高级会计师, 从事内部审计研究。

为特征的信用风险。主要为以非货权凭证进行议付情况下产生的风险，以及具有物权效力的单证仅限于海运的不记名提单和多式联运的不记名提单。一旦出口企业采用空运或陆运的方式，或者是以记名提单或货物收据进行议付，同时信用证中又设置了“软条款”，出口企业可能会面临钱货两空的风险。此外，开证人在信用证议付单据会有不符点的情况下，不愿意修改信用证，而以出具担保函作为代替。在此情况下，银行没有付款担保的义务，信用证所提供的银行授信已经丧失，而转变为纯粹的商业信用，出口企业存在不能及时收取货款，资金损失风险。

2.4 合同商务风险预见和研判能力不足

合同风险产生于合同约定，订立合同双方来自不同的国家，不同国家法律对合同的相关权力和责任判断不一致，从而导致合同履行中的误判或纠纷，造成贸易摩擦和贸易风险的发生。合同风险另一表现形式是合同欺诈，贸易方采用欺诈的手段，欺骗我方签署合同，单方面不履行约定，导致合同条款无法有效执行。国际贸易业务双方通过 Deal recap 达成交易意向，虽具有法律约束力，但不是严谨、完整的合同文本，未明确适用的法律和争议解决方式，一旦发生纠纷容易陷入被动。

2.5 收款方式过于宽松

贸易企业通过放宽信用政策（超信用额度授信）、延长赊销期限等方式抢占资源 and 市场份额，资金占用形成坏账风险加大。具体表现为：一是部分企业采取先送货后开销售订单，月底线下与客户对账的模式开展业务，无法及时反映销售收入，也无法实时监控货款回笼情况；二是存在交易对手多次逾期支付货款未及及时停止业务，导致货款难以收回；三是部分贸易企业以商业承兑汇票或保证金替代现金结算，导致资金回笼速度和周转率持续降低等现象出现。

2.6 交易过程未实时跟踪

个别贸易企业为完成年度经营量考核指标，虚增贸易量，在与同一实际控制人控制或存在特定利益关系的供应商、客户开展购销业务，此类交易中一般不参与实际物流过程，始终不掌握实际货权，贸易标的由对方实质控制，仅凭发票和提单复印件（正本提单才是物权凭证）进行收付款，当交易对手遭遇财务恶化，或遭遇不可抗力事件等时，交易对手可能将蒙受极大经济损失。

2.7 对交易对手的后评估工作缺失。

交易对手因伪造贸易单据、存在法律纠纷等原因违约失信，导致企业不能按期收款，甚至形成坏账损失时，境外企业未能及时统计贸易企业的失信名单，及时停止与失信企业开展的全部交易，贸易企业存在向无经营资质客户销售货物被行政处罚而承担连带责任的风险。同时，对交易对手的打分评价结果未应用于后续开展业务经营方案，导致不同业务人员持续与失信企业开展业务。

2.8 承运人选择不当引发的信用风险。

供货商或进口商串通物流及仓储方联合诈骗的案例时

有发生。贸易企业的业务人员控制了供应商、最终客户、仓储及物流商等贸易链条中的主要环节），利用货物实物与货权凭证分离的空间，伪造无实际货物支撑的相关单证，通过“走单”方式，形成贸易链条，从中获取商业利益。还通过增加交易过程中的有实力的贸易企业拉长贸易链条，达到增加隐蔽性、“一单多卖”等目的。

3 审计建议与对策分析

3.1 要增强防范和化解风险意识，切实履行管控风险的主体责任

贸易企业客观全面分析交易对手所属国家（地区）的宏观经济环境。包括交易对手所属国家（地区）政治、营商环境的稳定性，以及法律法规政策的公平、透明度等因素。了解交易对手所属行业的现状、发展前景、市场竞争力等因素。贸易企业完善交易对手管理制度，物流服务商管理办法以及仓储管理制度，风险管控制度，制度中明确规定交易对手赊销、预付款项内控程序和审批权限，建立健全信用风险指标体系，规范信用评级、授信管理等流程，明确信用风险管理职责，增强信用风险管控能力。

3.2 要制止无贸易实质业务发生，切实转变单纯追求规模、忽视风险与效益的经营理念

无贸易实质业务增加了购销环节及贸易量，客观上形成循环贸易；同时，该做法人为增加交易环节，增加了公司成本，造成经济效益流失，且存在资金损失风险。2021年3月国资委印发关于《关于加强地方国有企业债务风险管控工作的指导意见》的通知中明确指出“严控低毛利贸易、金融衍生、PPP等高风险业务，严禁融资性贸易和“空转”“走单”等虚假贸易业务，管住生产经营重大风险点”。贸易企业无贸易实质的“空转”“走单”一方面可能占用公司大量资金、加剧企业经营风险，另一方面造成财务指标失衡，误导投资者决策。贸易企业务必切实转变单纯追求规模、忽视风险与效益的经营理念，严格控制无贸易实质业务的发生。

3.3 要规范客户信用管理，提高客户风险管控能力

贸易企业结合经营管理实际，明确对境外客户管理要求，建立有效的境外交易对手风险评级、风险预警体系，做实履约评价，并将评价数据和结果有效地应用于境外交易对手管理，从源头堵塞贸易信用违约风险。对供应商和客户全生命周期动态跟踪监控，及时发现交易对手出现的资不抵债等可能导致企业失信的问题，及时采取应对措施。

贸易企业通过第三方中介机构、驻外代表处、银行分支机构以及专业的信用调查系统，借助第三方数据（资信报告、审计报告等），全面、准确地评估交易对手基本情况，包括交易对手的行政许可、资质许可、税务评级、经营范围、是否上市、实际投资人、法定代表人等因素。对境外交易全生命周期管理，对交易对手开展风险评级、过程监控。整理发生交易的交易对手失信情况及失信黑名单，防止“问题客户”开展业务。

3.4 严格资金管理，加强对高风险业务的管控，对预付、赊销等业务进行全程跟踪监控

贸易企业在合同签订前审核合同的财务、法律条款，合同文本中必须明确约定款项收回方式、收回期限、违约责任以及争议解决办法等。根据交易对手评级情况，确定对交易对手开展赊销或预付款业务，确定信用方式、信用额度、信用期限等内容。一方面，要针对货款未收回前可能出现的各种风险，采取必要的防范措施；另一方面，要对每笔应收账款进行账龄分析，再采取合理的收账政策。应收账款管理属于信用风险管理的事后控制，对于超过合同履行期限的应收款项，应及时采取措施、制定清收方案，防止发生坏账损失。贸易企业应设立应收款项管理台账，设立专门机构对应收账款实行严格的监控。按周期抽取财务信息系统中应收款项挂账数据，详细记录应收款项的发生、增减变动、余额及每笔账龄、到期日等财务信息，对应收款项进行动态管理。并在已有应收账款档案的基础上，建立坏账准备金制度，正确核算坏账损失。

3.5 要强化存货管理，增强各项管理措施的协同运作

严格掌控大宗商品经营或代理进口业务的资金收付和货权交接等各环节风险控制。一是及时修订相关库存管理制度，强化库存物资风险控制；二是根据实际需求制定企业存货计划管理，完善采购流程及时对超标采购进行调整；三是定期实物盘点和物流原始单据核实，确保订单商品及时到货，且与实物一致，做到账实相符。

3.6 贸易企业以审计案例、审计建议为抓手，有针对性地提高风险防范水平

审计人员对境外日常运营关键风险的梳理，建立完善针对关键风险领域的预警指标体系，从宏观及微观等不同维度实现关键风险的预警与提示。宏观角度关注市场重大变化、重大合规要求变化及合规事件、财税体系变化、外汇管制情况、利率汇率水平等；微观角度关注合同完成情况、成本费用、现金流完成情况。通过日常预警实现对生产经营过

程管控，从而有针对性地进行风险防范和策略调整。通过“审计警示案例”总结归纳普遍性、典型性问题，形成警示案例，向贸易企业推送，进行风险提示，督促其举一反三、自查自纠，起到防微杜渐的作用；帮促境外企业负责人，财务经理等关键管理人员提升守规意识；梳理出境外企业优化管理、合规经营方面普遍存在的问题，提出切实可行的审计建议，助力管理提升。此外，贸易企业完善风险防控体系建设。注重发挥审计监督和司法保障措施作用，实现风险防控与处置的及时、有效。

境外贸易业务环境特殊、情况复杂，需要内部审计人员和被审计企业同向发力，形成“企业主动履责+审计经济卫士”合力。内审部门以“治已病、防未病”原则，建立事前、事中、事后三个环节的审计监督体系，通过对贸易企业事前预测提示风险、事中控制、事后监督问题整改的方式，督促企业提升风险防范意识、完善信用管理制度、健全信用风险指标体系、规范客户信用管理、及时处理交易出现的风险、提高客户风险管控能力，加强对高风险业务的管控等方面发力，促进企业筑牢全面风险管理防线实现，助力企业信用风险防控水平，增加企业价值。

参考文献

- [1] 曹斐.内部审计在企业风险管理控制中的积极影响[J].审计广角,2018(8):107.
- [2] 黄杰.商贸企业存货管理存在的问题及改进思路[J].经营者,2019(20):81-82.
- [3] 吴肖林.我国外贸企业的市场风险及其应对策略[J].广东石油化工学院学报,2012(2):56-59.
- [4] 柴俏青.外贸公司的供应商风险评估研究[D].广州:广东商学院,2010.
- [5] 温峻峰.基于内部审计视角下的企业应收账款管理[J].中国市场,2020(3):99-100.
- [6] 叶丽红,杨光.风险导向内部审计与企业出口贸易信用风险管理[J].财会月刊,2009(3):73-74.