

加强国有融资租赁公司内部经济责任审计的思考

徐慧凝

东北财经大学国际商学院, 辽宁 大连

收稿日期: 2024年4月7日; 录用日期: 2024年4月26日; 发布日期: 2024年5月31日

摘要

作为中国特色审计形式的内部经济责任审计, 是国有企业一种重要的制度化监督机制, 在强化领导干部监督管理、促进领导干部权力规范运行、加强党风廉政建设等方面发挥了积极的作用。本文选取国有融资租赁公司为案例, 对相关经济责任审计工作进行了总结与反思; 鉴于国有融资租赁公司经营上的特殊性, 本文强调了经济责任审计在其发展运营中的重要性; 指出了审计工作现存的问题与不足; 并提出了一系列解决问题的建议, 如成立审计委员会、提高审计人员综合素质、采用风险导向审计方法、优化审计结果运用效率等多方面措施, 以提高审计工作的质量和效率, 促进企业的健康发展, 为社会创造更多经济利益。

关键词

国有融资租赁公司, 经济责任审计, 风险导向

Strengthening the Internal Economic-Responsibility-Audit of State-Owned Financial Leasing Companies

Huining Xu

Finance and Economics IBC, Dongbei University, Dalian Liaoning

Received: Apr. 7th, 2024; accepted: Apr. 26th, 2024; published: May 31st, 2024

Abstract

Internal economic-responsibility-audit, an important institutionalized supervision mechanism of

state-owned enterprises, plays a positive role in strengthening the supervision and management of leading cadres, promoting the standardized operation of the managers' power, and guaranteeing the economic honesty. The article takes state-owned financial leasing companies as a case study to summarize and reflect on the related economic-responsibility-audit work. Given the particularities of the operation of state-owned financial leasing companies, the article emphasizes the importance of economic responsibility audits in their development and operation. It points out the existing problems in audit work and proposes a series of suggestions to address them, such as establishing an audit committee, enhancing the comprehensive quality of audit personnel, adopting a risk-oriented audit approach, and optimizing the efficiency of audit result utilization. These measures aim to improve the quality and efficiency of audit work, promote the healthy development of enterprises, and create more economic benefits for society.

Keywords

State-Owned Financial Leasing Companies, Economic-Responsibility-Audit, Risk-Leading

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

有别于国家审计机关的政府审计，企业内部经济责任审计是公司内部审计机构和审计人员对本单位的领导干部在任职期间的经济责任履行情况进行的监督、评价和建议活动[1]。经济责任审计制度始于1986年9月中共中央、国务院颁布的《全民所有制工业企业厂长工作条例》，该条例明确规定“厂长离任前，企业主管机关(或会同干部管理机关)可以提请审计机关对厂长进行经济责任审计评议”。同年12月，审计署制对厂长(经理)离任审计的范围、内容、程序和要求等方面作了规定。2019年7月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《党政主要领导干部和国有企事业单位主要领导人员经济责任审计规定》(以下称《新规定》)，明确提出了经济责任审计的新任务和新要求，将国有企业审计工作提升到党管审计的新高度。2021年3月，中国内部审计协会也根据有关党内法规、《内部审计基本准则》及相关内部审计具体准则，发布《第2205号内部审计具体准则——经济责任审计》，为企业内部开展经济责任审计提供了操作规范。

自1981年中国第一家中外合资租赁公司——中国东方租赁有限公司成立以来，经过多年的发展，融资租赁企业的数量不断增加，截至2023年9月末，全国融资租赁企业总数为9170家，其中国有融资租赁公司90余家[2]。融资租赁业逐渐成为拉动社会投资、促进设备流通和推动经济发展的重要手段。近年来，国家高度重视融资租赁行业的发展，出台了一系列政策加以引导，2020年6月，银保监会下发了《融资租赁公司监督管理暂行办法》，进一步规范融资租赁公司的经营行为，对融资租赁企业的风险管理提出了更高的要求。

2. 国有融资租赁公司的特点及经济责任审计的意义

融资租赁，本质即融物，同时融物和融资相结合，通过融物实现融资。融资租赁具有灵活性、风险复杂性、复杂性的特点。首先，相较于银行贷款，融资租赁优势在于有较长的融资期限，其灵活性较强。同时，由于融资租赁涉及三方当事人——融资租赁公司、卖方和承租人，而这其中涉及两个合同关系，因此其风险具有复杂性和多样性的特点。更具体而言，本文所探讨的国有融资租赁公司，除了具有上述

一般融资租赁公司的特征外,其资金相对雄厚,还可以介入一些民营企业难以承担的项目或进入的领域。由于项目涉及金额大,周期长,其风险隐患相应增加,风险管理成为国有融资租赁公司的核心工作之一,而内部经济责任审计则是风险防控体系中不可或缺的重要环节[3]。

作为审计监督体系的一个组成部分的内部审计,与政府审计、社会审计相辅相成,相互分工协作,共同构成我国的审计体系。通过执行内审中重要的一环——内部经济责任审计,可以及时发现国有融资租赁公司业务管理上存在的问题、风险控制上的缺陷,提出可行的建议和改进措施,降低发生重大损失的可能性,促进公司建立完善的风险管控体系,保障融资租赁公司可持续发展[4]。专业的内部经济责任审计,还能够通过评估和改进公司的内部控制机制,包括财务管理、资产保管等方面,精准提高内部控制效率,可以减少错误、失误和欺诈行为的发生,提高财务数据的准确性和可靠性。并且,国有融资租赁公司作为国有资产的管理者和运营者,内部经济责任审计有助于保护国有资产的安全和合法性。审计人员可以审查资产使用情况、投资决策和资金运作,确保国有资产的有效利用和保值增值。

3. 国有融资租赁公司经济责任审计存在的问题

(一) 内部经济责任审计人员的业务素质有待提高

内部经济责任审计的审计对象和审计内容具有特殊性,因此对审计人员的专业水准和职业道德修养等综合素质提出较高要求。而据澎湃新闻新闻调查显示,在实际工作中,国企内部审计队伍存在着人员不足、年龄结构不合理、业务经验不充分等问题,内审队伍建设亟待加强。例如,某大型集团公司,资产规模庞大,职工人数约3万人,专职审计人员确不到10人,审计任务量大、工作负担重,导致许多审计工作的开展都难以实施到位。除此之外,部分国企内部审计中老年员工占绝对主力,年轻审计人员较少;在岗内审人员缺乏工程造价、企业管理、内控、法务合同、金融和风险等专业知识。具体而言,由于内部经济责任审计基本采用“上审下、外审内”的模式,在审计实践过程中,懂融资租赁业务的审计人员较少,更难判断融资租赁公司风险控制是否恰当,还要同时了解融资租赁业的法律法规,具备这些综合素质的审计人员更少,因此,内审人员的综合素质亟待提高。审计人员不仅要精通会计专业,还要掌握融资租赁的业务流程、发展趋势,更要清楚公司的内部管理制度、风险控制点,还要坚持原则、秉公办事,不能畏手畏脚,也不能小题大做,只有站在客观、公正的立场上才能保证领导干部依法依规履职,正确行使权力,展现担当。

(二) 内部经济责任审计方法落伍

根据《第2205号内部审计具体准则——经济责任审计》第十七条,“内部审计人员应当综合运用审核、观察、监盘、访谈、调查、函证、计算和分析等审计方法,要充分运用信息化手段和大数据分析,获取相关、可靠和充分的审计证据”。而实践过程中,大部分国有融资租赁公司的经济责任审计仍以传统方式为主,审计范围局限于财务收支、保值增值状况。由于融资租赁公司财务收支相对简单,所涉会计科目较少,基本不涉及大额的在建工程、房屋土地类资产和存货等,传统的审计方法即使在一般的审计中也难以发现企业风险管理的缺陷。又由于融资租赁业务单笔涉及期限长,传统的审计无法估计未来可能存在的风险,就更谈不上能发现领导人在任职期内是否履职到位,是否合理控制风险,是否违反监管规定,将现有风险进行了隐藏、延后等情况,传统的审计手段在对融资租赁业务进行审计时,已经无法到达预期目标。

(三) 内部经济责任审计成果运用不足

根据《第2205号内部审计具体准则——经济责任审计》第七条“经济责任审计可以在领导干部任职期间进行,也可以在领导干部离任后进行,以任职期间审计为主”。但目前国有融资租赁公司的经济责任审计主要以离任审计为主,根据国有公司领导干部离任审计情况,“先离后审”成为常态[5]。由于领

导大多在离任后接受审计，就易导致领导行为与离任审计脱节的情况。由于审计结果滞后，审计成果很难再发挥应有的作用，无法将领导干部经济责任审计真正贯穿于监督管理之中，导致离任审计仅仅停留于形式，审计成果的转化无法体现[6]。

4. 加强国有融资租赁公司经济责任审计的建议

(一) 成立党委审计委员会

两办于2019年7月颁布的《新规定》重点强化了党对领导干部的监督，促进领导干部作为担当。为促进国有企业全面深化改革和权力规范运行，推进国有公司治理体系和治理能力现代化，加强党对审计工作的集中统一领导，国有融资租赁公司应根据规定成立审计委员会，完成审计工作在国有公司内的顶层设计。由审计委员会审议年度审计计划、经济责任审计报告、审计结果运用等审计监督重要事项，形成审计部向公司党委、董事会双重汇报的格局，有力保障审计的独立性，提高审计工作的地位和权威性，促进政策落实，督促领导干部担当作为，规范权力运用，合理保障目标实现。

(二) 进一步提高涉及人员的综合素质

1) 充分做好审前准备工作

审计人员应做好审前准备，进行审前调查。充分了解被审计融资租赁公司经营业务和财务的基本情况，编制详尽的审计实施方案，确定审计关注的重点和相应的审计策略[7]。在做审计调查时，除了解被审计融资租赁公司的业务情况、基本财务情况外，还应了解公司治理结构、公司组织架构设置等情况，明确被审计领导干部的任职期间和职责范围，根据业务的体量和难度合理配置审计组成员[8]。

2) 重点落实授权体系建设及执行

作为国有企业应按公司法等法律规定要求健全治理结构，合理设置股东会、董事会、经理层等治理架构，董事会对经营层依法合理授权。同时应当根据中共中央2021年所印发《国有企业基层组织工作条例》要求，加强国有企业党建工作。国企应当建立健全公司的授权体系，明确公司的“三重一大”事项(即重大决策事项、重要人事任免事项、重大项目安排事项和大额度资金使用事项)和党委前置讨论事项[9]。作为融资租赁公司，单笔业务涉及资金大、周期长，审计人员应重视公司决策管理制度是否健全，是否设置“三重一大”事项清单，经营层是否对重点项目进行可行性论证，并按公司“三重一大”规定上报党委及董事会进行审议讨论并集体决策，是否有超越规定权限进行决策的情况；核查提交集体决策的证明材料是否存在弄虚作假的情况；在提交党委和董事会前是否设置专业评审机制，有无被审计对象个人决策情况，有无盲目决策行为，有无由于决策偏差，导致重大的浪费或可能的损失[10]；是否存在因被审计对象的个人主观决策造成融资租赁业务投资失败，形成不良资产、给国有资产造成严重损失的情况。如有此类情况，应同步考虑被审计对象是否落实遵守廉洁从业规定情况。

3) 熟悉融资租赁行业规范，高效执行内控

审计人员综合素质的高低是保证经济责任内部审计质量的关键，要利用各种形式的学习和培训，提高审计人员对融资租赁行业政策法规的了解，使审计人员熟悉融资租赁业务才能合理判断被审计对象履职是否正确。审计过程中充分了解公司业务的实际操作、审批流程，查看业务流程设计是否合理，风险控制节点的各个岗位设置是否合理，业务调查和风险审查岗位不相容职务是否分离，内控是否得到有效执行，分析测试风险内部控制的有效性[11]。内部风险控制体系的建设，对融资租赁公司的经理层有着不可推卸的责任，通过对内控建设和执行情况的审查，审计人员明确审计对象的职责权限，分清其应承担的直接责任和领导责任，公正客观评价审计对象的主要业绩、问题以及应当承担的责任。应做到既能控制风险隐患，又能保护领导干部干事创业热情。

4) 关注行业投向

审计人员应审查被审计对象在任职期间公司经营目标达成情况，实现国有资产的保值增值情况，同时注意行业投向情况。融资租赁公司作为类金融行业，受限与企业规模、员工对所投行业专业度等因素，公司战略中会明确公司行业布局，资金所投向行业不会过于分散，一般投向聚焦主业。审计人员应谨慎考虑公司投向的行业是否分散、是否符合国家行业发展规定和企业的发展战略，被审计对象在决策资金流向行业时是否迫于业绩压力选择了限制行业，虽短期内完成了公司的经营目标任务，实则不利于公司的长远发展，有可能给企业后期带来风险隐患。发现此类投向时应建议公司采取措施及时进行修正。

5) 充分运用大数据技术

为提高经济责任审计资料的相关性、审计证据的可靠性、审计结果的准确性，将审计工作与大数据时代结合，应利用大数据技术对企业的财务数据、交易记录以及其他相关数据进行深度挖掘和分析，识别潜在的风险和异常情况。例如，通过分析历时期详尽数据，发现可能存在的资产流失或财务欺诈行为；建立实时监控和预警系统，利用大数据技术对企业运营情况进行监控，及时发现异常情况并采取相应措施^[12]；利用大数据技术开发智能化审计工具，实现对大规模数据的自动化分析和审计；利用大数据技术将审计结果以可视化的方式呈现，帮助审计人员更直观地理解数据分析结果，并提供决策支持。

在融资租赁行业中，融资租赁公司通常涉及大量的交易和资金流动，充分利用大数据技术，可以对被审计客户的信用状况、资产状况以及行业风险进行全面的分析和评估，对被审计领导相关业务往来进行精准抽查、详实复合，从而及时识别潜在的违约风险和工作质量问题，有效降低风险水平。同时，大数据运用也有助于及时发现高风险行为和不良资产等，并采取相应的风险管理措施；大数据技术的精准性也利于定制化服务，提升审计的工作效率和业务质量。

(三) 以风险导向思路开展实质性测试

由于融资租赁公司业务流程中需要控制的风险点较多，利用风险导向审计对国有融资租赁公司领导人员进行经济责任审计，一方面可以检查国有融资租赁公司业务执行情况及公司经营管理情况的合法合规性，提高审计效率，另一方面也能为更好的对公司经营管理绩效进行评价，准确判断公司主要领导人在公司经营中的履职情况^[13]。

以某国有融资租赁公司为例，该公司制订了《租赁项目操作流程》《租赁项目尽职调查操作规程》等一系列内控制度，整体风险控制意识较强。内控制度的制订，明确了业务操作过程中各岗位的权利和义务，为公司内部经济责任审计对各岗位责任的认定提供了判断依据。根据《第 2205 号内审具体准则》第十三条，“内部审计机构应当根据被审计领导干部的职责权限和任职期间履行经济责任情况，结合其监督管理需要、履职特点、审计资源及其任职期间所在单位的实际情况，依规依法确定审计内容。”该公司内部审计人员在完成审前调查、编制审计方案时，选用公司的主要业务融资租赁——售后回租业务为审计重点，明确了以融资租赁的流程“立项→尽职调查→风险审查→审议审批→签订合同→项目投放→租后管理”为主线展开审计工作的审计策略。经重要性判断，尽职调查环节可能带来风险最大，审计人员应将审计资源更侧重于此。

对尽职调查环节具体而言，在审计过程中，审计人员着重检查尽调各环节的人员是否根据公司制度规定履职尽责：客户经理收集的信息是否完整全面，是否对信息的真实性进行了调查；是否从业务、财务和法律等多个角度对承租企业和相关方进行全面详尽的调查与分析，全面了解承租企业经营状况，了解租赁物权属是否清晰、是否真实存在并能产生收益权；对承租企业未来经营能力和资金状况进行谨慎性预判；是否在尽职调查中坚持“双人调查”原则，平等、客观、公正地反映情况；业务部负责人是否对尽职调查的组织过程和过程负直接领导责任，是否对客户经理的尽职报告进行审查并出具明确意见；风险管理部门对尽调报告进行审查；充分了解客户经理和风险审查经理在尽调和审查过程中是否有来自业绩

的压力和上级管理者的授意[14]。通过这一系列的检查工作可以发现在尽职调查这一环节中存在的问题或者是否存在内控缺陷,进而判断企业领导人在公司经营管理中扮演的角色和拥有的能力,是否履职尽责,承担起相应的责权保障国有资产的安全和完整,实现国有资产的保值增值,为企业领导人履职过程中出现的问题所应承担的是直接责任还是领导责任提供判定依据。

(四) 优化经济责任审计结果运用效率

审计结果的运用是审计效果的最终体现,因此,要提高经济责任审计的效果,必须提升审计结果的运用效率。首先需要完善审计结果的通报制度。做好经济责任审计过程中的情况通报工作,可以督促被审计单位和领导人员边审计边整改。第二,形成审计结论后要做好问责追责的工作。这既是维护党纪国法,也是树立审计权威性的必要手段。进一步完善追责机制,制定经济责任审计问责追责管理办法,利用制度的约束来规范国企领导人权利的运行。第三,成立审计委员会或者联合纪检、人事等相关部门形成联席会议制度,将审计结果向审计委员会或联席会议报告,将经济责任审计结果作为选人用人的重要标准,做到离任必审。第四,需要完善审计整改的制度。审计整改的情况需要及时反馈给上级监管机关,上级监管机关在收到审计整改情况后也要进行回访以确保审计整改确实实施到位。同时,要对审计过程中发现的问题进行梳理总结,归纳其中存在的普遍性问题或机制体制性问题,提出相应的对策和措施,形成长效管理机制,从而扩大审计成果,达到“治己病,防未病”的效果[15]。

5. 总结与展望

本文通过解释内部经济责任审计的概念和意义,强调了其在国有融资租赁公司中的重要性,尤其是对于公司风险管理和持续发展的关键作用。同时,文章列举国有融资租赁公司内部经济责任审计存在的问题与挑战,并提出了具体可行的优化建议,包括成立审计委员会、提高审计人员综合素质、采用风险导向审计方法、优化审计结果运用效率等多方面措施。希望以上相关建议的落实,能有助于提升审计工作的效果和实用性,让审计工作在社会中发挥更显著的效用。

参考文献

- [1] 牛如海, 徐莉芹, 王梦雅. 大数据背景下的经济责任审计研究[J]. 经济师, 2021(7): 96-97+105.
- [2] 新浪财经《融资租赁行业 2023 年回顾与 2024 年展望》[EB/OL]. <https://finance.sina.com.cn/money/bond/market/2023-12-26/doc-imzzixct1811283.shtml>, 2024-04-17.
- [3] 黄思良. 浅析企业经济责任审计风险及其对策[J]. 胜利油田党校学报, 2023, 36(4): 39-43. <https://doi.org/10.13600/j.cnki.jpsslof.issn.1009-4326.2023.04.007>
- [4] 鞠人生. 基于建筑施工企业对融资租赁风险管控的问题研究[J]. 管理观察, 2018(16): 161-162.
- [5] 涂丽君. 新规定视角下国有企业经济责任审计优化探析[J]. 财会学习, 2023(7): 101-103.
- [6] 李继陶. 国有企业经济责任审计风险成因与控制对策[J]. 财会学习, 2020(27): 128-129.
- [7] 鲁洋. 新时代领导干部经济责任审计的价值与路径研究[J]. 中国农业会计, 2024, 34(6): 100-102. <https://doi.org/10.13575/j.cnki.319.2024.06.033>
- [8] 宋洁娟. 关于加强基层经济责任审计的思考[J]. 商讯, 2024(6): 151-154.
- [9] 何学娟. 国有企业“三重一大”决策机制的构建与执行[J]. 办公室业务, 2024(2): 13-15.
- [10] 余思妍. 提高国有企业会计信息质量的探讨[J]. 现代商贸工业, 2024, 45(5): 79-81. <https://doi.org/10.19311/j.cnki.1672-3198.2024.05.028>
- [11] 张景宽. 国有企业内部审计存在问题与对策建议[J]. 商场现代化, 2024(8): 82-84. <https://doi.org/10.14013/j.cnki.scxdh.2024.08.015>
- [12] 朱来国. 建筑业大数据审计方法研究[J]. 审计与理财, 2023(8): 24-26. <https://doi.org/10.19419/j.cnki.36-1264/f.2023.08.006>

-
- [13] 桑凤娇. 融资租赁企业财务风险管理问题及对策[J]. 中国商界, 2023(8): 126-128.
- [14] 李娜. 国有企业如何加强企业经济责任审计与组织人事管理[J]. 中国集体经济, 2024(5): 53-56.
- [15] 钟显明, 程晓泽, 赵利锋. 加强企业内部审计监督工作的实践与思考[J]. 中国石油企业, 2022(4): 14-19.