

跨境电商企业风险分析及内部审计管控研究

张莉娜

一、引言

在全球新冠肺炎疫情流行和国际政治经济形势异常动荡的背景驱动下,我国跨境电商企业将承受更大的经营风险。这就要求跨境电商企业管理者具有较强的风险管控意识,加强风险管理。所谓风险管理是指当企业处在一个有风险的环境中,通过管控对可能造成的不良影响降至最低的过程。该过程包括风险识别、风险评估和风险应对。而企业内部审计是跨境电商企业进行风险管理的重要工具和手段。对于目前快速发展的跨境电商企业而言,只有全面有效识别企业面临的发展风险,才能够合理控制防范各种风险,切实推动跨境电商企业平稳健康发展。

二、内部审计对跨境电商企业风险管理的作用

1. 风险识别

风险识别是企业科学应对经营风险的重要环节。风险识别建立在风险调查的基础上,针对跨境电商企业交易虚拟化、全球性、隐匿性等特点,综合考虑企业运营现状,运用相关知识和风险分析方法,识别影响跨境电商企业总体目标实现的各种风险因素。尤其要识别出关键的风险因素,比如,企业市场拓展过程中的商业环境风险、法律法规风险、交易过程中的信用风险等。审计人员要做好风险识别,应提倡全员理念,动员所有员工积极参与,把风险识别覆盖到每个流程、每个环节。同时对每个风险因素进行归类并录入风险库,作为下一步风险分析的基础。

2. 风险评估

风险评估是在风险识别的基础上采用定性和定量分析法对风险发生的概率、影响、变化幅度及持续时间等进行分析,从而确定风险因素、风险排序和可接受基准,最终为决策者提供决策支持。审计人员在评估风险时,要考虑到包括直接损失、间接损失、有形损失、无形损失等各种损失,在损失的接受程度比较分析的基础上,对风险进行排序,如果发现被评估的风险已发生变化,应重新分析。跨境电商企业在进行内部审计应特别关注交易信用风险,以科学的方法建立一套客户信用评价指标体系,通过在平台上抓取客户购买、支付、反馈等的记录,以实现对交易对象的量化评估,确定信用风险等级,并按照级别制定相应的管控措施。

3. 风险应对

风险应对是在风险分析评估的基础上,结合企业实际运营状况,对企业各个环节进行全方位的管控,让风险处在可控状态,具体可以通过内部审计职能积极建议和引导,规避、控制、转移和消化风险。审计人员可以对跨境电商企业各个交易环节,比如产品、物流、支付、财务、信用等进行审视,确定风险范围,进行风险识别及分析评估,本着经济性原则,选择最合理的解决方案,推动企业积极应对风险和及时化解风险。跨境电商的政策法规、制度规则、税收、汇率等方面比较多变,经营更具有突发性、变动性、复杂性等特点,在平台管理、合同拟定、收付款的数字化等方面出现的问题,审计人员在开展审计工作时,应关注跨境电商企业风险多变的基本特征,及时应对,防患于未然。

三、跨境电商企业风险分析

对于跨境电商企业来说,跨境产品从出口国到目的国消费者手中经历了很多环节,每个环节都是风险点,不管哪个点出现问题都会给企业带来巨大的风险和损失。本文通过对跨境电商企业全链路风险的梳理,从供应商风险、物流风险、运营风险、法律法规风险、商业环境风险对跨境企业面临的风险进行识别。

1. 供应商风险

大部分的跨境电商企业往往不参与产品的生产,依赖供应商供货,因而对产品的品质无法做到有效监管,这就使部分跨境产品因为质量问题、价格问题等无法得到消费者认可,遭遇退货甚至差评的风险。

同时由于跨境电商的供应链存在同业传播风险,面对市场需求的变化,跨境电商企业还可能会面临供应商违约的风险,所以在选择供应商时要秉承多元化原则,降低跨境电商供应链同业传播风险。

2. 物流风险

物流运输安全可以说是跨境电商企业的“生命线”。但目前大部分跨境电商企业通过第三方物流企业来完成商品的运输。第三方物流公司往往为了追求利润最大化,对产品运输过程中的安全性和时效性关注不够,可能造成异国消费者无法查询产品物流情况,商品因运送时间过长而变质、因转运操作不当而损坏遗失等问题,影响消费者的购物体验,甚至招致消费者给企业差评,和企业产生纠纷或跨境平台扣分处罚企业等,给

企业带来负面影响。

另外,在跨境转运过程中,跨境商品多批次、小批量的出货特点都会给海关现行管理制度、通关效率、退税政策带来极大的挑战,通关效率问题成为影响货物到达时效的又一风险点。同时,物流公司缺乏对进口国监管条件的了解,导致海关查验和扣货高发,从而影响进口国通关。

3. 运营风险

运营风险包括信用风险、网络信息安全风险、网络营销风险。表现比较突出的是信用风险,首先是来自交易环节的信用风险,由于跨国电子商务企业在线上交易过程中很难了解国外消费者的交易动机和信用,跨境消费者很可能违背诚信交易原则,伪卡拒付或无故退货。其次是来自支付环节的支付风险,一般跨境支付是通过第三方支付平台来完成,在消费者完成付款后,货款不直接付给卖家,而是付给了第三方支付平台,直到消费者收到货物后,平台才会给卖家付款。这波操作下,跨境电商企业的账期就比较长。再次,第三方支付平台为了实现自身利益的最大化,还可能会设置各种规则延迟给企业付款,导致企业资金变现时间再次延长,这给跨境电商企业带来了资金周转问题,也增加了企业信用风险。

除此之外,跨境电商企业高度依赖网络,服务器是否稳定也给企业经营带来了网络信息安全风险。由于跨境电商企业经营环境的虚拟性,一些不法商家在平台上发布虚假宣传,导致平台消费者较差的购物体验,甚至差评。

4. 法律法规风险

知识产权问题是跨境企业运营中经常碰到的问题,商品侵权会给企业带来平台扣分,产品下架甚至店铺封号的风险,严重的会给企业带来法律纠纷甚至巨额赔偿。目前我国跨境电商行业法制体系不够健全,跨境电商企业知识产权意识淡薄,在拓展海外市场过程中难免会遇到一些法律风险甚至司法诉讼,给自己和消费者带来损失。因此企业需加强内部审计,提高产权意识,深入了解贸易伙伴国的政策法规,避免法律法规风险的产生。

另外,跨境交易中还会涉及税收问题,跨境电商企业处于利益最大化考虑,在物流公司的协作下,钻跨境电商企业海关监管政策的空子,化整为零进行跨境进口,这为企业带来了税收稽查风险。

5. 商业环境风险

跨境电商企业处在复杂的国际市场环境下,主要客户所在国的营商环境,主要客户所在国的贸易保护倾向,国际经济增长情况都会影响企业的经营环境,给企业带来商业环节风险。目前全球经济形势纷繁复杂,全

球新冠肺炎疫情持续,发达国家逆全球化思维盛行,全球经济增速放缓,这一切共同制约跨境电商企业的发展。

四、基于内部审计视角的跨境电商企业风险成因分析

跨境电商企业风险产生有多种多样的原因,本文着重从内部审计的角度来看这些风险产生的原因,以期通过内部审计对跨境企业的风险进行有效管理。

1. 跨境电商企业风险管控意识不强,内部审计部门作用发挥不足

目前跨境电商企业大部分是中小企业,由于中小型企业一般资金和人员都比较紧缺,跨境电商企业不管是从主观上还是客观上都不重视内部审计机构建设。有的企业没有独立的审计机构,有的企业有审计机构,但审计人员一般由财务人员兼任,这些非专业的审计人员在审计过程中只能做做样子,既不能发现企业经营过程中出现的风险,也不能进行正确评估风险,也就更谈不上跨境电商的风险管控。

2. 跨境电商企业风险有其特殊性,内部审计的监测难度加大

跨境电商企业风险具有关联主体多、全球范围传导、监测难度大的特点,因此也增加了内部审计的监测难度。跨境电商企业涉及多个国家的多个主体,审计人员如果不了解供应商、跨境电商平台、消费者、支付平台等参与主体的情况,那么对风险进行识别和控制的难度就比较大。如果风险发生,很难快速锁定风险来源,进而影响后续风险的分析评估和风险规避。

同时,当前国际金融市场复杂多变,国际资本跨境流动方式多种多样,一些支付机构为了快速拓展市场,对交易数据审核宽松。加之,我国跨境支付结算的相关法律法规和监管体系尚不健全,各个相关监管部门缺乏沟通,信息流动效率低下,相互之间的信息共享不足。这些致使跨境企业对交易真实性的审核、跨境资本流动的风险监测难度增大。

3. 跨境电商法律法规涉及多个国家,内部审计依据复杂

内部审计必须有据可依,有章可循。跨境电商交易具有全球性,企业的经营除符合我国法律的相关规定外,还需遵守贸易伙伴国的相关法律法规,不违背国际规则。我国电子商务的法律法规建设滞后于跨境电商电子商务的发展,虽然2019年《中华人民共和国电子商务法》正式实施,对跨境电子商务交易有一定规范性的指导。但不能解决跨境电商领域内的特殊问题,涉外部分的业务有的还需要延续传统贸易相关法规,加之《中华人民共和国电子商务法》实施时间短,还存在一些不

足,跨境电子商务领域产生的新问题有的目前法规没有明确规定。法律法规涉及多个领域、多个国家,导致跨境电商企业内部审计依据过于复杂或不明确,加之审计人员对国外法律法规不熟悉,致使审计人员在跨境电商企业内部审计过程中,不能前瞻性发现企业经营过程中的潜在风险。

4. 跨境电商交易过程数字化,内部审计技术落后

目前,跨境电商企业发展迅速,交易过程数字化,信息系统复杂性增加,客户、订单、资金、营销等数据规模更加庞大。但企业对审计信息化建设投入不足,内部审计人员对数据分析技术与方法缺乏系统性应用研究,内部审计技术落后。致使企业无法系统持续地跟踪数据,不能有效地进行风险识别、风险评估,经营过程中风险也不能及时反馈。

五、跨境电商企业内部审计管控策略

1. 增强企业内部审计的独立性,增强风险意识

跨境电商企业应在组织架构上增设独立的内部审计部门,配备专职的审计人员,划拨专项资金,加强内部审计的相对独立性。审计部门应不隶属于任何其他部门,直接向法人负责,树立审计部门的权威性。这样可以保证内部审计人员客观地识别、评估企业风险,及时向决策层报告、建议处置风险。

在开展内部审计工作时,一方面跨境电商企业管理者要把内部审计工作摆在重要位置,在企业内部积极引导和宣传审计工作的重要性和必要性,动员各部门工作人员加强信息沟通,配合审计工作,多方协同共同防范企业的风险。另一方面,审计人员也要摆正自己的位置,依法依规履职,不要认为自己有了“尚方宝剑”,对所有的工作都要“指手画脚”,应该参照企业的经营目标,客观地给予各部门风险管理的建议,并及时整理日常发现的风险隐患,为今后风险管理工作开展提供参考。

2. 前移内部审计关口,强化源头风险控制

跨境电商企业需要把内部审计工作“关口前移”。所谓企业内部审计“关口前移”就是指在企业审计过程中,审计提前介入流程前段的重要环节或节点,加强对实践过程的监督管理,从源头出发实施风险控制,以达到“审前防范、事中监督、边审边改、以审促改”的目的。由于跨境电商企业风险关联主体多、全球范围传导、监测难度大的特点,需要审计人员事前进行风险识别,事中进行有效监督,把风险消灭在萌芽状态,确保跨境电商企业稳健发展,实现战略目标。

3. 完善相关的法律法规,提高审计人员业务能力

从国家视角,应当不断建设和完善跨境电子商务及审计的相关法律法规体系,明确审计标准,让内部审计人员在规范指引下合理的帮助企业做好风险管理,避免

不必要的损失出现。从企业视角,跨境电商企业也需根据企业的经营目标,制定相应的内部审计制度规范,要求审计人员遵章守法,在制度的规范下实现企业风险规避。

审计人员除了熟悉审计的相关法律法规及专业经验外,还需对跨境电商的相关知识及交易环节了如指掌。因此跨境电商企业要重视对审计人员的培训和后续教育,督促审计人员以听讲座、自主学习、参加集中培训等方式从以下三个方面加强学习,一是加强对最新审计法律法规的学习;二是加强审计人员跨境电商领域相关知识的学习;三是加强对前沿审计技术的学习。通过提高审计人员的专业能力,提高风险辨识度,以期提前规避风险或做好风险预案。

4. 加强内部审计信息化建设,建立风险预警系统

建立内部审计应用数据库,利用云计算技术、大数据技术、区块链技术等,加强与上下游企业间的内部审计沟通,协同审计,提高风险识别效率。例如通过区块链技术的运用,能够对跨境交易过程中的资金交易、转移进行实时的监控、记录,也就相应地实现物流、信用、信息流的有效传递,由此对跨境支付中的信息风险、信用风险、交易风险等进行有效的防范。

企业还可以搭建内部审计数据库及具有数据分析功能的实时审计风险预警系统,根据企业自身情况录入内部控制环境评估数据(商业环境打分,法律环境打分等)及财务数据(流动资金等),提前设置系统相关规则及触发条件(即可接受的内部审计风险最高值),企业经营活动发生的同时产生系统中的数据,保证内部审计及时发现线索并收集取证。当系统测算的内部审计风险超出预设值时,系统提示异常,这就可以对内部审计风险进行实时预警。

六、结语

世界各国正面临百年未有之大变局,面对复杂的国际形势,越来越多的外贸企业寻求转型,随着跨境电商行业体量的增大,竞争加剧,企业面临的经营风险也随之增加,因此利用内部审计的风险管理职能,对风险进行识别、评估及有效应对,可以为跨境电商企业高质量发展保驾护航,让中国产品享誉全球。

基金项目:陕西省高等教育教学改革研究项目,项目名称:“一带一路”战略背景下西安跨境电商人才支撑与教育路径研究,项目编号:17BY115;校级重点教育改革研究项目,项目名称:2018年度校级重点课程《跨境电商运营实务》建设项目,项目编号:2018KC029。

作者简介:张莉娜,硕士,西安欧亚学院,副教授,研究方向为国际经济与贸易、跨境电商。

原载《上海商业》,2023.2.43~46