

不良资产收购中的内部审计与风险管理效能 及其提升研讨

龚一波

杭州艾姆希企业管理有限公司, 浙江 杭州 310000

DOI: 10.61369/IED.2024110003

摘要： 企业在运行中收购不良资产，是期望从探寻潜藏价值，达成资产价值提升与业务版图拓展的目标。但不良资产收购绝非坦途，信息的不透明常使企业在交易中难以精准掌握全貌；资产估值的复杂性易引发估值偏离实际的状况；法律合规层面的诸多细节稍不留意，便可能使企业触碰法律红线。一旦这些风险失控，企业极有可能陷入财务泥沼，企业苦心经营的声誉也将遭受重创。内部审计在企业运营中扮演着自我审视、纠错堵漏的关键角色，而风险管理则可以时刻为企业抵御外部风险冲击。在不良资产收购活动中，二者的有效运作对企业规避风险、顺利推进收购流程起着决定性作用。所以，本文将从这两个方面展开研究，提出内部审计与风险管理的有效策略，进而为企业稳定运行助力。

关键词： 不良资产；收购；内部审计；风险管理；效能

Discussion on Internal Audit and Risk Management Efficiency and Improvement in the Acquisition of Non-Performing Assets

Gong Yibo

Hangzhou Emxi Enterprise management Co., LTD. Hangzhou, Zhejiang 310000

Abstract : The acquisition of non-performing assets in the operation of enterprises is expected to explore the hidden value, achieve the goal of asset value enhancement and business expansion. However, the acquisition of non-performing assets is not a smooth road, and the opaque information often makes it difficult for enterprises to accurately grasp the whole picture in the transaction; The complexity of asset valuation easily causes the valuation to deviate from the reality. Many details of the legal compliance level are not paid attention to, which may make enterprises touch the legal red line. Once these risks get out of hand, the company is likely to be in financial trouble, and the reputation of the company will suffer. Internal audit plays a key role in the enterprise operation of self-examination, error correction and leakage, while risk management can always resist the impact of external risks. In the acquisition of non-performing assets, the effective operation of the two plays a decisive role in avoiding risks and promoting the acquisition process smoothly. Therefore, this paper will conduct research from these two aspects, and propose effective strategies for internal audit and risk management, so as to help the stable operation of enterprises.

Keywords : non-performing assets; acquisition; internal audit; risk management; efficiency

引言

新时期，在不良资产收购行业稳步发展进程下，监管环境持续收紧，政策细则愈发严格，市场竞争态势也日益白热化。行业内的各类参与者，无论是金融机构、资产管理公司，还是其他涉足该领域的企业，若想在这片竞争激烈的市场中崭露头角，获取竞争优势，就不得持续强化自身的风险管理能力，同时大力提升内部审计的专业水准。近年来，数字化技术呈爆发式增长，为不良资产收购领域的风险管理与内部审计工作带来了前所未有的契机，同时也引发了一系列全新挑战。如何充分利用这些新兴技术，达成风险的实时追踪、精准预警，同时优化内部审计流程，大幅提高审计工作效率，已然成为不良资产收购行业发展的必然走向。深入探讨这些关键议题，将为行业整体效能的提升注入强劲动力，有力推动不良资产收购行业朝着可持续发展的方向稳健前行。

一、内部审计与风险管理在不良资产收购中的作用

（一）收购前期的风险识别与评估

在不良资产收购的筹备阶段，内部审计扮演着至关重要的角色，可以帮助企业全方位审视目标资产。内部审计人员仔细梳理目标企业的财务账目明细、各类合同条款以及相关法律文档，从这些繁杂的资料中敏锐洞察潜在风险。如隐藏在财务报表中的数据异常，极有可能指向财务造假^[1]；合同协议里的模糊条款或特殊约定，也许就预示着潜在的法律纠纷。与此同时，风险管理团队借助专业的风险评估模型，对不良资产的市场价值、回收概率以及所处行业面临的风险展开量化评估，并综合这些因素来预测不良资产未来的价值变动趋势，可以为企业最终做出收购决策提供坚实的数据支撑与理性分析依据。

（二）收购执行阶段的合规监督与风险控制

在不良资产收购的执行阶段，内部审计肩负着保障收购流程合法合规的重任。其严格对照国家法律法规、行业监管要求以及企业内部既定制度，对收购流程的每一个环节进行细致审查。尤其是收购合同签订这一关键节点，内部审计人员会逐字逐句研读合同条款，确保合同内容严谨、合法，不存在任何可能导致法律风险的漏洞；在资金支付环节，严格审查支付审批流程是否完备、支付金额是否准确无误，杜绝任何违规支付行为的发生^[2]。而风险管理在此阶段则专注于对收购过程中涌现的各类风险进行实时追踪，通过精心设定一系列科学合理的风险预警指标，一旦发现风险指标触及预先设定的预警界限，风险管理系统便会立即发出警报，促使企业迅速启动相应的风险应对预案，及时调整策略，将潜在风险的影响降至最低。

（三）收购后期的资产整合与价值提升

在不良资产收购工作完成后，内部审计迅速投身于资产整合环节的审计工作，确保整合进程沿着既定计划稳步推进，顺利达成预期的协同增效目标。内部审计人员会对资产交接的全过程进行细致审查，确认资产的交接手续是否合规完整，相关文件资料是否准确无误，以保障资产转移的合法性与规范性。同时，高度关注人员安置方案的合理性，评估其是否充分考虑员工权益、业务运营需求以及企业的长期发展战略，确保人员过渡平稳有序，避免因人员问题对整合工作造成负面影响^[3]。在这一阶段，风险管理可以助力企业精心谋划资产处置策略，全力实现资产价值的最大化。通过科学合理的资产处置决策，让不良资产“变废为宝”，为企业创造更大的价值。

二、不良资产收购中内部审计与风险管理面临的挑战

（一）信息不对称问题严重

不良资产收购所关联的信息范畴极为广泛，且信息结构错综复杂。目标资产的初始资料常因各种缘由，呈现出残缺不全或数据失准的状况。部分目标企业出于自身利益考量，蓄意对一些不利信息予以隐瞒，致使收购方在信息获取方面陷入被动困境。在此情形下，内部审计工作举步维艰，难以凭借有限且可能存在偏

差的信息，全方位洞悉目标资产的真实状况。风险管理同样因关键信息的匮乏，难以构建精准的风险评估模型，无法对收购过程中潜在的风险进行准确预判与度量。

（二）风险评估难度大

不良资产的价值判定是一个极为复杂的过程，受众多动态因素交互影响。市场行情的起伏波动，会直接冲击不良资产的市场需求与价格走势；行业竞争的激烈程度，决定了资产在同类型市场中的竞争力与稀缺性^[4]；法律环境的更迭变化，可能引发资产所有权、处置权限等方面的变动。此外，不良资产自身状况更是繁杂多样，有的涉及陈旧设备，其技术更新换代快，价值贬损迅速；有的关联复杂的债务关系，债权债务链条错综复杂。传统的风险评估手段，大多依赖于历史数据和固定模型，在面对如此复杂多变的不良资产风险时，显得捉襟见肘而且，不良资产普遍存在流动性欠佳的问题，相较于优质资产，其在市场上的交易活跃度低，买家群体有限，变现过程往往耗时久、成本高，这无疑进一步加剧了风险评估过程中的不确定性，让不良资产的价值评估与风险管控工作充满挑战。

（三）内部审计与风险管理的协同不足

在众多企业架构里，内部审计部门与风险管理部门彼此间缺乏必要且有效的沟通桥梁与协作机制。内部审计部门长期以来将工作重心置于合规性审查领域，专注于确保企业各项业务活动严格遵循法律法规、行业规范以及企业内部规章制度，审查流程是否合法、文件是否完备等。而风险管理部门则将目光聚焦于风险的识别、分析与应对环节，致力于探寻潜在风险点，并制定相应策略以降低风险影响^[5]。由于二者在工作目标与执行方法上存在显著差异，致使在不良资产收购这一复杂业务过程中，难以汇聚力量，发挥协同效应。

三、提升不良资产收购中内部审计与风险管理效能的策略

（一）构建完善的信息收集与共享机制

为有效应对不良资产收购中的信息挑战，企业有必要打造一支专业的信息采集队伍。这支队伍可通过多元途径广泛搜罗不良资产的相关信息。在外部合作方面，积极与金融机构展开深度合作，利用其丰富的客户资源与业务数据，获取不良资产的详细财务信息与潜在风险提示；与法院建立常态化沟通机制，掌握涉及不良资产的诉讼案件进展、判决结果等关键信息；和产权交易中心加强合作，及时获取资产交易的公开信息、市场价格波动趋势等内容。此外，充分借助大数据技术的强大力量，对海量的市场动态数据、行业发展趋势数据等进行实时采集与分析，精准洞察市场走向与行业变化^[6]。同时，企业需着力搭建内部信息共享平台，打破部门间的信息壁垒，确保内部审计部门与风险管理部门能够迅速、精准地获取各自所需信息。如构建一个综合性的不良资产信息数据库，将资产的基础属性、详尽财务数据、复杂法律状况以及过往交易记录等各类信息进行系统整合与分类存储。各部门人员只需通过该平台，便可便捷地查询与使用相关信息，极

大地提升了信息利用效率，为不良资产收购工作的科学决策与高效执行提供有力支撑。

（二）优化风险评估方法与模型

为了提升不良资产风险评估的精准度与适应性，企业需积极引入前沿的风险评估技术，紧密围绕不良资产特性，量身定制专属的风险评估模型。以蒙特卡罗模拟法为例，该方法能够通过构建多样化的情景假设，将市场波动、行业竞争、政策变动等各类风险因素纳入考量范围，对不良资产价值展开全方位、多角度的模拟测算，进而有效提升评估结果的准确性与可靠性。模型并非一成不变，为契合动态变化的市场环境以及不断演进的业务需求，企业应建立常态化的模型验证与调整机制。定期运用最新数据对模型进行回测校验，依据市场趋势和业务反馈，及时对模型参数、结构进行优化改进，确保其始终保持对风险的敏锐洞察与精准度量能力^[7]。另外，人才是技术与模型得以有效运用的关键。企业需强化对风险评估人员的专业培训，不仅要提升其对各类先进评估方法、复杂模型的实操技能，更要着重培养其敏锐的风险意识。通过开展专业知识讲座、案例分析研讨、模拟演练等多元化培训活动，促使风险评估人员熟练掌握并灵活运用各类评估工具，精准识别与量化不良资产潜藏风险，为企业不良资产收购决策提供坚实有力的技术支撑。

（三）加强内部审计与风险管理的协同合作

为了提升不良资产收购业务中的风险防控与管理水平，企业需全力构建内部审计与风险管理协同作业的长效机制。首要任务是清晰界定双方在不良资产收购流程中的职责与分工，让内部审

计专注于合规性审查，确保收购全程契合法律法规、监管要求以及企业内部规章制度；风险管理则聚焦于风险识别、评估与应对策略的制定，精准把控收购各环节潜在风险。沟通协作是协同机制的核心纽带。企业应定期组织内部审计与风险管理联合会议，将不良资产收购过程中遭遇的各类风险问题摆上台面，共同研讨分析，凝聚集体智慧制定切实可行的解决方案。内部审计在合规审查中一旦察觉到风险隐患，需第一时间向风险管理部门通报，确保风险信息及时传递。而风险管理部门在拟定风险应对策略时，要主动且充分地征求内部审计的专业意见，借助其合规审查经验完善策略内容。以收购项目启动阶段为例，内部审计与风险管理部门应携手参与项目可行性研究工作。内部审计凭借专业视角审视项目合规性风险；风险管理部门则从市场风险、信用风险、操作风险等多维度进行评估。双方通过优势互补，为企业决策层提供全面、翔实的风评估报告，保障不良资产收购项目稳健推进。

四、结束语

综上所述，在不良资产收购领域，内部审计与风险管理发挥着不可或缺的作用。内部审计的合规审查与风险管理的风险把控紧密配合，为收购筑牢坚实防线。企业可借搭建多元信息网络、创新风险评估手段等方式，显著提升二者效能。着眼未来，企业唯有不断创新、深化协同并培育专业人才，才能在复杂市场中实现不良资产收购业务的高质量、可持续发展。

参考文献

- [1] 罗玉清. 不良资产收购中的内部审计与风险管理效能及其提升探析[J]. 中国经贸, 2023(24): 239-241.
- [2] 韩惠. 金融不良资产收购处置中的现存问题与对策分析[J]. 现代商业, 2020(5): 115-116.
- [3] 陈俐, 高联民. 地方融资平台收购银行不良资产为哪般? [J]. 审计与理财, 2021(4): 8-9.
- [4] 霍庆朕. 金融资产公司不良资产处置业务审计探析[J]. 中国审计, 2019(22): 54-55.
- [5] 朱慧兰. 地方资产管理公司不良资产收购与处置内部控制优化研究[J]. 中国总会计师, 2024(11): 180-182.
- [6] 钱进. 金融不良资产收购处置中的现存问题与对策分析[J]. 财讯, 2020(23): 138-139.
- [7] 张羽, 李健铭. 资产管理公司非金不良资产收购处置风险研究[J]. 时代金融(上旬), 2020(1): 72-74.