

# 企业财务内部审计风险分析

潘郭梅

洛阳船舶材料研究所

DOI:10.12238/ej.v5i4.1002

**[摘要]** 现代企业进行内部管理时,通常需要对于财务风险进行重点把控。加强企业财务内部的审计建设,可以帮助对可能发生的风险提前识别与评估,从而选择对应的控制对策进行预防,实现企业的可持续发展。企业财务内部审计风险因素涉及范围广泛,想要对风险进行全面把控,必须对企业财务内部审计进行整体研究。

**[关键词]** 企业财务; 内部审计; 风险分析; 控制策略

**中图分类号:** F234.4 **文献标识码:** A

## Internal Audit Risk Analysis of Corporate Finance

Guomei Pan

Luoyang Ship Materials Research Institute

**[Abstract]** When modern enterprises conduct internal management, they usually need to focus on financial risk control. Strengthening the construction of enterprise internal financial audit can help identify and evaluate the possible risks in advance, so as to select corresponding control measures to prevent and realize the sustainable development of enterprises. The risk factors of corporate financial internal audit cover a wide range, and a holistic study of corporate financial internal audit is necessary for a comprehensive control of risk.

**[Key words]** corporate finance; internal audit; risk analysis; control strategy

### 引言

企业财务内部审计是在企业的内部设立了一个审计部门,所有企业的财务都要通过该审计部门来进行审核管理。当企业拥有科学合理的审计部门进行审核,企业决策者就能够根据最终呈现在自己面前的数据,了解当下企业整体的经营状况,针对所显示的一切清晰数据制定未来的经营战略。这样能够让企业决策者制定决策战略更加精准,也能促进决策效率的提升,最终让企业能够更好地发展。

#### 1 企业财务内部审计概述

##### 1.1 企业财务内部审计的概念

企业内部财务审计是指由企业内部审计机构或审计人员依照国家的法律法规、企业的管理制度对企业及所属单位的财务管理和会计核算的合法、合规、相关内控制度的健全、有效,以及财务信息的真实、正确进行审查和评价的独立的经济监督、评价活动。

##### 1.2 企业财务内部审计风险类型

###### (1) 独立性风险

由于我国的基本国情,国内很多的企业,其内部在进行审计的时候,都会有上级部门对此进行关注,而上级部门在关注时会对此进行干预或者提出建议。这就让审计部门无法完全进行独

立判断,独立性缺失。假如在进行审计的过程中有某种利益关系出现,审计无法确保是否能真正发挥作用,最终会导致财务风险出现。

###### (2) 审计方法风险

目前国内很多企业在进行审计这一步时候,通常开展的方式都是用局部代替整体,这种行为并不具有精确性。不仅如此,在用这种方式进行审计时,用到的数据都是企业内部人员提交上来的,通常都会与他们的工作经验有关系,导致最终的结果偏差较大,出现风险。

###### (3) 失察风险

在企业开展审计工作时,最重要的一项内容就是财务审计。当下由于我国经济不断发展,各类消息在企业内外随意传播,有时会出现虚假信息,或者信息被篡改的现象。由于无法甄别信息真假,没有办法保证提交审计的信息全部真实可靠,最终导致失察风险。

#### 2 企业财务内部审计的重要作用

##### 2.1 有助于企业风险识别和防范

由于国际形势多变,市场也每时每刻都在发生变化,诸多企业出现经营风险。尽管这些经营风险各不相同,但企业都需要进行重视,在发现之后立马处理。如果没有及时进行处理,影响效

益还是小事,有的问题甚至会让企业直接倒闭。所以,企业必须要在内部设计科学合理的审计制度,用来防范各种风险。

企业内部审计自带两种功能,一是监督评价,二是查漏补缺,如果能顺利将这两种功能运用到位,企业经营中的问题就能及时得到发现与解决,最终避免风险的产生。

### 2.2有助于提高企业内部控制能力

当下社会从来没有停止往前的脚步,企业自然也不断往前发展,其内部审计所自带的两项功能逐渐无法满足当下的企业状况。所以内部审计工作的核心任务变为对其内部监督进行改善与优化,让其能够结合实际情况。

内部审计在改善与优化的过程中要着重两点,一是要与实际情况相适应,同每个部门都保持良好的协作,当内部有问题发生后能够立马进行识别并迅速进行处理;二是协同其他部门制定相应的措施,用来规避风险,事先将风险发生的可能遏制,有利于企业更好地发展。

### 2.3有助于改善企业内部管理制度

由于大环境下的市场不断在进行改变,且越来越复杂,国内企业需相应地进行改善与优化。随着我国在国际上的地位逐渐提升,面对很好的发展机遇,企业需要对内部管理制度进行完善以适应市场的发展,自然就会更需要注重内部审计工作。信息化的程度越来越深,内部审计工作也渐渐向深层次进发,促使企业内部管理制度也不断进行优化改善。

## 3 当前企业财务内部审计现状问题

### 3.1企业财务审计的独立性较弱

企业财务审计工作并不是单一的普通工作,其融合了多方面工作内容,是综合性的工作,并且其工作结果会直接影响到企业其他方面。从目前国内企业财务审计工作情况看,其内部所设立的审计部门是归属于整个公司的财务部门的。如果审计部门针对目前的实际情况进行了某些决定,而这些决定会有利于企业发展,则要通过财务部门的允许才能进行上报,这类流程耗时且繁琐,会耽误企业战略的及时调整。国内有些企业的审计机构并非是单独的一个机构,而是与其他部门糅合起来,导致其真正的能力无法完全发挥。从而在进行审计工作时,因为各种因素的影响造成审计偏差,从而让企业整体的审计都受到影响。因此,要想让财务审计得到良好的发展,就必须要让其独立性有所提升,这样才能拥有自主权利、更有效率地发挥其内在功能,最终确保企业财务审计工作能够更好开展。

### 3.2企业对财务审计的业务职能存在误解

大数据时代来临,企业财务审计团队的职能也发生了变化。当今的大数据时代下,该团队最重要的职能是在企业发展时对大数据进行管理,利用大数据来对整体企业的经营情况做记录。

现在不少企业审计部门还是按照过去的方式与思想进行工作,根本没有意识到大数据审计系统优势,也没有对其现在的工作做精准定位,这是企业财务审计管理的弊病,自然不会企业经济效益得到提升。因此,应当准确结合企业实际情况,定位财务审计究竟该怎样做,让其能够更快速地助推公司发展,增加企业

规避风险的能力。

实际上,当公司运营的过程中,财务审计工作应该持续运转,可目前有多种问题浮现。不少企业根本就没有让审计工作贯穿全部的活动,仅仅只有当财务活动完成之后才对其进行审计,这没有办法整体地对企业经济活动进行审计。假如审计过程有某种问题产生,当下没法立即识别,审计人员无法按照自己的职能纠错,不仅是让企业的财务受到影响,更严重的可能会导致企业亏损。

### 3.3企业审计人员的综合业务能力存在差异

企业审计工作是企业重要的一环,而作为执行者的审计人员,他们的能力与素养会直接影响到企业审计工作能不能顺利开展,其综合业务能力也直接影响审计结果的准确有效性。时代一直在进步,企业也在不停发展,对审计管理工作的要求也越来越高、越来越多。过去的审计工作仅仅只需要进行记账就够了,可现在大不一样,当下的财务审计工作必须要求审计人员拥有专业的知识与素养,否则就无法顺利进行审计工作。可是当下很多企业的审计人员都是从其他部门直接抽调过来,并没有系统且专业的审计知识。当这些审计人员开展工作时,无法掌握专业审计方法,在实践进行中无法顺利运用审计技术,而是凭借过去的经验进行管理。如果当下的情况发生了变化,仅仅凭借过去的经验将会没有办法继续顺利开展审计工作。由于没有经过系统专业学习,这些人也无法进行正确的风险预测,从而没有办法在监督过程中发挥最大的效用。

## 4 企业财务内部审计风险成因

### 4.1独立因素

在企业各项工作中,财务审计并非是简单的工作,其拥有强烈的专业性,所以不应该与其他的工作混合在一起,而应该设置成独立部门。可是很多的企业在对财务审计工作进行设立的时候,并没有注意到其独立性,总是将审计与财务放到一起,甚至有些企业直接让财务部门管理审计工作。当这类情况发生时,审计工作的很多功能都不能得到有效地发挥,仅仅只是财务复核方面功能得以发挥。由于企业有其固有的框架管理,审计工作进行时,上级部门总会对其进行干预或者是引导,以至于审计工作的独立性无法顺利体现,部分功能无法顺利开展,最终导致腐败行为出现。

### 4.2业务因素

由于企业的特殊性,不同部门的业务特点不同,而有些企业拥有庞杂的内部部门,各个部门都有着千丝万缕的联系,让财务审计工作很难顺利开展。且因为时代的变迁,审计业务不再只是传统的记账,还增加了许多风险识别的工作。所以为了将这些工作全部落实到位,审计部门必须与其他内部部门进行充分联系,这无形之中就让财务审计风险大大增加。

### 4.3能力因素

财务审计风险会因为审计能力的高低有所影响,通常能在四个维度进行体现。第一,审计的方式。通常进行审计工作时,会选用部分代替整体的方式进行抽样,这样的结果常常会和日

常状况有偏差。第二,录入信息问题。由于企业之间各个部门错综复杂,很多企业在将相应的信息录入时,总是会有所遗漏,以及出现审计凭证不够明晰的状况。第三,因为审计工作目前还没有特别确定的定位,所以在进行工作时,标准与流程是不固定的。第四,审计人员没有专业的素养与综合能力,责任意识不高。以上种种因素都能让财务审计风险增加。

## 5 企业财务内部审计风险控制对策

### 5.1 保证审计独立

企业财务审计工作是合乎法规的一项工作,跟其他经济监督活动不同之处在于应保持独立性。要想让审计工作科学合理,且安全无风险,就要确保其人员以及机构是独立的。国内企业能够通过会议来进行商讨,最终建立独立的财务审计部门,而且审计人员都是专职人员且专业能力突出,同时还要指派一名负责人管理审计机构的一切事宜。而这个负责人需要有一定的职权,这样才能让审计工作与其他部门配合时更顺利,且这个负责人只需要与最高管理层对接,这样才能确保其他部门不会影响审计工作的公正性,从而确保审计工作能独立。在设立了审计部门之后,随即就要设计相应的规章制度与管理体系,禁止除了审计部门外的其他人员去干扰与误导审计人员的工作,让审计工作受到影响。

经过一段时间的观察与分析,能够看出很多企业在进行审计工作时,会让其与实际工作全面结合起来。不过这种只是理想状态,要想真正执行还有些困难。企业确保让审计工作拥有更强的独立性,审计工作人员也必须要按照企业制定的规程认真做事。

### 5.2 优化审计方式

由于当下的审计任务越来越多,在进行审计方式时选择抽样的方式是极其合适的,可利用统计抽样法会比用判断抽样法拥有更低的风险率,而且还能进行风险的把控。通常在进行审计工作时,要与实际状况进行整合,保证审计取证是科学合理且具有精确性。由于信息化时代技术的提升,如果能够运用大数据信息系统进行审计工作,将会让风险大大降低,有利于效率提升。

### 5.3 提升审计能力

在审计工作进行时,要想让审计结果更加精准,离不开审计人员的综合能力与专业素养。随着审计工作发生变化,其相关的任务越来越多,所以需要进行审计工作的人员能够拥有更高的专业能力。因此,国内企业不能再利用从前的那种方式进行人才

的选拔,而应该引进专业性人才,并对目前在企业里审计人员进行相应的技能培训,以此来提升他们的能力,更好地让审计工作得以完成。同时企业还要拥有完整具体的考核体系,这样才能激发审计人员的学习积极性。不仅如此,因为审计工作与其他的工作区别在于其拥有很高的专业性,所以审计人员必须在很多方面都拥有极强的能力,例如:风控水平、交流水平、观察能力等。优秀的审计人员不仅能很快找到审计工作中的问题,更要在发现问题的瞬间立即反映出如何处理这个问题,并提出解决方案,要针对企业暴露出来的风险问题给予建议与对策。因此,企业要想建立更加专业的财务审计队伍,必须要在职工与企业这两方面进行,定期让审计人员能够参加专业的培训,培养他们的专业素养与综合能力,让职工拥有好的办公环境,让职工愿意自主学习相关的知识,进行专业的学习,只有这样才能让审计工作能够更好地发展,加强企业规避风险的能力。

## 6 结束语

总之,当国内企业数量越来越多,企业必定会存在更加激烈的竞争,要想在这样复杂的大环境中获胜,必须要做好内部管理工作,尤其是财务内部审计工作。当下企业在进行审计工作时,会因许多因素造成风险增加,不利于企业未来的发展。所以,企业要联系当下的实际情况,找出自身的问题,选择最佳风险控制对策,一方面不断提高财务审计工作能力,一方面让企业能更好地进行发展。

### [参考文献]

- [1]杜娟.企业内部审计的风险与防范[J].中国市场,2022(06):151-152.
- [2]高志珺,张皓.审计市场集中度、审计质量与企业创新[J].中国注册会计师,2021(12):42-47.
- [3]程海皇.企业财务审计中存在的问题及措施分析[J].中国总会计师,2020(03):132-133.
- [4]乐梦溪.浅谈企业内部审计信息化建设的必要性及挑战[J].经济学,2022(6):62-63.
- [5]于江.在新时期应如何加强企业财务审计工作[J].现代营销(经营版),2022(01)40-42.

### 作者简介:

潘郭梅(1969--),女,汉族,浙江泰顺人,本科,洛阳船舶材料研究所,高级会计师,研究方向:财务管理及审计。