

# 内部审计在企业财务风险管控中的实施路径

贾欣

新疆维吾尔自治区计量测试研究院

DOI:10.12238/ej.v5i4.1008

**[摘要]** 在企业的发展过程中,财务管理与内部审计是其重要构成要素,因此需要相关人员加强对其的重视。然而企业发展会面临复杂的市场环境以及多样化的发展方向,在经营环节就会由于各种内部和外部的因素遇到风险,造成经济损失。所以企业要想在市场中稳定发展,就要建立起风险管控制度从而规避财务管理可能遇到的风险。但是财务风险管理结合内部审计的涉及面都较为广泛,二者的融合也就具有一定的难度。基于此,本文就从内部审计入手,浅谈其在企业财务风险管控中的重要性以及实施路径。

**[关键词]** 企业; 内部审计; 财务风险管控; 重要性; 实施路径

中图分类号: F239 文献标识码: A

## The Implementation Path of Internal Audit in Enterprise Financial Risk Management and Control

Xin Jia

Xinjiang Uygur Autonomous Region Institute of Metrology and testing

**[Abstract]** Financial management and internal audit are important components in the development of an enterprise, so relevant personnel need to pay more attention to it. However, the development of an enterprise will face a complex market environment and diversified development directions, and will encounter risks due to various internal and external factors in the business process, resulting in economic losses. Therefore, if a company wants to develop stably in the market, it should establish a risk control system so as to avoid the risks that may be encountered in financial management. However, financial risk management combined with internal audit are more extensive, and the integration of the two is difficult. Based on this, this paper discusses the importance of internal audit and its implementation path in enterprise financial risk control.

**[Key words]** enterprise; internal audit; financial risk control; importance; implementation path

内部审计作为企业发展过程中常见的管理手段之一,其合理应用能够一定程度上推动企业的发展。而在企业的发展过程中,资金作为企业的发展命脉,在使用过程中面临复杂的经济市场就很容易遇到各种风险,产生经济方面的问题,影响企业经济效益。所以企业在发展的过程中就需要针对其财政风险进行管控,尽可能地规避风险,从而促进企业经济效益的提升。然而企业财务管理方法有很高的要求,内部审计作为协调企业发展的一种手段,就能够针对企业的财政进行管理,从而一定程度上规避风险的发生。所以现阶段企业的发展过程中,就需要管理人员将内部审计作用在财务风险管理环节,在规避风险的同时推动企业的发展。

### 1 内部审计与企业财务风险管控概述

内部审计是组织内部通过审查和评价业务活动、内部控制和风险管理的适当性和有效性来促进组织目标实现的一种独立客观的确认和咨询活动,主要发展目标是对企业内部的各种部

门以及人员进行管理。财务风险是包含有企业可能丧失偿债能力的风险和股东收益的可变性,现阶段企业财务风险一般指股东未来收益的可变性和企业丧失偿债能力的可能性。财务管理就是指在企业的发展过程中,通过一些手段对企业的经营活动进行跟踪分析,及时的发现企业财务使用环节可能存在的隐患,然后通过各种手段对风险进行防范,以保证企业财政资金顺利使用,促进企业的平稳运行和发展的一种作业。<sup>[1]</sup>所以现阶段的财务风险管理也就可以通过内部审计的方式进行,需要企业的管理人员结合自身发展的实际实现二者的融合。

### 2 内部审计和财务风险管理的关系

企业的管理人员要想通过内部审计对财务风险管理,关键在于企业管理人员要对二者之间的关系进行了解,这样才能结合实际科学地将二者进行结合。

#### 2.1 内部审计的作业包含财务风险管理

内部审计是内部控制的一部分,在实际的发展过程中承担

企业管理的职能,现阶段的内部审计一般包括财务审计、经营审计以及管理审计等方面内容,这些方面相互联系又有一定的区别,就成为内部审计和财务风险管理的主要联系。首先,在财务审计方面,该环节主要是工作人员结合企业的发展实际,针对财务进行审核的作业。通过对财务的审核,工作人员能在整体上对企业的财政支出和收入进行了解,并及时地发现财务资料中不详细不准确的地方,保证财政数据的准确性,避免由于数据失真产生风险<sup>[2]</sup>;其次,经营审计是内部审计的另一重要组成,通过对经营的审计,工作人员就能及时发现经营环节存在的隐患,避免经营方向出错,造成财务风险;然后是管理审计,管理审计实际上是企业的自我审查,管理人员在进行管理审计的过程中,就能够对企业发展环节存在的隐患进行了解,提高企业的管理质量和管理水平。所以企业发展过程中,财务风险管理就成为内部审计的主要业务之一。

### 2.2 财务风险管理是内部审计人员的职能之一

在实际的发展过程中,企业财务风险会对企业造成很大的影响,所以实际发展过程中,企业的各项作业都需要为防范财务风险作出贡献。内部审计作为现阶段企业发展的控制手段之一,财务管理也就成为内部审计人员的职能之一。实际发展过程中,内部审计的工作人员需要顺应历史潮流,转变现阶段对企业内部审计的看法,着重强化对财务管理的重视。并且在明确职责的基础上,做好科学有效的风险管理工作,这样一来,就能够对现阶段财务发展环节存在的隐患进行解决,促进企业的发展。

## 3 内部审计在企业财务风险管控中的重要性

### 3.1 内部审计能够有效地对财务风险进行识别

实际作业中,内部审计能精准的对财务风险进行识别,从而方便后续作业的进行。首先,通过内部审计,企业就能对自身的经营状况有一个大致的了解,然后结合内部审计收集到的企业财政状况以及资产数据,明晰企业发展过程中存在的风险。这样一来,企业就能够在此基础上对现有的财政政策以及经营方式进行改进,实现资源的合理配置,提高资源利用率从而深化企业的发展;其次,通过内部审计,工作人员还能够结合内部审计中的财务审计,对企业近期的资金流向进行明晰,了解到资金的收支,并在此基础上合理的规划发展方向<sup>[3]</sup>;然后,企业通过内部审计中的管理审计,还能够及时地及时地发现企业管理环节存在的问题,在进行调整之后,就方便企业对财政进行管理,从而保证财政的合理使用。所以实际发展中,通过内部审计,企业的风险管理水平将有质的改变,能应对投资所带来的风险,减少公司的损失。

### 3.2 内部审计能够对财务风险进行协调

在企业的发展过程中,内部审计还承担纽带的作用,一方面联系任务下达的管理人员,一方面对部门进行协调,这就导致内部审计还具有一定的协调作用,能对财务风险管理进行协调。在企业的发展过程中,由于管理人员意识以及各种外在因素的影响,企业在管理环节就存在一些隐患,没有落实对自身的监督,所以实际的发展过程中,工作人员缺乏规范的制约,也就制约管

理质量。通过内部审计,企业就能够协调部门之间的管理,然后充分发挥监督部门的职能,使其可以合理、公正、公开地评价各个管理部门的工作情况,帮助企业详细的了解各部门的经营状况,从而合理地控制企业财务风险,对企业的利益进行保障,推动企业的发展。

### 3.3 深挖风险隐患,整合管理机制

在企业的财务风险管理过程中,由于外在因素以及内部因素的多样性,风险的发生原因就很多所以企业就难以对其进行深入地挖掘,实现根治。通过内部审计,一方面内部审计可以对资金状况进行调查,然后根据实际的资金状况落实后续的经营管理规范,并且通过制定标准帮助企业更好地进行风险的防范,降低其运营环节存在的财务风险。而且内部审计还能够协调企业内部的组织机构,了解财务管理过程中存在的风险,然后从各个环节对风险进行管理分析,掌握风险出现的原因以及规律,从而在根本上对风险进行治理<sup>[4]</sup>。另一方面,内部审计通过优化企业的自我管理可以科学地对企业的内部资产进行优化,并且有效地整合企业风险管理机制,一定程度上提升风险管理水平。实际作业中,内部审计能够在监督风险管理机制的基础上将信息技术进行整合,建立起信息化的平台,利用计算机等先进设备进行企业经营状况的研究。然后通过信息设备先进的功能更好的协调风险管理的监督,为现阶段的风险管理奠定良好的基础,从而提升现阶段企业财务风险管理的水平,推动企业的发展。

## 4 内部审计在企业财务风险管控中的实施路径

### 4.1 营造良好的审计环境

要想深入推进内部审计的实施,关键在于为内部审计创造合适的环境,环境作为孕育相关作业的基础,关系到作业展开,对于内部审计来说,其需要紧密适应企业所处的行业变化、产品变化、国内外市场环境的变化、企业内部战略目标、经营目标的变化,然后根据这些变化对内部审计的方案进行调整,这样才能保证内部审计适应企业的发展方向,促进内部审计功能的发挥。实际作业中,想啊滚企业还需要根据上述的变化针对企业进行风险分析、前景分析以及管理中心分析,为企业的发展提供专业的资料和数据。

### 4.2 实现审计部门的独立性

内部审计作为针对企业进行管理和审查的作业,必须要具有独立性,独立性是保证部门以及工作人员能够发表客观、公正的审计意见的灵魂。在现阶段企业的发展过程中,由于审计部门置身于企业内部,所以审计就或多或少的会受到一些限制,导致相关审计人员在进行评价之时产生主观性的评判,不利于审计功能的发挥。所以,在此背景下,企业要想充分发挥内部审计的职能,就需要在进行内审部门机构及职责设置时考虑如何保证内审部门的独立性<sup>[5]</sup>。实际作业中,工作人员可以采用独立于其他企业部门以及受董事会的审计委员会独立领导等方式,将审计部门剥离在其他部门之外。这样才能最大限度地保证内审部门的独立,从而使内审部门可以不受限制地开展内部审计工作,保证内部审计工作的可信度。

#### 4.3 升级审计技术

在现阶段社会的发展过程中,随着经济市场的变动,企业就面临很大的压力,为了进一步推进现阶段企业的发展,企业就需要对审计职能进行扩展,就将其管理职能扩展到整个企业管理领域,以方便对企业的管理。这样虽然在一定程度上推动了企业的发展,但是却也增加了内部审计的职能以及作业量,使得内部审计成本逐步增高。所以传统的审计手段就无法满足现阶段企业财务风险管理的需要,相关人员必须实现审计技术的创新<sup>[6]</sup>。一方面,工作人员需要将信息技术引进到审计环节,借助计算机实现审计技术的开发,并且融合现代企业管理理念及信息化审计技术,针对性地解决现阶段审计环节存在的问题。另一方面,企业还可以加强新技术的引进,通过引进国内外的先进审计技术,在实际的发展过程中解决财务风险。

#### 5 结语

在现阶段企业的发展过程中,由于经济市场的变动以及企业发展的需要,企业必须要进行各种经济性质的活动才能促进企业的发展,然而频繁的资金流动就很容易导致财务方面的风险,影响企业的发展,就需要通过内部审计来进行财务风险的控制。但是在实际作业中,内部审计和财务风险管理都涉及许多环

节,二者的融合具有一定的难度。就要求企业通过营造审计环境、实现审计独立以及升级审计技术等手段,将内部审计科学的应用到企业财务风险管理中。

#### [参考文献]

- [1] 王晓昆. 国有企业内部审计与内部控制、风险管理的统筹结合探讨[J]. 现代商业, 2021(25): 141-143.
- [2] 孙惠士, 周伟, 包凌霞, 等. 经济新常态下电网企业内部审计职能转变——强化全面风险管控 推进“全覆盖网格化”审计[J]. 中国内部审计, 2017(02): 18-22.
- [3] 张瑞婧. 内部审计参与风险管控在跨国公司中的运作问题研究[D]. 首都经济贸易大学, 2015.
- [4] 杨海菊. 如何使内部审计增加组织价值[C]// 晋琼粤川鲁冀辽七省金属(冶金)学会第二十一届矿业学术交流会议论文集, 2014: 542-544.
- [5] 朱英军. 内部审计在公司治理和风险管理中的作用、存在问题及对策[J]. 河北企业, 2012(09): 28-29.
- [6] 苏炜. 风险导向审计实务探索——内部审计在风险管控中的作用[J]. 中小企业管理与科技(上旬刊), 2011(12): 80.

#### 中国知网数据库简介:

##### CNKI介绍

国家知识基础设施(National Knowledge Infrastructure, NKI)的概念由世界银行《1998年度世界发展报告》提出。1999年3月,以全面打通知识生产、传播、扩散与利用各环节信息通道,打造支持全国各行业知识创新、学习和应用的交流合作平台为总目标,王明亮提出建设中国知识基础设施工程(China National Knowledge Infrastructure, CNKI),并被列为清华大学重点项目。

##### CNKI 1.0

CNKI 1.0是在建成《中国知识资源总库》基础工程后,从文献信息服务转向知识服务的一个重要转型。CNKI 1.0目标是面向特定行业领域知识需求进行系统化和定制化知识组织,构建基于内容内在关联的“知网节”,并进行基于知识发现的知识元及其关联关系挖掘,代表了中国知网服务知识创新与知识学习、支持科学决策的产业战略发展方向。

##### CNKI 2.0

在CNKI 1.0基本建成以后,中国知网充分总结近五年行业知识服务的经验教训,以全面应用大数据与人工智能技术打造知识创新服务业为新起点,CNKI工程跨入了2.0时代。CNKI 2.0目标是将CNKI 1.0基于公共知识整合提供的知识服务,深化到与各行业机构知识创新的过程与结果相结合,通过更为精准、系统、完备的显性管理,以及嵌入工作与学习具体过程的隐性知识管理,提供面向问题的知识服务和激发群体智慧的协同研究平台。其重要标志是建成“世界知识大数据(WKBD)”、建成各单位充分利用“世界知识大数据”进行内外脑协同创新、协同学习的知识基础设施(NKI)、启动“百行知识创新服务工程”、全方位服务中国世界一流科技期刊建设及共建“双一流数字图书馆”。