

# 企业内部审计与财务风险控制探讨

贺耀

内蒙古协新股权投资基金管理有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i3.1438

**[摘要]** 在企业国际化经营发展过程中,企业业务层次丰富、业务规模扩大,随之而来的财务风险影响愈发巨大,这也催生了对企业财务风险控制的深入研究。在新的市场竞争形势下,发挥内部审计在企业财务风险控制中的作用,正确评估和预测企业可能面临的各种财务风险,在把握财务风险的客观性、多变性的基础上做出应对,实现化风险为机遇的目标,为寻求企业新发展提供支撑,这也是现代企业财务管理的重要内涵。

**[关键词]** 企业内部审计; 财务风险; 控制策略

中图分类号: F239 文献标识码: A

## Exploration of Internal Audit and Financial Risk Control in Enterprises

Yao He

Inner Mongolia Xiexin Equity Investment Fund Management Co., Ltd

**[Abstract]** In the process of international operation and development of enterprises, the richness of business levels and expansion of business scale have led to increasingly significant financial risks, which has also given rise to in-depth research on financial risk control in enterprises. In the new market competition situation, leveraging the role of internal audit in enterprise financial risk control, correctly evaluating and predicting various financial risks that enterprises may face, responding on the basis of grasping the objectivity and variability of financial risks, achieving the goal of turning risks into opportunities, and providing support for seeking new development of enterprises, is also an important connotation of modern enterprise financial management.

**[Key words]** internal audit of enterprises; Financial risk; control strategy

### 引言

国家领导人在二十届中央审计委员会第一次会议上的讲话中提到“审计自身建设已经积累了一些好的经验,审计队伍忠于职守、敢于担当、铁面无私,用查处重大问题、揭示重大风险的实际行动,践行绝对忠诚、绝对过硬、绝对可靠,打造了‘国家审计’金字招牌,值得党和人民信赖。”要做到“值得党和人民信赖”,国家审计如此,内部审计亦然。

### 1 内部审计与财务风险控制的概念

内部审计是指由企业内部专业审计人员进行的独立、客观的评估和监督活动,旨在提供关于企业风险管理、控制和治理过程的有价值的意见与建议。其目标是提升企业运营效率,加强风险管理和内部控制,并为企业管理层提供可靠的信息和决策支持。内部审计与财务风险控制密切相关。财务风险控制是企业管理层为降低可能对财务状况和盈利能力产生负面影响的各种风险而采取的措施。而内部审计通过评估和监督企业的风险管理与内部控制活动,为管理层提供关于风险的可靠信息和建议,帮助企业识别、评估和降低财务风险。

### 2 内部审计结合财务风险管理的价值

#### 2.1 促进内部审计质量的提升

与外部审计所不同的是,内部审计面向企业管理人员展开审计,更为熟悉企业所开展经营活动的具体状态以促进其面向客户提高服务意识。内审活动实施期间,可以督促管理人员及时发现潜在安全隐患,并将风险因素体现在企业内部风险分析报告中,面向管理层提供建议与意见,促进风险管理水平提升,并面向内审工作的开展提供支持与依据。

#### 2.2 强化内部控制流程

在经济一体化发展背景下,企业受市场冲击影响较大,所面临的环境条件相对复杂,且多种风险并存。在这一背景下,企业展开风险管理控制的重要性进一步凸显出来。受激烈市场竞争因素的影响,从管理机制角度上来说,企业尚存在一定问题,约束机制不够健全,对企业长期稳定发展所产生的影响是相当显著的,更会直接对企业内部审计活动的顺利进行有一定不良影响。作为内控工作开展中最核心的职能部门之一,内审部门所构建内部审计体系,在设置审计目标时需要充分考虑与企业自身

发展的融合关系,因此必须正确树立风险控制管理点,强化内部控制工作流程与内容,以达到提升企业管理水平、优化管理成效的目的。

### 2.3 提高收益空间

企业内部审计能够促进企业收益提升,这主要是通过审计所具有的价值增值功能而实现。随着社会经济氛围的转型和企业环境的变化,充分发挥审计在帮助企业改善风险管控、明确治理程序方面的积极价值成为现代审计工作的重要内容。在此过程中,内部审计可通过完善控制环节、加强对风险程度的判断和干预来实现企业价值增值,同时平衡好局部与整体利益,长期与短期效益的关系,对于提高企业收益空间具有积极作用。

## 3 企业内部审计工作常见的问题

第一,企业审计人员的职业素养存在明显差异。部分审计人员并未全面掌握企业的生产与管理流程,因此在遇到具体的审计问题时无法灵活应对,加上自身的信息化能力不强,导致企业内开展的审计工作无法长远实施。第二,被审计部门与审计部门的立场存在差异。部分部门并未全面重视审计工作,经常会篡改报表信息,以此逃避责任,这也会对审计工作的有序实施造成一定的障碍。第三,企业对运用与转化审计成果的重视程度不足。从本质上讲,内部审计工作可对企业的财务管理成果进行客观评价,最终的评价结果也可作为企业后续发展决策的重要支撑。企业的管理重心会随着政策调控做出相应的改变,若想从根本上解决企业业务架构不完善的问题,就需要引入大量资金,从企业的实际发展情况着手。在对不合格的项目进行整改时,也存在认识不准确的情况,这就导致后续的治理方案难以充分发挥作用。第四,企业内并未建立相对完善的管理机制。部分企业在实施经营活动期间对管理的积极性不足,同时风险管控制度设置不够完善,导致经营风险的管控目标需要依托财务部门才能发挥预期的效果。企业需转变以往的举债模式,从内部风险管理的具体情况着手,运用积极的策略进行变革。当前,部分企业未能全面谋划财务状况风险的类别,这就导致其在实施风险管控工作期间难以全面发挥效果,应用传统的财务风险体系作用不强。形式化的内审工作难以对企业的发展形成积极的推动作用,无法从根本上解决问题,同时也不能高效处理,更无法杜绝企业存在的财务风险。

## 4 企业内部审计与财务风险控制策略

### 4.1 制定合理的内部审计计划和流程

新的经济发展形势下,内部审计要更好地适应企业经营发展变化及随之而来的财务风险问题,从新的审计理念和财务风险防控角度出发,形成系统性、科学性强的内部审计计划体系和相应流程。在制定合理的内部审计计划时,首先,要加强对工作的统筹与安排,围绕企业当下和未来一段时间的经营战略制定内部审计目标并形成适应性强的审计计划方案,一方面,可通过详尽的审前调查以明确审计对象的风险现状并核定相应的内审工作计划、内容和相应范围,据此选择更加合适的内审方法,提高审计水平。为了避免审前调查出现敷衍、深入程度不够等问

题,在每次审计开始之前都要摸清审计对象的财务状况,并出具审计的可行性报告,找出审计的着重点,做到全面、科学,减少审计计划的盲目性和随意性。另一方面,要收集整理审计相关制度法律文件,提高审计流程的合理性与针对性,针对不同对象的财务风险特征相应地调整优化审计流程,对于问题项目的审计则要加强流程管理,侧重于流程的合规性,以此提高审计效能。其次,重视审计计划与流程的匹配性与协调性。内部审计计划是否合理直接关系到审计质量水平,审计计划详细而流程简陋或审计计划粗放而流程繁琐都会导致企业内部审计工作出现问题,因此需要做到审计计划与流程的匹配与协同,比如使用精益管理的思想对审计项目流程进行梳理,包括建立审计章程等制度,完善整体流程。相应地增加“里程碑点”,在各个阶段的衔接处,审计部门进行阶段性自我评估。此外,也可运用数字化手段提高内审计划与相应工作流程的匹配性,提高内审质量。

### 4.2 利用内部审计降低企业收益活动中的风险

企业在收益活动中可能面临各种财务风险,如市场变动风险、产品创新风险和经营决策风险等。财务管理制度与企业发展战略不符是企业财务风险管控中的一个关键问题。对此,内部审计可以通过审计企业的收益活动,评估和监控市场风险与经营风险,为企业提供相应的风险降低或规避建议。内部审计人员可以对企业的市场定位、产品创新和经营决策等方面进行审计,发现潜在的风险和问题,并提出改进建议。此外,内部审计还可以监督企业收益活动的执行情况,确保收益目标的实现和经营决策的科学性。通过内部审计的支持,企业可以降低收益风险,提高盈利能力和竞争优势。

### 4.3 加快内部审计技术与信息化建设

在信息化时代,内部审计工作的信息化能力也与企业财务内控管理工作的质量直接相关。企业可结合自身的行业环境,基于信息化手段构建智能的审计系统,以此对传统的审计模式进行优化。第一,需保证数据录入的准确性。企业各部门在录入信息期间需保证数据完整和准确,基于信息化技术手段深入分析财务数据,保证企业各项财务活动,甚至细节均能受到全面的审核和检验,也为后续的审计工作提供扎实的基础。第二,需提高资源整合的效率。内部控制需企业各部门建立合作关系,将内控与信息化平台充分融合,保障企业的业务形成相互连通的完整闭环。例如,员工均会获得个人的账号与口令,以此与财务和业务人员区分。此外,企业管理者也可通过该平台了解内控工作的运行情况,实现企业内控的自动审计,及时发现财务管理工作期间存在的问题和风险,努力通过系统软件完成审计工作的取证、汇总及后期整改记录等,不断提高审计工作的实施效果。第三,搭建随时监控的审计系统。风险可作为影响企业健康发展的重要因素,因此企业需对财务风险进行动态管理。企业需应用灵活的信息化手段,对各类数据进行汇总整理。同时,要关注企业在各生产阶段存在的潜在风险,依据评级形成风险防控体系,并按照内部审计标准实施全天风险管控。第四,侧重凸显信息化审计模块的功能。例如,在系统中可设置自动对比分析的功能,通

过字数归类等方式对比审计问题的性质,明确整改的完成率,为后续的审计工作规划提供必要的参考。同时,还可基于技术层面,应用区块链等技术,借助数据不可更改等优势提高审计数据的准确性,保证数据更为安全和有效。

#### 4.4 形成良好的风险管理文化

企业方面需要帮助员工树立风险管理工作理念,尝试定期组织培训活动,帮助内部审计人员了解企业强化风险管理的重要意义。同时,企业需考虑自身情况设置内部审计工作部门,借鉴其他相关企业在风险管理方面的经验与成果,形成符合企业自身经营管理业务活动的风险管理工作模式。各个部门机构需要积极沟通,及时了解企业发展实时情况,确保企业经营管理中潜在的一系列风险能够在内部审计活动中得到全面体现。除此以外,对于相关内部审计工作准则,需要考虑市场发展态势以及实际情况持续完善,确保内部审计在企业财务风险管理中的作用得到充分发挥。与此同时,形成科学有效的奖惩工作机制,将企业内部工作人员的积极性充分激发出来,督促内部审计工作人员强化自我学习,促进专业素养水平提升,以达到优化企业管理有效性的目的。

#### 4.5 完善内部审计制度

企业开展内部审计工作主要是为了对企业财务管理质量进行提升,对企业的财务风险进行高效的预防,将内部审计的作用发挥到最佳水平,做好内部审计队伍和审计制度的建设工作,使其为企业发展做出突出的贡献。企业创建完善的内部审计制度以后,实现对企业整个生产经营活动过程的高效评估与监管,以评估结果为依据,采取具有较强针对性的措施来解决各类问题,并对改善的程度和进度给予高效监督。企业出现财务风险问题以后,其根本性的诱因因为企业财务管理制度出现了问题,使得管

理工作出现了被遗漏的地方。在对企业的财务风险应对能力和防范能力进行提升时,要将内部审计制度建设工作放在重要的位置上,与当前企业发展的整体情况相结合,联系企业财务管理的实际情况,制定出具有较强实用性的财务管理程序,对企业财务管理的监管力度进行不断地增强,以制度为依托来对企业财务管理活动进行规范化管理,严格监督管理过程,显著提升企业的综合竞争实力。

## 5 结束语

综上所述,随着企业财务管理工作改革的深入开展,为了打造更加完善的内部审计管理模式,企业要针对财务管理内容,重视科学落实内部审计方案,提高财务工作人员的风险管理意识,保证内部审计工作与财务风险管理工作顺利开展,从而提高企业的市场竞争力,助力企业在经济市场背景下全面发展。

### [参考文献]

- [1]王锦华.内部审计在企业财务风险控制中的作用研究[J].中国集体经济,2023,(34):53-56.
- [2]徐婧唯.国有企业内部审计环境的优化思考[J].现代商业,2023,(21):181-184.
- [3]符洁.企业内部审计与财务风险控制探讨[J].投资与创业,2023,34(18):92-94.
- [4]王琦.企业集团财务公司风险导向型内部审计优化研究[J].财会学习,2023,(26):139-141.
- [5]程鹭芳.企业财务内部审计与风险控制研究[J].活力,2023,41(17):76-78.
- [6]黄萍萍.关于内部审计在企业财务风险管理中的应用[J].财会学习,2023,(24):101-103.