

# 风险导向内部审计在公司的应用研究

黄祖君

深圳市石岩公学

DOI:10.12238/ej.v7i12.2116

**[摘要]** 以风险导向的内部审计方法能使企业有序规范地开展各项业务活动,通过风险导向审计可以对企业各项业务活动进行深入分析,找出问题所在,明确风险点,先行识别出最重要和最薄弱的环节,让审计重点集中在优化盈利和风险的核心业务上,从而提高效率。并推出相应的风险防范措施,通过解决潜在的风险点,有效降低企业经营风险,能为企业提供更准确的决策依据,有效提高企业的运营安全性和可持续性,为企业的发展增添更多的价值和推动力。其中风险导向内部审计要求审计人员对风险信息进行收集、分析、评估。随着现代企业的规模越来越大,企业的经营数据、财务数据也在指数级的增长,审计人员需要具有大数据分析的能力,才不会让风险导向审计流于形式。

**[关键词]** 风险导向; 风险意识; 信息化建设

**中图分类号:** X820.4 **文献标识码:** A

## Application research of risk-oriented internal audit in companies

Zujun Huang

Shenzhen Shiyan Public School

**[Abstract]** to risk oriented internal audit method can make the enterprise orderly specification to carry out various business activities, through the risk oriented audit can further analyze the enterprise business activities, find out the problem, clear risk point, first identify the most important and the most weak link, let the audit focus on optimizing the profit and risk of the core business, so as to improve efficiency. And introduce the corresponding risk prevention measures, through solving the potential risk points, effectively reduce the business risk, can provide a more accurate decision basis for enterprises, effectively improve the operation safety and sustainability of enterprises, add more value and impetus for the development of enterprises. Among them, risk-oriented internal audit requires auditors to collect, analyze and evaluate risk information. With the increasing scale of modern enterprises, the operating data and financial data of enterprises are also growing exponentially. Auditors need to have the ability of big data analysis, so as not to make risk-oriented audit a mere formality.

**[Key words]** risk-oriented; risk awareness; information construction

在当今复杂多变的商业环境中,企业面临着前所未有的风险挑战。这些风险不仅源自市场波动、技术变革等外部因素,更深深植根于企业内部管理、运营流程以及战略决策等各个环节。为了有效应对这些风险,确保企业的稳健发展,风险导向内部审计作为一种先进的审计理念和方法,正逐渐成为企业管理层关注的焦点。

风险导向内部审计,顾名思义,是将风险管理作为审计工作的核心,通过对企业面临的潜在风险进行全面、系统的识别和评估,进而确定审计的重点和方向,旨在帮助企业提升风险管理水平,优化内部控制体系,确保企业战略目标的实现。这一审计模式不仅关注财务报表的准确性和合规性,更强调对企业整体风

险状况的把握和应对,为企业的可持续发展提供有力保障。

通过本文的研究,我们期望能够为企业管理者和内部审计人员提供有益的启示和借鉴,推动风险导向内部审计在公司中的广泛应用和深入发展,为企业的稳健发展保驾护航。

### 1 风险导向内部审计的现状

我国内部审计协会发布了《内部审计具体准则第16号—风险管理审计》,标志着我国的内部审计已开始向风险导向发展。财政部会同证监会、审计署、银监会、保监会五个部委发布《企业内部控制基本规范》,制定《企业内部控制应用指引—组织架构》等18项应用指引、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》(简称企业内部控制配套指引)。中国注册会计

师协会为了规范注册会计师执行内部控制审计业务,制定了《企业内部控制审计指引实施意见》。至此,以风险导向的审计模式在我国已初步形成。

尽管如此,风险导向内部审计在我国仍处于起步阶段,风险管理迫切需要内部审计的参与。因此,完善我国内部审计、积极推进内部审计在风险管理中的应用,已成为我国内部审计发展的重要课题。

## 2 内部审计以风险为导向的必然与作用

我国近年来不断发生企业管理层舞弊,随着社会主义经济和法律制度的完善,内部审计师为了降低公司经济和法律风险,提高审计效率,学习和使用国际先进的现代风险导向审计方法。风险导向审计是在对过去审计实践的总结和归纳的基础上发展起来的,是对制度基础审计的继承和发展,弥补了制度基础审计的诸多缺陷。

企业经营管理中会受到多方面困难,这需要企业领导重视,基于风险导向的内部审计要求企业对于员工进行全方位的培训,使得企业各个层面都能够深入贯彻风险意识,开展相应的风险管控。

## 3 基于风险导向内部审计的程序

### 3.1 制定计划

在开展内部审计之前,需要确定审计计划,以企业的经营管理目标为基础,确定审计活动的重点内容,从而达到审计目标的要求。在确定审计计划时,需要了解现有的审计资料以及具体的业务活动,在掌握最新技术信息的基础上,获得整个业务流程的内容,从而更加准确的识别控制缺陷。

### 3.2 审计实施

基于风险导向的内部审计,需要在足够证据的基础上来确定企业是否实现了风险管理目标,在审计测试中通过多种调查方法来提取相应的证据,包括审计座谈会、实地考察、研究文件资料等,了解审计证据之间的联系,为形成审计建议提供基础。

### 3.3 审计结果

内审人员应对相关的风险进行评价,并将后续审计的结果及相关的风险评价报告给集团管理层。

### 3.4 后续审计

后续审计指的是作为审计人员需要确定管理层是否针对审计报告中存在的问题以及建议采取相应的行动,后续审计工作主要是对于涉及的风险以及纠正措施的情况来进行再次审计。

## 4 以风险为导向的内部审计制度设计——从A集团得到的启示

### 4.1 事前风险控制制度的设置

内审人员积极参与对提交董事会材料的审议当中。对董事会材料中每一项需列支的预算进行详细的审核,每一项经费需对应合规业务内容;每一项投资在投资前都要报送可行性分析报告,列示该项投资能否达到投资回报率,投资报酬率是否达到公司规定的要求指标等;以及后续方案通过进入实施阶段,严格按照可行性方案的内容操作执行及考核进行评价。

### 4.2 资金风险管理制度

公司对资金的支付建立实时监控制度。对支出的资金委托财务公司进行监控,对一定额度以上资金的支出进行严格的审核,每一笔有疑点的资金都必须反馈到内部审计部门进行详细的分析,分析业务发生的真实性,业务发生金额的合理性,非紧缺物资不得采取向供应商预付资金,这些措施极大降低公司在资金管理上的风险。

### 4.3 大宗物资采购成本的风险管理控制

集团企业的物资采购量大,如果由各公司自行采购,物资供应商的不同以及采购人员的人为因素,会导致各公司所采购同种大宗原材料的质量及价格相差较大,进而影响到整个集团的成本管理。因此,通过设立集团物资采购工作小组,负责整体范围大宗类物资集中采购的组织、评审及采购资源信息共享等具体工作。组内含1-2名内部审计人员,独立于其他组员,监督小组工作。通过集中统筹,降低高成本低效率的风险,使集团达到保质保量保利润的目的。

以上内部审计相关的控制方式注重企业相关的高风险领域,优先选择高风险领域的控制,并且着眼于具体控制对风险管理的效果。此时,内审部门通过事前控制风险达到更有效的风险管理,从而提高企业的整体经济利益。

## 5 以风险为导向的内部审计缺陷及对策

### 5.1 以风险为导向的内部审计缺陷

5.1.1 在我国,风险导向内部审计作为新的审计理念和模式还没有被广泛的接受,风险导向内部审计的理论及实务体系还有待进一步完善,多数企业的风险管理体系不健全,主动进行风险管理的意识不强,尚未形成管理者重视,企业人员积极参与的氛围。

5.1.2 很多企业尚未设置独立的内部审计机构,设置内部审计单位的企业也是将内部审计部门置于财务部门之中,或与监察、纪检合署办公,很多审计人员由会计部门人员担当,其审计范围的确定和审计项目选择大多是管理者的授权。内部审计机构的日常经费和审计人员的薪酬都受本单位的制约,当管理者出现违法违规行为时,内部审计人员有时出于自身利益的考虑而违背原则,从而难以履行正常的监督和评价职能,内部审计的独立性和权威性大打折扣。

5.1.3 风险导向内部审计的开展需要信息技术的支持,需要企业信息化建设作为基础。当前,很多企业的审计还停留在人工审计阶段,尚未采用审计程序软件,审计的效率和不高。风险导向内部审计要求强有力的信息数据库资源,需要建立面向不同审计对象、不同业务领域的信息数据库,但当前我国多数企业信息资料储存量较少,原始数据的积累量有限,数据资料的不足大大影响了对企业风险的分析和判断。

5.1.4 大数据技术是风险导向内部审计效能提升的前提,但目前还存在技术应用不足问题。一是企业数据分析能力不足。风险导向内部审计中,风险的评估与分析均需要量化,如果审计人员数据分析能力不足,则不仅影响风险的评估与等级判定,也

会影响后续内部审计实施过程。二是未搭建信息系统平台用于大数据分析。有些企业根本未引入大数据技术,因此相应的信息系统平台也没有搭建。有些企业虽然已经搭建了信息系统平台,但是缺乏前瞻性和实用性,依然无法发挥作用。

### 5.2以风险为导向的内部审计对策

5.2.1风险导向内部审计在我国处于起步阶段,还没有被企业的管理者和内部审计人员所广泛接受。企业管理者要率先示范,将风险管理的理念和内部审计结合起来,将内部审计纳入到企业战略中去,改变传统审计理念和方法,对内部审计在企业的角色重新定位。内部审计人员也要与时俱进,更新观念,加强与各部门的配合,将风险分析和判断贯穿于业务的全过程,并提出控制和防范风险的建议,为企业增加更多的价值。

5.2.2根据行业特点和企业实际设置内部审计机构,还要设专门人员领导内部审计机构,确保内部审计人员在确定审计项目、开展审计工作、报告审计结果时不受其他人的影响。企业还要将内部审计经费来源规范化和制度化,避免管理层对审计经费的控制。企业可以考虑设立审计委员会,内部审计部门要向审计委员会负责并报告工作,最大限度的保证内部审计的独立性和权威性,并建立内部审计质量控制体系,提高内部审计质量。

5.2.3信息技术和计算机技术迅猛发展,风险导向内部审计要以此为契机,加快信息化建设,建立信息交流平台,进一步推进计算机辅助审计的发展。企业要注重信息数据的收集和整理,保证审计资料的准确和完整,积极建立现代风险导向内部审计系统的网络数据库。在审计技术方面,将风险评估的模型和方法应用到实际工作中去,实现对企业风险的实时动态的定量评价,构建风险预警体系,将企业的潜在风险及时的揭示出来,消灭在萌芽之中。

5.2.4大数据分析是风险导向内部审计的关键。尽管应用统计抽样理论可以对风险样本特征进行判断,但是很难发现关联性的风险,或者是不能全面剖析出风险特征。风险导向内部审计是与企业的全面风险管理相对应的,如果内审部门不能对风险有全面的掌握,也就谈不上风险导向审计了。通过搭建信息系统平台,实施大数据分析。没有信息系统平台,很难实现大数据分析,从而还可以说没有信息系统平台很难实现真正意义上的风险导向内部审计。而审计信息平台的搭建也要根据内审部门所在企业的实力量力而行,因地制宜地推进审计信息化建设。审计信息系统平台的搭建既要讲求前瞻性,又要保证实用性,功能够用就好。只要具备大数据思维,甚至一款实用的审计软件也能实现很多数据分析需求。

### 6 内部审计制度有效的运用的建议

企业建立好的风险管理体系,必须是管理层和内部人员都具备风险意识,重视这种新型的审计模式,内审人员才能对企业所面临风险进行全面分析,充分提出控制风险的建议,从而更大

程度降低风险。所以,需加强公司人员对风险意识的教育和风险管理技能的训练。

仔细识别会发现风险覆盖范围广,种类多,相应的内审人员的专业水平也需要不断提升。所以,现阶段企业应加强对内审人员的培训,构建多形式、多层次、多渠道的培训体系,提升内审人员专业能力。

### 7 结论

内部审计由产生到现在经历从简到繁、由浅到深,经历财务导向内部审计、业务导向内部审计、管理导向内部审计和风险导向内部审计四个阶段。导向的不同使内部审计人员由单方面监控的角色转变成为管理的角色。与传统的内部审计相比,风险导向内部审计其自身明显的优点,更顺应了现代经济发展和企业管理的需要。

风险导向内部审计是将风险管理、公司治理和内部控制融于一体的综合审计。传统的内部审计是对风险的事后评价和反馈,是在确认公司治理结构和内部控制的薄弱环节之后,提供信息,以帮助企业完善管理。而风险导向内部审计这种综合审计更加关注在公司的治理结构和内控制度中发现风险和对其进行管理,是对未来的预测,它以风险为导向,将内部审计与企业经营目标紧密连在一起,将事后评价反馈延伸到事前和事中。

风险导向内部审计的一个重要原则就是根据影响目标实现的风险大小,确定审计的范围和资源配置,并注意对企业业务活动的重点风险领域进行全程控制。

风险导向内部审计是内部审计新的发展趋势,在我国应用的时间不长,应用的过程中还存在着诸多问题。我国的企业可借鉴国外先进的审计理念和方法,结合现阶段我国企业风险管理,内部控制,治理结构等实际情况,创新性的构建风险导向内部审计模式和方法体系,并不断推广其应用,为最终提升企业价值,更好的参与国际竞争创造条件。

### 【参考文献】

- [1]陈丽娟.基于风险导向的企业内部审计研究[J].商业文化,2020(29):15-16.
- [2]梁新鸿.加快内部审计由内控导向转为风险导向[J].中国石化,2021(1):60-61.
- [3]陶琰.风险导向型内部审计在企业风险管理中的运用[J].财经界,2020(34):243-244.
- [4]刘桐.人工智能背景下现代风险导向审计的应用分析[J].现代经济信息,2020(11):96-98.
- [5]王悦.基于风险导向的内部审计模式研究[J].科技经济市场,2021(3):21-22.

### 作者简介:

黄祖君(1991--),女,汉族,广东梅州市人,本科,财务中心主任/中级会计师,单位:深圳市石岩公学,研究方向:管理会计。