

# 财务风险防控视域下企业内部审计策略研究

史珂

大连大学 经理管理学院(旅游学院)

DOI:10.12238/ej.v8i3.2445

**[摘要]** 在全球经济一体化持续推进、市场竞争愈发激烈的复杂多变环境下,企业面临的财务风险呈现出多样化、复杂化的特征。从宏观经济波动引发的系统性风险,到企业自身经营决策导致的非系统性风险,这些风险相互交织,对企业的财务稳定构成严重威胁。内部审计作为企业内部控制体系的核心环节,基于受托责任理论、公司治理理论等,在财务风险防控中扮演着至关重要的角色。本文以财务风险防控为切入点,深入剖析内部审计在其中的重要性,不仅从理论层面阐述其对企业财务稳健性的关键作用,还结合当前企业内部审计面临的现实挑战,创新性地提出一系列审计策略。通过全面且系统的研究,为企业管理者与内部审计人员提供兼具深度与创新性的策略参考,助力企业提升财务风险防控能力,在复杂的市场环境中实现稳健可持续发展,为企业的长远发展奠定坚实基础。

**[关键词]** 财务风险防控; 企业内部审计

**中图分类号:** F239 **文献标识码:** A

## Research on Enterprise Internal Audit Strategy from the Perspective of Financial Risk Prevention and Control

Ke Shi

School of Economics and Management \_ School of Tourism, Dalian University

**[Abstract]** Under the complicated and changeable environment of the continuous promotion of global economic integration and increasingly fierce market competition, the financial risks faced by enterprises are characterized by diversification and complexity. From systematic risks caused by macroeconomic fluctuations to unsystematic risks caused by enterprises' own business decisions, these risks are intertwined and pose a serious threat to the financial stability of enterprises. As the core link of enterprise internal control system, internal audit plays a vital role in the prevention and control of financial risks based on the theory of fiduciary responsibility and corporate governance. Based on the prevention and control of financial risks, this paper deeply analyzes the importance of internal audit, not only expounds its key role in the financial stability of enterprises from the theoretical level, but also creatively puts forward a series of audit strategies in combination with the practical challenges faced by the current internal audit of enterprises. Through comprehensive and systematic research, it provides in-depth and innovative strategic reference for enterprise managers and internal auditors, helps enterprises improve their financial risk prevention and control capabilities, realizes stable and sustainable development in a complex market environment, and lays a solid foundation for the long-term development of enterprises.

**[Key words]** financial risk prevention and control; Enterprise internal audit

在全球经济一体化进程加速以及市场竞争日益激烈的背景下,企业所处的经营环境愈发复杂。财务风险作为企业风险体系的核心组成部分,涵盖筹资风险、投资风险、资金运营风险等多个方面,其一旦爆发,可能导致企业资金链断裂、盈利能力下降甚至面临破产危机。内部审计作为企业自我监督、自我约束的重要机制,通过对企业财务活动的审查与评价,能够及时发现潜

在财务风险,提出针对性防控措施,保障企业财务安全。深入研究企业内部审计策略,对于强化财务风险防控、提升企业竞争力、推动企业长期稳定发展具有重要的现实意义。

### 1 内部审计对企业财务风险防控的重要性

从企业治理结构角度来看,内部审计是企业内部控制体系的重要基石。它独立于企业其他经营管理部门,能够对企业财务

活动进行客观、公正的审查。通过对财务报表的审计,可确保财务信息的真实性与准确性,为企业管理层决策提供可靠依据。准确的财务信息有助于管理层精准把握企业财务状况,及时发现潜在财务风险,如通过分析资产负债率、流动比率等财务指标,评估企业偿债能力,防范筹资风险。从风险管理层面而言,内部审计能够对企业财务风险进行全面识别、评估与监控。它运用专业的审计方法与工具,深入挖掘企业财务流程中的风险点,如在投资项目审计中,对投资回报率、投资回收期等指标进行分析,评估投资风险,为企业投资决策提供风险预警,避免盲目投资带来的财务损失。内部审计还能对财务风险防控措施的执行情况进行监督,确保风险防控机制有效运行,保障企业财务活动的稳健性。

## 2 企业内部审计在财务风险防控中面临的挑战

### 2.1 审计独立性受限

内部审计的独立性是其有效发挥财务风险防控作用的关键前提。然而,在部分企业中,内部审计部门隶属于财务部门或其他经营管理部门,导致其在开展审计工作时,受到上级部门或其他利益相关方的干扰,难以保持客观、公正的立场。在对关联交易进行审计时,可能因关联方的影响,无法深入审查交易的真实性与合理性,从而无法及时发现潜在财务风险,降低了内部审计在财务风险防控中的权威性与有效性。

### 2.2 审计技术与方法落后

随着信息技术在企业财务领域的广泛应用,财务数据量呈爆发式增长,财务业务流程也愈发复杂。但部分企业内部审计仍依赖传统的抽样审计、手工查账等技术方法,难以应对海量财务数据的分析与处理,审计效率低下。传统审计方法在识别复杂财务风险时存在局限性,如对系统性财务风险、隐蔽性财务舞弊等难以察觉。这使得内部审计在财务风险防控中难以做到及时、精准地发现风险,无法满足企业日益增长的财务风险防控需求。

### 2.3 审计人员专业素质不足

企业财务风险防控对内部审计人员的专业素质提出了较高要求,不仅需要具备扎实的财务、审计知识,还需掌握风险管理、信息技术等多领域知识。然而,当前部分企业内部审计人员知识结构单一,主要集中在财务与审计领域,对新兴的风险管理理论、信息技术应用等了解不足。在面对数字化财务系统审计时,缺乏相关技术能力,无法有效审查系统安全性、数据准确性等方面的风险,制约了内部审计在财务风险防控中作用的发挥。

### 2.4 审计范围狭窄

一些企业内部审计主要聚焦于财务报表审计,对企业财务活动的其他重要环节,如预算编制与执行、成本控制、资金运营等缺乏全面深入的审计。在预算审计中,仅关注预算执行结果,忽视预算编制的合理性与科学性,无法发现预算编制环节可能存在的风险,如预算松弛导致的资源浪费、预算目标不合理影响企业战略实施等。狭窄的审计范围使得企业许多潜在财务风险未能被及时发现与防控,增加了企业财务风险爆发的可能性。

## 3 财务风险防控视域下企业内部审计创新策略

### 3.1 强化内部审计独立性建设

在企业财务风险防控体系中,内部审计独立性是基石般的存在。企业需精心构建适配的内部审计组织架构,将内部审计部门直接归属于董事会或审计委员会管辖。这一举措意义非凡,董事会作为企业战略决策核心,审计委员会作为专业监督机构,能为内部审计提供坚实的组织支撑,使其超脱于日常经营管理的利益纠葛,在组织地位上彻底独立于其他部门。清晰界定内部审计部门的职责权限,赋予其充分的审计自主权,涵盖对企业财务活动全流程的审查权、对违规行为的调查权以及对风险问题的建议权等。确保审计人员在执行任务时,能摆脱管理层的不当干涉,以客观公正的视角审视企业财务状况,敏锐洞察潜在财务风险。同时,大力加强内部审计人员的职业道德建设,定期开展专业培训与严格考核。培训内容聚焦于审计职业道德准则、廉洁自律规范以及应对复杂利益诱惑的策略等,通过案例分析、模拟演练等方式,强化审计人员的独立性意识,使其在面对外部干扰与利益诱惑时,始终坚守职业操守,以高度的责任感和使命感保障内部审计工作的独立性与公正性,为企业财务风险防控筑牢组织防线<sup>[1]</sup>。

### 3.2 创新审计技术与方法

在数字化浪潮汹涌的当下,审计技术与方法的创新成为提升内部审计效能的关键驱动力。引入大数据审计技术,企业需搭建功能完备的审计数据仓库,整合财务系统、业务系统、供应链系统等多源数据,打破数据孤岛。运用先进的数据挖掘算法与复杂的数据分析模型,对海量数据进行深度剖析。这些技术能够从数据的关联性、趋势性等多个维度挖掘潜在信息,快速甄别出异常数据,精准定位潜在财务风险点。例如在分析应收账款数据时,可通过账龄分布模型揭示回收风险;借助资金流量波动分析模型,洞察资金运营中的潜在危机。利用人工智能技术开发智能审计软件,该软件具备自动化生成审计工作底稿、智能风险评估报告等功能,能极大减少人工操作,提高审计效率与准确性。持续审计技术的应用则突破了传统事后审计的局限,通过实时数据采集与分析,对企业财务活动进行全天候监控,一旦发现风险迹象即刻预警,实现从被动应对风险到主动防控风险的转变,大幅提升财务风险防控的及时性与有效性,让内部审计在数字化时代焕发出新的活力<sup>[2]</sup>。

### 3.3 提升审计人员专业素质

高素质的内部审计团队是企业财务风险防控的核心力量。企业应制定全面且系统的培训计划,加大对内部审计人员的培训投入。培训内容涵盖财务领域的最新会计准则解读、复杂财务报表分析技巧,审计范畴的先进审计理念、审计流程优化方法,风险管理方面的前沿风险评估模型、风险应对策略,以及信息技术板块的大数据分析技术、数字化审计工具应用等多领域知识。邀请行业内资深专家、知名学者开展专题讲座,分享实战经验与前沿研究成果,拓宽审计人员视野。组织内部审计人员积极参加外部培训课程与高端学术交流活动,与同行切磋技艺,学习先进

经验。鼓励审计人员踊跃参加注册内部审计师(CIA)、注册会计师(CPA)等专业资格考试,获取高含金量证书,提升自身专业竞争力。建立科学合理的内部审计人员绩效考核机制,将培训成果转化、工作业绩表现、专业能力进阶等关键指标纳入考核体系,通过物质奖励、职业晋升机会倾斜等激励措施,激发审计人员持续学习与进步的动力,使其专业素质不断提升,更好地契合企业财务风险防控工作的多元需求<sup>[3]</sup>。

### 3.4 拓展内部审计范围

拓宽内部审计范围是企业全面防控财务风险的必然选择。在传统财务报表审计基础上,向财务活动的前端与后端深度延伸。在预算编制环节,深入审查预算编制依据的合理性,考量市场环境、企业战略目标、历史数据等多因素对预算的影响,确保预算目标科学合理且与企业战略高度契合。在预算执行过程中,密切关注预算执行的合规性与有效性,及时察觉预算调整的随意性、预算执行偏差过大等潜在风险点。强化成本控制审计,对企业采购环节的供应商选择、采购价格合理性,生产环节的成本消耗控制、工艺流程优化,销售环节的费用支出合理性等进行全面审计,深入分析成本结构,精准查找成本控制漏洞,有效防范成本失控风险。加大对资金运营审计力度,从资金筹集的渠道合理性、成本效益性,到资金投放的项目可行性、回报率,再到资金使用的安全性、效率性等各个环节进行全方位审查,关注资金闲置、资金链断裂等风险隐患,通过全面拓展审计范围,实现对企业财务风险的全流程、全要素防控,为企业财务稳健运行保驾护航<sup>[4]</sup>。

### 3.5 构建风险导向内部审计模式

风险导向内部审计模式以风险评估为核心,为企业财务风险防控提供了精准有效的路径。企业需构建完善的财务风险评估体系,综合运用定性与定量相结合的方法。定性方面,通过专家访谈、问卷调查等方式,对企业面临的筹资风险、投资风险、资金运营风险等进行全面梳理与分析;定量层面,借助风险评估模型,如资本资产定价模型评估投资风险、Z-score模型评估财务困境风险等,精确计算风险概率与影响程度,确定风险等级与关键风险点。内部审计部门依据风险评估结果,制定极具针对性的审计计划与审计方案,将有限的审计资源集中投向高风险领域,重点审查高风险业务与环节。在审计过程中,运用动态风险监控技术,持续关注风险变化情况,根据风险动态及时调整审计策略。对发现的财务风险问题,结合企业实际情况提出切实可行的防控建议,并建立跟踪整改机制,确保风险防控措施有效落实,形成风险识别、评估、应对、监控的闭环管理,显著提升企业财务风险防控的针对性与有效性,助力企业稳健发展。

### 3.6 加强内部审计与外部审计协作

内部审计与外部审计协作是整合审计资源、提升企业财务

风险防控能力的创新之举。内部审计部门与外部审计机构应建立常态化的沟通机制,定期组织交流会议,分享审计信息、探讨审计经验,共同研判企业财务风险防控的重点与难点问题。在审计项目实施过程中,积极开展联合审计。内部审计人员凭借对企业内部组织架构、业务流程、财务状况的深入了解,为外部审计提供详实的基础资料与内部信息支持,帮助外部审计快速切入重点领域。外部审计人员则凭借其专业的审计技术、丰富的行业经验以及独立客观的视角,为内部审计提供专业指导,传授先进的审计方法与技巧。通过这种协作模式,既能提高审计效率,减少重复劳动,降低审计成本,又能从不同维度审视企业财务风险,实现优势互补,形成强大的审计合力,全方位、多层次地为企业财务风险防控提供坚实保障,推动企业在复杂多变的市场环境中稳健前行<sup>[5]</sup>。

## 4 结语

在财务风险防控视域下,企业内部审计策略的优化与创新是一项系统且复杂的工程。从内部审计对财务风险防控的重要性认知,到当前面临挑战的深入剖析,再到创新审计策略的积极探索,每一步都对提升企业财务风险防控能力意义重大。通过强化内部审计独立性建设、创新审计技术与方法、提升审计人员专业素质、拓展内部审计范围、构建风险导向内部审计模式以及加强内部审计与外部审计协作等多维度策略,能够构建起全面、高效的企业内部审计体系。这不仅有助于企业及时、精准地识别与防控财务风险,保障企业财务安全,还能推动企业内部控制体系的完善,提升企业治理水平,助力企业在复杂多变的市场环境中稳健前行,实现可持续发展目标,为企业的长远发展奠定坚实基础。

## [参考文献]

- [1]贾茜.内部审计在企业财务风险管控中的实践研究[J].商场现代化,2023,(05):156-158.
- [2]曾玉铭.优化内部审计增强企业财务风险管理[J].财富生活,2022,(24):91-93.
- [3]肖晓兰.内部审计在企业财务风险控制中的作用探析[J].审计与理财,2022,(12):16-18.
- [4]张凤珍.内部审计在企业财务风险控制中的作用及策略探究[J].中国物流与采购,2022,(23):87-88.
- [5]万玲.建筑企业内部审计和财务风险管理研究[J].环渤海经济瞭望,2022,(11):44-46.

## 作者简介:

史珂(2000—),女,汉族,内蒙古人,在读硕士,研究方向企业内部审计,学校署名,大连大学。