

内部审计在企业风险管理中的作用与实现路径

李子煜

郑州工业应用技术学院

DOI:10.12238/ej.v8i10.3000

[摘要] 在经营环境日趋复杂、不确定性因素增多的背景下,企业风险管理的重要性愈发凸显。内部审计作为企业治理的重要组成部分,其职能正从传统的财务合规审查向全面风险管理转型。本文旨在探讨内部审计如何有效参与企业风险管理,并提出切实可行的实现路径。为充分发挥内部审计的作用,本文提出四条实现路径:一是构建以风险为导向的内部审计体系,实现审计资源的优化配置;二是完善组织保障机制,确保内部审计的独立性和专业性;三是创新技术方法应用,运用大数据分析、持续审计等手段提升审计效能;四是建立与风险管理部门的协同机制,形成风险防控合力。

[关键词] 内部审计; 风险管理; 风险导向审计; 内部控制

中图分类号: F239 **文献标识码:** A

The role and realization path of internal audit in enterprise risk management

Ziyu Li

Zhengzhou University of Industrial Technology

[Abstract] In an increasingly complex business environment marked by growing uncertainties, the importance of enterprise risk management has become more prominent. As a crucial component of corporate governance, internal audit is transitioning from traditional financial compliance review to comprehensive risk management. This paper explores how internal audit can effectively participate in enterprise risk management and proposes practical implementation pathways. To maximize the role of internal audit, four implementation strategies are proposed: First, establishing a risk-oriented internal audit system to optimize resource allocation; Second, improving organizational safeguards to ensure audit independence and professionalism; Third, innovating technical approaches by applying big data analytics and continuous auditing to enhance audit effectiveness; Fourth, creating collaborative mechanisms with risk management departments to form a unified risk prevention and control framework.

[Key words] internal audit; risk management; risk-based audit; internal control

引言

近年来,企业经营环境日趋复杂多变,各类风险事件频发。从国际金融危机到疫情冲击,从供应链断裂到数据泄露,这些风险给企业带来了巨大挑战。在这种背景下,如何有效管理风险成为企业生存发展的关键问题。内部审计作为企业治理体系的重要组成部分,其职能已经从传统的财务合规审查逐步扩展到风险管理领域。一般而言,内部审计活动是企业内部设置的关键金融检验流程,它旨在通过深度的检验、评估与监察来促进企业经济效益的持续提升^[1]。许多企业开始意识到,内部审计部门凭借其独立性和专业性,能够为风险管理提供独特的价值。

当前,部分企业在内部控制与风险管理的融合方面存在诸多问题,如内部控制流程不完善等,这些问题严重影响了企业对风险的识别、评估与应对能力,不少企业的内部审计与风险管理

仍然存在脱节现象^[2]。有的企业内部审计还停留在查错纠弊的传统模式,有的虽然意识到风险管理的重要性,却不知道如何有效参与。这种状况不仅制约了内部审计价值的发挥,也影响了企业风险管理水平的提升。本文将深入探讨内部审计在企业风险管理中的具体作用,并提出切实可行的实现路径,希望能为企业实践提供有益参考。

1 内部审计在企业风险管理中的作用分析

1.1 内部审计在风险识别与评估中的作用

内部审计在风险识别方面有着独特优势。审计人员的工作性质决定了他们需要深入企业的各个角落,接触各种业务流程和管理环节。在这个过程中,他们往往能发现一些被管理层忽视的风险隐患。比如我曾经遇到过这样一个案例,某企业的销售部门一直在庆祝业绩增长,但内部审计在检查时发现,新增订单主

要来自几个信用状况不佳的客户,而且这些客户的回款周期明显偏长。这个发现让管理层意识到潜在的信用风险,及时调整了销售策略。实际上,业务部门往往容易陷入“当局者迷”的境地,而内部审计作为相对独立的观察者,更容易发现那些习以为常背后隐藏的风险。

在风险评估环节,内部审计的价值同样不可小觑。每个部门评估自己的风险时,难免会带有主观色彩,要么过分乐观,要么过度悲观。内部审计则能够站在全局角度,运用统一的标准和方法进行评估。更重要的是,内部审计能够看到风险之间的关联性——某个部门的小问题可能会引发其他部门的大麻烦,这种连锁反应往往是单个部门难以察觉的。通过跨部门的审计活动,内部审计能够绘制出企业的风险全景图,帮助管理层更好地理解 and 应对各类风险。

1.2 内部审计在风险控制与监督中的作用

谈到风险控制,最核心的就是内部控制体系是否真正有效。企业可能制定了很多制度和流程,但这些“纸面功夫”在实际执行中是否到位,需要有人去验证。内部审计恰恰承担了这个角色。通过各种测试手段,审计人员能够发现控制措施的设计缺陷和执行偏差。举个简单的例子,某公司规定大额采购必须招标,但审计发现有人通过化整为零的方式规避这个要求。如果没有内部审计的检查,这种情况可能会一直持续下去,直到造成重大损失才被发现。

随着技术发展,内部审计的监督方式也在与时俱进。现在很多企业开始尝试持续审计,就是在业务系统中嵌入审计程序,实时监控关键指标和异常交易。这种方式的好处是能够第一时间发现问题,而不是等到年底审计时才发现。当然,事后的复盘分析也很重要。每次风险事件发生后,内部审计都会进行深入调查,不是为了追究责任,而是为了找出问题根源,避免重蹈覆辙。这种持续改进的机制,是企业风险管理能力不断提升的重要保障。

1.3 内部审计在风险文化建设中的作用

风险文化这个词听起来有点虚,但它确实很重要。如果员工都没有风险意识,再好的制度也难以发挥作用。内部审计在培育风险文化方面可以发挥润物细无声的作用。审计人员在日常工作中会与各部门打交道,这些接触不仅仅是为了查问题,更是一个传播风险理念的过程^[3]。通过分享其他部门的经验教训,解释风险管理的重要性,慢慢地让大家形成风险意识。我见过一些优秀的审计团队,他们不是高高在上的“检查官”,而是各部门的“风险顾问”,大家遇到拿不准的事情都愿意主动咨询他们的意见。

另外,内部审计通过向高层提交的各类报告,也在影响着企业的风险文化。这些报告不只是罗列问题,更重要的是分析问题背后的深层原因,提出系统性的改进建议。当管理层看到这些有深度的分析后,会更加重视风险管理工作。有些企业还会把内部审计发现的问题纳入绩效考核,这样一来,各级管理者都会把风险管理当作自己的事,而不是审计部门的事。这种从上到下的重

视,正是良好风险文化形成的关键。

2 内部审计参与企业风险管理的实现路径

2.1 构建以风险为导向的内部审计体系

要让内部审计真正服务于风险管理,首先得改变传统的工作模式。以前很多企业的内部审计是按部就班的,今年审这个部门,明年审那个部门,不管有没有风险都要走一遍。这种做法效率低下,也抓不住重点。风险导向的审计思路是,哪里风险高就重点关注哪里,把有限的审计资源用在最需要的地方。实践中,企业可以建立风险评估机制,定期更新风险地图,据此制定和调整审计计划^[4]。比如某互联网公司,他们每季度都会评估各业务线的风险状况,发现数据安全风险上升后,立即将相关审计项目提前,而不是死守年初的计划。

这种转变不仅体现在计划制定上,更体现在审计思维的转变上。审计人员不能只是机械地检查是否符合制度,而要思考制度本身是否合理,是否能够有效控制风险。同时要保持敏感性,当外部环境或内部情况发生变化时,能够快速调整审计重点。疫情期间,很多企业的内部审计迅速将远程办公安全、供应链韧性等新风险纳入审计范围,这种灵活应变能力正是风险导向审计的精髓所在。

2.2 完善内部审计的组织保障机制

内部审计要想发挥作用,组织保障是基础。最关键的是独立性问题——如果内部审计受制于被审计部门,怎么可能提出客观公正的意见?比较理想的做法是让内部审计直接向董事会或审计委员会汇报,这样既保证了独立性,又有足够的权威性。诚然,人才队伍建设同样重要。现在的风险越来越复杂,光靠几个会计出身的审计人员是远远不够的。需要引入IT、法律、工程等各类专业人才,组建多元化的审计团队。同时要重视培训和发展,让审计人员不断学习新知识、新技术。质量控制也不能忽视,要建立规范的工作流程和复核机制,确保审计结论经得起推敲^[5]。有条件的企业还可以请外部专家进行质量评估,通过外部视角发现自身的不足。

2.3 创新内部审计的技术方法应用

信息技术的发展为内部审计提供了新的工具和方法。充分利用这些技术,能够大大提高审计效率和效果。数据分析技术是当前内部审计的重要工具。通过对海量数据的分析,可以发现异常交易和潜在风险。某零售企业的内部审计部门开发了数据分析模型,通过分析销售、库存、采购等数据的关联关系,成功发现了多起员工舞弊案件。数据分析不仅提高了审计的精准度,还能够实现全样本审计,避免抽样风险。

持续审计是另一个重要趋势。传统审计是周期性的,可能错过风险窗口期。持续审计通过在业务系统中嵌入审计模块,实现实时或近实时的监控。当系统检测到异常情况时,会自动触发预警,审计人员可以及时介入。这种方式特别适合于交易频繁、风险变化快的业务领域。

2.4 建立内部审计与风险管理的协同机制

内部审计与风险管理部门的协同合作,是提升企业整体风

险管理水平的关键。两个部门各有所长,通过有效协同可以产生协同效应。

明确职责分工是协同的前提。风险管理部门负责建立风险管理体系,制定风险管理政策,协调日常风险管理工作。内部审计则负责独立评价风险管理的有效性,提供改进建议。两者的关系是相互补充而非相互替代。某大型企业明确规定,风险管理部门是风险管理的第二道防线,内部审计是第三道防线,各司其职,相互配合。

信息共享机制能够提高工作效率。风险管理部门的风险评估结果可以作为内部审计制定审计计划的重要输入,内部审计的发现可以帮助风险管理部门完善风险清单。建立定期的沟通会议制度,双方交流工作进展和发现的问题。某企业建立了风险信息平台,实现了风险信息的实时共享。

在重大风险事件应对中,两个部门应该建立联动机制。当发生重大风险事件时,风险管理部门负责协调应急响应,内部审计可以提供独立的评估意见。事后,内部审计开展专项调查,分析原因和责任,风险管理部门根据审计建议完善风险控制措施。这种联动机制能够确保风险得到及时有效的处置。

3 结语

内部审计在企业风险管理中的作用日益凸显。从风险识别评估到风险控制监督,从风险文化建设到体系完善,内部审计已经成为企业风险管理不可或缺的重要力量。要充分发挥内部审

计的作用,企业需要从多个方面入手。构建风险导向的审计体系,让审计工作更加贴近风险管理需求;完善组织保障机制,为内部审计创造良好的工作环境;运用先进的技术手段,提升审计工作的效率和质量;建立协同机制,形成风险管理的合力。当然,内部审计参与风险管理是一个持续演进的过程。随着经营环境的变化和管理理念的更新,内部审计的角色和方法也需要不断调整。企业应该保持开放的心态,积极探索适合自身特点的模式,让内部审计真正成为企业价值的增值者和风险的守护者。

[参考文献]

[1]焦飞飞.内部审计在企业财务风险管理中的运用[J].中国商界,2024,(12):126-127.

[2]石强.内部控制在企业风险管理中的应用与改进[J].商讯,2025,(03):96-99.

[3]韩睿.内部审计在企业风险管理中的应用研究[J].现代营销,2025,(07):52-54.

[4]魏永祥.内部控制在企业风险管理中的应用与实效分析[J].大陆桥视野,2025,(07):95-97.

[5]蒋军.内部审计与企业风险管理的协调和整合[J].销售与管理,2025,(07):120-122.

作者简介:

李子煜(2005--),男,汉族,河南省周口市人,本科在读,职称:学生,主要研究方向(专业方向):财务会计。