

风险管理视域下企业内部审计问题与对策研究

穆建会

德州市交通运输投资发展集团有限公司, 中国·山东 德州 253000

【摘要】随着市场竞争的日益激烈,企业面临的外部风险和内部挑战越来越复杂多变。在此背景下,企业必须有效识别潜在风险,以保障长期可持续发展。然许多企业仍然存在风险管理体系不健全、内部审计职能薄弱的问题,导致在面对突发事件时无法及时应对调整。企业在高风险环境中处于脆弱状态,容易受到外部冲击的影响。因此,完善内部审计体系,尤其是在风险管理的框架下,成为提升企业抗风险能力的迫切需求。内部审计作为一种监控评估机制,能够有效识别、评估和防范企业面临的各类风险,是实现全面风险管理的重要工具。

【关键词】企业; 风险管理; 内部审计; 问题; 对策

引言:

传统的内部审计更多集中在财务合规的监督,然随着企业风险环境的复杂化,单一的审计视角已无法满足现代企业的需求。风险管理视角下的内部审计需要关注合规性审计,应扩展至战略风险、操作风险、市场风险、技术风险等多个维度。要求内部审计人员具备更高的专业素养,同时能够与管理人员合作,风险管理视角下的内部审计,要能够从全局出发,提前识别潜在风险且提出改进措施,为企业的长远发展提供保障。

一、风险管理与企业内部审计的关系

(一) 风险管理的核心概念与目标

风险管理作为现代企业管理的一个重要组成,旨在帮助企业识别、评估、控制和应对各类潜在的风险,以保障企业在复杂多变的市场环境中实现可持续发展。随着全球化、信息化进程的推进,企业所面临的风险类型日益多样,涵盖了战略、市场、财务、合规等多个领域。风险管理的目标在于提升企业的风险应对能力,使其在不确定的环境中保持竞争力。因此,风险管理不仅是一种应急响应机制,还是企业日常运营中的一项战略性任务,涉及到企业各层级的决策、资源配置和长期规划。

(二) 企业内部审计在风险管理中的关键作用

企业内部审计承担着监控和评估内部控制体系有效性的职能,旨在为管理层人员提供独立、公正的意见。内部审计与风险管理密切相关,其主要功能之一是帮助企业识别潜在的风险源,通过审计活动揭示现有风险控制机制的薄弱环节^[1]。通过对企业内部控制系统的审核,内部审计能够有效发现财务、运营、合规等方面可能存在的风险,评估其对企业可能造成的影响,并为企业提供改进意见。在

风险管理的实践中,内部审计应积极参与到企业的风险识别、评估和应对策略的制定过程中,成为推动风险管理体系完善的中坚力量。

3. 风险管理与内部审计的协同效应

风险管理和内部审计在企业治理结构中并非孤立存在,二者之间有着紧密的协同。风险管理提供了一个系统性的框架,使得企业能够全面评估各类风险,为管理人员提供决策辅助。而内部审计则在此框架下,确保企业的风险管理措施得以有效实施。在风险管理的过程中,内部审计通过定期的审计报告、风险评估和内部控制评估,进而指导企业发现潜在的管理漏洞。反过来,内部审计的工作成果也为风险管理提供了经验积累,使得企业能够动态调整风险管理策略。通过协同机制,企业能在风险发生之前采取防范措施,在风险暴露后,迅速做出响应,优化管理决策。

二、风险管理视角下企业内部审计问题分析

(一) 内部审计工作的独立性不足

在风险管理视角下,企业内部审计的独立性不足是一个亟待解决的突出问题。许多企业未能充分认识到内部审计在识别风险中的战略性作用,导致管理层对内部审计的重视程度不足。审计资源配置有限,审计计划无法得到应有的支持,从而影响审计工作在企业风险管理中的有效性。内部审计本应是对企业各项业务进行评估的重要环节,然而在现实中,很多企业的内部审计往往由管理层领导或高层管理人员兼任,不仅降低了审计工作的客观性,也容易导致审计结论受到管理层决策意图的影响,使得审计报告难以全面揭示企业风险的真实情况^[2]。同时,一些企业甚至没有设置内部审计部门,审计职能的执行往往交由其他部门或人员承担,使审计责任模糊,导致审计工作难以形成

有效的监督体系，审计结果也因此缺乏权威性。无论是资源的短缺，都严重制约了内部审计对风险管理的作用，无法及时、准确地识别和防范企业面临的各种潜在风险。因此，提升内部审计的独立性，确保其能够从客观的角度进行工作，已成为企业风险管理中不可缺的环节。

(二) 审计人员素质不足

随着企业业务的日益复杂化，内部审计工作需要应对多样化的审计任务。然而，当前企业内部审计人员的专业素质普遍较为薄弱，特别是在信息技术方面的能力相对欠缺。很多审计人员仍然采用传统的手工核查方式，缺乏对现代审计技术的应用能力，无法高效、准确地识别和评估复杂的企业风险。与此同时，一些审计人员对企业战略的理解不足，导致审计工作的方向性和针对性较弱，难以为企业提供符合战略目标的审计建议。人力资源上的短板限制了内部审计在全面风险管理中的作用，难以全面应对企业所面临的各类风险。

(三) 内部审计覆盖面不广

尽管许多企业已经建立了内部审计机制，但审计工作的覆盖面往往不足，未能全面涵盖企业的所有重要风险领域。部分企业的内部审计工作仍然集中于财务领域，对战略风险、运营风险、合规风险等方面的关注相对较少。由于企业环境和经营模式的多样性，传统的财务审计已经无法满足现代企业的需求。很多企业未能扩展审计的范围，忽视了非财务风险的潜在威胁。此外，审计工作的深度也存在不足，许多审计活动流于表面，缺乏对实际风险源的深入分析。

(四) 内部审计技术手段落后

传统的审计方法依赖定期审计报告，处理识别风险的效率较低，且容易受到人为因素的干扰。随着信息技术的快速发展，企业的经营管理环境发生了巨大变化，传统审计方式已无法适应大数据时代的需求。尤其是在风险管理中，审计人员往往面临大量复杂的数据，需要通过信息化手段提高审计效率^[3]。尽管现代审计技术已在许多行业得到应用，但仍有部分企业未能有效利用信息化手段提升审计工作的质量，导致审计工作往往无法及时反馈关键问题。

(五) 管理层风险意识淡薄

企业内部审计的效果与管理层的风险意识密切相关。如果管理层缺乏对内部审计和风险管理的重视，审计工作将难以顺利开展。许多企业的管理层在战略决策时，往往过于关注短期财务目标，忽视了对长期风险的防范。管理人

员对风险管理的漠视，导致审计工作缺乏必要的支持，甚至在某些情况下，审计结果未能得到有效采纳。管理层如果没有足够的风险意识，内部审计将无法发挥其应有的作用，企业的风险防控能力也会受到影响。

三、风险管理视角下企业内部审计的优化策略

(一) 提升内部审计工作独立性

为了增强审计的独立性，企业需要从制度和结构两方面着手，确保审计机构能够独立于日常经营管理层的影响。合理设置内部审计机构是提升其独立性的基础，企业应确保审计机构具备独立的执行力。审计机构应当直接对董事会或监事会负责，而非仅仅向管理层报告。特别是对于一些大型企业，采取由监事会主导、内部审计部门和监察部门共同组成的审计体系，可以有效增强审计的独立性，避免管理层对审计过程的干预。与此同时，企业应通过制度化的手段进一步保障内部审计的独立性。通过建立规范的审计工作流程、明确审计职能和职责、以及健全的绩效考核机制，确保业务部门在审计期间无条件配合审计工作，且不得对审计工作进行干扰。同时，企业还应加强对审计人员的专业培训，提高其独立判断能力，使其能够在复杂的风险环境中作出客观的评估，为企业的风险管控提供真实、有效的反馈。

(二) 增强审计人员综合素养

在风险管理的视角下，随着企业发展环境的日益复杂，审计工作要求审计人员具备扎实的专业技能，也需具备战略眼光、沟通协调能力以及法律意识等多方面的素质。因此，企业在建设内部审计团队时，必须从多维度提升审计人员的综合素养。企业应根据自身的业务特点和风险环境，科学规划审计团队的规模与结构，确保团队成员具备覆盖财务、法律、信息技术等不同领域的专业背景。为了满足复杂的审计需求，企业也需注重审计人员的持续培养。除了从外部招聘经验丰富的审计人才外，企业应当鼓励具有相关知识背景的内部员工转岗或晋升至审计岗位，不仅有助于内部员工的职业发展，也能为审计部门注入新鲜血液。通过内外结合的方式，企业能够建立起一个既具稳定性又具活力的审计人才梯队。除了专业能力的提升，随着审计行业对规范化的要求越来越高，审计人员必须熟悉并遵守相关法律法规，以保证审计过程的合法性^[4]。因此，企业应加强对审计人员法律法规的培训，使其在面对审计工作时，能够严格依据法律和公司规章制度开展工作，确保审计结论的客观公正。

(三)扩大审计范围,强化全员风险管理

传统的内部审计往往局限于财务审计审查,而现代企业面临的风险种类繁多,单一的审计模式难以应对复杂的风险挑战。因此,企业应拓宽审计范围,将风险管理延伸至各个业务领域,全面覆盖企业运营中的各类风险。通过全方位的审计覆盖,企业能够更全面地识别潜在的风险隐患,为风险防控提供更多有效依据。扩展审计范围的同时,企业应强化全员风险管理的理念,确保风险防控意识深入到每一位员工。内部审计应是整个企业管理体系的一部分。企业应通过培训宣传,使全体员工充分认识到风险管理的重要性,将其落实到日常工作中。通过将风险管理理念嵌入到各部门的工作流程中,企业能够在源头上识别和应对风险,而不仅仅依赖于事后审计。通过“全员参与”的方式,企业才能提升审计工作的广度和深度,实现企业整体风险管理能力的提升,确保企业在复杂多变的市场环境中稳健前行。通过扩大审计范围并加强全员风险管理,企业能够更有效地应对多变的风险环境,保障经营活动的稳健性。全方位、多层次的审计模式,能极大增强企业对潜在风险的识别应对能力,推动企业向更加全面化的风险管理体系转型。

(四)推进信息化建设,应用现代审计技术

随着信息技术的不断发展,传统的审计方法已难以应对企业日益复杂的经营环境与多变的风险形势。信息化建设能够提升审计数据的处理能力,增强审计过程的准确性。通过信息化手段,企业能够实现对大量数据的实时采集、处理与分析,使审计工作更加高效。特别是在大数据分析、人工智能和区块链等技术的支持下,企业可以通过技术手段对潜在风险进行早期预警,及时应对各种问题,极大提升审计的预测性。传统审计手段往往依赖人工进行数据核查,效率低下且容易受到人为因素的影响。而现代审计技术,如数据挖掘、风险分析软件、自动化审计工具等,能够帮助审计人员快速筛查异常数据,识别潜在风险点,提供更加精准的审计建议。同时,通过建设集中的审计管理平台,各业务部门和审计人员可以共享信息、协同工作,提升审计工作的整体效率^[5]。总之,信息化平台能够减少信息孤岛的现象,能够让审计工作更加透明,增强审计结果的公信力。

(五)加强管理层的风险意识

在风险管理视角下,管理层的风险意识直接影响到企业的风险防范过程,而审计工作的顺利开展也离不开管理

层的理解。当前,许多企业的管理层在面对复杂多变的外部环境和内部问题时,往往倾向于将风险视为一时的突发事件,而忽视了系统化的长期风险管理。因此,增强管理层的风险意识,帮助他们认识到风险不仅是偶发事件,更是企业战略规划、运营管理及外部环境变化中的常态问题,显得尤为重要。为了加强管理层的风险意识,企业应通过定期的培训和教育,使管理层深刻理解风险管理的理论实践,尤其是企业在多元化经营及信息化时代下所面临的各类风险。通过提升管理层对风险的识别能力,可以有效避免在决策过程中出现盲目性或片面性,进而促进更加科学合理的风险管控。通过持续向管理层反馈审计过程中发现的潜在问题,能够促使他们及时采取措施,进行调整应对。同时,企业应鼓励管理层与审计团队之间的沟通合作,让风险管理不再是单纯的技术性工作,而成为管理层日常决策的一部分,形成从上至下的风险文化。只有通过全员的共同努力,才能确保企业在面对各种挑战时保持足够的韧性。

结语:

在当前复杂多变的经济环境中,企业面临的风险日益多元化,传统的审计模式已经难以应对新时期的市场变化。风险管理已不再是某一部门的单一职能,而是贯穿于企业战略、运营和决策的全流程,内部审计作为风险管理的重要组成部分,肩负着重要的责任使命。企业管理层对风险的重视程度提升,是推动内部审计创新优化的基础。随着企业规模的扩大和业务的多元化,审计工作要应对日常的合规性检查,更要具备前瞻性,为企业的持续发展提供保障。

参考文献:

- [1] 牛元丽. 财务管理与内部审计工作的现存问题及改进措施[J]. 中国市场, 2023, (20): 185-188.
- [2] 邓阳. 内部审计视域下企业内控流程梳理与风险管理问题的研究[J]. 商场现代化, 2022, (08): 110-112.
- [3] 刘婧. 大数据时代背景下企业内部审计存在的问题及对策研究[J]. 计算机应用文摘, 2023, (9): 107-109.
- [4] 范小伟, 高少华, 王川. 探讨基于风险导向理论的企业内部审计风险管理对策[J]. 精品, 2021(10): 59.
- [5] 邱婷. 内部审计视域下企业内控流程梳理与风险管理问题的研究[J]. 时代金融, 2019(17): 2.

作者简介: 穆建会(1988.12—), 性别: 女, 民族: 汉, 山东省德州市人, 学历: 硕士, 职称: 中级, 研究方向: 企业管理。