

内部审计在企业财务风险管控中的具体运用对策

张旭

中国市政工程华北设计研究总院有限公司, 中国·天津 300381

【摘要】随着我国社会经济发展节奏的逐渐加快,企业所处的市场环境也越来越复杂,企业在发展过程中面临的风险隐患也越来越复杂。在这种情况下,企业要想从整体上提高自身的管理水平和抗风险能力,就必须要积极、高效的开展内部审计工作。基于此,本文重点针对内部审计在企业财务风险管控中的具体运用对策进行了详细的分析,以供参考。

【关键词】内部审计;企业;财务风险;管控

引言

在市场经济体制不断完善的过程中,各大企业面临的市场竞争也越来越激烈。企业要想在日益激烈的市场竞争中占得一席之地,并获得进一步发展,就必须重点提升自身的风险管控水平。而内部审计则是一种能够帮助企业规避各种内源性风险,或者降低风险对企业经营管理负面影响的手段。将内部审计应用到企业财务风险管控中,在提升企业财务管理工作质量,保障企业可持续发展方面发挥着十分重要的作用。

1 内部审计与财务风险管理的概述

1.1 内部审计与风险管理的定义

在企业的日常经营管理活动当中,内部审计的主要工作就是监督企业内部的基本财务收入与支出情况,并对企业中的各项经济活动与经济效益进行评价,进而达到规范企业经济活动,强化企业内部管理,提高企业经济效益的目的^[1]。但是,在企业不断拓展业务范围的过程中,其面临的风险种类也会越来越多。在这种情况下,企业要想在日益复杂的经济市场环境中获得生存并发展,就必须借助内部审计等措施,加强财务风险的管理与控制,帮助企业规避风险或者降低风险对企业可持续发展的影响。

1.2 企业财务风险的特点

近几年来,企业在经营管理的过程中,面临的财务风险类型越来越多。这些财务风险均表现出了以下三方面的特点。首先,企业财务风险具有客观性特点。即财务风险是客观存在的,只要有财务活动,就必然存在着财务风险。企业在经营发展过程中,如果发现财务风险,只能在第一时间采取积极的措施对财务风险进行规避,或者降低财务风险对企业的负面影响^[2]。其次,企业财务风险具有可变性特点。即如果企业调整了企业的经营管理模式,改变了企业的发展趋势,企业财务风险也会发生相应的变化。另外,如果企业面对的经济环境变化比较明显,那么对财务风险产生影响的因素也会增多。最后,企业财务风险具有损失性特点。即绝大多数情况下,企业出现财务风险,必然会伴随一定的经济损失。企业要想降低由于财务风险而造成的经济损失,就必须要对财务风险进行有效的管理与控制。

2 内部审计在企业财务风险管控中的作用

2.1 提升企业管理模式的合理性

企业内部审计主要负责经济责任审计、管理审计、不通过项目审计以及专项审计等内容。与此同时,还需要对企业中的投资项目情况进行分析,并对项目的基本投资、预算、执行过程中存在的问题进行妥善的处理与解决。对这些问题进行处理,必然也会涉及企业的管理工作^[3]。由此可见,内部审计工作的开展,不仅会对企业中的财务内容进行分析,还会引导企业提升当前管理模式的合理性与合法性。另外,内部审计还可以有效预测企业财务风险,并对财务风险进行综合性分析,明确导致财务风险出现的根本原因,进而为企业制定针对性的应对措施提供支持。

2.2 加强企业财务风险的预测

上文提到,内部审计需要对企业的财务管理现状进行深入

而全面的分析,所以审计人员在实际的审计工作中,需要对财务数据进行严格的检查与筛选,将其应有的监督作用充分发挥出来。在对财务数据进行检查与筛选的过程中,如果发现财务数据出现异常问题,那么也就成功找出了财务管理所存在的风险。这样一来,内部审计在财务风险预测方面的作用也就得到了体现^[4]。也正是因为内部审计在财务风险预测方面的作用,企业对内部审计部门提出了严格的要求,即要求审计人员要具备较强的异常财务数据识别能力和财务风险意识,可以借助合理的审计方式及时发现财务风险,并采取一定的措施进行风险防范。另外,在企业经营管理工作中,企业还需要对企业融资项目中存在的风险进行评估与审计。只有审计部门审核通过,才能够正式开始各项融资策略。这样,不仅可以保证融资符合企业财务管理的各项要求,还可以降低财务风险对企业经营发展的影响程度,提高企业对财务风险的抵御能力,将企业的现有资金维持在正常运转状态。而企业内部审计部门中所使用的信息系统,还内嵌了大数据技术。对大数据技术进行合理的应用,还可以找出财务风险的最佳解决方法,加强企业对财务风险的控制。

2.3 提高企业财务风险评估的有效性

通常情况下,内部审计需要在一段时间内,从独立和客观角度,对企业的经营现状进行评估,并给出相应的评估报告,进而为企业领导者制定下一步发展战略,优化企业内部管理模式提供支持。要想将内部审计在财务风险评估方面的作用充分发挥出来,还需要不断的提高审计人员的专业素养与职业道德素养,确保其可以更加高效率、高质量的评估和判断企业发展过程中存在的潜在风险和问题,并站在专业角度提出合理的意见和建议^[5]。

近几年来,越来越多的企业已经充分意识到财务风险控制的重要性,并且也已经积极主动的采取措施控制财务风险。其中,尤以内部审计在财务风险控制方面的效果最明显。因为企业领导者发现内部审计可以对企业财务风险进行详细的分析,并按照相关要求对风险进行等级分类,并进行风险等级的评估。明确了企业财务风险的等级,以及其对企业经营管理发展的具体影响程度,也就可以有效提升企业的财务风险管理质量。

2.4 为财务风险管控体系的构建打好基础

在现代化社会经济的发展过程中,内部审计工作的开展,还可以在构建财务风险管控体系方面发挥积极的作用,提升企业资金分配的独立性,提升企业财产规划的科学性,进而为企业财务风险应对能力的强化提供保证^[6]。如果企业没有重视内部审计工作的开展,甚至在资金分配方面也存在着很多不合理之处,那么企业制定的投资目标就无法与企业的业务发展情况出现脱节。而这,必然会对企业的可持续发展产生不利影响。

3 内部审计在企业财务风险管控中的具体运用对策

3.1 对企业内部的经济责任审计环境进行优化

在企业财务风险管控当中,要想对内部审计进行有效的运用,需要对企业内部审计环境进行优化,使企业内部所有员工充分意识到内部审计工作的重要性。首先,在企业内部组织

开展定期的专业讲座活动,借此将内部审计在企业财务风险管控中的重要作用进行系统的讲解,提高企业员工对内部审计的认识与理解^[7]。其次,财务管理部门需要与企业内部的其他部门建立良好的沟通合作关系,并借此优化企业内部工作流程。最后,强化企业内部管控的监督作用,提高监督管理责任的有效性。

3.2 对企业的内部审计工作体系进行完善

在企业财务风险管控当中,要想对内部审计进行有效的运用,需要对企业内部审计工作体系进行完善。首先,加强国家方针政策的了解与分析,并以此为基础对企业的内部审计工作体系进行完善,确保企业制定出来的内部审计工作体系符合国家最新出台的方针政策。其次,针对企业内部审计所处的不同时期,要提出不同的操作要求。针对企业不同的职能部门,要制定出独立化的审计审核工作体系。只有这样,才能够使不同部门的多样化需求得到满足。再次,对内部审计的预算管理工作予以高度的重视,并采取相应的措施提升预算管理的完整性。确保企业各方面的资金都可以体现到预算管理工作当中。最后,在内部审计工作中,还需要加强企业财务资产的管理,最大限度的降低企业财务管理所面临的财务风险,最大限度的减少资源浪费现象的产生。

3.3 提升企业内部审计的独立性

在企业财务风险管控当中,要想对内部审计进行有效的运用,需要提升企业内部审计工作的独立性。首先,对企业现有的内部审计方式进行调整,甚至可以允许部分项目外包,通过其他执行单位的帮助,降低企业内部各项因素对内部审计工作的干扰,增强内部审计工作开展的独立性^[8]。其次,提高企业领导对内部审计工作的重视程度,并在此基础上创建专门的内部审计部门,邀请专门的审计人员进行审计,将内部审计在控制财务风险中的作用体现出来。在这一过程中,需要将内部审计的结果进行公开,强化内部审计的公正性。最后,将信息化管理手段应用到内部审计工作当中,提升内部审计工作的高效性。

结语

综上所述,在企业财务风险管控中,内部审计的作用不容

忽视,可以优化企业现有的管理模式,提升企业财务风险预测与评估的有效性,并成功构建出系统的财务风险管控体系。但是,要想将内部审计的作用充分发挥出来,加强企业财务风险管控,不仅要对企业内部的审计环境进行优化,使企业内部所有员工充分意识到内部审计工作的重要性;还需要完善企业的内部审计工作体系,提升内部审计的独立性。与此同时,工作人员还需要加强企业经营管理现状的分析,加强企业所处经济市场环境变化趋势的关注,然后在此基础上采取现代化措施对内部审计工作进行创新。

参考文献:

- [1] 周建中. 内部审计在企业风险管控中的积极作用[J]. 投资与创业, 2020, 31(18): 82-83.
- [2] 王甜. 内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J]. 全国流通经济, 2020(27): 171-173.
- [3] 臧喜燕. 浅析内部审计在企业财务风险控制中的作用[J]. 中国民商, 2019(7): 158.
- [4] 方建. 内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(20): 120-121.
- [5] 姜艳. 浅析内部审计视角下国有企业财务管控价值的提升[J]. 全国流通经济, 2021(5): 150-152.
- [6] 杨丽丽. 内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J]. 新金融世界, 2020(10): 269-270.
- [7] 韩雯. 关于企业集团强化内部审计提升风险管控水平的思考[J]. 当代会计, 2020(1): 54-56.
- [8] 丁淑梅. 内部审计与企业财务风险管理整合的现状与措施探讨[J]. 经营者, 2021, 35(6): 144-145.

作者简介:

张旭(1968.8-)男,天津市,高级会计师 主要研究方向:财务管理理论在企业管理中的应用、企业信息化管理、税务筹划等。