

财务收支审计实现风险识别的路径与对策

刘姝池

(福建省福州外语外贸学院 350200)

摘要: 随着公司规模的扩大,其财务收支的审计工作也会遇到一些问题,因此,一套完善的风险识别系统可以有效地提高审计工作的效率,规避市场风险,进而提高公司的财务管理水平。财务审计是对企业进行全面的评估,对其内部的收支状况进行审查,并对企业的财务活动进行有效的监督。本文着重探讨了影响企业进行财务收支审计的几个要素,并寻找一条较好的路径来实现企业财务收支审计过程中的风险识别。

关键词: 财务收支审计; 风险识别;

The way and countermeasure of risk identification in financial revenue and expenditure audit

Liu Shuchi

(Fuzhou University of Foreign Studies, Fujian Province 350200)

Abstract: With the expansion of the company's scale, the audit work of its financial revenues and expenditures will also encounter some problems, therefore, a set of perfect risk identification system can effectively improve the efficiency of the audit work, avoid market risks, and then improve the financial management level of the company. Financial audit is to conduct a comprehensive evaluation of the enterprise, review its internal income and expenditure status, and effectively supervise the financial activities of the enterprise. This paper focuses on the several elements of enterprise financial revenue and expenditure audit, and seeks a better way to realize the risk identification in the process of enterprise financial revenue and expenditure audit.

Key words: financial revenue and expenditure audit; risk identification;

引言

企业财务收支审计是指运用科学的手段去分析,同时监管企业财政管理过程中的各种会计工作。对企业进行财务收支审计,可以对财务部门进行监督,对会计人员的工作进行指导。企业若想要在这个充满竞争的社会环境下生存,必须提高自身的经营能力,同时要强化对于财务收支审计工作的风险辨识,加强财务内部收支审计工作人员的职责意识,这是企业构建完善的财务收支审计体系的重要途径。

1 企业财务收支审计的内容

在进行财务收支审计时,必须明确工作重点,为下一步的工作指明方向。随着我国经济体制改革的深入,企业面临的竞争越来越激烈,企业要想增强自身的竞争力,就必须加强对资金的管理,并运用科学的财务收支审计,及时发现风险。财务收支审计工作既包含财务收支审计,也有内部控制的审计。

首先,要对企业的各种收益进行统一的管理与协调,使之符合有关法规和要求,防止资金的浪费。在实际工作中,还要明确各种资金是否能够按时收入,按时到位,足额到位方面能否达到相应的标准,从而改善后续工作的质量。

其次,在审核各项财务支出时,要准确地判断企业的各项开支,严格按照公司的财务制度来审批,严格执行预算,尤其要注意是否发生虚列支出。如果是专项经费,就必须通过审计来完成专项单独性的核算,以确定有无亏损,或将其它支出入专项资金。在资金支出方面,审计人员要注意的是,在实际工作中,有些采购费用比较高的项目是否能满足有关规定,避免出现虚假发票套现现象,并对企业资金进行严格控制。在完成上述工作后,要进行资产审计,对企业的流动资产、固定资产进行有效的审计,避免资产流失。注重资产的合理分配,通过投资、处置,预防贪污、违纪等问题的出现,切实提高工作的效能和质量。[1]

最后,在实际工作中,还要进行全过程的审计,主要是针对项目的投资到项目竣工验收的环节,根据财务状况进行审核和评估,及时发现审计工作中存在的问题,提出整改意见,重点审计需要拆分的工程项目,避免后续工作中出现较严重的风险。在实际的经

营中,要按照变更项目依次完成审查工作,以降低经费的浪费。在后续的项目管理中,要确保项目的管理科学、专业性,以防止因管理不善而导致的财务风险。

2 财务收支审计对企业发展的积极意义

2.1 是企业防范财务风险的必要手段

首先,财务收支审计是对企业财务工作、财务人员、财务流程进行全面的控制,能够实现企业财务的标准化、会计信息的准确化、成本管理的科学化,从而实现财务资源的最佳配置,提高企业财务资源的使用效率,使企业的经营发展更加安全与规范。其次,财务收支审计能够使公司能够及时地察觉到公司的经营活动中出现的问题,使之能够有效地解决和规避这些问题,最主要的是实行财务收支审计,这使公司能够清楚地了解各种财务资金的流动和流出,使公司能够更好地了解公司的财政状况,保证公司的财务管理工作的规范化,降低公司的财务风险。因此,对企业进行财务收支审计是一种有效的预防财务风险发生的手段,是保证公司健康发展的必然要求。[2]

2.2 是提升企业财务人员水平的重要保障

现代企业的发展离不开人才的作用价值,人才在公司的发展中的地位和价值日益凸显,而随着公司发展的压力日益增大,对人才的需求也随之增加。这让人才不断面临着竞争和社会就业的压力,在这样的压力下,企业职员要想在公司内站稳脚跟,就必须不断的提升自己的实力,而公司也需要一批优秀的人才来为公司的发展保驾护航。通过实行财务收支审计,可以对企业财务人员的工作规范、行为、技能等提出明确的要求和规范,激发员工的工作热情和生存的紧迫感,使他们更加投入工作和学习。

3 影响财务收支审计风险识别的问题

3.1 财务审计风险识别的制度不完善

目前,我国企业的财务收支审计工作已逐步扩展,审计工作的范围是:在审计工作中,既要对公司的资产进行监督,又要对领导干部的社会责任履行情况进行调查,全面增强对于企业会计的监督和检查。然而,由于企业财务收支审计的涉及面很广,同时,审计的风险识别制度也相对落后。[3]

3.2 财务收支审计风险识别方法比较单一

企业的财务收支审计将面临很大的风险,其各个环节的风险识别工作难度十分大,对于其贷款管理,资本运作以及会计核算等方面,在很大程度上将直接影响企业的财政收支审计工作。面对这些繁杂的财务收支审计,一些企业在风险识别的过程中仍会采用单一的方法,企业的风险识别与企业的实际情况很难契合,财务收支审计的风险管理中存在很多不足,是丰县识别管理工作很难开展,这主要是因为风险识别以及管理方法的多样化。但是当前很多的企业在风险的管理过程中仍使用十分传统的手段,在风险识别上,通常使用层次分析法,通过确定风险权重来完成风险识别模型的构建,但是此种方法难以适应当前社会的发展需求,必须根据市场的发展状况,制订出相应的风险辨识方案

3.3 财务收支审计复杂,工作责任制不完善

随着企业自身的发展,财务收支审计的风险辨识模型必须持续优化,但由于其所涉及的内容比较复杂,导致最终的审计项目难以达到相应的要求。由于企业的财务收支管理会涉及到多种工作内容,使得审计工作包含但不仅限于会计核算、资金运作、财务管理等方面的问题,因此,在企业的财务收支审计工作中要加强对于风险的辨识能力,以提高审计的效率。譬如货币资金的主要风险是现金风险,那么在实际操作中要明确风险的发生范围,以保证最终审计的效果和质量。在资金的支出方面,如果出现大量的问题,很容易造成库存现金超额,从而影响到企业资金的合理使用。在审计工作的实际执行中,要找出相应的风险控制点,确定审计风险的发生范围,才能保证后续审计工作的顺利进行。但在实际审计中,由于受多种因素的影响,往往会出现一些不确定、干扰等问题,例如:现场审计的时间有限,审计人员的专业水平有限,这将使财务收支审计的精确性受到影响。企业的财务收支审计,包括企业的经营合法性和规范性,其重点是对企业的综合监管。工作人员肩负着重要的任务,因此必须对审计人员的职责进行清晰的界定。另外,目前我国许多企业尚未建立起财务收支审计的问责机制,未落实到每个人的责任,导致了财务收支审计效果不佳。[4]

3.4 审计队伍建设有待加强

要使企业的财务收支管理工作中的风险识别具有准确性,必须加强有关人员的整体素质。随着时代的发展,企业以及社会对于财务收支审计工作有了更高的要求。目前,我国的财务收支审计工作普遍存在着审计人员整体素质不高的问题,导致了审计工作难以有序开展。此外,一些企业在发展的过程当中极少开展相对应的培训工作,使得审计人员的综合素质难以提高,由于企业内部审计人员的流动性较大,加之外部因素的存在,导致实际审计问题更加复杂、难以控制。除了管理层内部存在的自上而下的舞弊之外,大部分的错误都是因为审计人员的专业素质和自身素质欠缺,从而制约了公司的持续发展。

4 企业财务收支实现风险识别的路径与对策

4.1 建立完善的风险识别操作手册

实践证明,建立健全的财务收支审计风险识别操作手册,有助于提高审计工作的质量。由于审计工作涉及到的范围太广,工作量大,人力资源有限,因此,审计工作的质量受到了很大的影响。建立一个完整的风险识别操作手册,可以让更多的非专业人员去识别风险点,也可以理顺公司的财务收支流程,为公司的财务收支审计提供更好的参考。要实现财务收支审计,不仅要引起管理层和员工的高度关注,而且要尊重内部审计部门和内部审计人员的意见,还要切实提高企业对风险的抵御能力。

同时,在完善风险识别系统的基础上,还应进一步完善财务审计工作的方法。近几年,随着公司的发展,财务人员必须与时俱进,认真做好各项财务收支的审计工作。在设置审计工作人员上,要强化审计岗位的灵活性,强化审计队伍的建设。根据实际情况,采用不同的财务收支统计以及审查方式,确保后续审计工作的科学性。现实中的财务审计工作是一个复杂的过程,需要在有关专家的帮助

下,充分利用专家的专业知识并且熟练运用信息技术,提高审计的准确性,降低数据资料收集和统计中的错误,为下一步的工作提供有力的支持。在进行信息化管理的同时,也要对审计人员对审计工作中出现的问题进行及时的检讨。通过各部门的协调与沟通,制定出更为科学的、最优的解决方案,从而全面提升企业财务审计工作的质量。

4.2 创新对财务收支审计的观点与途径

随着企业的发展,财务收支审计工作也不能止步不前,必须从新的角度出发,使审计工作与时俱进。审计部门在分配工作人员、工作任务时,应先掌握财务收支审计的基本知识,然后要有一个良好的团队,才能在实际工作中,有效地完成审计工作。最后,就是要根据审计的实际情况,对突发事件进行及时的处置。由于信息技术在财务收支审计的应用越来越广泛,使得审计出错的可能性也在逐渐降低,所以企业当中优秀的财务收支审计人员务必要掌握良好的计算机技术。[5]

4.3 完善财务收支审计风险识别责任制

审计人员在审计工作中起到了很大的作用,这要求审计人员具有良好的职业道德素质,在处理有关事项时要做到公平、公正,不能任意妄为,所以必须要建立责任制。在进行审计风险识别时,要明确责任,对业绩突出的人员进行奖励,在某种程度上能激发其工作积极性。针对财务收支审计中的各种风险,要建立责任制,做到责任清晰、责任明确,在风险发生时进行责任追究,并将负责人的薪酬与业绩挂钩,加强负责人的责任意识,激发责任人的工作热情,保证财务收支审计工作的顺利进行。

4.4 加快建设高水平财务收支审计队伍的步伐

企业的财务收支审计是一项需要较高技术的工作,若想将审计工作做好,审计人员既要掌握审计工作的基本原理,又要对企业的收支情况足够了解。企业要想在激烈的市场竞争中占有一席之地,就必须与时俱进,同时要打造一支专业能力强、多样化的审计团队。同时,审计人员也要不断提高自身的业务技能,掌握一定的业务技能,了解公司的财务状况,提高自身的风险意识和工作职责。公司的审计部门,可以通过定期的培训,召开专题讨论会,着重于提高审计人员的创新意识。由于财务会计与科技间密不可分的关系,审计人员必须要全面地掌握信息技术。与此同时,企业内部审计部门要充分运用科技手段,提高内部审计人员的专业素质。在现实生活中,审计人员可以互相交换工作经验,同时也可以探讨财务收支审计过程中出现的问题,提高自身的业务能力。

结语

综上所述,企业的财务收支审计存在着一些风险,为了保证审计工作的规范化,必须对其进行风险管理。风险识别应用在企业财务收支审计过程中,能够保证审计工作的正常运行,可以迅速地发现财务收支审计工作将面临的各种风险,从而制定出相应的风险防范措施,从而保证资金的安全。因此,在进行财务收支审计时,必须注重风险识别,并完善风险预防方案,并在必要时成立一个风险识别团队,从某种程度上防止发生审计风险,从而提高财务收支审计的安全性。

参考文献:

- [1]王细韵.央企财务收支审计高风险领域及对策研究——基于审计署对35户央企2016年度财务审计结果公告的分析[J].经济研究导刊,2021(12):53-55.
- [2]艾然.经济责任审计与财务收支审计在内部审计中的结合应用[J].老字号品牌营销,2022(14):49-51.
- [3]肖才芽.企业内审由财务收支审计向管理效益审计发展分析[J].中国市场,2021(29):137-138.
- [4]孙海城.浅析企业开展财务收支审计的新变化[J].当代会计,2021(10):94-96.
- [5]沙亮.信息化环境下企业财务收支审计的探索和实践[J].全国流通经济,2020(34):169-171.