

# 内部审计在企业财务风险控制中的作用

王士博

(黑龙江省建设投资集团有限公司,黑龙江 哈尔滨 150046)

**摘要:**国有企业步入高质量发展时期,对财务风险控制工作提出了更高的要求,同时建立更加严格的控制制度。企业的内部审计工作在财务风险控制的过程中具有重要作用。此外,还应针对内部审计工作在企业财务风险防控过程中作用进行分析,促进企业在深化改革的进程中,通过提升风险防控以及问题解决能力,降低风险发生机率,为企业的可持续健康发展提供保障。

**关键词:**国有企业;内部审计;财务风险;作用

**[DOI] 10.12231/j.issn.1000-8772.2020.35.016**

在新发展格局下,国有企业发展的重心转向效益和质量,新型管理方式以及发展理念被运用到企业的经营管理过程中,为企业的革新和重塑带来了良好的助力。严格风险管控是企业高质量发展的保障,抓住财务风险控制环节,就抓住了整个企业的风险管理,严格控制企业财务风险,发挥内部审计监督作用,助力提升企业的风险防控效果,确保企业实现稳健经营。

## 1 现阶段企业财务风险管控过程中存在的问题

(1)没有建立完整的财务风险管控体系。部分企业在经营过程中存在风险管控体系缺失以及管理主动性不强等方面的问题,导致企业的风险防控目标只能依附于财务指标的建立来实现。此外,企业发展战略目标当中,涉及到关于财务风险防控等方面的内容,但传统管控模式需要重新调整,并提升新型防控模式的积极性。例如企业举债管控模式已经出现了被动化的转型趋势,并结合传统风险管理模式的实施情况,做出一定程度的革新,但由于现阶段缺少对企业财务风险类型的全面分析,导致在实施风险管控过程中,最终的处理效果出现了片面性,因而难以发挥财务风险管控体系的实际作用。

(2)企业中的财务政策与发展目标存在偏差。政策的调整使企业管理重心发生改变,经营结构的不完善也需要有大量的资产投入才能够得到解决。企业所制定的财务政策与实际的经营战略目标之间具有较大的偏差,这是由于市场大环境不会被轻易改变,企业只有通过创新发展,才能够提升自身在激烈市场环境当中的综合竞争能力。将企业的业绩提升作为目标当中的重点内容,并针对实际情况进行考量,使财务风险问题分析缺少预见性。

(3)融资和投资方面的决策失误导致风险增加。企业实施多元化发展战略,会通过建立新型目标,以丰富经营业务内容,并通过多种融资渠道来解决资金方面的问题。当财务人员对于财务风险和融资产品缺乏全面认知时,在融资过程中就容易出现不准确的判断,进而提高了融资决策的失误率。在企业的规模化发展进程中,若涉及到新型的业务内容以及投资项目,会因对相关政策法规、市场环境等因素的研判不足,加大投资风险。

## 2 在企业财务风险管控工作中,内部审计所发挥出的重要作用

(1)对企业内部管理模式进行优化。内部审计贯穿于企业经营管理的全过程,涉及对政策贯彻落实、经济责任、资金管理以及项目投资等内容的审计监督,过程中会针对存在的问题和风险提出不同的解决方案,例如:投资、预算以及执行等等。另外,内部审计与企业的管理工作之间建立了紧密的联系,并直接发挥作用,针对企业内控管理的薄弱环节提出合理化建议,督促整改落实,优化内部管理,同时加强对已执行政策的检验,推进企业建立科学的新型管理模式。

(2)及时发现企业财务存在风险并提出预警。①强化内部审计的实时动态监督。内部审计通过信息化平台与财务软件建立有效对接,对企业财务数据和内控关键点采取实时监控,将非现场审计与现场审计有机结合,并通过查找分析财务数据中的疑点和异常,及时发现管理控制的薄弱环节和风险点,针对风险类型找出有效的解决办法,从而促进提升财务风险预测的功能效果。同时企业的内部

审计与业务部门要建立价值共创理念,指导帮助业务人员在日常工作中加强对异常数据的识别与管理,通过强化风险管理意识,提升风险防范工作的效果。②加强对融资过程的风险管控。融资管理是企业风险管理的重要内容,内部审计需要将企业的融资管理和具体实施作为审计监督的重点内容,对财务目标确定、预测资金需求量、选择融资渠道和方式、确定资本结构等全过程的合规性和合理性分析研判,保障融资项目符合财务管理工作和企业战略发展的基本要求。另外,通过对企业债务风险的分析,有助于降低财务风险在企业管理过程中的发生机率,并借助企业的内部审计信息系统,及时控制和解决风险问题,进而提升企业的风险预防能力,保障内部资金的正常运转。

## 3 加强内部审计对财务风险控制的有效措施

(1)进行合理的风险评估并提出解决方案。内部审计人员需要站在独立和客观的角度,针对企业的经营状况进行分析,保障分析结果的科学性,为企业发展战略目标的制定提供基础保障。内部审计可以为企业的财务风险评估人员提供专业的意见,促使员工树立良好的风险管控意识,改善内部管理模式,为企业发展提供更加优质的服务。内部审计人员需要具备专业的技能,并熟知企业的发展战略以及风险管理要求,针对风险问题进行全面分析,进而提出合理的解决建议。

(2)推动企业制定科学有效的风险管控制度。内部审计始终围绕企业风险识别、评估和应对开展工作,帮助企业改善风险管理和控制系统,提升风险防范能力。企业财务风险管理制度的制定,建立在内部审计不间断的监督与指导之上,有助于资金的合理分配和高效利用。内部审计通过发现问题,预警风险,促进企业完善风险管理体系,例如建立重大风险预警制度和突发事件应急处理机制,总法律顾问制度、建立重要岗位权力制衡机制等,在最大程度上降低风险发生机率,致力于实现企业的制度化管控制度。

## 4 结束语

企业的财务风险具有变动性以及损失性等特点,并且会为企业带来较为严重的经济损失。此外,内部审计工作的开展对企业的风险控制工作具有积极作用,为财务风险控制提供高效化的指导,有助于针对风险类型提前做出预警与防范。同时,保障内部审计工作的独立性,并改善技术与方法,建立完善的控制体系,有助于加强内部审计工作在企业财务风险控制中的作用,促进企业健康发展。

## 参考文献

- [1]秦丽.探究内部审计在企业财务风险控制中的作用效果[J].中外企业家,2020,(14):10-11.
- [2]邵子琪.内部审计在企业财务风险控制中的作用及有效发挥思考[J].内蒙古煤炭经济,2020,(10):110-111.
- [3]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):173-175.
- [4]徐东.内部审计在企业财务风险控制中的作用探析[J].中国市场,2020(17):156,158.