

内部审计在企业风控管理中的应用

薛龙龙

(黄河交通学院 经济管理学院,河南 武陟 454950)

摘要:内部审计工作的开展,对做好企业的风险控制具有积极的作用,能够有效的提升企业的风险意识。企业必须充分认识到自身在发展过程中遇到的风险,采取必要的措施,充分发挥内部审计的作用,促进企业的平稳发展。基于此,本文对企业内部审计的定义和特点进行分析,研究了内部审计在企业风险控制中的作用,探讨了内部审计在企业风险控制中的具体应用。

关键词:内部审计;企业;风控管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.25.062

企业风险管理是企业内部审计重要的价值体现,随着社会经济的发展,内部审计对社会风险管理起着越来越重要的作用,且二者结合发展出现了一些的发展趋势。与此同时使得企业经营过程中存在的风险问题越趋严重,如何采取有效的措施对这些风险进行很好地控制与管理,成为各个企业都在认真思考的问题。

1 内部审计

1.1 内部审计的概念

内部审计最早于国有企事业单位产生,是对国有企业保值增值的有效保证措施。但随着社会经济的发展,很多大的企业也开始重视内部审计工作的建立与开展,以更好的促进企业风险防范,对企业管理层提供比较客观独立的意见,促进企业更健康的发展。

1.2 内部审计的特点

内部审计主要是在组织的内部进行服务,对管理部门进行独立的检查、监督工作。从外部的审计工作来分析,内部审计在独立性方面比较差,内部审计可以提高管理并进行一定的内部经济监督。监督好单位的经济活动,监督好事前、事中、事后工作。在内部审计的工作中,内容主要包含了企业内部制度的制定;审计会计信息的真实性、合法性等。内部审计的及时性。内部审计在企业中是一个部门,需要在单位的重大决策会议当中起到非常重要的作用,审计单位在日常经济业务过程中需要有一定的合理性,包含了审计财务的收支业务、合同文件、工程项目的审计工作。和外部的审计短短几日的对于经济业务的审计工作相比,内部审计能够及时发现一些问题,并且反应给相关的管理层,管理层可以针对发现的问题采用相应的措施,和相关部门进行一定的沟通,把已经发现和可能发现的问题纠正和处理。内部审计的独立性。内部审计和外部审计都一样一定要有独立性,根据相关的会计准则、财务管理制度、审计准则等要求进行审计的经济业务,独立进行检查和监督工作,对企业的利益进行维护。

1.3 企业内部审计的内容

对于企业来说,内部审计的有效性不仅能够让企业的相关的资源得到合理性的配置,还能够让企业相应的资金进行合理性的使用,也更能让员工利益得到维护。企业内部的审计工作主要是企业对其自身经营上活动的评价与审查,进而对企业目前发展状况的全面把控,最后达到更好、更快的实现经营目标,它也是一种对内部组织来说是可观的独立的评价与监督活动。企业在内部审计的工作上,首先应该要做到一视同仁,不论是在监督对象还是在内容上都要予以重视。同时,要让内部审计的时间保持连续性,让审计达到更高效。再者,也要对财务监督工作的质量达到,才可保证会计信息的准确性。

2 企业风险管理与内部审计的关系

企业风险管理与内部审计二者相互促进,相互作用,共同促进企业现代科学管理制度的确立,为企业提高生产经营效率,健康发展提供保障。

2.1 内部审计与风险管理都是为了企业健康发展提供的服务的。企业存在的目的是为了盈利,企业的经营也是为了持续发展。在企业发展的过程中难免要面对各种风险,既有内部管控风险,也有来自于外部的风险。内部审计与风险管理都是为了企业健康的持续发展而存在,风险管理在于对企业的内部风险与外部风险及时识别,并提出可行性方案,以使企业风险降到最低,促进企业的持续发展;内部审计是为了保证企业合法合规经营,保证企业内部各种制度能够有效贯彻,促使企业能够健康运营。二者都是为了企业的健康发展提供服务的,虽然各自侧重点有所不同,但其目的是一致的。

2.2 内部审计与风险管理二者发展是相互促进的。一方面内部审计应该积极主动的参与到企业的风险管理过程中,对企业的风险管理制度、程序、适当性和有效性展开全方位、全过程的跟踪与评价,并以客观独立的分析为管理层提供建议,促进企业的风险管理制度不断完善,风险管理工作的开展有效;另一方面企业风险管理的实施通过识别风险、防范风险,通过不断提高风险管控方案促进企业的健康发展,并在风险管理开展过程中支出相应的缺乏控制的领域并提出相应的建议,以使风险管理贯穿到企业的经营全过程中,通过风险管理的深入开展与控制,促使内部审计工作降低成本,并降低审计风险。

2.3 内部审计与风险管理在一定条件下相互作用,相互影响。为促进企业的健康发展,内部审计与风险管理在各自领域中发挥作用,内部审计是为了保证企业有序经营,保证各种制度的有效实施,风险管理制度是企业为了有效识别风险,进行防范的保证,也在内部审计范围之内,当内部审计发现风险管理制度及风险管理的相关职能无法为企业提供有效的服务时,需要对企业管理者及时提供建议,反馈到风险管理领域,促进风险管理制度的完善;反之风险管理是对企业发展过程中遇到的风险及时识别、反馈并提出相应的预防方案,若是风险来源于内部审计部门时,风险管理部门也会向企业管理层提出相关方案,以更好的促进内部审计工作的开展。二者在一定条件下相互作用,并相互促进发展。

3 内部审计工作中产生的问题

3.1 企业内部控制的风险控制不到位

在信息技术高速发展下,企业发展过程中不可控因素增多,企业内部控制的管理制度或不健全,或流于表面,未实施到位,甚至大部分企业根本没有设立风险控制部门,企业领导对风险控制无视,未建立识别风险预警机制,使企业内部控制风险控制存在严重的不足,不能为企业运营提供有效预测,风险评估的准确性不能得到保

证,企业风险控制不能发挥相应的作用,对企业运营过程中可能存在的危机难以发现,可能致使企业失去先机,更严重的对企业造成巨大的经济损失,甚至破产;但如果在风险初期能够进行有效的预测、评估,有可能将企业的损失降到最小,还有可能避免风险,为企业的经营发展保驾护航。

3.2 企业对内部审计职责的认识不足

这些年来,虽然许多企业开始广泛的在企业内部设立审计机构,但财务收支审计在一些内审部门中其地位依然无法撼动,依然将审计工作作为财务的重要内容。大部分企业设立的内部审计机构是为了规范员工遵守相关的法律法规和政策,而且工作内容也只是做一些像核对账本或是检查会计资料等这样简单的事情,把大部分时间用于核对账表等工作上,这种狭隘的日光是不能及时的预测到未来即将发生的风险,便不能及时的采取有效的措施来规避风险。内部审计以及经济审计在一些企业中得到了很好的体现,但是对于风险的审计工作却存在很大的不足。缺乏系统的风险审计管理意识,因此这种观念必须要不断进行改变,否则审计工作在企业内部就形同聋子的耳朵。

3.3 企业内部管理监督执行难

3.3.1 企业内部管理制度的建立,是为企业的良好发展提供保障,但是大部分的企业未能做到内部管理的有效控制,仅局限领导层,或中层,没有形成一个约束的体系,致使企业内部可能存在人为因素导致的风险,给企业造成一定损失。部门企业只实行上行的监督制度,而领导及中层的监督则有的放矢,使企业内部管理监督制度放空,将企业置于风险之中,阻碍企业的可持续、稳定的发展。

3.3.2 大部分企业已经意识风险控制对企业管理的重要性,进而制定了相应的规章制度,但是在实际工作中无法有效执行,使制定的风险控制制度成为一句空话,没有专门的人员负责、记录风险控制制度的执行情况,使企业的风险控制监督不能发挥作用。

4 关于应对内部审计的企业风险管理相关策略

4.1 内部审计人员要充分发挥自己的职责

对于我国审计工作目前的状况来看,如果在一个企业的风险管理组织中内部从事审计工作的人员可以十分负责的承担起其全部的工作职责的话,不仅仅只像过去一样仅仅扮演监督者,发挥监督功能就可以。因为随着时代的发展,内部审核工作只会更加的完善,工作也会更加复杂,因此审计工作人员的工作日的也就发生了一定程度上的转变。审计工作者已经从最开始的监督者转变成了建议者,并且已经对于企业风险管理方面做出巨大贡献。日前,内部审计工作最重要职责便是可以为企业科学准确的确定风险领域,这就是说内部的审计人员必须可以清晰有条理的认清企业所有可能面对的风险,特别是那些灾难性的风险。同时审计人员还必须可以及时充分的分析出企业在进行生产经营活动中所有可能出现的问题,以及可能导致新风险的环境因素。同时审计工作者还必须以此为基础,进行相应情境模拟,做好预范工作,从而可以让企业认识到风险,规避风险。

4.2 保证信息的准确性同时可以实时的进行沟通和传达

在企业风险管理中,可以高效实现企业的风险管理工作的重要原则就是必须保证风险管理信息的准确性以及及时性和有效传递性。它不仅仅可以给企业相关决策人员以正确的信息,还可以帮助他们全面正确准确的认识企业的内外部经营环境。审计工作人员如果想要确保管理信息传递最大程度的达到高效,就必须在企业内部建立起一套相应的风险信息的共享系统,这样就可以实现企业内部

的风险管理意义通过审计部门实现高效准确的传递。以此同时,在进行风险信息传递过程中必须将不同性质的风险管理信息进行相应的规范,同时结合相应的先进科技,在企业内部充分实现信息共享以及资源共享。

4.3 重用内部审计机构,发挥其再监督职能

企业活动中管理工作在其中占据非常重要的地位,内部审计尤为重要,为此应当将风险管理纳入其中,这将会大大促进企业风险管理作用的提升,而且更助于将其监督评审作用更好的发挥出来。者而对于企业的发展具有相当重要的意义,更有助于管理层以及董事会工作的开展。监督评审职能作用的发挥在企业风险的全面管理中具有非常重要的地位,为此,在企业全面风险管理工作中也应当将内部审计工作的作用进行全面的发挥,有效的应对企业的各种风险。

结束语

风险管理与内部审计虽然在历史发展中有着不同的发展历程,但二者对企业都有着重要作用。随着经济全球化及科学技术的进步,使风险管理与内部审计的结合更加紧密,二者相互作用,相互促进的关系也更加明显。加强企业内部审计的管理工作和能力的建设,提升对企业的自己的内部审计对企业风险管理有明显的作用,因此,在实际工作中,企业应该要不断提高自身的内部审计能力,增强审计在企业发展中的作用,对风险进行全面管控,不断的降低企业审计的风险,推动企业的平稳健康发展。

参考文献

- [1]曹晓丽.企业风险基础内部审计研究[D].财政部财政科学研究所,2014.
- [2]梁彦玲.关于企业内部审计服务职能的思考[J].时代金融,2015,(03)
- [3]韦小泉,李琼.基于风险导向的内部审计方法探析[J].中国内部审计,2015,12.

作者简介:薛龙龙(1976,12-),男,陕西西安人,职称:高级会计师,注册税务师,黄河交通学院经济管理学院教师,研究方向:税法,审计等方面的教学与研究。