

# 论内部审计如何运用财务分析方法监督企业财务管理系统

王乃双

(水发民生产业投资集团有限公司,山东 济南 250102)

**摘要:**市场经济高速发展,为企业带去了机遇与挑战,随着市场准入门槛逐渐放宽,企业数量增加,使得市场竞争十分激烈,为了在激烈的市场竞争中占据一定市场份额,企业需要进一步提高内部核心竞争力,确保财务系统良好运行。在企业内部通常会结合自身实际发展情况与需求,构建完善的财务管理系统,为财务活动有序开展夯实基础。内部审计是一项重要工作,能够加强对企业财务活动的监督,确保会计信息的真实性与准确性,实现企业高质量发展。在企业运营中,为确保各项公开财务信息能够真实且准确的反映企业报告期内的经营活动,内部审计人员需重视并推动内部审计工作开展,同时采用财务分析方法,探寻企业财务活动中存在的问题,以实现审计目标、增加组织价值。利用内部审计全面审查并监督企业财务报表,保证财务报表的准确性与合理性,推动企业良性运转。

**关键词:**内部审计;财务分析;企业;财务系统

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.26.093

内部审计是企业管理中的一个重要环节,通过评价企业业务活动与财务活动,从而实现内部控制与风险管理,为企业营造安全的运营环境。当前内部审计对企业财务系统控制与监督正努力朝着系统化与专业化方向发展,原有的核查财务数据的真实性与准确性,逐渐转变为财务数据的全方位分析。开展内部审计工作,其主要目的是增加组织价值和改善组织运营,从而帮助组织实现目标,同时使公开的财务信息能够客观且全面的展现出企业报告期内的财务状况及经济成果。外部投资者可充分利用这一信息,明确企业发展现状及投资风险等,从而对企业投资做出正确判断,有利于稳定上市公司股价。内部审计财务分析的基础是企业财务报表,内审人员将从财务报表反映的财务数据出发,运用多种分析方法及模型,发现报表中存在的问题,从而引导企业及时调整与改正实现其组织目标。

## 1 内部审计对财务系统的审查监督作用

财务报表是财务管理系统的重要组成部分,它涵盖了企业大量财务信息和经营数据,投资人、筹资人所需的财务会计信息均能够在财务报表中有所体现。当财报通过审计后,财务数据转变为审计信息,在对企业财务系统监督与控制中,可发挥内部审计作用,合理运用财务分析方法,提高审计质量,继而向财务报表使用者传达公允的财务信息,提高财务报表使用效率,同时也能够确保财务报表中各项信息的科学性与合理性。

通过开展内部审计工作,以保障财务报表信息的准确性与科学性为初衷,努力去伪存真,保留并反映真实、合法的财务信息。在一定程度上能够促进企业健康稳定发展,从而带动社会经济进一步发展。企业财务管理系统审计本质是对财务报表的审计,充分展现企业财务信息,提高财务信息的透明度与准确性,实现企业与整体经济发展。内部审计与财务报表的审查监督作用,主要可从三方面概述。

### 1.1 有利于确保企业财务报表的科学性与准确性

内部审计是企业内部控制的重要环节,且是一项复杂性工作,涉及内容较多,工作难度大。运用财务分析方法,在对企业财务报表开展内部审计时,需要检查企业是否将会计准则与会计制度作为财务报表编制基础,依据准则与制度规定的种类、填报以及格式要求进行编制。其次需要分析在财务报表中所列

出的项目以及附注,是否依据规定填报。再次需要审查企业所采用的会计方法,在不同阶段是否保持一贯,若发生会计方法变动,在财务报告中是否有标注与说明,以及记录更换会计方法所产生的影响等情况。最后需要审查财务报表编制手续是否完善。由此可见,内部审计工作开展中,运用财务分析方法有利于保证企业财务报表的合理性与准确性。

### 1.2 审查监督财务报表数据的真实性与完整性

企业在运营与发展过程中,通过开展内部审计工作,采用财务分析方法,对内部财务系统进行监督与审查,通过这一方式,则能够审查出财务报表中的各项数据是否真实与完整。首先在审计过程中,对财务报表中的相关数据进行审计,检查总分分类账与明细分类账中的数据是否吻合,同时关于财务报表中的计算数据,通过重新计算、公式检查等方法进行复盘,确保计算的准确性。在此基础上,还应分析财务报表与其他报表之间的勾稽关系处理是否准确,如资产负债表是否时刻满足会计恒等式要求。其次需要对利润表进行全面审查,掌握利润表中的利润总额计算结果是否准确,利润表与资产负债表中的未分配利润数额是否勾稽一致,现金流量表与资产负债表的货币资金是否勾稽一致。由此可见,发挥内部审计优势,检查企业财务报表,有利于保障财务报表中各项数据的准确性,并为企业各项决策工作开展提供充足的数据参考。

### 1.3 分析财务报表所反映内容的合规性与合理性

通过开展内部审计工作,能够检查企业财务报表中所反映的内容是否合规、合理。内部审计工作开展的主要内容有:分析并检查财务报表内的各项结构是否合理,是否存在比例失衡等问题。其次需要分析数据在不同会计期间的增减情况,是否存在异常变动等问题。最后要深入分析相关财务指标,对企业现阶段的财务状况以及经营业务等进行审查,掌握企业发展现状。通过审查,及时发现企业运营中存在的问题,继而从专业角度出发,提出审计意见,便于企业及时改正与调整。在这一过程中,内部审计仍需要发挥监督作用,监督企业整改,从而提高企业经济效益。

## 2 运用财务分析方法监督企业财务系统的优化路径

财务报表是财务系统中的重要部分,内部审计在运用财务

分析方法监督企业财务系统时,其本质则是对财务报表的监督与检查。依据审计内容差异性,对企业财务报表进行划分,主要包含对企业资产负债表的监督与审查、利润表的深入审查与分析、现金流量表的审查与分析,还需要进一步分析各项报表编制的合理性与准确性,审查报表与报表之间的勾稽关系是否准确,同时,利用财务数据结合相关非财务数据,对数据进行相互验证。在此基础上,还会审查企业经营业绩的合法性与效益性。

### 2.1 资产负债表审查

资产负债表也被称之为财务状况表,能够充分反映出企业当前的实际财务状况,如资产状况、负债状况以及业主权益状况等。通过资产负债表,能够全面反映出企业所承担的长期与短期债务数量以及偿还时间,可从侧面展现出企业投资者对资产所持有的权益以及企业适应当前环境的能力。企业在编制资产负债表时,将依据是日常会计核算的重要资料,遵循会计基本方程式进行编制,从资产与负债及股东权益出发,通过会计分录、分类账以及试算与调整等多种会计程序,编制形成财务报表。利用资产负债表,不仅能够引导企业采取正确经营方法,也能够使资产负债表使用者在短时间内了解企业的运营现状。资产负债表是内部审计的重点审查内容之一。

对企业内部资产负债表进行审计与监督,能够明确资产负债表中信息与数据的准确性,同时还能够分析资产负债表是否合理,掌握企业内部各项资产的完整性与合理性。运用财务分析方法,对企业资产负债表开展审计工作,首先按照风险导向原则对账中重大账目开展审计。审计完成后还需要检查其他各项资产及负债情况。审核的主要审计内容如下。

资产负债表中的资产数与负债以及所有者权益数是否相等,表内各项数据以及资料的汇总结果是否准确。其次还需要审查资产负债表中的相关数据衔接与勾稽关系是否准确。再次为审查资产负债表与其他各表之间的相关数字之间的勾稽关系是否准确。最后是对各科目数据所展现的业务信息的真实性、完整性进行验证。

企业在运营与发展中,针对资产负债表开展内部审计工作,充分运用财务分析方法,在审计过程中,能够及时发现企业当前存在的违法及违规行为。在发现不良行为后,可要求及时调整与修改,提高管理水平,实现企业发展。

### 2.2 利润表审查

利润表在编制过程中,主要是以收入与成本配比原则为基础,将某一会计期间的营业收入与当期收入相关的成本、费用相配比,从而明确当前的净收益。利润表能够充分展现某一特定期间,依据会计准则所认定的各项收入与成本费用的累积。通过对利润表进行审查,其主要目的为审查利润表中各项数据的真实性与合法性,深入检查与利润相关的项目,审查收入与成本计算、期间费用确认与分摊是否符合会计制度要求。还能够确保利润表充分展现出企业经营成果,为税务部门征收所得税以及企业利润分配提供基础与参考。

在报表内部审计中,涉及多方面内容,如利润表中的各项数据是否存在填写错误的问题。为确保各项数据的真实性与准确性,可利用相应公式进行核算,掌握正确数据信息。利用产品销售收入减去产品销售成本,再减去产品销售费用以及产品销售税金及附加,便能够得出产品销售利润;利用其他业务收入减去其他业务支出,能够得出其他业务利润;产品销售利润加上其他业务利润,再减去管理费用以及财务费用,将得出最终

营业利润。

将利润表内各个项目的本年实际数与相关总账账户以及明细分类账户的全年发生额进行核对,同时审查利润表中的各项收入与支出项目是否真实、合法、合理,最终实现对企业财务活动的全面监督与管控。

### 2.3 现金流量表审查

现金流量表是财务报表的三个基本报表之一,现金流量表内的主要内容为在固定期间内,企业的现金增减变动情况,涵盖银行存款的变动。现金流量表主要是记录现金及等价物的流入以及流出,从而展现出企业在报告期间内的经济活动、投资活动以及筹资活动产生的现金流入、流出等情况。现金流量表能够反映资产负债表中的各个项目对企业现金流量的影响,结合不同用途可划分为经营、投资与融资三类活动。

从现金流量表的数据构成,并结合资产负债表以及利润表,可从以下几方面分析。

#### 2.3.1 结构分析

对现金流量表进行结构分析,主要分为三个内容,分别为流入结构、流出结构以及流入流出比分析。在分析流入结构时,能够掌握现金流入的主要来源情况;分析流出结构,能够掌握企业现金的主要流向;深入分析销售商品现金收入占经营活动流入的现金总额之间的比重,若比率加大,能够从侧面反映出企业主营业务相对突出,经营状况良好。通过分析经营活动现金流量本期与上期对比,则能够反映出企业成长性的优劣。

#### 2.3.2 投资活动现金流量分析

通过进一步分析投资活动中的现金流量,依据分析结果,能够掌握企业现阶段是否存在全新发展机遇或者投资机会,掌握企业投资活动的产出效益情况。

#### 2.3.3 分析筹资活动的现金流量

深入分析企业筹资活动中产生的现金流量,若流入量大幅度增长,则表明资金无法满足企业日常经营所需,在这一阶段企业需要通过多种方式筹集资金。若资金流入量减少,则表明企业资金实力在逐渐提升、风险降低。现金流量表分析过程中,为提高分析准确性,提高内部审计效率,可结合现金预算等内容,采用科学分析方式,如定量与定性分析相结合办法,确保分析工作开展的准确性。在实际分析中,还需要确保现金流量表内部各项指标的可比性。

## 3 结束语

企业在运营过程中,通过开展内部审计工作,运用恰当财务分析方法,实现对财务系统的全面审计与监督。在审计过程中,财务报表审计是一项重要内容,审计人员需不断提升自身专业能力与综合素质,努力提高审计效率与质量,提出具有针对性的可落地的专业审计意见,最大程度降低审计风险、增加组织价值,促进企业可持续发展。

### 参考文献

- [1]尹敏敏.企业财务系统的内部控制和风险管理研究[J].当代会计,2021(08):14-16.
- [2]卢伟娜.财务分析方法与财务分析中存在的问题探析[J].现代营销(下旬刊),2020(02):215-216.
- [3]徐麦.财务分析方法与财务分析中存在的问题[J].纳税,2018,12(29):107.
- [4]崔红娟.论内部审计如何运用财务分析方法控制监督企业的财务系统[J].经济研究导刊,2018(23):195-196.