

内部审计在企业财务风险控制中的作用探析

段小芹

(中山百得厨卫有限公司,广东 中山 528478)

摘要:如今,随着我国社会经济的蓬勃发展,各种企业的发展进程不断加快,为了增强企业管理,提高企业效益,相关新型管理理念不断涌现。而财务管理部门作为企业结构中的重要组成部分,其风险管控至关重要,只有做好财务风险控制的工作,才能确保企业始终处于良性运转的状态。就当前企业财务管理来看,内部审计的作用不可或缺,在充分发挥内部审计作用的前提下往往可以实现较为理想的财务风险控制效果。笔者为探析内部审计在企业财务风险控制中的具体作用,此次特以此为论题展开综合论述,以期为我国更多企业未来可持续发展提供一定的财务风险管控经验。

关键词:内部审计;企业财务;风险控制;作用探析

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.02.067

1 引言

财务风险主要是指企业可能丧失偿债能力的风险和股东收益的可变性,包含了股东未来收益的可变性和企业丧失偿债能力的可能性,这两方面都同企业的经营风险,即预期营业收入离差直接相关,是影响企业良性运转的主要危险因素之一。基于其重要性,财务风险控制是企业管理工作中的重点防范项目,必须要予以充分重视并将其纳入企业财务管理系统中的重要管理部分^[1]。目前,根据企业财务风险现状分析,结合内部审计的作用和职能来看,我们可以发现内部审计的工作开展对于企业财务管理至关重要,尤其是可以针对财务风险方面制定出一系列的有效控制策略。因此,为提高企业收益,促进其健康良性发展,保证其在市场竞争中始终占有一席之地,必须要明确并充分发挥出内部审计在企业财务风险控制中的作用。

2 内部审计相关概念阐述

2.1 内部审计基本理论

内部审计是相对于外部审计而来的,主要是由部门、单位内部专职审计人员进行的审计,其目的在于帮助部门、单位的管理人员实行最有效的管理,和国家审计、社会审计并列为当代三大类审计。健全的内部审计制度,可为外部审计提供可信赖的资料,减少外部审计的工作量。在中国,内部审计不仅是部门、单位内部经济管理的重要组成部分,而且作为国家审计的基础,被纳入审计监督体系。根据2011年1月国际内部审计师协会(IIA)发布的新版《国际内部审计专业实务框架》中的内容总结分析,将内部审计全新定义为:内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动,旨在增加价值和改善组织的运营^[2]。审计方法主要包括顺查法、逆查法、抽查法、审阅法以及分析

法,通过以上诸多审查方式,联合其他风险管理措施,一般可以帮助企业实现良好的财务管理,最终达到促进企业良性运转,增加企业市场价值的管理效果。

2.2 内部审计的主要职能分析

第一,监督职能:监督职能是企业内部审计工作的主要职能之一,负责对企业的所有财务活动进行监督管理,在相关职员的监督下能够及时发现企业财务管理中的问题或潜在风险,可以提早做好风险预防控制对策,进一步增强企业财务风险管控的水平。在企业财务管理中,内部审计全面贯穿各个管理环节,审计人员需要树立正确坚定的审计理念,制定一个合理的监督管理目标,实施科学的监督管理措施,在充分发挥其监督管理职能的情况下,内部审计可以引导企业走向正确的经营方向,提高管理水平,可对经营管理现状进行有效分析,为降低财务风险提供重要保障;第二,评价职能:在企业财务管理中,风险的发生往往具有连锁反应,即一个部门或者职员出现问题,其他部门或者后续工作人员也会相应出现问题,若不能及时解决,很容易将整个企业陷入重大困境之中^[3]。而内部审计的评价职能可以对风险进行独立分析,对其危险性进行科学评价,找到引发风险发生的源头,可以及时将其控制消除,最大程度的降低已经发生的财务风险对于企业的负面影响。

2.3 内部审计现状分析

第一,重监督轻服务,该理念扩大了内部审计监督的作用,降低了内向性服务方面作用的发挥。在我国,内部审计作为国家审计基础而产生发展的一种内审模式^[4]。现如今,就企业管理方面来看,大多仍然都只关注内部审计的监督、控制作用,服务方面的作用则未予以充分重视,甚至于局限于财务审计。在工作过程中,职员之间沟通不

到位,互相之间没有能形成良好配合,审计局面单一对立。在这样的审计工作环境中,内部审计人员往往被认为是挑毛病者,因此,很多企业对内部审计机构的设立存在产生了不解与排斥,使审计工作始终难以融入整体经营管理。这样的发展形势,导致了企业中的内部审计工作开展存在极大困难与问题,若不解决这些问题很难改善当前的内审发展形势;第二,审计方法陈旧、方法较为落后,与审计职能拓展需求差距较大。由于当前我国多数内部审计人员仅具备会计或工程等单一的教育背景,其综合素质有待提高,基于此,在审计方法上未曾做到及时更新,大多数仍处于账户基础审计和手工方式审计为主的阶段,往往仅凭审计人员个人经验和长期的职业判断、仅仅通过随意抽样开展审计工作,较少运用统计抽样和计算机辅助审计软件,工作方法与手段相对陈旧,其审计效率、质量较低⁹。尤其是在缺乏专业审计人员,审计部门人少事多的矛盾十分突出的情况下,审计职能拓展受到严重影响。

3 企业财务风险现状分析

3.1 职员缺乏专业素养

根据当前企业管理现状来看,财务风险的发生率较高,对内部审计的重视度还有待提高。因此,对应的审计职员,其专业审计技术掌握不够全面充分,未能形成正确坚定的审计理念,缺乏综合专业素养。并且基于某些客观因素,企业在开展财务管理工作过程中,可能会引发诸多不可预测的风险,例如最常见的职员缺乏专业素养。此外,还有部分企业,为了节省企业支出成本,在选择财务管理职员方面存在较大问题,想要从人力资源方面节省开支,忽视了财务人员对于一个企业管理的重要性,最常见的便是聘用应届实习生或从企业其他部门调用非专业财务管理职员兼职财务管理工作¹⁰。最重要的是,大多企业未能将培养专业财务管理人才纳入企业内部的重要培训机制中,造成了专业人才缺乏,直接导致了财务风险发生。

3.2 运营方式存在问题

实际上,除了财务人员本身的专业素养问题,企业的财务运营管理方式也是引发财务风险出现的危险因素之一。较直观的表现就是在企业在关于某些财务管理决策制定时,由于对信息掌握的不全面,对当前运营方式认知不足,很容易出现其决策不利于企业长期发展的情况。出现这种问题,大多是过于重视企业绩效,对于财务方面的管控不够重视,而这种企业运营管理方式在短时间里可以看到成效,利润可能会有一定程度的提高,但时间久了就会暴露出很多财务管理问题,例如资金结构组成不合理,偿还债务的能力会逐渐减弱等,这些问题无疑都会降低企业整体管理水平,尤其是不利于财务风险管控。

3.3 内部管控机制不够完整

内部管控机制是保证一个企业正常运转的关键,而财务管控机制是企业内部管控机制的重要组成部分,若其机制不够完整,存在缺陷,首先会体现在监督体制上,一旦监督体制出现问题,财务管理工作监管不到位,就极易发生财务风险。就当前企业发展现状来看,很多企业都没能形成一套完善的财务内部管控机制,其监督体制方面的缺陷直接影响了整体财务管理水平¹¹。事实上,若要对财务风险的良好管控,首先就要重视机制的制定和完善,做好风险的提前防控和风险发生后的管理监督,充分发挥出完整财务内部管控机制的作用。但现实情况是,很多企业尤其是效益不佳的企业,其管理层并未对此形成清晰的认知,对于改善企业发展状态的决策方向也大多偏离正确轨道,使其财务风险管控始终处于不良局面,长期都未能达到理想的风险管控目标。

4 内部审计在企业财务风险控制中的作用探析

4.1 风险识别预警

内部审计在企业财务风险控制中,最主要的作用之一就是风险识别预警。审计工作一般可以根据企业的财务管理状况,通过梳理其财务账目,检查存在的管理问题,及时发现识别出企业财务活动中已经存在或者潜在的财务风险,提前警示相关工作人员,起到风险预警的作用。最关键的是,职员能够通过检查出的风险提前制定出科学有效的解决策略,一方面控制已然存在的风险对企业的负面影响,一方面提前消除潜在风险的萌芽¹²。由此可见,风险预警作用的重要性。要想提高内部审计效率,提升审计工作质量,就必须要进一步加强对风险预警,提高对风险预警的重视度。如此,在实现增强企业风险管控水平目标的同时,就可有效减少风险的发生概率。此外,在企业的经营管理中,投资和融资方面的问题均在风险管控的范畴,因此,在审计过程中,要充分考虑这两个方面的因素,结合实际财务风险等级,才能制定出符合企业经营战略和可持续发展的财务风险管控方案。例如,在筹资时,就要结合企业最新的财务状况,根据资金的构成比例和流向,制定出对应的筹资战略,保证其内部资金的筹措安排更为合理。

4.2 风险评价防控

企业财务风险防控主要是建立在风险预警的基础上,只有提前了解并掌握到风险细节,才能根据其实际情况指导职员制定出针对性的防控策略,体现出内部审计在企业财务风险控制中的风险防控作用。此外,我们需要明确的是,内部审计不单单只有监督、控制方面的作用,不应该局限于单纯的审计工作,应该要正视并重视服务方面的作用,加强与各个相关部门的沟通与联系,让企业

内部更多职员认识到内部审计工作的重要性,增强其对审计工作的依从性和配合度,使其审计效率达到事半功倍的效果。更重要的是,企业相关职员要对内部审计的职能有一个正确的认知,要定期对企业的不同阶段财务管理进行综合评估⁹¹。为了评估结果的准确性,不仅要考虑到经营状况,还要考虑到企业长期发展规划和阶段性的资金流动配比情况,避免盲目投资、不良融资。企业财务风险管控是一项复杂而细致的系统工程,需要多个职能部门相互配合,各个阶层的职员各司其职,找到导致财务风险的源头,使其层次化、清晰化、明确化,如此便能有效避免不明、不清晰、层次混乱账目出现的概率,从根本上预防、控制财务风险。

4.3 整合完善管控机制

在企业财务管理中,充分发挥出内部审计的职能作用,顺利开展其审计工作,不仅能够起到风险识别预警、风险评价防控的作用,还能够发现企业财务风险管控机制的不足,通过整合现有的管理机制,完善其不足之处,最终形成一套完整的财务管控机制,使企业的资金筹措安排更为规范合理,符合其长期发展要求。一个合理正确的内部审计流程走完,往往能够保证企业的内部财务管理更为科学规范,提高企业的财务风险防控能力,减少资金分配不合理、资金链断裂等财务风险。例如,在某个企业中,若由于内部审计工作不到位,企业资金配比不合理,很容易导致企业的发展计划不能按时达标,以至于后续的发展计划受阻,影响企业未来的可持续健康发展⁹²。由此可见,一套完善的财务管控机制对于企业财务风险防控的重要性,而审计工作的顺利开展就是支撑财务管控机制完善整合的重要途径。因此,内部审计工作的顺利开展,可以确保企业财务管理中的各项风险得到有效防控,最常见的如账目风险与投资、融资风险等。在审计职员执行内部审计工作时,首先要了解企业股东股份占比、固定资金与流动资金等情况,其次要做好各个阶段的资金账目核对工作,若在审计过程中发现企业财务管理存在徇私舞弊或私自挪用资金的乱象,要及时整理并上述,其发现的痕迹要体现在账目审核过程之中,务必要保证企业的财务管理隐性风险得到合理控制。

4.4 提高企业效益

企业效益是每个企业制定发展计划的方向指引,不论是制定短期还是长期的发展计划,都是围绕企业效益这个中心点而存在的,而不断提高企业效益便是所有企业管理都想要实现的管理目标。在这个管理目标实现的过程中,内部审计就担任着至关重要的职责,通过在企业财务管控中充分发挥出内部审计的作用,按照规定开展审计工作,可以提高财务管理质量,降低财务风险发生

率,营造出一个良好的财务运营管理环境,明确各方资金的流动,始终对于企业资金的筹措安排有一个清醒的认知,可以避免账目混乱,有助于风险要素的标记与统计。在明确风险要素的前提下,可以更加主动的去规避可能发生的财务风险,将整个企业的经营活动建立在完善的内部管控机制中,如此一来,当企业经营出现问题时,便可及时找到问题所在,将风险抵御工作切实落到企业财务管理的实际管理计划中,继而降低风险的影响面,减少对企业效益的损害。

5 结束语

综上所述,在企业财务管理中,其风险管理占据重要地位,只有做好财务风险管控,才能提高整体财务管理质量。而在企业财务风险管理中,内部审计扮演着不可或缺的角色,通过分析并落实各项审计职能,便可在财务风险管控中起到风险识别预警、风险评价防控、整合完善财务管控机制的管理作用,最终实现提高企业效益的审计工作目标。

参考文献

- [1]肖琼.内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J].行政事业资产与财务,2020,09(17):117-118.
- [2]张粤.内部审计在企业财务风险控制中的作用及加强措施[J].经济管理文摘,2020,11(9):115-116.
- [3]赵洪梅.内部审计在企业财务风险控制及财务管理中的影响研究[J].经济研究导刊,2020,04(30):75-76.
- [4]郭冬梅.浅析内部审计在财务风险控制中的作用——站在国有企业的角度[J].中国管理信息化,2021,24(3):22-23.
- [5]宋留鑫.内部审计控制对降低财务风险的价值分析[J].中国乡镇企业会计,2018,16(11):170-171.
- [6]朱全英.新经济环境下内部审计监控财务风险的意义与途径[J].企业改革与管理,2016,8(15):104-105.
- [7]李银香,王子腾.内部控制审计对财务报表审计质量的影响——基于沪市制造业的实证研究[J].财会月刊(下),2016,31(6):111-114.
- [8]王春兰.内外部审计在企业风控中的不同作用分析[J].现代商业,2019,14(17):162-163.
- [9]张妍妍,张强,李妍,等.内部审计在企业财务风险控制中的作用探讨[J].现代经济信息,2018,27(23):208-208.
- [10]康洋平.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,2021,22(17):172-174.

作者简介:段小芹(1983-),女,湖北黄冈人,本科,中级会计师,研究方向:成本与风控。