

# 风险管理视角下施工企业内部审计问题研究

张娟

(四川路桥建设集团股份有限公司,四川 成都 610000)

**摘要:**随着市场经济发展,工程项目投资日益增长,在工程项目建设中,施工企业外部环境也日益复杂多变。对于施工企业而言,如何辨别风险、预防风险、转移风险,也成为了决定企业生存的关键因素之一。其中,做好内部审计与控制工作、建立完善的内控制度,也变得尤为重要。本文从风险管理与企业内部审计的关系,以及企业加强内部审计质量管理的举措方面进行阐述。

**关键词:**风险管理视角;施工企业内部审计

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.29.028

## 1 前言

建筑及施工类企业通常在管理经营运作过程中,都面临多种风险,内部审计是主要的管理职能形式之一,也就是企业风险内控管理和审计,它无疑是对建筑或施工类企业内部进行日常风险防控管理行之有效的。企业风险的控制审计与计划审查始终和制定企业管理最高价值层次上的控制风险战略相联系,内部审计研究人员可通过系统分析、评价确定企业风险计划管理方案的充分适当性程度和风险有效性,能及时将内部审计评价工作贯穿实施于企业风险规划管理实践的整个过程,有利于广大建筑及施工企业切实加强内控风险战略管理,从而更好帮助建筑施工企业有效实现目标。

## 2 建筑施工企业内部审计与风险管理的定义及关系

根据 IIA(国际内部审计协会)的最新定义,“内部价值审计是作为一种相对独立、客观有效的内部确认过程和评估咨询等活动,旨在进一步增加内部价值和有效改善企业组织机构的内部运营。它可以通过综合应用一些系统有效的、规范有效的技术方法,评价调整并全面改善公司风险管理、控制措施及持续治理工作过程中的执行效果,帮助公司组织有效实现了其治理目标。”

企业风险偏好管理的基本过程,是主要由整个企业管理的核心董事会、管理层员工以及其他人员所共同设计实施进行的,应用于整个战略规划制订流程,及其他企业组织各个职能层次内的一系列的活动,旨在及时识别可能出现影响本企业绩效的其他各种企业潜在危机事件,并通过按照该企业特有的企业风险偏好来管理相关风险,为其企业目标价值的最大化实现,提供最为合理必要的保证。建筑及施工企业风险的管理一般包括了对各类风险特征的系统识别、量度计算和分析评估,以及制订应对这些风险问题的最佳策略。理想情况中有效的企业风

险管理,是要排划好事件发生先后顺序的时间过程,优先地处理有可能会引发事故最大风险损失事件和已发生过的风险事情。

内部管理审计正是利用审计其所独特拥有的优势,从公司全局经营的整体角度上客观、公正、合理地评价内部管理风险,帮助各级管理层全面改进、完善管理风险及管理绩效体系,指导各企业研究制定风险评估应对措施策略方法。因此,内部管理审计实质是一种风险识别监督行为,主要是在风险识别过程中的再设计管理。建筑及施工企业如何进行企业风险评估管理,应该能够基于企业内部控制审计的专业视角全面进行外部风险环境的综合识别、评估管理和防范应对。

## 3 施工企业内部风险分析

### 3.1 材料、设备风险

(1)由于材料、设备价格不合理造成施工成本过高,利润率低。

(2)物资采购过程中易出现中饱私囊,虚报成本等问题。

(3)生产现场设备物资管理与台账建立登记程序不严格,检查验收不及时,造成机器设备产生不必要的严重损耗与物资浪费。

(4)项目部购入新设备固定资产等不及时入账,影响后续计提折旧,进而直接导致企业财务报表反映不准确。

### 3.2 财务风险

(1)报账审查不严格,利用职务之便谋取私利、工作渎职失职,导致多报、错报风险。

(2)原始凭证审核不认真,出现凭证填写不清晰、假发票等问题,以及在编制月结成本不严格,造成成本偏差,难以真实反映施工项目情况。

(3)资金计划表形同虚设,不严格控制管理支付程序。

(4)重要文件及项目资料处理不及时,造成企业机密泄露。

### 3.3 融资风险

建筑行业中的合同融资困难现象仍普遍存在。由于建筑施工行业市场的激烈竞争,建筑企业也不得不想方设法在新工程签约前先预支费用以早日获得合同。所以,部分实力较为薄弱地区的工程企业,也需要设法通过民间融资手段来及时弥补他们承接或垫资的工程款项。对这些施工建设企业而言,融资渠道方式还主要集中为:向各类金融机构申请借贷贴息,通过企业集团内部金融机构借款。从金融风控这个角度上来看,对外进行融资,一旦某个环节出现问题,则容易导致资金链断裂。而对于企业子公司间的内部借款,由于缺乏融资和风险,因此存在一些高程度上的债务问题。

### 3.4 盲目竞标风险

在竞标过程中,若企业为得标而进行恶意竞价,导致利润空间缩水,企业为保证有利可图,则会压低成本,相应引发质量风险。虽然行业竞争激烈,企业为获得市场份额竭力竞标,但是若不考虑经营实际情况,盲目竞标可能导致施工质量难以保证,长此以往,会导致企业商誉受损。

### 3.5 企业信用风险

对于施工企业来说,其生产链有上游和下游,在对上游和下游进行结算时,有一些施工公司会因为各种原因而出现结算滞后的现象,导致企业负债累累。这种现象的出现很容易导致企业的信用评价指数出现降低的情况,造成消费者对企业的信任,这对于企业来说无疑是一次信用危机。

### 3.6 开展项目时合同管理的风险

项目合同书不仅包括施工所需要的设备、建筑材料,也包括资金问题以及如何解决风险问题等。这些其实都属于项目合同书里面的不确定因素,而这些不确定因素,一定程度上是造成建筑工程发生危机的危险因素,又或者是施工企业在施工过程中不遵循合同的规定,使得出现项目合同管理的风险。

### 3.7 拖延工程款的风险

施工企业在决定签订合同时,没有详细地去了解甲方的信誉、资产问题,对于相关的调查工作也不是很深入。这就很容易导致甲方在财务和资产状况比较不好的情况下,无法支付起施工所需要的工程款项,然后使得施工企业出现了坏账情况,耽误建设过程。

## 4 施工企业加强内部审计质量管理的建议与措施

### 4.1 健全审计机构,配备专业审计人才

建筑项目施工的企业主管部门,对其承揽施工管理项目所实施的企业管理服务模式,一般被分为集团两级负责或者实施三级综合管理,即是由企业集团公司内部委派有专业资格的项目现场管理专业团队到驻工地现场,并直接管理该项目,集团公司内为施工项目企业管理技术团队培训,提供了制度标准依据和服务与指导。在当前这种大型企业信息完全不对称的市场情况环境下,建立专门内部审计指导机构本来就是很必要的。内部审计监控机构也不是那种简单的、机械式的财务信息分析反馈报告系统,它同样可以用于完善会计制度管理方法,对系统进行事后再检查监督以及事后控制,通过持续监督指导与再检查来促使企业完善内控制度体系顺利实施。并且可通过其对目前存在普遍性的问题加以深入调查,并改进相关措施,提出改进合理方法建议,规范及提升相关企业运营水平,最终真正实现相关企业效益最大化。

设置科学有效、独立健全的项目内部管理审计业务部门,是发挥内部项目管理审计人员作用的关键,同时要真正想有效完成每一个企业内部项目管理审计实践活动,还需要专门配备一位有一定管理审计从业经验的专职人员。审计岗位人员都应对建设项目工程造价、招标采购活动、资源要素配置、成本绩效管理流程及项目管理审计内控机制等知识充分了解,并要具有一定工作实践管理经验。这些会计实践操作经验往往是独立审计人员自身应有的重要专业技能,需要通过实践的反复积累。而一些暂时不具备相应条件,需要单独设立内部专门审计人员机构的大企业,或者那些不具备相应条件,但需配备具有足够操作经验的专业审计技术人员机构的大中型企业,可以首先将已具有正确履行自身审计监督职责的,以及具备一定理论政策水平基础和基本业务工作技能知识的专业人员,如会计、造价、工程、法律、经济贸易等,集中进行筛选整合,建立完善内部统一审计的人才库,随机进行组合、灵活的安排年度审计相关工作任务并定期在日常审计业务过程中加强工作考核。内部审计的人才库管理系统的成功建立,将内部审计涉及领域知识的全面多样化和相关专业岗位知识储备的科学精细化实现有机地整合,有利于专业审计业务人员集中在同一个专业和问题的争议面上,迅速有效掌握最新信息,把握问题重点,有效地降低企业审计决策风险,保证整体审计整体工作质量。

### 4.2 完善建筑施工企业内部审计工具

为全面加强金融企业经营的法律风险及管控监督力度,开展金融信息化监管条件背景下的一种新的审计模式也已越发显得的十分的重要。在建筑行业信息化推进的背景条件下,施工企业管理层应着力提升信息意识,加大企业投资,并在其经营过程与资金管理使用上,真正实现企业集中式管理的全信息化动态管理,便于企业的最高管理层可随时充分了解分析和实时掌握该企业当前经营动态与长远发展经营状况,同时这样也能有利于提高对企业开展内部监督审计及工作处理的效率。

#### 4.3 继续规范财务审计监督工作,强化公司内部财务报告审计分析结果应用情况

一是应当依法建立健全本企业相关的内部风险责任审计,以及评估管理制度流程标准和内部工作标准。内部财务风险专项审计防控体系建设是推动本企业管理监督体系中的关键,明确有效科学的审计法人组织结构、精细科学严谨有效的内部控制工作流程、严格有效的内部评价检查和考核及监控等体系内容,才是推动全面规范建立健全和逐步健全内部风险审计,以及推动各项审计工作的基本保证。在具体工作的组织机构及设立方法上,企业管理层应首先依法严格确保审计权力职能,遵循不相容职务相分离原则,合理有效设置企业内部审计等相关业务部门岗位,提高审计控制体系的客观独立性和规范权威性等;在合理明确本部门职能机构配置层次上,企业首先是应考虑到所有涉及的各级审计类专业机构组织形式,以及专职业务队伍之间相互管理的职责权限,使各内部审计的专职工作人员,可以更加充分全面地了解到其审计专业部门工作特性内容要求及相关职能重要性问题等。另外,在具体规范相关工作制度的执行流程和项目设置审批制度建设上,企业审计则强调应在实践中建立一个独立的内控专项审计工作流程,确保公司各项独立审计专项工作得以有效顺利实施。此外,在企业强化的考核绩效评估标准体系运用方式上,企业管理层首先提出应严格地对内部审计及专项检查人员实行工作考评绩效体系量化考核,确保各级专项审计服务机构工作质量,激发公司广大全体员工高昂的创新工作热情。

二是必须加强对外部审计控制过程实施规范化管理,确保公司内部相关审计评估报告信息全面准确。内部各审计单位机构工作人员,在着手实施任何一项或外部单项审计和调查审计工作任务前,首先应认真全面系统地做好外部审查实施前的一系列准备,如组织提出专项审计的具体立项方案和项目调查材料准备、分配好外部项目审计调研等工作任务、制定专项外部审计的整

体工作部署方案、发放实施外部调查审计工作通知书资料等。同时,参与该次审计工作任务的其他派出人员单位,也需要注意充分深入调查有关审计工作任务项目,正在进行时的各种实际工作进展情况,确保该审计责任项目及其后续监督审计责任各项业务工作均按既定计划要求顺利开展。在建设工程项目内部审计与项目工程实施方案实施及执行监督过程环节进行中,审计监督实施管理人员,首先就应坚持做到严格廉洁与公正高效自律,严格按照建设工程项目内部审计及实施工程监理项目方案流程,来开展自身各项审计和监察工作,及时地分析指出项目工程实施管理及实践操作中可能发现并存在的各种潜在问题,并要认真研究提出项目整改措施建议和专项工作计划建议意见。同时,企业对内审人员行为进行严格的管理,督促审计相关人员严格依法、独立客观、准确公正、及时有效、全面真实客观反映一个企业项目及其实施过程管理或审计实施过程,确保对企业实施审计所得相关审计信息完整客观及时准确。

#### 4.4 加强各环节监督

建立合理采购计划,降低成本支出。认真登记,严格检查各类台账,避免浪费。加强采购等风险环节监督。加强沟通,保证新设备及时入账,及时计提折旧。加强外包施工单位管理与对接,积极沟通,确保供料管理无重复无遗漏。建立完善的内部审计制度,确保各个环节监管到位。

### 5 结束语

在日益复杂的市场环境下,把握好风险控制对施工企业而言尤为重要。从内部审计做起,从每一个细节处把握风控,不但对于控制企业成本,提高企业利润率有积极意义,更可有效保障施工项目安全,从而更好地提高企业竞争优势,使企业向正确方向稳步发展。

#### 参考文献

[1]这是 IIA2001 年在修改后的《内部审计实务标准》中对内部审计做出的最新定义。

[2]陆乃银.施工企业风险管理之我见[J].中国总会计师,2012(6):116-117.

作者简介:张娟(1987-),女,汉族,四川广安人,在职本科,职称:中级会计师,研究方向:施工企业内部审计研究。