

# The Role and Challenge of Internal Audit in Enterprise Risk Prevention

Yiwen Liu

China Power Investment Green Energy Technology Co., Ltd., Shanghai, 200086, China

## Abstract

Enterprise internal audit can identify and assess risks, and help enterprises to effectively prevent risks by optimizing control activities. In the past, internal audit mostly relied on manual review of paper documents to find problems, but now, enterprises will produce a large amount of data every day, internal audit is not easy to use the traditional method to check one by one. Therefore, internal audit needs to use new data analysis tools such as data mining and machine learning. With the help of the tools, auditors can quickly analyze large amounts of data and identify abnormal situations in time. At the same time, there is a shortage of compound talents in the market, and many auditors are not familiar with emerging technologies. In order to solve this problem, enterprises should build a multi-talent training system, establish cooperative relations with colleges and universities and set up an internal mentor system, so as to cultivate compound talents who can both master audit skills and use modern technology.

## Keywords

internal audit; risk prevention; talent training system

## 内部审计在企业风险预防中的作用和挑战

刘懿文

中电投绿能科技有限公司, 中国·上海 200086

## 摘要

企业内部审计能够识别评估风险, 并通过优化控制活动帮助企业有效预防风险。过去, 内部审计多依靠人工审查纸质文件查找问题, 而现在, 企业每天都会产生大量的数据, 内部审计不便于再用传统的方法去逐条核对。因此, 内部审计需要采用数据挖掘、机器学习等新的数据分析工具, 在工具的加持下审计师可以快速分析大量数据, 及时识别出异常情况。同时, 目前市场上复合型人才非常紧缺, 许多审计师对新兴技术不太熟悉。为了解决这一问题, 企业要构建多元人才培养体系, 与高校建立合作关系以及设立内部导师制度, 以培养既掌握审计技能又可熟练使用现代技术的复合型人才。

## 关键词

内部审计; 预防风险; 人才培养体系

## 1 引言

在企业中, 内部审计是一种独立客观的咨询活动, 可以增加价值并改善组织的运营。内部审计通过系统的方法评价和改进风险管理、控制和治理过程的效果, 最终达到协助组织实现其目标的目的。简而言之, 内部审计的核心职责在于为企业管理层提供有关风险管理以及内部控制方面的专业意见。

随着信息化技术发展, 技术变革的速度加快了数据处理的效率, 而云计算以及大数据等技术的出现促使企业内部与传统审计方法不匹配, 因此企业要采用更加先进的数据分

析工具去进行风险评估。但由于内部审计领域人才短缺, 实践经验丰富的内部审计人员在市场上供不应求。如果企业内部审计人员的数量不足, 将直接影响到审计工作的质量。

## 2 内部审计与风险管理理论基础

### 2.1 内部审计的定义及其职能

在当代企业管理实践中, 内部审计与风险管理是两个紧密相连且重要的领域。因为它们共同构成了企业内部控制体系的基础, 内部审计利用系统化、规范化的方式去评估并改进风险管理, 从而达到组织实现其目标。内部审计的核心职能包括但不限于: 遵守相关的法律法规、评估组织内部控制系统的设计与运行状况、识别风险并提供改进建议、参与重大项目的审查使其符合既定的目标、为管理层提供有关组织绩效的反馈等。因此, 内部审计部门主要由有专业资格的审计师组成, 运用审计标准完成上述任务。

【作者简介】刘懿文(1985-), 女, 中国吉林吉林人, 本科, 高级经济师, 从事法律、合规、风险、审计、内控等研究。

## 2.2 企业风险管理概述

企业风险管理(ERM)是指一个系统化的过程,识别可能影响组织目标的各种风险,并管理这些风险以降低其负面影响。ERM的目标是制定全面的风险管理框架来提高组织的价值。在风险管理过程中,组织需要考虑包括:财务风险、运营风险、合规风险以及战略风险等所有类型的风险,以确保投资的安全性。

如有一家跨国公司正在考虑进入一个新的国家市场,该企业对该国的政治稳定性的评估,应该是进入新市场的第一步。但若当时政治不稳定,很有可能导致政府政策频繁变动社会动荡,这会该公司的运营带来很大的不确定。因此,评估政治稳定性是进入新市场的第一步<sup>[1]</sup>。在政治环境稳定的情况下,该公司会更有信心去制定长期的投资计划。相反,假若政治环境存在较大的不确定性,此时该公司就需要重新考虑其进入策略,选择另一种更为谨慎的投资方式。

在这类公司中,内部审计部门要定期审查研发项目的预算执行情况、供应链管理的有效性等,通过ERM程序,公司可以评估新产品开发过程中的风险,并采取相应的预防措施来减少这些风险的影响。

## 2.3 内部审计与风险管理的关系

内部审计与风险管理二者相辅相成,内部审计由专业人员评估之后,改进风险管理过程,以此去帮助企业找出将来有可能会遇到的风险。内部审计与风险管理之间的关系非常复杂,内部审计不仅是企业内部控制体系的一个重要组成部分,在风险管理中更是处于核心位置。通过内部审计,可以对企业内部控制系统的运行情况进行评估,识别风险,并评估这些风险的影响。帮助企业找出问题点,如一家制造企业正在考虑扩大生产线,内部审计介入后,首先检查新生产线的计划是否合理,其次评估现有供应链是否能够跟得上新生产线的需求。正因为有了这样的审查,才可以帮助企业提前发现问题,提出改进建议,达到未雨绸缪的目的。

## 3 内部审计在风险预防中的作用分析

### 3.1 识别评估风险中的作用

内部审计可以用系统化的方法去帮组织识别风险,并对其进行评估,确定对企业目标产生影响。风险识别会涉及对组织内外部环境的全面审查,一旦识别出风险,内部审计将进一步评估这些风险的影响程度,确定哪些风险需要优先处理。如一家金融服务公司可能会泄露客户的数据,内部审计团队会审查现有的数据保护措施,设置访问权限去评估这一风险,并向管理层提供改进建议。若公司没有对现有的数据保护措施进行审查,就很有可能导致客户数据的安全性受到威胁。最为严重的情况,就导致客户的姓名、地址、银行账号等个人敏感信息泄露。该事件一旦发生,后果不堪设想。访问权限设置不合理,任何人都可以轻易访问到这些敏感数据,给黑客留下可乘之机<sup>[2]</sup>。如此一来,公司的声誉会受到

严重损害,客户会失去对公司的信任,甚至会进行法律诉讼。再严重一点,监管机构会对公司进行严厉的处罚,要求缴纳高额罚款甚至吊销经营许可,直接影响公司的正常运营。

### 3.2 控制活动与流程优化的作用

内部审计利用审查现有的控制措施,识别任何可能导致风险的弱点,并提出改进建议。内部审计团队会评估现有流程的有效性,保证它们能够满足既定的目标,并且能够抵御风险点。在企业中,内部审计会审查生产流程,保证所有环节都符合质量控制标准。

随着时代发展,企业内部的运营环境也会发生变化,原有的流程若是不变通就无法适应现代社会。不进行优化就会浪费资源,如某企业的订单处理流程需要多个部门的协作,此时若流程设计不合理,就非常有可能导致订单处理时间延长,客户等待的时间变长,最终影响到客户满意度。

### 3.3 检查合规性的作用

现在金融服务公司都会处理大量的客户数据,为了确保这些数据的安全,公司必须遵循《通用数据保护条例》等数据保护法规。内部审计团队会介入,检查公司是否严格遵守了这些法规。

内部审计团队会仔细审查公司的数据保护政策,看看有没有明确规定谁可以访问哪些数据,以及这些数据是如何被保护起来的<sup>[3]</sup>。该团队会检查公司的IT系统,检查是否设置了正确的访问权限,一定要有授权的员工才能接触到敏感信息。如果某个员工只需要查看客户的基本信息,那么就不应该允许他们看到客户的财务记录。

除此之外,内部审计还会检查公司的数据加密措施,即使数据被盗取也不会被轻易读取,评估公司是否有定期备份数据的习惯,以及这些备份数据是否也被妥善保护起来。如果没有内部审计的审查,公司可能出现很严重的安全事故。如有概率会有人未经授权就访问了客户的敏感信息,或者公司的数据备份措施不够完善,导致数据丢失。如果这些问题没有被及时发现纠正,会导致公司的声誉受损,失去客户信任。

## 4 内部审计当前的问题

### 4.1 技术变革的影响

在新科技出现之前,内部审计主要靠人工审查纸质文件,还有就是简单的电子表格去查找问题。如今,企业每天都会产生大量的数据,数据分布在不同的系统和平台上,因此内部审计不便于再用之前的方式,仅靠人工逐条核对。因此,内部审计需要掌握新的数据分析工具,数据挖掘、机器学习等工具可以帮助审计师快速分析大量数据,识别出异常情况。利用设置算法去自动筛选出那些金额异常的大额交易,或者找出那些频繁退货的顾客,这些都是传统方法很难做到的。

如果没有跟上技术的步伐,内部审计就会变得越来越

吃力。有的公司还在使用老式的手工审计方法，在面对大规模的数据时，会遗漏掉重要的线索，导致无法及时发现问题，增加公司的风险。因此，对于内部审计来说，紧跟技术变革的步伐是非常重要的。

## 4.2 人才短缺

随着数字化转型的加速，内部审计人员要掌握数据分析、云计算和网络安全等方面的知识。可是，市场上这类复合型人才非常少，很多审计师虽然精通审计规则，但对于新兴技术却不太熟悉。

如果金融公司想要评估其网络安全措施是否足够强大，就需要审计师会网络安全的专业知识。但如果公司里的审计师大多数都不懂这些技术，就很难准确地评估风险。同样，如果审计师不懂得如何利用大数据分析工具来审查交易记录，就会错过一些问题。

那么，如果没有足够的复合型人才，内部审计可能会遇到哪些问题呢？

首先，审计的质量会受到影响。在审查一个复杂的IT系统时，审计师不具备相应的技术知识，就很难发现隐藏在代码中的漏洞。即使系统中存在重大的安全隐患，也可能被忽略。其次，审计的效率也会下降。在审查大量的交易数据时，如果审计师不知道如何使用数据分析工具，就只能手动一条条地查看，不仅耗时，还容易出错。相比之下，如果审计师能够熟练运用数据分析工具，就可以迅速定位问题所在。最后，人才短缺还会导致内部审计部门的工作积压。当公司需要审查一项新的技术项目时，缺乏相应技术背景的审计师，这项任务就不得不推迟，影响到整个项目的进度。

## 5 提出的建议

### 5.1 引入智能审计工具

引入智能审计工具很关键，随着大数据、云计算和人工智能等先进技术的发展，内部审计工作正逐步迈向智能化时代<sup>[4]</sup>。智能审计工具能够自动处理大量的数据，再利用模式去识别帮审计人员快速识别风险点。机器学习算法可以在财务报表中检测异常交易模式，而自然语言处理技术则可以分析文档中的文本内容，识别合规性问题。引入这些工具后，内部审计可以提高工作效率，还可以提高审计工作的准确性。

如有一笔交易的金额突然异常交易时间是在深夜，软件就会自动识别不寻常的行为，并将其标记为需要进一步审查的对象。引入智能审计工具，审计人员就不必手动检查每

一笔交易，而是可以直接检查那些已经被软件标记出来的可疑交易。智能审计软件能学习以往的审计案例，不断优化自己的算法。过去曾有过类似的欺诈案例，软件会记住这些案例的特点，并在未来遇到类似情况时自动发出警告。如此，即使有一些新的欺诈手法出现，软件也可及时捕捉。

### 5.2 构建多元人才培养体系

现在的内部审计工作要融合多种技能，这就意味着企业需要培养一支复合型人才队伍。为了实现这个目标，企业可以进行内部培训，定期举办内部培训课程，邀请专家来讲授最新的审计技术，教授如何使用数据分析软件去提高审计效率，或者如何评估云计算环境下的风险。培训能让现有的审计人员学到新技能，还能帮助他们跟上技术发展的步伐。

鼓励员工考取专业资格证书，注册内部审计师（CIA）证书就是一个很好的例子。企业可以为员工报销考试费用、提供复习资料等，激励他们不断提升自己的专业水平<sup>[5]</sup>。企业还可以与高校建立合作关系，共同开展实习项目，这样可以让在校学生有机会在真实的审计环境中学习实践，同时也为企业培养未来的审计人才。

## 6 结语

在当前复杂的商业环境中，内部审计能够帮助企业识别风险，还能优化控制活动有效预防风险，但随着科技的发展，内部审计也会出现很多问题。

为了解决这些问题，论文提出了三项建议：引入智能审计工具、构建多元人才培养体系，在这些措施的加持下，内部审计能够提高工作效率，还能提高其在企业中的地位。所有，将来企业要持续关注内部审计的发展趋势，并采取积极的措施去克服困难。唯有如此，企业才能在市场竞争中立于不败之地，实现可持续发展的宏伟愿望。

### 参考文献

- [1] 林洁.内部审计在企业风险管理中的作用[J].今日财富,2022(5):88-90.
- [2] 冯珊.企业存在的财务风险及预防措施[J].财富时代,2021(8):24-25.
- [3] 祁飞.内部审计视角下跨境电商企业风险与控制[J].审计与理财,2021(7):44-46.
- [4] 尹心,向菲,陈涛,等.电网企业风险导向内部审计系统总体框架设计研究[J].西南师范大学学报(自然科学版),2021,46(3):73-77.
- [5] 黄艳.如何保障内部审计对医药制造企业财务风险的预防管控作用[J].财经界,2020(13):228-229.