

# Internal audit and internal control work together to prevent financial risks

Yumo Wang

Jiaozuo Coal Industry (Group) Co., Ltd., Jiaozuo, Henan, 458000, China

## Abstract

With the increasingly complex market environment, the types and scale of financial risks faced by enterprises are also increasing, and financial risk management has gradually become a core issue in corporate governance. In order to effectively prevent and respond to these risks, internal audit and internal control play a vital role in the financial management system of an enterprise. Internal audit helps identify potential financial issues through independent reviews and assessments, while internal controls ensure compliance of business operations and the safety of funds through the establishment of sound systems and processes. Through close synergy, the two can comprehensively identify, assess and respond to various financial risks in a timely manner, ensuring the stability and sustainable development of the enterprise.

## Keywords

internal audit; Control; financial risk; collaborative prevention; financial management

# 内部审计与内控协同防财务风险

王雨默

焦作煤业(集团)有限责任公司, 中国·河南焦作 458000

## 摘要

随着市场环境日益复杂,企业面临的财务风险种类和规模也不断增加,财务风险管理逐渐成为企业治理中的核心议题。为了有效防范和应对这些风险,内部审计与内部控制在企业的财务管理体系中发挥着至关重要的作用。内部审计通过独立的审查和评估,帮助识别潜在的财务问题,而内部控制则通过建立完善的制度和流程,确保企业操作的合规性和资金的安全性。两者通过密切协同,能够全面识别、评估并及时应对各种财务风险,保障企业的稳定与持续发展。

## 关键词

内部审计; 内控; 财务风险; 协同防范; 财务管理

## 1 引言

随着全球化和信息化的进程不断加快,企业面临的财务风险愈加多样化,如何有效应对财务风险成为企业管理中的重要议题。内部审计与内控作为企业内部治理的关键组成部分,二者有着密切的联系和协同作用。内部控制体系能够为企业的运营提供制度保障,而内部审计则负责监督和评估控制机制的有效性。当两者紧密协作时,能形成强有力的防线,有效识别、监控和防范各类财务风险,保障企业的财务安全和可持续发展。

## 2 内部审计与内控的基本概念与作用

### 2.1 内部审计的定义与功能

内部审计是企业内部独立设置的监督与检查部门,负责对企业各项经营活动、财务状况、管理流程等进行独立而

全面的审查与评估。其核心职能是评估并确保企业内部控制制度的有效性,通过深入的审计工作,识别潜在的经营风险、财务漏洞以及合规性问题,为企业管理层提供改进建议和风险防范措施。内部审计通常涵盖财务审计、合规审计、运营审计等多个领域,其中财务审计主要侧重于检查企业的财务记录是否真实、准确,确保财务报告的透明与合规;合规审计则关注企业在运营过程中是否遵循了相关法律法规和行业标准;运营审计则评估企业各项业务活动的效率和效果,发现改进空间。通过这些审计功能,内部审计不仅能够帮助企业防范财务风险和法律风险,还能够促进企业的管理提升,提高运营效率,并为企业的可持续发展提供强有力的保障。

### 2.2 内控的定义与作用

内部控制是企业为了确保各项业务活动按照既定目标顺利进行,制定并实施的一系列政策、程序和制度。这一体系的核心功能不仅包括风险管理、确保财务报告的准确性和合规性,还涉及对企业资源的有效利用。通过内控机制,企

【作者简介】王雨默(1987-),女,中国河南汤阴人,本科,高级会计师,从事内部审计研究。

业能够识别并评估潜在风险，采取措施降低财务风险、运营风险及合规风险，从而保障企业的正常运转和持续发展。有效的内部控制有助于提升企业财务报告的透明度，确保各项财务数据准确无误，符合相关法规和标准，避免因数据错误或违规操作引发的法律问题。同时，内控还对资源的合理配置和有效利用起到至关重要的作用，确保企业的资金、人员和物资等资源能够得到最优化地使用。良好的内控体系可以显著提高企业的运营效率，减少浪费和冗余，提高决策的科学性与准确性，从而为企业提供更强竞争力，并为其可持续发展奠定坚实基础<sup>[1]</sup>。

### 3 内部审计与内控的协同关系

#### 3.1 协同的内在机制

内部审计与内部控制在企业管理中具有密切的联系，二者并非相互独立，而是相辅相成的工作机制。内部控制为企业提供了风险防范的框架，通过设立合理的制度和流程来预防和识别潜在的风险，确保企业资源的合理使用及目标的实现。而内部审计则在内控的实施过程中发挥监督和评估作用，审查内部控制措施是否得当是否得到了有效执行。内部审计通过对企业各项业务流程、财务管理、合规性等方面进行独立的审查与评估，能够及时发现内控体系中的漏洞或不足，提出改进建议。通过审计的反馈，管理层可以对现有的内部控制措施进行调整和优化，不断提升控制的有效性。因此，内控与内部审计形成了一种良性的循环，内控为企业提供了控制框架，内部审计则通过对其执行情况的审查和改进建议，确保控制框架的完善与有效运行，最终实现企业风险的防范与资源的优化利用。

#### 3.2 协同作用的表现

##### 3.2.1 风险识别与评估

内部控制体系通过制定一系列的风险管理措施，旨在有效识别和防范财务管理中的潜在风险点。这些风险点可能涉及资金流动、资产管理、税务合规等多个方面。在识别风险点后，内部审计部门的职责是对这些潜在风险进行深入评估，判断其可能带来的影响和危害程度，并进一步开展细致的监控工作。通过定期审计与检查，内部审计确保风险点得到有效控制，并及时采取必要的改进措施，以降低财务风险对企业运营的负面影响。通过这种方式，内控与内部审计协同工作，共同确保企业财务的透明性和稳健性，促进企业的可持续发展。

##### 3.2.2 风险防控机制完善

通过审计反馈，企业能够及时发现内部控制措施中的不足与漏洞，从而为优化内控体系提供重要依据。内部审计的结果为管理层提供了关于财务管理中潜在风险点和操作不规范之处的具体信息。基于这些反馈，企业可以针对性地调整和完善内控措施，进一步强化财务流程的规范性与透明度。例如，完善财务报告制度、加强资产管理的审查、提升税务合规性等。通过不断优化和改进内控体系，企业能够建

立更加完善的防范体系，确保各项财务活动按照规定流程顺利进行，有效防范财务风险。

##### 3.2.3 资源整合与效益提升

内审与内控的协同作用为企业提供了全面的风险管控和资源整合手段。内控体系通过建立完善的规章制度，确保企业各项业务活动在规范和控制中运作，而内审则通过定期审查和评估，监督内控措施的执行情况，及时发现潜在问题。两者的紧密配合能够有效整合企业的人力、物力和财力资源，避免资源浪费，提升资源使用效率<sup>[2]</sup>。

### 4 内部审计与内控协同防范财务风险的策略

#### 4.1 建立全面的风险管理体系

企业在面对日益复杂的市场环境和不确定的外部因素时，必须从整体角度出发，构建一个全面的风险管理体系，涵盖财务、运营、合规等各个方面。这样能够有效识别和管理潜在风险，保障企业的可持续发展。全面风险管理体系的核心在于通过整合各个部门的力量，建立跨部门的协作机制，确保风险控制措施能够落实到位。在这一框架下，内部审计与内部控制的职责应当明确且相互补充。内部审计侧重于对企业各项业务活动的独立评估与监督，帮助企业及时发现潜在的财务风险和操作漏洞。通过审计，企业能够评估现有风险管理措施的有效性，并提出改进意见，从而为风险应对提供数据支持。而内部控制则侧重于企业日常业务流程的管理，建立健全的控制制度，确保操作符合规定，防止风险的发生。

两者在风险管理中的协同作用至关重要。信息共享和密切合作是提高识别、评估、应对财务风险效率和准确性的关键。内部审计部门可以通过定期的审查和评估，提供有关风险的详尽信息，支持内控部门优化流程和控制措施。同时，内控部门也可以根据审计结果及时调整制度和流程，提升企业整体的风险防范能力。通过这样的协作，企业能够在动态变化的市场环境中更加迅速而准确地应对各种财务风险，确保资源的有效配置与安全。

#### 4.2 强化内控评估与审计反馈机制

通过定期的内控评估，审计部门在企业的风险管理中扮演着至关重要的角色。审计部门不仅负责对企业内部控制体系的独立检查，还要深入挖掘潜在的风险点，及时发现内控体系中的漏洞和不足。随着企业规模的扩大和业务复杂度的增加，内控体系往往难以做到100%的完备，审计部门通过定期评估，能够对企业的内控措施进行全面、细致的检查，发现流程中的薄弱环节或潜在的合规风险。这一过程为企业提供了预防和解决问题的早期机会。

审计部门的职责不仅仅是发现问题，更重要的是根据评估结果提出切实可行的改进意见。通过与内控部门的紧密合作，审计部门能够帮助企业识别出内部控制的不足，针对性地提出优化方案。比如，在财务报表审核过程中，若发现财务流程中的控制不严密，审计部门可以建议加强对资金流

动的监控,设立更加严格的审批流程或自动化的资金管理系统。通过这种持续的评估和改进,企业能够保持内控体系的有效性和动态适应性,避免潜在的财务风险。此外,这一评估过程还具有重要的预警作用。通过提前发现内控体系中的漏洞,审计部门可以帮助企业做到早预警,及早识别潜在的财务风险,防止其发展成严重的财务危机。及时地处理可以减少不必要的损失,保障企业的财务稳定与健康运营。在这个过程中,内控和审计的有效协作,是企业提升风险管理能力、实现持续发展的基础。

### 4.3 推动信息化手段与数据分析的运用

在现代企业管理中,信息化手段和大数据分析技术已经成为防范财务风险的重要工具,极大地提升了风险管理的精准性和时效性。随着企业业务的复杂化,传统的财务审计和内部控制手段往往面临效率低下和反应滞后的问题。而信息化手段和大数据的运用,可以通过实时、全面的数据采集和分析,为财务风险的识别、评估和应对提供强有力的支持。内部审计与内控部门应当充分利用信息技术,特别是数据分析和智能化工具,来整合企业的财务数据和运营数据。通过大数据技术,企业能够实现对财务和运营数据的全面监控,及时捕捉到潜在的风险信号。比如,运用数据挖掘技术对财务交易模式、资金流动、成本支出等数据进行深度分析,能够揭示出异常的交易行为或不合理的资金分配。这些潜在的风险可能在传统人工审核中难以察觉,而通过信息化手段,可以迅速识别,防止风险的蔓延。

另外,信息技术还可以通过趋势预测功能,帮助企业在风险发生之前做好应对准备。通过对历史数据的分析,结合行业趋势,企业可以预测出未来可能出现的财务风险,比如现金流短缺、债务违约风险等。内控部门可基于这些预测,提前制定应对方案,调整财务策略,优化资金配置,从而降低财务风险发生的概率和影响<sup>[1]</sup>。在这一过程中,内部审计与内控的协同至关重要。审计部门可以通过数据分析提供独立的评估和报告,帮助内控部门发现流程中的潜在漏洞和不足。通过信息技术的应用,企业不仅能提高风险识别的效率,还能增强应对财务风险的预见性,为企业的长期健康发展保驾护航。

## 5 案例分析:内部审计与内控协同防范财务风险的实践

某上市公司在日常运营过程中,曾遇到由于内部审计

与内控工作协同不足所带来的财务风险管理问题。这一问题的根源在于,内部审计与内控部门在职能执行和信息传递上的不充分协作,导致了潜在的财务风险未能及时识别和应对。具体来说,由于内部审计未能全面覆盖关键的财务数据和流程,一些异常或潜在的风险点未能被及时发现。最为突出的是,财务数据的审计过程中存在遗漏,未能及时识别出公司内部可能存在的资金挪用行为,这一疏漏使得公司面临着一定的资金安全隐患。与此同时,内控机制在实际执行过程中也存在一些松懈。虽然公司已经建立了内控制度,但在日常管理中,部分关键环节的执行力度不足,导致部分内控措施未能得到有效落实。比如,资金的流动监控和审批流程的控制不够严格,造成了财务数据的疏漏和风险暴露。

当公司发现这一问题时,及时采取了调整措施,加强了内部审计与内控的协同机制。首先,通过改进审计反馈机制,确保审计结果能迅速传递给内控部门,并根据审计报告及时调整内控措施。其次,定期进行内控效果评估,确保每个环节的控制措施都能真正落实到位。再者,企业加强了信息共享,确保审计与内控部门能够实时获取相关财务数据,从而提高风险识别和处理的效率。通过这一系列措施的调整和加强,公司最终有效降低了财务风险的发生概率,增强了财务管理的透明度与安全性,确保了资金的规范流动与使用。这些改进措施不仅增强了公司对财务风险的应对能力,还提升了整体的内部治理水平,保障了公司的长期健康发展。

## 6 结语

内部审计与内部控制的协同作用对于防范企业财务风险具有重要意义。通过两者的紧密合作,企业能够有效识别、监控并应对财务风险,确保财务管理的规范性和安全性。未来,企业应进一步加强内部审计与内控的协同机制,结合信息化手段和大数据分析,为企业的财务风险管理提供更加科学、精准的保障。

### 参考文献

- [1] 任尚军. 内部控制视角下的企业财务风险防范探究[J]. 中外企业家, 2019(8): 5-6.
- [2] 李珍珍. 企业财务管理内部控制建设与风险防范策略分析[J]. 现代商业, 2020(15): 161-162.
- [3] 段金君. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 财经界, 2020(24): 209-210.