

Research on the Role of Internal Audit in Enterprise Financial Risk Control

Hexin Wang

Jilin Tianqin Accounting Networks and Associations(General Partnership), Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

In the process of rapid social and economic progress and development, for Chinese companies, the backward management model in management has gradually revealed its drawbacks, which has an impact on the sustainable development of the company. Therefore, for enterprises, the role of internal audit in risk control should be discussed based on the problems existing in the current financial risk control work, and the financial risk early warning function should be played through internal audit, so as to minimize the financial risk faced by enterprises in the process of operation and realize the stable development of enterprises.

Keywords

enterprise management; financial risk control; internal audit

内部审计在企业财务风险控制中的作用研究

王贺新

吉林天勤会计师事务所(普通合伙), 中国·吉林 长春 130000

摘要

在社会经济快速进步与发展的过程中,对于中国企业来讲,在管理工作中落后的管理模式已经逐步显露弊端,对企业的可持续发展造成了影响。因此,对于企业来讲,应当基于当前财务风险管控工作中存在的问题为出发点,对内部审计在风险管控工作中所发挥的作用进行论述,通过内部审计来发挥财务风险预警功能,这样才能够使企业经营过程中所面临的财务风险最小化,实现企业的稳定发展。

关键词

企业经营; 财务风险控制; 内部审计

1 引言

中国政府部门对企业改革工作给予的关注程度是非常高的,这也促使了中国企业在发展过程中实现市场化转变,企业的发展空间以及发展水平都有了明显的提升,同时企业的内部管理工作要求也变得越来越高。对于企业来讲,内部管理工作中最为重要的内容就是财务风险管理工作,全面强化控制工作水平,这样才能够使企业提前预防并规避财务风险,为企业的可持续发展以及稳定发展提供保障。

2 企业财务风险

基于当前的发展角度来看,对于中国企业发展来讲存在的财务风险,是指企业内部和外部在经营运作过程中出现的对财务工作产生影响的风险性因素,也是导致企业财务结构以及预期目标在实现的过程中出现偏差的可能性。如果从微

观角度来看企业面临的财务风险所指的是在内外活动当中所出现的各种风险性因素,在一般情况下企业所面临的风险主要包括如下几种。

2.1 政策性风险

因为对于政府工作部门来讲,在开展各项工作时,会不断出台新的政策,对企业的经营环境以及经营范围等进行限制,所以这就会导致企业的经营过程中受到政策的影响,而使自身的经营工作面临困境。以电力企业为例,在经营与运作的过程中,政府可能会出台电价限制政策,这种政策会使得电力企业的收益降低,而且也会增加电力企业出现财务风险的概率。

2.2 投资性的风险

所谓的投资性风险是指企业经营与运作的过程中,如果遇到比较大规模的投资活动,那么所投资金额是呈上涨的趋势的,在此过程中,若是企业自身没有就投资对象以及投资主体开展全方位的财务分析工作,那么就可能会导致企业在投资工作当中出现相应的财务风险。

【作者简介】王贺新(1989-),女,中国吉林大安人,中级经济师,从事审计研究。

2.3 融资所导致的风险

在企业融资的过程中会与企业规模的扩大产生直接联系,因为企业在扩大规模的过程中,对于资金的需求量也会随之增加,所以在经营与运作的过程中需要外部资金融入到企业财务资金当中,这样才能够使企业的发展拥有资金支持。在融资的过程中,企业本身的经营状况若是没有得到改善,那么就可能会出现非常高的负债率,负债到期时若不能够偿还融资的本息,资金链断裂,那么就会出现相应的财务风险。

2.4 内部控制工作存在的风险

所谓的内部控制风险,是指在企业内部控制工作当中出现了一系列问题,对于企业来讲,自身所制定的相应财务工作制度有错误,所以财务工作部门开展各项工作时工作秩序以及工作科学性无法得到保证,所使用以及投资的资金无法实现利用最大化,这也会导致企业出现相应的财务风险^[1]。

3 企业财务风险控制工作中内部审计的应用

3.1 对财务风险进行管控

对于企业经营与运作来讲,内部审计工作能够使企业面向的市场与用户,在享受相应的服务时,更加安全而且可靠。基于风险管理工作的内部审计应用来讲,也可以对企业当前财务风险管控工作中存在的遗漏之处,进行有效的评估和检查。

一方面,对于内部审计工作来讲,可以就当前企业开展财务管理工作时所面临的市场环境以及生产过程进行全方位的了解,然后基于企业当前的经营状况为出发点,对企业管理工作中存在的问题进行分析。内部审计工作人员是无法接触到企业具体的生产活动的,所以能够更加客观地对当前企业经营工作现状和存在问题进行评价与分析。另一方面,在内部审计工作开展过程中,可以让企业的风险决策制定拥有更加可靠的支持。因为对于内部审计工作人员来讲,在工作中需要对企业的日常生产经营活动进行全方位的了解,并对企业资源配置情况进行全面掌握,所以可以为企业的管理者与决策者提供更加可靠的融资建议以及政策和改革建议和投资建议。一般情况下,企业内部的审计工作人员会基于当前企业开展工作的特点和企业自身的发展趋势,对企业过往时间段内的发展数据进行总结以及对比分析,然后将分析结果上报给管理者与决策者,使管理者与决策者开展各项经营活动时能够拥有可靠的数据支持,更好地规避企业财务风险。

3.2 风险预警

对于内部审计工作制度来讲,在财务风险控制工作中,为了能够真正发挥作用,在实际工作中需要就财务管理工作存在的风险进行预警,笔者认为主要从以下三个方面得以实现^[2]。

3.2.1 需要对现有的财务工作制度进行完善

因为对于企业经营与运作来讲,财务风险问题的出现大多数情况下,都是由于自身的各项财务制度不健全以及落后导致,所以开展实际工作时存在诸多漏洞。内部审计工作人员需要对企业现行的财务管理制度以及预算制度进行全面分析并解读,根据当前制度的实施状况进行全方位的调研,

对财务管理制度实施效果及成效进行评价。此外,根据对财务管理制度调查以及评价结果出具相应的报告,并将该报告上交给企业的决策者与管理者,使企业在财务管理制度实施的过程中能够拥有更加明确的指导。

3.2.2 对内部控制工作制度进行完善

内部审计工作是当前企业开展内部控制与管理工作中的一项重要内容,能够对内部控制工作进行全方位的监督,在工作当中审计工作人员需要依靠特有的审计工作方法,对企业当前内部控制工作成效进行查验,然后对内部审计工作的执行状况以及合规状况和目标实现状况等进行评价,判断内部控制工作制度落实与实施是否存在漏洞。

基于上述工作内容,可以为企业内部控制制度的完善提供更加可靠的支持,并确保内控制度得以顺利实施,而且对于企业内部审计工作来讲,针对内部控制制度的审查工作是以企业现存的风险为方向的,所以可以通过风险评估的方法对审计工作进行改善,有效规避在企业经营与运作过程中出现的财务风险^[3]。

3.2.3 对企业其他管理制度进行健全

在企业经营与运作过程中管理制度是非常重要的,因为企业在面向外界开展各项事务以及业务活动时,都需要管理制度作为支撑。例如,企业的招标工作,需要通过招标会确定项目承包方以及材料供应商,内部审计工作则是可以介入到招投标以及采购工作当中的。通过内部审计工作能够对投标企业自身的财务状况以及经营状况等进行全方位的了解以及评价,使企业在招标工作过程中可以选择更加优质的企业开展相应的合作,并确保后续合作不会出现问题。

为了能够使内部审计在招投标工作中真正发挥作用,需要对现有的招投标制度不断进行完善,力求实现公平公正,消除招投标工作中存在的人情往来以及主观臆断等行为。

4 结语

综上所述,对于企业财务风险控制工作来讲,内部审计工作所发挥的作用是不可替代的,能够使风险得到有效控制。在对企业内部审计工作分析的过程中,审计工作需要从企业的整体角度为出发点,基于财务自身风险特点以及存在的财务风险,对风险规避措施进行制定,使各项风险规避措施制定更加科学。同时,对于内部审计工作来讲,还能够使企业自身的财务管理制度以及内控制度和招投标制度等,不断进行完善,并使财务管理实体工作的时效性以及有效性得到全面提升。

参考文献

- [1] 周嘉.关于内部审计在企业财务风险控制中的作用研究[J].财会学习,2017(20):135.
- [2] 王甜.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,2020(27):171-173.
- [3] 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(17):117-118.