

# Dilemma and Reflection of the Internal Financial Audit of State-owned Enterprises in the New Era

Yu Wan

Hubei China Tobacco Industry Co., Ltd., Wuhan, Hubei, 430051, China

## Abstract

Internal financial audit is an important part of the internal audit work of enterprises, and plays an irreplaceable role in the operation and development of enterprises. Strengthening the internal financial audit supervision of enterprises is conducive to ensuring the effectiveness, compliance and legitimacy of enterprise operation and development. This paper introduces the essence and function of enterprise internal financial audit, analyzes the difference between internal financial audit and external financial audit, describes the current difficulties of internal financial audit, puts forward corresponding countermeasures and suggestions, and looks forward to the trend and choice of internal financial audit in the new era.

## Keywords

enterprises; internal financial audit; internal supervision

---

## 新时代下国有企业内部财务审计的困境与思考

万宇

湖北中烟工业有限责任公司，中国·湖北 武汉 430051

### 摘要

内部财务审计是企业内审工作中的一项重要组成部分，在企业的经营发展中起着不可替代的作用。加强企业内部财务审计监督，有利于保障企业经营发展的有效性、合规性、合法性。论文通过描述内部财务审计的本质和作用，分析了内外部财务审计的区别，描述了目前内部财务审计存在的困境，提出了相应的对策和建议，展望了新时代下内部财务审计的趋势。

### 关键词

企业；内部财务审计；内部监督

---

## 1 引言

内部财务审计是内部审计中的重要组成部分，是企业发展的最早的内部审计形式之一，也是内部审计的起点和基础。内部财务审计以财务信息角度审核为主线，通过系统的方式对财务信息的公允性和完整性进行鉴证，进而评价企业运营行为和制度建设情况，促进企业风险防控和内部控制体系的建设，帮助企业实现最终管理目标。目前，企业内部对内部财务审计的责任边界存在误解和认识偏差，把外部审计作为财务监督唯一监督手段，内部财务审计在财务监督和建议服务方面的价值没有体现出来。新时代，认识财务审计的本质和意义，搞清内外财务审计的区别，分析内部财务审计存在的问题，对发挥内部审计价值，助力企业高质量发展具有十分重要的意义。

## 2 内部财务审计的内涵

### 2.1 内部财务审计的本质和意义

内部审计是企业董事会、管理层等内部委托人为实现企业经营目标，保证经济活动正常、安全、高效运行，委派内部审计部门对企业运营情况进行监督和评价，并将结果反馈给委托人的过程。内部审计的目的在于委托人通过审计来抑制代理人在履行经管责任中的代理问题和次优问题，以促使其更好地履行经管责任。因为所有权和经营权的分离，委托人和代理人存在信息不对称，对风险偏好的承受程度不同，导致委托人和代理人之间可能存在潜在利益冲突。为了防止代理人因某些原因无法达到最优条件时做出次优选择，委托人会寻求独立性的经济监督检查。其中，财务审计是源于以资源为基础的委托代理关系，旨在保障财务信息的准则性和公允性，保障企业资产的安全完整，保障经营管理的合法合规，提升经营管理的效益效率，促进企业方针政策不偏离，企业规章制度有效执行，确保企业整体目标的达成。

内部财务审计是内部审计的重要部分，其工作内容重

---

【作者简介】万宇（1979-），男，中国湖北武汉人，本科，从事财务、审计方向研究。

点在于鉴证财务部门是否利用既定标准及会计准则、会计制度确认、计量、记录和报告经济活动和事项，是否完整、公允地反映财务信息，经济活动的认定与既定事项是否相符，确认企业经济管理的行为和制度是否符合规范，鉴证企业财务收支及其相关经济活动是否合法、合理、有效，防范财务舞弊行为和重大差错的发生。同时，内部财务审计还在发现企业经营管理的风险和风险，保障企业资产保值增值，提升企业内部控制和风险控制的能力，检验经营业绩的真实性，防范管理者侵蚀公司和投资人利益等方面起着重要的作用<sup>[1]</sup>。

## 2.2 财务审计的类型和区别

财务审计按照执行主体不同分为外部监督和内部监督。内部财务审计是由内部审计部门组织开展。外部财务审计则依据公司法要求，邀请外部会计师事务所进行审计。内外外部监督在内容上略有重叠，但仔细研究能发现，其中有不同之处。

一是审计标准依据的不同。财务审计的依据都来源于《会计准则》《审计准则》等基础要求。但外部财务审计还依据《公司法》《注册会计师审计准则》等的要求，强制性相对高；而内部审计的侧重依据行业和企业内部规范制度和管理要求，满足于决策层的管理需求，强制性相对弱。

二是审计委托和受托人不同。内部审计委托人大多为企业决策层和管理层，受托人是组织内部审计人员，因为受托人属于组织内部，具备与组织内部部门充分沟通的条件，能更充分了解业务循环和获得更多的信息资料。外部审计的委托人为所有者或投资人，受托人为聘请会计师事务所的注册会计师。通常只和被审计单位的财务部门打交道，了解、收集到的内控管理资料不够深入。

三是审计目的和时间不同。外部审计一般在年初开展，4月前完成，主要是为了确认财务报表是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报情况，对财务报表是否在所有重大方面按照标准编制而发表审计意见。而内部财务审计主要是为了监督和评价组织的内控、风控和治理等方面的合规性和有效性，在时间上可全年灵活选择<sup>[2]</sup>。

四是审计专题和方式不同。内部财务审计可以根据专项重点环节，组织开展包括财务收支审计、经济责任审计、经济效益审计、内部控制审计、管理审计等方面的审计，审计专题和方式可根据主题不同而灵活多样。外部审计的工作方式是按照规定的流程，对被审计单位财务报表独立发表审计意见，对内部管理采用穿行测试或符合性测试，大多在形式上就填制下内控调查表。

五是审计侧重点不同。外部审计的重点在于对财务报表的审计，保障财务信息的公允，对被审计企业的内部控制监督不多。而内部审计除对财务报表的审核，还重点关注组织内部控制的制度设计和执行上，监督发现企业内部控制、风险控制、公司治理方面的问题，为决策层管理层提供审计意见和建议、管理建议及风险提示等。

## 3 内部财务审计存在的困境

目前，内部财务审计存在多方问题，具体体现在以下几方面。

### 3.1 对内部审计普遍认识有偏差

在企业内部，很多业务部门对内部审计的职能定位存在一定认识偏差和错误观念，有的部门把内部审计职能扩大化，试图把审计拉进业务流程环节，把审计监督作为业务行为背书，从而防范业务部门风险。有的部门对内部审计和外部审计的区别不甚清楚，把事务所的监督作为财务监督的全部监督手段，混淆内外部财务审计的监督范围和侧重点。

### 3.2 领导管理层重视程度不够

管理层对于财务审计的需求仅停留在符合法定规范最低线的要求上，只要不出现重大风险和舞弊事件，不违反国家法律的政策和规定，就是财务审计的价值所在，外部财务审计基本满足这些需求<sup>[3]</sup>。但借由财务审计发掘管理制度中的漏洞和内部控制中的缺陷等作用没有被展示出来，内部财务审计的职能定位发生偏差，导致内部财务审计的作用被外部财务审计替代，内部财务审计的力度被弱化，管理层的重视程度逐步下降。

### 3.3 审计监督机构独立性不够

在企业内部，审计部门和财务部门可能存在共同分管或协管领导。在发现问题并汇报给分管领导后，因顾忌相互之间的关系等原因，内审部门难于编写审计问题底稿和审计意见，最终将大问题变小问题，小问题变没问题，该出具审计底稿的变成口头提醒，涉及财务管理问题被雪藏起来，又或者在发现一些问题端倪，被外部打断而无法深入了解内在原因，审计的独立性无法保障。

### 3.4 内部审计人员能力不足

审计人员在审计财务时，不仅要具备财务知识，还要对审计、法律、企管等方面的政策、制度、流程有深入了解，要懂得如何审计取证，如何开展审计检查的技巧，要善于发现经济事项背后的控制实质，防范出现重大问题和风险。很多单位的审计人员素质参差不齐，没有财务实践经验或业务管理知识，难于发现账务数据的问题，也无法有效辨别造假或伪造等舞弊行为，在检查时只能依据制度文件进行合规性审核，专业素质能力十分有限。

### 3.5 审计监督方式方法落后

对于传统财务审计业务，如财务报表、预算管理、成本管理、会计核算等方面，在审计检查时，没有针对关键点总结技巧和经验，检查出的问题简单单一，没有借助信息化手段，消耗了大量审计成本，检查结果对管理者的价值不高。对新财务准则变化的内容，如租赁性资产和金融性资产，没有根据新的会计准则整理归集审计方法，审计方式参照其他检查方式，审计方法单一。针对环境、政策发生变化后形成的相互悖论问题，如年底集中报销完成预算性问题，没有研究审计结果。对于虽然合规但是否合理的情况，没有提供

有价值的咨询建议，审计工作方式方法落后<sup>[4]</sup>。

## 4 对内部财务审计的管理建议

为充分发挥内部财务审计监督和服務的双重作用，提升内部财务审计的价值，内审部门需要加强以下几点：

一是提升内外审计互补作用。找准内部审计定位，发挥内部财务审计和外部财务审计优势互补的特点，健全全面监督管理的理论框架，发挥协同监督作用。加强财务审计理论与实践结合，充分发挥外部监督和内部监督的互补优势，建立内部财务审计的制度体系，提升内部财务审计的监督质量，加强内部财务审计职能的宣传和讲解，充分发挥内部财务审计的价值。

二是取得决策层管理层的认可。审计通过深入了解业务活动，研究审计对象、制度和治理环境，可以发现机制中的偏差、制度中的缺陷、管理中的漏洞，借助内部审计委员会或党委会等合适平台，通报审计问题，提供高价值的审计建议，积极充当管理参谋角色，凸显审计在决策支持和管理建议中的作用，为决策层和管理层带来更加价值，获得决策层管理层的认可。

三是增强内部审计的独立性。加强组织机构创新，探索总公司派驻办、集中统一管理机构和设置一把手统一管控的模式，加强相关回避原则机制建设，建立更加灵活的审计人员抽调和管控机制，增强内部审计相对独立性，探索既融合又独立的审计检查环境，积极研究审计客体，掌握财务政策制度流程，深刻研究财务审计重点核心关键，从可控性、合规性、风险性角度深入分析财务管理，避免财务舞弊行为和业务舞弊行为的发生。

四是加强审计人员自身建设。持续加强审计人员思想政治建设，使其更好履行审计受托责任，提炼归纳审计精神，总结弘扬审计文化，切实筑牢廉政底线，锻造“打铁还需自

身硬”的政治品德和工作品德。同时，不断加强审计知识与业务管理知识多方面提升，把握宏观政治方向，加强国家政策的解读，提升审计人员审计知识、业务知识和综合能力。

五是提升内部审计工作创新。积极顺应数智化时代的脚步，加强数智化审计开发和应用，加强财务审计数据的分析、取证、鉴定，提升对比拓展智能化分析。结合研究型审计思路和方法，总结更加有效的审计方法，灵活应用审计准则规范要求，发掘新管理业务模型，探索相悖问题思路。加强审计方法和审计客体分析的研究，完善审计理论和创新，深入了解业务流程，解决问题，收集意见，给予业务部门更多建设性意见，进一步发挥内部审计服务职能。

## 5 新时代下内部审计的选择

内部审计是透视公司运营的窗口，是公司治理的守门员，是组织内治理主体可依赖的、极具价值的资源。在新经济时代环境下，内部审计在企业内将大有可为。内部审计人员要把握宏观政策发展趋势，围绕企业的战略目标，合理利用审计资源，保障财务信息安全，确认运营效率和效果，加强企业内部控制和风险监控监督能力，保障国有资产保值增值，保证企业战略目标不偏离。同时，加强对业务运营管理的研究，利用数智化审计技能，提高问题分析能力，提高审计高价值产品产出，提升内部审计价值，不断助力企业高质量发展。

### 参考文献

- [1] 王会金,郑石桥.财务审计[M].北京:中国人民大学出版社,2022.
- [2] 吴英.企业内部财务管理审计方式分析及研究[J].山西财经, 2021(2):140-141.
- [3] 徐进建.企业内部财务管理审计方式分析及研究[J].今日财富, 2021(8):177-178.
- [4] 付龙.企业内部财务审计监督的重要性及实现路径[J].财会学习, 2021(11):151-152.