

内部审计在企业财务风险控制中的作用

罗智刚

(广州城投信息科技有限公司,广东 广州 510627)

摘要:内部审计工作在企业日常运营中具有重要地位,其能够规范化财产支出以及企业领导日常作风。因此为加强企业内部审计工作质量,本文针对其在企业财务风险控制中的实际作用展开探讨。以期可以为企业稳定发展奠定良好基础。

关键词:内部审计;企业财务风险控制;作用

在我国经济持续发展的背景下,我国企业开始重视现代化建设。针对该点,企业必须对内部审计工作及财务风险控制给予高度重视,充分发挥内部审计核心价值,使其对财务风险进行控制。该点不仅对满足企业现代化建设需求具有重要作用,而且对企业稳定发展具有积极的促进意义。

一、内部审计与财务风险控制的关系

内部审计工作不仅具有极强的针对性,而且还具有一定程度的灵活性。在实际审计过程中,工作人员需要对财务管理中存在的问题及风险进行准确判断,并采取相应措施,以此达到显著提升企业财务管理水平的目的^[1]。企业在发展过程中必须正确认知到内部审计工作的核心价值,并明确其对自身发展所产生的影响。在企业将内部审计视为自身发展重要部分的情况下,企业才能充分发挥内部审计工作的作用,并在内部审计的作用下,充分掌握自身财务实际情况。以此为基础,企业将根据财务情况,制定出符合自身及市场需求的发展规划,该点不仅能够显著提升企业经济效益,而且还能促使企业稳定发展。

在企业运营过程中若出现财务风险,其自身发展建设将受到严重影响。因此企业必须对其给予高度重视,并创设具备科学性的管理模式,以此达到控制财务风险的目的。从现实角度出发,可发现企业若选择转变财务运行,极有可能加大财务风险的发生概率。在通常情况下,多数企业内部产生的

财务风险主要有受到原材料市场影响从而出现的风险、与税率存在直接联系的风险。上述风险均能够对企业发展造成严重影响,尤其对大型企业而言,由于其与国际市场存在密切联系,故而其受到的影响相较于小型企业更加强烈。由此可以发现,财务风险控制在企业发展中具有重要地位,其不仅能够显著提升企业财务多方面水平,而且还能促使企业迅速完成现代化建设^[2]。因此企业必须创设出具备科学性的财务管理模式,以此对财务风险进行控制,从而满足自身发展需求。

从财务风险控制角度出发,可发现内部审计工作的作用主要包括对风险进行检测与分析,其能够迅速掌握问题核心,并明确其根源。在管理人员对问题采取相应措施时,内部审计可为管理人员提供具有可靠性的依据,并帮助其制定具有可行性的解决方案;在正确应用内部审计工作的情况下,企业管理人员将实现从多个角度对财务风险进行分析。以此为基础,不仅企业各部门之间的协作能力将显著提升,而且企业决策的有效性也将得到加强;企业相关管理人员在实际工作过程中将遇到具有多样化的财务问题,而内部审计可根据问题的核心及根源,为工作人员提供具有极强参考价值的改正意见。以此为基础,企业财务管理的科学性及有效性将显著提升,并促使企业能够对财务风险进行妥善处理。企业财务风险控制水平与内部审计功能等多方面具有直接联系。企业在开展内部审计工作过程中,需要严格依照以下顺序(如图1所示)。

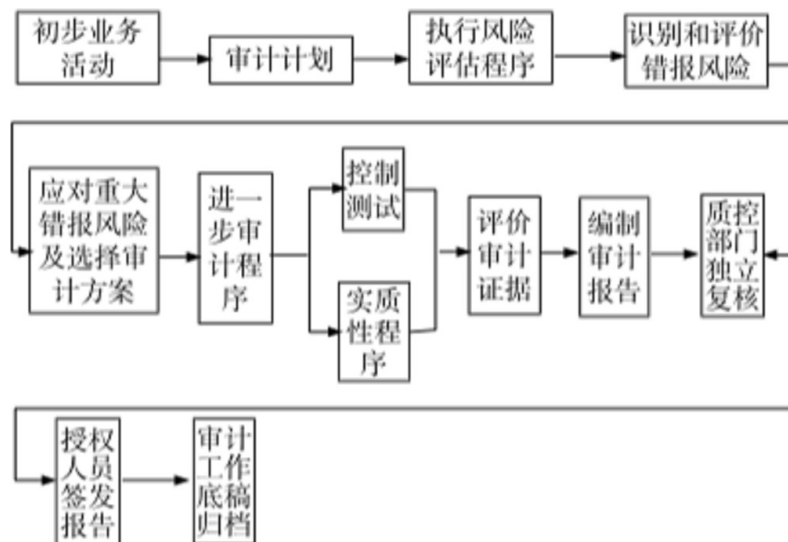


图1 内部审计顺序

二、我国企业财务风险控制中存在的问题

根据相关资料及实际调查,可发现我国多数企业财务风险控制中主要存在以下几点问题:

(一)管控体系

目前,我国多数企业财务风险控制体系完善度较低,其主要表现在以下几个方面:未设立具有科学性的财务风险控制指标以及财务风险控制不够全面且过于被动。现今我国多数企业所应用的风险控制指标是财务指标,因此其在实现财务风险控制的过程中,必须依靠财务指标。例如:许多企业为避免自身发生债务风险,将选择完善资本结果,有相关理论显示,企业可通过背负债务从而达到使自身市场价值提升的目的,该点对企业自身股价而言具有积极的促进作用。从现实角度出发,可发现财务风险控制是当前多数企业制定发展战略的重要组成部分,其将传统风险管理模式转变为新型模式,该模式具有较强的主动性,对企业发展具有重要作用。在传统风险控制及管理过程中,传统管理模式的弥补措施仅针对特定风险。以此为基础,企业财务风险控制将无法对行业市场等方面进行分析,导致风险控制不够全面。例如:针对金融企业而言,高负债符合我国相关法律法规。而金融企业在制定风险控制制度的过程中,必须对高负债这一问题进行综合考虑,以此创设出具备科学性的财务风险管理模式。

(二)相关政策

目前,我国多数企业所制定的财务政策与其自身战略方向严重不符。针对市场环境而言,其具有极强的多变性,若企业未及时对自身发展模式等进行创新,其不仅业绩与市场竞争力将难以提升,而且在情况严重时,此类企业将被市场淘汰。以此为基础,由于多数企业对业绩的关注度极高,故而其难以对财务风险进行预见与准确评估。因此,企业在制定财务政策的过程中,必须对资金等方面进行综合考虑,避免自身承担相应风险。

(三)决策失误

企业在发展过程中将寻找符合自身需求的投资目标,促使自身业务内容能够更加丰富。但在寻找投资目标的过程中,多数企业将遇到资金短缺等问题,致使其无法拓展新业务。目前,解决该项问题的主要方法为融资。此外,多数企业为实现迅速发展,将选择拓展新业务。但在未对项目风险等方面进行分析的情况下即盲目投资,极易导致企业投资风险增加。针对该点,企业必须采取相应措施,例如:企业在制定相关决策时,可对自身实际情况进行综合考虑,确保所选择的融资方案与自身发展相匹配。以此为基础,企业融资决策失误率才能得到控制。

三、内部审计在企业财务风险控制中的作用

(一)完善管理模式

内部审计工作能够帮助企业完善相关管理模式,其具体内容如下:企业工作人员在内部审计工作过程中必须对企业投资收益、现金流以及资产保值等多方面情况进行全面分析。在分析结束后,工作人员应对企业运营过程中存在的问题进行判断以及对企业管理模式等进行了解,若发现其存在隐患,工作人员将立即上报并采取相应完善措施。尤其针对具备可预见性的风险而言,内部审计工作人员能够通过分析管理工

作以及总结企业管理中存在的问题,对企业财务风险发生率进行控制。以此为基础,企业发展将得到基本保障。

(二)风险警示

虽然财务风险对企业发展具有负面影响,但企业可对财务风险进行解析,从而获取有利于自身发展的机会或经济效益。在企业日常运营的过程中,内部审计能够发挥自身的警示作用,促使企业迅速明确自身所存在的财务风险。例如:企业为实现融资,必须选择与自身发展相匹配的融资方式。由此可以发现,企业风险控制与内部审计工作具有直接联系,在正确进行内部审计工作的情况下,企业将及时明确自身所存在的问题,并针对问题制定相应的解决方案。

(三)准确评估

内部审计工作能够根据企业实际运营情况,生成具备准确性的评估报告。此类报告能够为企业领导层制定发展决策提供具有可靠性的依据。从现实角度出发,可发现内部审计不仅能够对企业财务风险进行准确评估,而且还能为企业提供具有建设性的意见。该点既能够促进企业完善自身管理模式,也能促使相关工作人员形成良好的风险控制意识。以此为基础,工作人员将制定具备合理性的管理机制。此外,企业应确保工作人员专业能力水平符合内部审计工作的需求,以此促使内部审计人员能够对企业存在的财务风险进行准确评估,并根据企业运营过程中存在的隐患,提供具有可靠性的意见。

(四)制定制度

风险控制制度在企业发展中具有重要地位,而内部审计工作是企业制定该制度的先决条件。其不仅能够促使企业对资金进行自主分配,而且还能为企业制定财产规划提供可靠依据,该点对控制企业财务风险发生率具有重要作用。例如:我国某企业由于内部审计工作缺少科学性、资金分配失衡以及投资目标与自身发展不匹配,故而在实际发展过程中不断出现各种问题。而在开展科学的内部审计工作后,企业不仅对资金链的利用效率将显著提升,而且其将构建具备科学性的风险控制制度,促使财务部门的管理方式发生转变。该点对企业健康发展具有积极的促进作用。

四、结语

综上所述,内部审计工作在企业日常运营中具有重要作用,其不仅能够对企业财务风险进行准确评估,而且还能对该风险进行控制,该点对提升企业经济效益具有重要作用。因此企业应对其给予高度重视,并付诸实施。基于此,我国企业才能稳定发展。

参考文献

- [1]潘妙灵.审计在企业财务风险控制中的作用[J].际财经(中英文),2018(01):118-118.
- [2]聂雪.内部审计在企业财务风险控制中的作用研究——以A企业为例[D].重庆理工大学,2015.