

内部审计在企业风控管理中的应用

■ 于海阔

(北京市怀柔区中医医院, 北京, 101400)

一、引言

当前,我国市场环境较为复杂,受国内外各种经济和政治因素的影响,我国经济正进入转型期,同时,很多企业也面临着转型升级的风险。现代企业在经营过程中随着其经营规模逐渐扩大,企业需要处理的各项业务数量日益增多,所面临的各类风险也在不断增加。为了在当前较为激烈的市场经济环境下实现长远发展目标,需要进一步强化对当前经营过程中各类风险因素的控制,而内部审计的应用是其中一种有效途径,能提升企业的风险管控与规避能力,为企业的发展创造良好的环境。

内部审计作为企业中较为独立的工作,是当前企业进行自我约束和监督的重要机制之一。尤其是现阶段,企业所面临的竞争日趋激烈,有效的风险管理体系对企业的发展有着重要的影响,因此,风险管理的作用愈发凸显。企业管理层也希望能够借助内部审计工作的实施来进一步强化对当前企业管理过程中所存在的各类风险的控制,通过这样的方式来有效提高企业的运行效率。

基于此,本文先简单说明内部审计和企业风控管理的关系,后重点分析内部审计在企业风控管理中的应用和优化对策。

二、内部审计和企业风控管理的关系

在现代企业的经营中,内部审计工作一般会独立于财会部门外,而内部审计工作的开展也直接由部门主要负责人进行管理,在工作过程中,他们需要根据相关规定,对企业和单位中的各项财务支出和经营状况进行有效的内部审计与监督。之所以现代企业在经营过程中需要开展有效的内部审计,主要是因为当前企业经营管理面临着更大的风险,需要通过内部审计的实施来尽早实现纠错与防弊,最大限度地减少外在因素的影响,通过这样的方式,大幅度改善企业经营过程中存在的不足,帮助企业获取更高的经济效益。因此,现阶段内部审计已成为企业风险管理过程中不能缺少的重要组成部分,而且风险管理也已成为内部审计实施的重要内容。在新时代发展背景下,内部控制与风险管理之间的联系日趋紧密,企业管理层需要更多地考虑当前经

营过程中所存在的风险管理问题。比如风险发生的可能性、企业可能面临的一些风险性因素、企业处理突发事件的能力等多个方面。企业要立足于当前企业的实际发展情况,进一步完善风险控制措施,这是当前企业管理层的主要职责之一。在此过程中,管理层需要充分发挥自身的作用,进一步确定和评估当前企业发展过程中所面临的各类风险,并且在运行过程中进一步完善内部控制制度,这对于现代企业发展而言是十分关键的内容。

三、内部审计在企业风控管理中的应用

随着现代企业的发展,在企业经营管理过程中,内部审计与风险管理已经进行了初步融合,为企业的发展带来了较为积极的影响,有效提高了内部审计实施效率,同时,这也在一定程度上表明,现阶段,企业对风险管理的过程更加重视,内部审计的应用是加强企业风控管理的有效途径之一。因此,需要探究内部审计在企业风险管理中的具体应用。

(一)确定风险分析审计对象

随着企业的经营规模越来越大,其工作人员和各个部门明显增多,企业的风险管理也涉及多个层面的内容,针对不同的情况,需要运用不同的风险处理方式。企业在经营过程中所面临的各类风险不尽相同,而不同的风险为企业经营发展带来的影响也是截然不同的。由于审计资源所带来的限制,企业内部审计工作人员无法对风险管理进行全面优化。因此,企业在发展过程中,需要充分发挥内部审计的作用,根据相关原则来确定审计风险的具体对象,通过这样的方式进一步加强风险管理,制订更为明确的内部审计计划,有效地预防经营过程中可能存在的一些风险因素。

(二)编制风险审计计划

在确定风险分析审计对象后,企业审计工作人员再通过有效的途径收集所需要的各项资料,通过这样的方式确保审计工作有效执行,审计效率可以得到明显提高。在这一过程中,审计工作计划的制订也需要协调企业发展中的各个部门与机构,避免矛盾的产生。这主要是因为开展相关业务的过程

中,制订审计计划是最为基础的条件。总体审计计划的制订包含多个方面,比如说风险审计的目的、范围、重点、进度和审计方案等多个内容。通过这样的方式确保对当前企业内部审计工作的高质量执行,在一定程度上优化对具体事项的安排,使得内部审计工作在当前风险管理过程中充分发挥自身的作用。

(三)实施风险审计

在明确内部审计工作开展的目标后,企业就需要在经营过程中实施风险审计计划,对当前的经营与财务管理等多方面内容进行有效分析,认识到在未来市场发展可能面临的一些风险,实现战略性发展,明确风险管控范围。另外,在此过程中,需要确保所制订的风险评价指标和体系具备较高的科学性,一方面需要按照相关规定严格地开展审计工作,同时,根据企业自身的业务特征和环境,使审计人员认识到不同层次风险的表现形式,通过这样的方式找出企业所存在的风险。另一方面,根据相应的指标数据判断相关风险等级。在落实风险管理措施的过程中,需要确保相关程序和实施的各类方法具有合理性,同时,在实际应用的过程中,根据一些问题提前开展相应的防护措施,需要对其进行相应检查,进一步强化企业对风险的防控能力,降低风险损失,以此来强化企业的风险管理。

四、优化企业风控管理的内部审计策略

(一)健全企业内部审计制度

当前,现代企业在发展过程中面临的各种财务风险较多,并且这些风险会对企业的长期发展造成一定的不利影响。因此,为了进一步增强内部审计在会计风险管理中的作用,对企业管理中的风险加强评估是必然趋势。在开展相关工作的过程中,首先需要进一步健全现代企业的内部审计制度,使得内部审计在企业发展中的地位得到有效保障,再根据工作需求开展相关流程,降低会计管理中的风险发生率,规避企业内部的的风险因素。完善的内部审计制度能起到警示作用,让财务人员时刻坚守自己的职业操守,减少违法乱纪行为的发生。由此可见,企业通过健全现代内部审计制度,可以提高工作效率和风险管理能力,使得企业的整体管理效率得到明显提高,有利于企业的长期发展。如果在审计过程中出现问题,那么相关人员就可以在第一时间找到负责人,根据问题的严重程度对负责人进行处罚,针对情节较为严重的人员,要追究其相关的法律责任,以此来警戒其他工作人员。

(二)加强资金监管工作

现代企业管理具有一定的特殊性,其管理更为细致,工作人员和部门的数量也明显增加,因此,企业的风险管理涉及多个环节,在加强会计风险管理时,需要加强对资金的监管,做好相关资产和现金的盘点工作,防止在资金链的流动过程中出现风险问题。因此,审计人员需要对现代企业的现金和项目的资金流动进行定期核查,同时,根据资金的流动现状和业务种类,对其资金的来源渠道进行相应的记录和归纳整理,实现精准计算。另外,企业审计工作人员需要严格、清晰地记录各项交易细节,进一步明确债权人和责任方的相互关系,还需要保留相关的书面资料。在后续的项目开展过程中,如果在一些资金往来或者法律等方面出现纠纷,可以根据相关书面资料进行法律诉讼,维护企业自身的合法权利,防止因为资料不清或者缺失对企业的发展造成不利影响。为了保证审计工作人员的专业能力,企业还需要定期对审计工作者进行专业的培训,定期聘请专家为审计人员讲解专业知识,同时,针对培训内容开展考核,对考核成绩较好者给予奖励,这样就能从某种程度上提升审计人员的工作、学习热情与积极性。

五、结语

在现阶段市场环境的影响下,企业在经营和发展中面临着更大的挑战,如何有效地识别各类风险、提高企业的竞争力,是企业亟待解决的问题。内部审计在企业风险管理中有着重要的应用价值,是风险管理中不可缺少的一环。为此,企业需要针对当前风险管理中存在的各类问题,借助内部审计的作用来进行预防与解决,同时可以进一步增强企业的竞争实力,使企业实现经济效益的最大化,推动企业长远发展。

【作者简介】于海阔(1986—),女,北京人,本科,助理会计师,北京市怀柔区中医医院,研究方向为内部审计。