

## 浅析内部审计在企业财务管理中的作用

许真

山东省日照市莒县经济责任审计中心, 山东 日照 276500

[摘要] 社会经济在不断发展的过程中也加快了各企业发展步伐, 企业要想得到健康稳定的发展应全面做好财务内部审计工作, 从而保证企业财务工作管理质量, 同时可以对企业财务风险进行有效的监管, 完成企业财务管理目标, 从而加快企业发展。

[关键词] 内部审计; 财务管理; 风险控制; 作用

DOI: 10.33142/mem.v1i4.2882

中图分类号: F239

文献标识码: A

### Analysis on the Role of Internal Audit in Enterprise Financial Management

XU Zhen

Ju County Economic Responsibility Audit Center, Rizhao City, Shandong Province, Rizhao, Shandong, 276500, China

**Abstract:** In the process of continuous development of social economy, enterprises also accelerate the pace of development. In order to get healthy and stable development, enterprises should do a good job in financial internal audit, so as to ensure the quality of enterprise financial work management. At the same time, it can effectively supervise the financial risks of enterprises, complete the financial management objectives of enterprises, and accelerate the development of enterprises.

**Keywords:** internal audit; financial management; risk control; role

#### 引言

企业在进行财务管理时利用内部审计工作可以实现企业发展目标同时可以确保企业资产的完整性, 为财务管理工作提供全面的、完整的、可靠的信息资料。通过内部审计可以将各项管理方案落实到具体工作中, 从而保证企业经营活动可以有序进行, 内部审计也是企业内部调整、约束、规划、评价及控制方式的总称。有效的内部审计工作可以对企业经营活动进行优化并可以提升企业经济效益。企业财务风险管理指的是企业在进行财务管理工作时对风险进行识别、度量及评价, 并采取有效的措施对财务风险进行防范, 从而为企业正常的经营活动创造良好的条件, 有效避免企业不必要的经济损失。在控制企业财务风险的过程中企业应采用严格的控制方式对风险进行防控, 最大限度的控制风险, 提升企业财务管理水平, 确保企业可以稳定发展。

#### 1 内部审计概述

内部审计具有比较明显的专业化、系统化及规范化特点, 可以从客观角度对企业财务工作进行控制并对财务风险进行检查, 从而提出修改建议并避免财务管理中的漏洞, 提升企业财务管理效率, 完成企业经营管理目标。内部审计工作可以实时监督企业财务收支, 保证企业经营活动的合法性、真实性, 对整体财务工作进行评估与判定, 提升企业内部管理效率, 企业可以更好的达到经营目的。企业内部审计工作与企业经营发展、财务管理有着直接的关系, 起到了重要的作用。在我国经济快速发展的大环境下, 各企业经营范围也逐渐扩大, 同时企业所面临的风险也逐渐增多, 不仅给企业带来机遇也带来挑战, 这样就需要企业对风险进行严格控制, 根据财务风险制定出有效的管理对策。企业风险管理工作主要包括对风险的控制并对不同的风险制定相应的管理对策, 最大限度的避免财务风险, 实现企业可持续发展目标, 可以对企业内部管理工作进行优化, 最大限度降低经营管理过程中的财务风险<sup>[1]</sup>。

#### 2 企业内部审计与财务管理间的关系

企业内部审计与企业财务管理有着直接的关系, 利用内部审计工作可以对财务管理中的问题及风险进行确定并可以实现内部控制目标, 提升企业财务管理水平。内部审计直接影响企业发展, 将内部审计工作作为企业发展的重点, 充分发挥出其在财务管理中的作用, 实现对财务管理工作的实时掌控, 企业在进行规划的过程中可以将财务情况作为重要依据, 为企业赢得更多的经济效益, 使企业可以得到长久发展。企业在经营发展的过程中难免会产生财务风险, 所以应采用有效的方式规避财务风险, 避免给企业发展所带来的影响。因此企业要想得到长久发展应关注财务管理问题并通过有效的财务管理方式促进企业健康发展。从财务管理角度来看, 内部审计工作可以对风险进行检测、分析与

控制并从中找到问题的原因，为整体管理工作提供依据，处理方案的科学性；从不同的角度完成财务风险报告，各部门间应强化合作，使决策工作更加明确；财务管理人员在财务管理过程中会遇到不同的风险，利用内部审计工作，根据问题具体情况制定有针对性的处理措施，保证财务管理工作效率并提升应对财务风险的能力。企业财务风险管理能力会直接影响内部审计工作效率，因此应根据内部审计功能进行更加详细的分析，避免给企业发展带来影响<sup>[2]</sup>。

### 3 企业内部审计在财务管理中的问题

#### 3.1 管理意识不强

企业财务管理风险控制效果与企业财务管理水平提升有着直接的关系。从现阶段我国企业财务管理工作现状来看，多数企业财务风险管理及防范意识不强，管理多流于表面，给企业财务管理水平带来影响。目前，多数企业将关注点放在经济效益提升方面，将更多的精力与时间放在扩大经营及改善工艺等方面，没有建立起财务风险管理意识，管理体系不健全，管理时还在沿用原有的管理经验，无法实现对财务风险的控制，导致投资失败。此外，部分企业财务管理人员专业性不高，无法正确认识企业财务管理风险，认为只要管理好资金就可以将财务风险进行规避。因为管理人员没有真正认识到财务风险的本质，当遇到财务风险时就无法进行及时规避，导致财务风险，再加之企业预防财务风险意识不足，无法避免因财务风险给企业带来的经济损失。

#### 3.2 未构建起完善内部控制体系，信息技术应用不足

企业财务风险管理内部控制体系不健全，内控体系容易出现偏差，多数企业在进行财务风险控制时并没有将财务风险纳入到其中，最终导致财务风险管控体系缺失，管理缺乏针对性，无法对工作进行约束与指导，无法激发出企业各部门参与财务风险管控的积极性，再加之企业中各部门协调性不足，导致管理失效。此外，企业财务管理风险内部管控信息化技术应用不足，因此需要充分利用信息化技术建立起完善的信息化系统。多数企业没有认识到财务信息披露体系的重要性，在进行财务信息管理时还在沿用手工录入方式，无法保证工作效率，在进行整体工作的过程中会因为人为因素、沟通不及时等情况导致数据出现遗漏或偏差，降低数据信息应用效率。另外，信息数据读取困难、数据不完全、不及时等情况给企业决策及经营活动、财务风险预估与控制工作带来不利的影响，无法将其作为财务管理工作的依据。还有一部分企业在进行财务信息核实时没有建立起信息安全管理意识，这样容易出现财务管理数据丢失或被盗取等问题，降低内部审计工作的效率。

#### 3.3 企业资本结构合理性较差

企业资本结构就是融资结构，因此资本结构与企业再次融资的能力及偿还能力有着直接的关系。企业资本结构是否合理与资金正常周转也有着密切的联系，可以避免财务危机。但是现阶段很多企业存在资产负债过高的现象，尤其是流动负债相对较高，导致企业自有资金及接入资金比例不对称，给资本结构带来风险。企业在经营过程中若得到的利润较低会出现较高的支出，给企业经营带来影响，无法保证企业债务偿还能力，导致财务偿还逾期风险<sup>[3]</sup>。

### 4 企业内部审计在财务管理中的控制措施

#### 4.1 转变原有理念，确定企业内部审计职能

市场竞争日益激烈，也给企业发展带来机遇与挑战，因此各企业应根据具体情况构建起现代企业管理制度并不断提升企业财务管理水平。企业内部审计工作应打破原有的管理模式，对内部审计职能范围进行拓展，从而对企业现有的经营管理理念进行优化，提升企业经济效益，同时与企业内部控制与评价工作进行结合，对企业财务管理中的风险进行评估与预测，充分发挥出内部审计职能，保证企业可以高效运转，确保企业各项工作可以顺利进行。发挥出内部审计职能作用，实现企业战略发展目标，从而提升企业社会及经济效益。

#### 4.2 对原有内部审计环境进行优化

第一，企业应对现行的财务管理框架进行优化并对各部门职能进行确定，构建起良好的工作环境。衡量股东大会、董事会及监事会间的关系，充分发挥出各部门的职能作用。将财务管理工作作为企业管理工作的核心，根据各项工作建立起管理制度并实现对内部环境的优化。第二，认识到财务管理工作的重要性。企业应认识到财务管理工作的独立性，同时各部门也应认识到自身与财务部门间的关系，协助财务部门做好各项管理工作，为财务管理内部审计环境构建做好充分的准备工作。第三，企业应不断完善现有的管理制度并实现内部控制目标，提升企业经营活动效率。企业应将高效的管理原则作为指导并为各项业务的正常开展提供保障，保障各项工作可以顺利开展，为企业内部审计工作奠定基础。

#### 4.3 充分利用信息化技术做好财务管理工作

随着信息技术的不断发展也给各领域带来新的发展生机,企业在进行财务管理内部控制工作时应积极的进行分析、探索及应用,从而保证企业财务管理工作效率,充分发挥出内部审计工作的作用。从现阶段信息化技术应用情况来看,信息系统种类也逐渐增多,且具有自身特点,因此企业在应用时应做好对比,充分结合自身发展需要,满足企业发展要求。企业应不断开拓信息化技术应用范围并实现财务管理信息化及财务核算信息化。将信息化技术作为桥梁,拉近各部门与财务管理部门间的关系,实现财务管理信息、内部审计信息的共享,并实现各部门间信息各沟通。

#### 4.4 建立起一支专业的财务管理团队

要想充分发挥出内部审计在财务管理中的作用应建立起一支工作能力强且可以完全掌握信息化技术的管理团队,实现企业财务内部管控工作转型。此外,在新的发展形式下,企业财务管理人员应认识到现今的发展形式及发展要求并保证财务管理人员具有较强的责任心,正确认识自身工作在新形式下的变化,根据发展的需要提升自身工作能力,实现对财务管理风险的控制,从而在激烈的市场竞争中站稳脚跟。企业领导层应认识到内部控制需要并不断强化财务管理队伍培训工作,提升管理人员的专业技能,同时还应根据实际情况定期做好财务管理人员财务风险控制、内部管理控制及财务信息化管理等方面的培训,同时企业还应根据需要做企业间的交流学习。此外,企业在进行内部审计进行财务管理工作时还应充分利用信息化技术,通过信息化技术为财务管理工作提供保障,同时提升财务信息化技术及大数据技术的运用水平,最终提升财务管理及内部控制效果,加快企业发展。

### 5 结语

总的来说,企业内部审计在财务管理中有着重要的意义,起到了至关重要的作用,从而保证内部审计工作的实际效果同时可以避免财务管理中的问题。目前,我国企业财务管理工作中的问题较多,财务管理人员专业性不高,导致企业财务管理工作中的问题,无法对管理机制进行完善,部分企业内部财务管理政策与实际发展存在偏差。因此,企业应认识到内部审计在企业财务管理工作中的重要作用,实现企业财务合理化管理,可以对企业财务管理中的风险进行预测与评估,并提出有效的改善对策,促进企业发展<sup>[4]</sup>。

#### [参考文献]

- [1]周成云. 探析内部审计在企业财务风险控制中的作用[J]. 低碳世界, 2019(03): 123-124.
- [2]山亚男. 浅析内部审计在财务风险控制中的应用[J]. 财经界(学术版), 2019(05): 11-12.
- [3]宋睿. 浅谈内部审计在企业财务风险控制中的作用[J]. 财会学习, 2019(31): 11.
- [4]刘丽彩. 浅析内部审计在中小企业风险控制中的作用[J]. 纳税, 2019(07): 56-56.

作者简介: 许真(1975.1-), 女, 山东省莒县经济责任审计中心, 审计师, 本科, 专业财税。