

建筑企业财务风险管理中内部审计的作用

湖南省第三工程有限公司 潘茜

摘要:随着我国社会经济体制转型升级步伐的持续加快,建筑企业面对的市场竞争越发激烈,企业内外部环境也发生了巨大变化。内部审计作为建筑企业识别和控制财务风险的重要手段之一,加快内部审计工作的改革、完善进程,对建筑企业市场竞争力的提升及其持续发展具有重大的现实意义。本文简要阐述了建筑企业内部审计的概念,并对财务风险管理中内部审计的作用及其强化措施进行了论述。

关键词:建筑企业;财务;风险管理;内部审计

DOI: 10.12433/zgkjtz.20241135

财务风险是建筑企业生产经营及其发展过程中难以回避的风险,如何提高财务风险管理工作水平,也是如今建筑企业关注和研究的课题。内部审计工作与财务风险管理有着非常紧密的关联,制定科学的审计计划,能更加及时、有效地识别各类隐藏的风险,进而提前采取更具针对性和实效性的防控和应对措施,促进财务风险管理水平的提升,并为企业的财务安全提供有力保障。

一、建筑企业内部审计概述

建筑企业内部审计是一项具有较强独立性和客观性的监督评价活动,其核心职能是客观评价企业各项经营活动的合法性、适当性以及财务资源利用情况。

建筑企业与其他行业的企业相比,在内部审计内容等方面存在一定的差异,内部审计工作更加重视对各工程项目实际情况的监督审查,其内容主要包括以下几点:第一,对分包商提供的信息资料的真实性和完整性进行审查;第二,对工程材料、施工设备的使用耗费以及相关管控目标的执行情况进行监督、审查;第三,对工程材料采购报价等信息资料进行审核

与监督。

二、建筑企业财务风险管理中内部审计的作用

(一)提高企业财务风险的识别与控制水平

建筑企业的每个部门以及生产经营活动的各个环节都会面对各种风险因素,不仅会对其他部门乃至各项经营活动造成不同程度的影响,还容易使企业遭受或不同程度的经济损失。财务风险管理作为贯穿建筑企业各生产经营活动全部环节的重要工作,其目标是防范和规避生产经营过程中可能遭遇的风险。但在具体的实施过程中,各职能部门难以很好地完成管理目标,这就需要审计部门参与其中,内部审计对企业财务风险识别和控制的作用主要体现在以下方面:

其一,内部审计制度和审计计划的切实落实,通常是以对企业财务状况和经营状况的审查为切入点,这不仅可以最大限度地保证相关数据信息的真实性,还可以对各项生产经营活动的合法性与有效性进行审查,这对企业财务风险管理成效的增强具有重要意义。

其二,应在审计工作结束后,基于相关数据信息出具对应的审计报告,一方面对财务风险管控措施的执行情况和具体效果进行全面的检查和了解;另一方面则需要围绕提升各部门财务风险管理的有效性这一目标,提出切实可行的调整和改进建议,使内部审计在财务风险识别和控制方面发挥出应有的作用。

(二)促进财务风险管理制度的优化

管理制度是企业财务风险管理工作的重要实施依据,不断优化、完善财务风险管理制度,对财务风险管控水平的提升具有巨大影响。内部审计在财务风险管理制度优化方面的作用,主要体现在以下几方面:

首先,内部审计部门大多是独立于其他部门之外

的,除了需要及时理解管理层的经营战略及财务风险管控工作目标外,还需要详实掌握各职能部门的运转和财务风险管控任务的执行情况,这就使得人员可以更加深入地了解风险管理战略与短期经营规划之间的矛盾,通过汇报相关信息和资料,帮助管理层更好地调整经营战略和财务风险管理制度。

其次,内部审计工作的开展需要对财务和生产经营信息进行收集与审查,这既可以对财务风险管控工作进行全面评估,还可以对各职能部门业务活动的开展进行监督和约束。一方面可以强化员工的财务风险管控意识,另一方面可以更好地发现财务风险管理制度和管理工作中存在的疏漏与不足,进而根据实际情况提出有针对性的改进建议。

(三)促进财务管理人员专业水平的提升

新时期下,建筑企业的财务管理工作面对着更加复杂、严峻的环境,同时也对财务人员的执业能力和职业道德提出了更高的要求,内部审计在财务管理人员专业水平提升方面的作用,主要包括以下几点:

其一,内部审计不仅要要对财务和生产经营相关数据信息进行收集与分析,还要对各项财务管理工作以及生产经营活动的合法性进行审核。审计人员可以更好地发现其中存在的错误或问题,并敦促财务人员纠正和规范自身的工作。

其二,内部审计可以促进责任制度的完善以及责任追究机制的实施,促使财务人员正视和弥补自身的短板,并在日常工作中保持较高的警觉性。除此之外,企业管理层还可以借助内部审计工作,督促全体人员不断提升自身的执行能力和专业水平。

(四)促进企业经营管理效益的提升

财务风险是关系到建筑企业经营管理效益的关键要素之一,更是管理层给予高度关注的内容之一。财务风险管理体系的建设和管理措施的实施,大多是围绕企业的经营活动开展的,并在综合考量实际情况、业务特点以及长远发展规划的基础上,制定财务风险抵御和规避计划。而内部审计工作的开展不仅可以为各项生产经营活动的正常、稳定运行提供有力保障,还可以对各类风险因素进行准确的识别、核查及预警,从而将财务风险控制在可接受的范围内,并最大限度地降低财务风险对未来发展的影响。同时,这也是实现企业经营管理效益提升的重要途径。

(五)起到财务风险咨询的作用

如今内部审计工作无论是在信息的收集方面,还是在数据信息的分析挖掘方面,都开始运用先进的科技手段,内部审计部门对财务管理现状以及生产经营过程都极为了解,可以提出更有价值的建议,并在企业的融资投资活动、管理环境优化、经营管理模式完善等方面发挥巨大作用。如果企业在各项投融资活动以及经营管理改革工作中能够充分发挥内部审计

的风险咨询作用,则可以更好地防范和规避各类财务风险。

三、建筑企业财务风险管理中强化内部审计的措施

(一)进一步强化内部审计的独立性和客观性

独立性与内部审计工作的结果是否客观、公正有着紧密关联,这也是内部审计得以正常、有序开展的重要保障。内部审计独立性和客观性的强化可以从以下几方面入手:

其一,应加强内部管理模式改革和优化。目前,内部审计部门和财务部门并未完全分离,这是很多中小型建筑企业较为常见的问题之一,而独立的审计部门则是提升内部审计独立性的前提,这需要企业合理设立审计部门,并对职权予以明确和强调。除此之外,实施由董事会直接负责审计部门的管理模式,并对内部审计流程进行优化,这样既可以减少其他职能部门对内部审计造成的干扰,对企业审计部门运行效率的提升也有一定的促进作用,流程如图1所示。

其二,审计部门应制定和实施复核制度,这不仅是提高内部审计工作有效性的重要举措之一,对内部审计工作独立性的增强也有着重要意义。

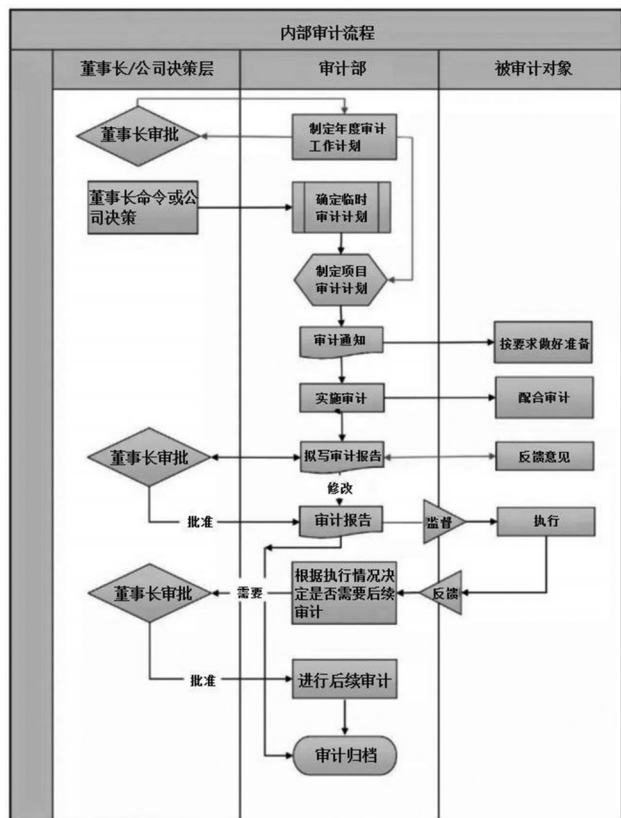


图1 企业内部审计流程

(二)完善企业财务风险管理制度

财务风险管理体系的补充与完善是提高财务风险防范和规避能力的有效措施之一,其具体实施路径可以从以下几方面入手:

其一,企业应根据自身的实际情况及经营管理需

要,基于内控制度架构制定和实施财务内控制度及相关控制流程,如图2所示。然后,在此基础上建立财务风险管理岗位,并划分与明确相关管理岗位的具体职责,进而不断提升管理层对财务风险管理的认识和重视程度,一方面可以推进财务管理体系的变革与完善;另一方面则可以提高财务风险管控水平。

其二,应重视对财务风险管理计划的优化,结合自身的经营管理特点和资金使用情况,全面、深入分析资金管理可能遭遇或存在的隐藏风险,并以此为依据,规划更具针对性和实效性的财务风险控制方案,从而提高企业面对财务风险时的反应速度和应对能力。

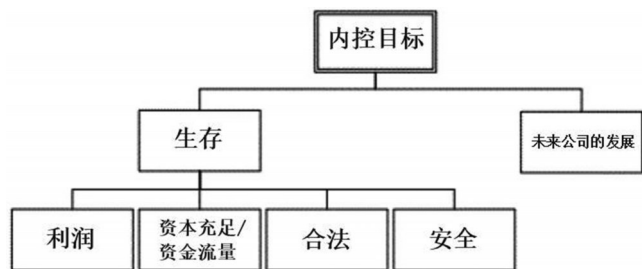


图2 企业内部控制制度架构

(三)注重企业内部审计理念的转变

市场形势的不断发展,在无形中推动了建筑企业经营环境的变化,特别是随着大数据技术等先进科技手段的普及应用,传统的内部审计理念逐渐难以满足现代企业的生产经营和业务拓展需求,更在一定程度上增加了企业遭遇财务风险的概率。新时期下,内部审计工作应注重转变理念,针对当下行业的现状和发展趋势,建筑企业应树立以风险为导向的内部审计理念,并通过优化资源配置、完善财务风险预警体系、加大高风险环节监控力度等途径,促进内控工作成效以及财务风险防范能力的提升。

除此之外,企业项目投资活动大多具有资金流动性较大等特点,这就要求企业真正将风险评估工作贯穿于经营管理活动全过程,加强对项目资金分配及项目费用使用情况的跟踪审计工作,借助财务管理报表等资料以及科学的风险评估系统,对资金使用过程中存在的问题进行评估、分析。通过强化事前分析和事中管控工作,一方面可以使风险在启动阶段就被识别和妥善处理,另一方面则有助于发现内控机制中存在的疏漏和不足,进而对内控制度和风险防范体系进行

调整与改进,这对企业的经济效益最大化具有重要意义。

(四)加强内部审计人才体系的建立

内部审计制度的建设以及工作的开展,都离不开专业审计人才的参与。而打造一支高素质复合型审计人才队伍,对内部审计工作水平以及财务风险规避能力的提升具有巨大的促进作用。

首先,应提高审计人才的准入关卡和福利待遇,增强内部审计岗位对专业人才的吸引力,并通过实施更加全面、科学的人才审核机制,将专业能力更强、职业素养更好的审计人才纳入内部审计队伍,为建筑企业审计部门的高效运行奠定坚实的基础。

其次,应重视审计人才培养体系的建立,针对内部审计工作的实施需要和行业发展趋势,制定科学、系统的人才培训计划,促进审计人才专业知识、技能水平及责任意识的提升。同时,应定期对审计人员的专业技能水平以及业务能力进行考核,一方面是为了确保内部审计工作人员的能力水平与其岗位相匹配,另一方面通过奖惩制度激发审计人员的工作热情和岗位责任意识,从而更好地发挥建筑企业财务风险管理中内部审计的作用。

四、结语

内部审计工作在建筑企业的财务风险识别和规避等方面发挥着举足轻重的作用,其更能促进企业核心竞争力及经营效益的提升。这就要求管理层真正认识到内部审计工作的价值,除了应围绕经营管理水平提升、内控效果优化等目标,制定和实施综合性审计措施外,还应通过强化内部审计独立性、加强审计人才队伍建设等举措,最大限度地降低财务风险对企业经济效益的影响。

参考文献:

- [1]邱爱斐.建筑施工企业财务风险管理中的内部审计价值体现[J].中国乡镇企业会计,2023(9):158-160.
- [2]梁友.建筑施工企业财务风险管理中内部审计的作用[J].现代企业,2023(6):175-177.
- [3]瞿庆冬.建筑施工企业财务风险管理中内部审计的作用分析[J].财经界,2022(3):125-127.
- [4]刘戈.企业财务风险管理中内部审计的作用分析[J].商讯,2021(36):56-58.
- [5]冯梓峻,徐珂尔,鄢秋红.如何发挥建筑企业会计风险管理中内部审计的作用[J].审计与理财,2021(8):36-38.