

# 内部控制审计对企业财务风险的影响研究

李桐

阜新市热力有限公司，辽宁省阜新市，123000；

**摘要：**在现代企业治理中，企业财务内部审计作为财务管理的“免疫系统”，既是制度优化的催化剂，也是运营规范的校准器。但实际中，内部审计长期陷入形式化困境，暴露出工作效能滞后、整改闭环缺失等深层矛盾，严重削弱审计监督效能。面对经济全球化与数字技术变革的双重挑战，企业急需建立动态化审计体系，通过制度创新与技术迭代双轮驱动，夯实财务信息真实性基础，为战略决策提供数据支持，推动企业治理能力的现代化转型。

**关键词：**内部控制；审计；企业；财务风险

**DOI：**10.69979/3041-0673.25.12.085

在企业规模扩张与经营复杂度提升的背景下，财务风险已经成为威胁企业存续发展的核心变量。内部审计凭借其独立性与专业性优势，在风险识别、评估及防控体系构建中发挥着不可替代的作用。企业要将内部审计置于战略管理视角，深入分析审计机制与财务风险的关系，通过流程再造、技术赋能、成果转化等途径，构建完善的风险防控体系，实现风险成本最小化与价值创造最大化的平衡，从而为企业的高质量发展筑牢风险防线。

## 1 企业财务内部审计内容

### 1.1 企业资产收益合法

会计信息系统是会计信息系统的重要组成部分，在资产形成方面，要对企业资产取得途径的合法性进行严格审核，重点检查其是否非法侵占、挪用国有或集体资产，没有经过批准的对外担保，保证这些资产的来源能满足国家相关法律和行业监管规定。在资产运作阶段，通过对资产分配计划的科学性和有效性进行评价，让企业构建有效的资金运用机制。在资产处理过程中，要注意规范交易过程，合理定价机制，防范国有资产流失的风险。与此同时，对固定资产折旧和无形资产摊销等重要的会计核算环节进行精确审计，以规范的测量和合规的方式，保证企业的财务数据能真正地反映出资产的变化。

### 1.2 会计信息真实准确

在数字化经济背景下，会计信息已经成为企业进行战略决策的重要基础，其好坏对企业的资源分配效率和管理决策的科学性具有重要意义。建立“数据产生、记录储存、传输、运用”的全程质量控制体系，让其“免疫系统”的作用得到最大程度地发挥。会计信息的不真实和失真，不但会使管理人员对企业的财务状况作出正

确判断，且还会引起诸如资源错配、战略失误等一系列的系统性风险。因此，加强会计凭证、账簿和报表的交叉校验，并与大数据分析、区块链存证等先进技术进行融合，构建多维信息校验模型。在此基础上，将科技赋能和过程优化有机地结合起来，确保会计信息能全面准确地反映企业的经济活动，为公司的健康发展提供可靠的数据支持。

## 2 财务风险内部控制的重要性

在全球经济格局调整与数字技术变革加速的冲击下，企业经营环境呈现出高度的不确定性与复杂性，系统性风险与非系统性风险相互叠加，构成企业发展的核心挑战。在该背景下，构建完善的风险管理体系已经成为企业抵御风险、谋求发展的战略刚需。财务风险内部控制作为企业风险管理的中枢环节，依托风险识别、量化评估与动态应对的管理机制，不仅能有效防范潜在经济损失，维护企业资金链安全，更通过优化内部管理流程、精准定位管理漏洞，为企业资源配置效率提升提供重要支撑。大量企业实践数据表明，忽视财务风险内部控制体系建设，将导致风险敞口持续扩大，严重时甚至会引发资金链断裂，直接威胁企业生存基础与市场竞争力。

在企业内部控制体系的整体架构中，财务风险内部控制发挥着承上启下的作用。通过对财务信息全生命周期的智能化监控与精细化管理，企业能实现成本结构优化与运营效率提升的目标。具体来说，该机制融入投融资决策、营运资金管理核心财务场景，通过建立资金流动的动态模型与价值评估体系，促进资金资源的高效配置与循环增值。不仅如此，基于大数据分析的人工智能技术构建的风险预警系统，能实现风险的早期识别与智能研判，为管理层战略决策提供实时、精准的风险评

估报告。而这种将风险防控前置化的管理模式，不仅有助于降低重大财务风险事件的发生频率，更助力企业在复杂多变的市场环境中把握战略机遇，将风险管理能力转化为核心竞争优势，最终推动企业实现高质量、可持续发展。

### 3 企业财务内部审计风险的来源

企业财务内部审计风险的产生和扩散，是由于企业治理结构的缺陷和审计环境的演变共同作用的产物，而这种风险的源头又表现为制度和技术两方面。从企业治理的角度出发，内控制度缺陷是内控风险传递的重要途径。在这样的前提下，审计机关的资源配置、人事晋升等关键性因素都受到管理层的高度控制，这一结构依赖性严重削弱审计独立性。在管理层存在粉饰业绩和利益输送等行为的情况下，审计人员很容易因专业 and 实际利益之间的矛盾而漏判甚至隐瞒重大风险，从而产生“内部人控制”的典型审计失败。

从审计实务的角度来看，由于审计对象的复杂和功能的扩展性，会形成一道技术性屏障。在企业经营范围不断扩大的背景下，跨地域、跨行业、跨平台的经营方式，会让财务审计客体呈现出高复杂性的特点，如，业务协同操作风险、区域监管差异导致的合规风险等，都会对审计穿透能力提出更高的需求。而随着审计功能的拓展，审计功能也由传统的财务报告确认扩展到战略风险评估和数字治理审计等，该功能的转变会对审计人员提出更高要求。当审计队伍的专业素质与业务需要发生错位时，会影响到风险辨识的准确性和反应效果，从而导致审计质量与业务要求之间的不平衡。

### 4 内部审计对企业风险控制的影响

随着《审计署关于内部审计工作的规定》等一系列法律法规的不断完善，已经逐步形成一种制度化和规范化的管理模式。从政策的角度来看，企业必须要有一个完整的生命周期的审计体系，才能有效进行监管。在该背景下，内部审计的理论和实践不断地进行变革，已经由单纯的合规审查向风险治理、流程优化和价值提升结合的战略管理手段转变。其功能是对金融系统的脆弱性进行系统辨识，并建立风险预警模式，协助企业提升财务抵御风险的实力。

内部审计以独立的组织结构和规范的程序运作方式，实现对监管和价值增值的双重功能的有效均衡。在战略决策和资源分配等方面，以专业的眼光进行风险评价和可行性论证，能保证企业的正常运作。按照风险导向、规划制订、执行检验、整改的科学管理思路，在前

期通过大数据分析，对高风险区域进行准确辨识，并设计差别化的审计方案。在实施阶段，利用智能化审核手段进行渗透核查。当审核结束以后，再进行多方面的品质检查，以保证评估的可靠性，并提出一份完整的评估报告，包括问题的诊断、原因分析和改进建议。这样的管理机制，不但可以迅速地找到运作管理中的漏洞，还可以促进系统的优化和流程重组，帮助企业从被动监管向积极赋能转变，不断地发挥组织的效能。

### 5 企业财务内部审计的风险控制策略

#### 5.1 优化内部控制环境

企业内部控制环境的优化作为现代化风险管理体系的基础，实际上是通过制度重构与文化重塑，构建有自适应能力的风险防控体系。在顶层设计方面，企业要将风险管理理念嵌入组织发展战略，通过完善企业治理架构、优化权责分配机制，形成覆盖全员、贯穿整个流程的风险共治格局。这种系统性变革不仅能强化管理层的风险主体责任，更会打破部门壁垒，推动风险防控从被动应对转向主动治理，让风险管理成为组织运营的内生动力与价值导向。

在具体实践中，企业应构建文化、制度、技术于一体的能力建设框架，通过常态化宣导与案例教学，将风险意识融入员工职业素养，建立标准化的风险培训体系，系统提升员工对市场、财务、合规等多方面风险的识别与评估能力，培养具备业务专长与风险洞察力的综合型人才梯队。还可以依托大数据分析、人工智能等数字化工具，搭建智能化风险预警平台，并通过模拟推演、实战演练等方式，提升组织的风险应急响应效率。这种多维度协同推进的优化途径，能有效激发组织风险防控潜能，将潜在风险转化为战略转型契机，最终实现企业抗风险能力与核心竞争力的同步提升。

#### 5.2 注重对企业资金流水的全面核查

企业财务审计中对资金进行全程审核，是建立财务安全防线，规范经营行为、系统性风险的重要途径。通过建立完善的审计系统，对基金经营风险进行扫描和精确防控，为企业的发展提供重要支持。在会计数据校验方面，要建立不同数据的交互校验机制。通过对账核对和账证核对的标准化过程，保证会计账簿、原始凭证和财务报告之间的逻辑上的一致性，并利用大数据分析技术，实现对交易数据的全量比对，精确地识别出异常分录、跨期调节等欺诈行为。另外，要加强对银行账户资金的监督，对银行流水和财务账户进行逐笔勾稽，对大额资金的异常流动、未经授权的账户操作等进行监控，

以此来防止资金体外循环、挪用侵占等违法行为。

在现金实际控制方面,采取“库存盘点、流动分析”的核对模型,对库存现金和现金进行突击清点,并与现金管理规定结合,对账实有无出入进行核查,特别是对坐支现金、白条抵库等常见的违规行为进行重点整治,在实物上建立一道安全的防线。与此同时,对现金流量表、利润表等财务数据进行深入分析,利用趋势分析、结构比率分析等手段,对企业现金流健康程度和利润质量进行评价,并预警资金链断裂风险。从源头上看,要从资金流的整个环节入手,建立监督系统,对融资渠道和成本合理性进行审核,包括融资协议和募集说明书等,防范非法集资、高息贷款等非法活动,对资金流动和投资项目进行跟踪,对关联方资金输送、挪用投资款等违规行为进行检查,保证资金的使用与企业的战略目标和风险容忍度一致。

### 5.3 完善内部监督体系

作为企业治理系统的神经中枢,内部监管肩负着系统运行校正和风险控制的双重任务。企业要打破传统的分散监管方式,建立包含战略规划、业务运作、绩效反馈的智慧协同监管网络。利用业财一体化平台和区块链的存证技术,实现对资金流、合同履行等环节的实时数据抓取和异常预警,利用平衡记分卡和风险热力图对企业进行季度内部控制效果评价,并生成多方面风险诊断报告。另外,在问题修正方面,构建风险辨识、责任承担、实时追踪、成效评价的数字管理体系,以此来保证监管结果向治理效率转变。在此基础上,建立审计人员能力地图,进行差异化培训,重点提高他们在数据建模、合规穿透分析、战略风险预测等方面的综合能力,形成既有专业深度又有治理视角的监管尖兵。

### 5.4 提升审计人员的专业能力及专业技术

在数字经济重塑业务逻辑和会计标准不断更新的背景下,审计人员职业素质已经成为实现现代企业财务治理的核心。随着大数据挖掘、智能技术在审计过程中的广泛应用,让传统的抽样审计向全方位的数据分析、从静态的报表到动态的预警,对审计人员的知识储备、技术运用和战略思考能力都提出复杂的需求。建立科学的合作人才培训系统是企业迫切需要解决的问题,通过政策解读研讨会、典型案例沙盘模拟等方式,构建新标准的动态学习机制。

保证审计人员准确把握准则修订后的管理逻辑和实际操作要点。以 Python 数据建模、RPA 流程自动化、ERP 系统穿透性审核为核心能力,通过沉浸式模拟培训

和项目实践,形成数据驱动型审计思想。在实践方面,会计人员队伍能更深入地参与企业的战略决策,锻炼其在投资、并购、跨国经营风险评估等重要情境下的处理复杂问题的能力和商业见解。这样的能力构建,既是新会计准则实施的保证,也是其实施过程中遵循的重要保证。另外,在人工智能的帮助下,自动化的证书审核系统可以提高 40% 的基础审核效率,利用机器学习方法建立财务风险预警模型,可以对财务报表中存在的舞弊风险进行事前识别,从而实现对会计信息的有效利用。最后,将审计功能由遵从“守护者”转变为价值“创造者”,从而为企业的数字化转型和高质量发展提供专业的动力。

## 6 结束语

总而言之,内部控制审计作为企业财务风险防控的中枢,通过构建科学完整的治理体系,成为现代企业应对复杂经济环境的核心竞争力。在数字技术重构商业逻辑、监管政策日趋严格的推动下,内部控制审计正从传统合规性审查向战略型风险治理转型。通过引入大数据分析实现风险智能预警,运用区块链技术保障审计数据真实性,结合专业人才梯队建设提升审计穿透力,企业能在市场环境中精准识别潜在风险,优化资源配置效率,为科学决策提供坚实的数据支撑。而今后随着全球经济不确定性加剧与企业数字化转型加速,内部控制审计将融入企业战略管理体系,并在防范系统性财务风险、促进治理能力现代化过程中发挥重要作用。

## 参考文献

- [1] 赵志敏. 新企业会计准则下企业财务审计工作的发展与转变[J]. 营销界, 2023(11): 101-103.
- [2] 余晗. 内部审计在企业财务风险管理中的应用价值分析[J]. 中国集体经济, 2023(13): 137-140.
- [3] 内部控制 在 国 企 财 务 风 险 管 理 与 提 质 增 效 中 的 应 用. 曹艳琴. 广东经济, 2024(11)
- [4] 企业 内 部 控 制 在 财 务 风 险 管 理 中 的 运 用 探 讨. 李 晓 东. 商业文化, 2024(09)
- [5] 余晗. 内部审计在企业财务风险管理中的应用价值分析[J]. 中国集体经济, 2023(4): 125-126.

作者简介: 李桐, 1988 年 10 月 12 日(出生年月-), 性别: 女, 民族: 蒙古族, 籍贯(省市) 辽宁省阜新市, 学历: 本科, 职称: 中级经济师, 研究方向: 财务审计, 单位: 阜新市热力有限公司。