

建筑企业内部审计与财务风险管理研究

Research on Internal Audit and Financial Risk Management of Construction Enterprises

辛亚楠

Yanan Xin

中国化学工程重型机械化有限公司 中国·北京 102600

China Chemical Engineering Heavy Mechanization Co., Ltd., Beijing, 102600, China

摘要: 建筑企业作为重要的经济实体,在日常运营中面临着各种财务风险。为了保障企业的可持续发展,建筑企业需要建立健全的内部审计制度并进行有效的财务风险管理。论文通过建筑企业内部审计与财务风险管理概述及存在的问题,探讨了建筑企业内部审计与财务风险管理的重要性,并提出了一些具体的措施,通过加强内部审计和财务风险管理,建筑企业可以提高企业的管理效能、优化资源配置,增强企业竞争力,实现可持续发展。

Abstract: As an important economic entity, construction enterprises face various financial risks in their daily operations. In order to ensure the sustainable development of enterprises, construction enterprises need to establish a sound internal audit system and carry out effective financial risk management. This paper provides an overview and existing problems of internal audit and financial risk management in construction enterprises, explores the importance of internal audit and financial risk management in construction enterprises, and proposes some specific measures. By strengthening internal audit and financial risk management, construction enterprises can improve their management efficiency, optimize resource allocation, enhance their competitiveness, and achieve sustainable development.

关键词: 建筑企业; 内部审计; 财务风险管理

Keywords: construction enterprises; internal audit; financial risk management

DOI: 10.12346/emr.v5i1.8255

1 引言

建筑企业内部审计是指对建筑企业内部管理和运作进行独立、客观、全面的审核和评估。而财务风险管理则是建筑企业在经营过程中,针对财务方面的各种潜在风险进行识别、评估、监控和控制的一系列措施和活动。建筑企业内部审计与财务风险管理有着密切的关系。

2 建筑企业内部审计与财务风险管理概述

2.1 建筑企业内部审计

建筑企业内部审计是指以独立和客观的态度,通过对企业内部控制的评估和检查,提供有关风险管理、内部控制和治理的建议和保证的一种审计活动。其目的在于评估和改善企业内部控制,保护业务资产、确保财务报告的准确性,推动企业高效运营。建筑企业内部审计的主要包括以下内容,

见图 1。

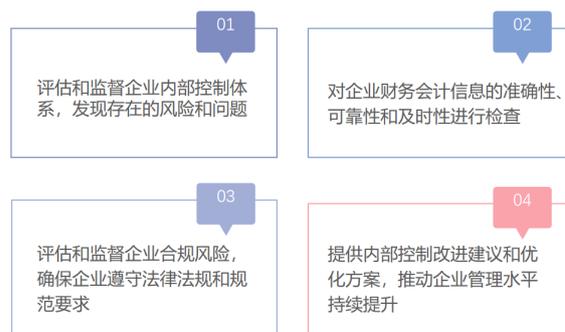


图 1 建筑企业内部审计的主要内容

2.2 建筑企业财务风险管理

建筑企业财务风险管理是指建立和实施有效的风险管理

【作者简介】辛亚楠(1987-),女,中国河南商丘人,本科,审计师、经济师,从事财务税收研究。

体系，识别、评估和控制财务风险，确保企业财务安全和经营稳定。其目的在于避免潜在的财务风险对企业造成重大损失。建筑企业财务风险管理的主要内容主要包括以下几个方面，见图2。



图2 建筑企业财务风险管理的主要内容

建筑企业内部审计与财务风险管理是建筑企业顺利运营的重要保障，通过评估和改进内部控制，识别和管理财务风险，提高企业经营水平和稳定性，确保企业可持续发展。

3 建筑企业内部审计与财务风险管理研究的意义

建筑企业内部审计与财务风险管理的研究对于企业的健康发展和长期可持续经营具有重要的意义^[1]。它不仅能够帮助企业提升内部控制能力，预防经营风险，还能增加投资者信心，遵循法律法规和道德规范，以及提高资源利用效益，为企业的可持续发展打下坚实基础。

3.1 提升内部控制能力

增强建筑企业的内部控制能力对于保障企业的正常运营和可持续发展至关重要。内部审计与财务风险管理是一种有效的手段，通过对企业内部各项业务流程和财务活动的全面审查和监控，可以帮助企业识别可能存在的潜在风险和漏洞，并提供相应的改进措施以加强企业的内部控制能力。通过分析和评估内部流程的合规性、效率性和安全性，可以发现是否存在制度不完善、操作不规范或者职责权限不清晰等问题，进而提供改进措施和建议。

3.2 防范经营风险

建筑企业面临着市场、技术、合作伙伴等多种风险，而内部审计与财务风险管理可以帮助企业及时发现并纠正潜在的经营风险，减少企业经营过程中的损失。通过内部审计，建筑企业可以对企业的各个方面进行全面检查和评估，确定存在的潜在风险。例如，审计可以揭示存在的违规行为、操作漏洞、内部控制问题等。只有及时发现这些潜在风险，企业才能采取相应措施避免或减轻风险带来的损失。

3.3 增加投资者信心

良好的内部审计与财务风险管理制度可以增加建筑企业的透明度和可靠性。它们通过对企业财务活动的全面监督和检查，确保资源的合理利用和财务信息的准确记录。通过提供可信的财务信息，这些制度能够为投资者提供清晰、准确的企业状况，增加他们对企业的信任感与投资的决策依据。当投资者对企业充满信心时，他们更愿意投入资金，进一步推动了企业的发展 and 壮大。良好的内部审计与财务风险管理制度也有助于预防和控制财务风险^[2]。

4 建筑企业内部审计与财务风险管理存在的问题

4.1 内部控制薄弱

一些企业在内部控制方面存在不足，例如内部审计流程不规范、职责界定模糊、授权不明确等，导致财务风险无法有效管理。

4.1.1 内部审计流程不规范

内部审计流程不规范可能会导致审计活动的执行效果不佳，无法充分发现和解决潜在的财务风险。具体表现为审计计划制定不完善，审计程序和方法不科学，审计结论不准确等。

4.1.2 职责界定模糊

职责界定模糊可能会导致企业内部各部门之间的工作职责重叠或缺失，难以形成有效的监督和协作机制。具体表现为对于财务事务处理责任的模糊、权限的界定不明确，以及岗位职责交叉的现象。

4.1.3 授权不明确

授权不明确可能导致授权人员滥用职权、越权操作或权责不清，从而增加了财务风险的发生概率。具体表现为授权程序不规范，授权权限的边界不明确，以及授权记录和监督不到位等情况。

4.2 缺乏独立性和专业性

一些建筑企业的内部审计机构缺乏独立性和专业性，无法对管理层的决策进行有效监督和评估。

第一，由于内部审计机构缺乏独立性，管理层可能会对审计工作施加不合理的干预或影响，干扰审计人员对决策的监督和评估。具体表现为审计人员受到管理层压力，无法独立开展审计工作，审计结论可能受到偏颇或篡改。

第二，专业知识不足。内部审计机构的成员缺乏足够的专业知识和技能，无法满足复杂建筑业务的审计需求。具体表现为审计人员对建筑行业相关法规、会计准则和业务特点了解不深入，无法进行全面、全面的审计工作。

第三，缺乏独立意见。由于内部审计机构缺乏独立性，审计人员可能无法提出真实客观的审计意见，不能有效发现和报告存在的问题和风险。内部审计机构缺乏独立性和专业性可能导致难以获取足够的有效信息来开展审计工作。具体表现为审核对象对审计机构保留关键信息、限制审计范围或提供不完整的数据，导致审计人员无法获取准确全面的信息。

4.3 风险防范不足

由于建筑企业的经营特点，财务风险多样化、复杂化，但一些企业缺乏足够的风险管理意识和手段，导致风险防范不足。一些企业可能没有意识到财务风险的重要性，或者对风险的认知不够全面。他们可能只关注短期经营目标，忽视了风险的长远影响。这种缺乏风险意识的态度使得企业在面临风险时无法做出适当的预防和控制措施。建筑企业的决策

和规划与项目的复杂性密切相关，如果没有充分考虑潜在的财务风险，可能会导致风险的累积和扩大。例如，没有对项目的可行性进行充分评估，不合理的成本控制和收益预测等，都可能导致财务风险的增加。

5 建筑企业内部审计与财务风险管理的措施

建筑企业内部审计与财务风险管理是确保企业财务健康和稳定发展的关键环节。需要注意的是，每个建筑企业的情况可能有所不同，应根据自身实际情况量身定制适合的措施。同时，建筑企业应密切关注相关法规与政策变化，及时调整和优化内部审计与财务风险管理的措施，以保障企业良好的治理和持续发展。

5.1 建立健全的内部控制制度

企业要提升内部控制能力，需要明确内部控制政策、程序和流程，确保各项财务活动合规有效进行。

一方面，企业应制定明确的内部控制政策，明确企业对内部控制的要求和目标。这包括明确财务报告的准确性、保障资产安全、防止欺诈行为等方面的要求，确立企业内部控制的框架和原则。

另一方面，企业应建立健全的内部审计流程和责任制度。内部审计是一种独立于业务部门的活动，通过对企业内部各项业务流程和财务活动的全面审查和评估，发现潜在风险和漏洞，并提供改进措施和建议，以加强内部控制^[1]。建立内部审计的流程和责任制度，明确谁来执行审计、审计的频率和方法、审计报告的提交和反馈机制等，确保内部审计的有效推进和实施。

5.2 加强财务风险识别与评估

建筑企业应当意识到风险管理在财务活动中的重要性，并建立完善的风险识别与评估机制，以识别和评估重要财务风险因素及其潜在影响。这一机制的建立旨在提前发现潜在风险并采取相应的措施来防范和应对。

首先，建筑企业需要建立风险识别的体系。在此过程中，企业可以通过制定分析框架、收集信息、了解竞争环境等方式，确定各类潜在风险的特征和可能性。例如，市场风险、信用风险、流动性风险、法律风险等。通过深入了解并识别各类风险因素，企业能够更准确地评估风险的潜在影响。

其次，建筑企业需要建立风险评估的体系。通过对已经识别的风险因素进行定量或定性评估，企业能够更好地洞察各项财务风险对企业运营和业绩的潜在影响。评估的过程中，可以考虑风险的可能性、影响程度、持续时间等因素，以便制定相应的风险管理策略。

最后，建筑企业还应当建立完善的风险管理体系，包括风险识别、评估、监测和控制等环节。通过建立风险管理体系，企业能够协调各个环节，从源头上预防和控制潜在风险的出现。同时，企业还应加强对风险管理人才的培养和引进，提高企业对财务风险的识别和应对能力。只有具备一支专业

化的团队，企业才能更好地应对各类风险挑战。

5.3 加强财务报告与信息披露

企业应当及时、准确地编制财务报告，并按照相关法规要求进行信息披露。财务报告的编制和信息披露是企业对外界传递财务状况和经营绩效的重要手段，也是提高企业透明度的关键举措。企业需要按照会计准则和财务报告编制准则，及时编制财务报告。财务报告应当真实、准确地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等关键指标。企业应当根据法规要求进行信息披露。信息披露是指企业将重要财务和非财务信息公开并向投资者、债权人、供应商、员工和其他利益相关者提供的过程。为确保财务报告的准确性和信息披露的有效性，企业应当建立健全的内部控制体系，并进行定期的内部审计和外部审计。内部审计和外部审计可以通过独立的审核机构对企业的财务报告进行审查，为投资者和利益相关者提供独立的验证和评估。

5.4 强化内部监督与问责

建筑企业作为一个涉及大量投资、资金流动和项目管理的行业，应该建立健全的内部监督机制，以确保财务活动的合规性和透明度。建筑企业应明确定义各级管理人员和部门的职责，并确保相应的权责边界清晰明确。各个岗位的职责应当明确规定，特别是与财务活动相关的职责，如财务主管、审计部门和内部控制部门等。建筑企业应建立健全的财务管理体系，包括严格的收支管理、账务核对和财务报表审核等制度。对于发现的违法违规行为，企业应及时进行调查和处理，并依法追究相关责任人的责任，确保违规行为得到及时纠正和严肃问责。

6 结语

通过对内部审计的实施和财务风险的管理，建筑企业能够更好地了解自身的经营现状，及时发现和纠正存在的问题，并有效预防和控制各种潜在风险。然而，要实现建筑企业内部审计与财务风险管理的有效运作，仍然面临着诸多挑战和难题，比如企业文化的塑造、内部控制机制的完善、信息系统的安全性等。因此，需要不断加强研究与实践的结合，积极引入先进的技术工具和管理理念，探索适合建筑企业特点的内部审计与财务风险管理模式。这不仅有助于提高企业的竞争力和可持续发展能力，也为企业创造了一个稳定、透明和可信赖的经营环境。

参考文献

- [1] 万玲.建筑企业内部审计和财务风险管理研究[J].环渤海经济瞭望,2022(11):44-46.
- [2] 张向龙.关于建筑企业内部审计与财务风险管理的探讨[J].今日财富,2021(22):115-117.
- [3] 刘佳丽.建筑企业内部审计与财务风险管理研究[J].财会学习,2021(15):135-136.