

新形势下金融企业内部审计存在的问题及优化途径

杨丽芬

国家电投集团资本控股有限公司

摘要：在当今的新形势下，金融企业的内部审计工作面临着前所未有的挑战和机遇。由于金融市场的快速变化和技术的持续革新，内部审计的职能和作用也在发生着深刻的变化。为了更好地适应这一趋势，我们需要深入分析当前金融企业内部审计存在的问题，并探讨优化的途径。本文将就这一主题进行探讨，以期为金融企业的内部审计提供一些参考和建议。

关键词：金融企业；内部审计；存在问题；优化途径

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.02.236

引言

当前形势下，防范化解金融风险，守住不发生系统性金融风险是我国亟须打好的攻坚战，金融企业也面临着严峻的风险防范和化解挑战。内部审计是金融企业风险管理第三道防线，做好内部审计工作，对于完善金融企业公司治理，强化风险控制有重要意义。面对市场内外环境的持续演变，深入研究我国金融企业内部审计的关键问题并找到有效的解决方案，已经成为我国的一个主要研究方向。

一、金融企业内部审计的内涵及意义

内部审计是一种独立、客观的保证和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统化、规范化的方法，评估和改进风险管理和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。金融企业内部审计（IFI）是内部审计的一个特定领域，它主要关注金融机构的运营和风险管理。

（一）内涵

1. 金融机构运营的复杂性和特殊性

金融企业内部审计不仅涵盖了财务报表审计，还深入到运营流程、风险管理和治理结构的评估。这是由金融行业的复杂性和特殊性决定的。金融行业涉及大量的资金流动、复杂的金融产品和广泛的风险管理策略。因此，需要对这些方面进行详细的审计和评估，以确保金融机构的稳健运营。

2. 保障资产安全和提高运营效率

IFI追求的主要目的是确保资产的安全性并优化其运营效益，审计范围主要包括经营管理、内部控制、风险管控、信息系统、会计记录与报告等方面内容。经过审计活动，我们能够识别出可能存在的风险和问题，并据此提出针对性的改进建议，从而有助于提升金融机构的运营效能和资产安全性。

3. 实现组织目标

IFI不只是对组织的监控和评价，它还积极参与并推动组织目标的达成。经过审计，它识别并指出了存在的问题，并给出了相应的改进方案。这些建议可以被用来提高风险管理水平，增强对业务发展及客户需求变化的适应性，提升经营绩效，降低经营风险以及增加股东价值。这些建议不只是关于风险的管理，还涉及运营的

效率以及治理框架的进一步完善。同时，它也为金融机构提供了新的管理理念和方法。因此，IFI在协助金融机构达成其既定目标上发挥了不可或缺的角色。

（二）意义

1. 增强投资者信心

对上市公司来说，强化内部审计有助于提高投资者对其的信赖。内部审计工作有助于提升会计信息披露的可靠性以及真实性，进而为公司治理提供了有力支撑。投资者往往会寻求一种方法来评定公司的财务报告的品质以及公司的内部管理环境。这种情况下，公司需要将自己的经营活动与内部审计工作结合在一起，以确保其财务报告能够满足市场上投资者的要求。高质量的内部审计能够向投资者传达一个积极的信息，那就是公司的财务报告是可信的，并且公司拥有一个良好的内部管理环境。

2. 促进合规经营

随着监管机构对金融机构的监管越来越严格，金融机构需要有一种有效的方式来确保其业务活动符合相关法规和标准。内部审计通过定期进行合规性审计，可以确保金融机构的业务活动符合相关法规和标准。

3. 提高风险管理水平

内部审计通过定期评估金融机构的风险管理过程，可以帮助金融机构及时发现和应对潜在的风险。此外，内部审计还可以提供关于如何改进风险管理过程的建议，从而提高金融机构的风险管理水平。

4. 优化业务流程

内部审计通过对金融机构的业务流程进行审计和分析，可以帮助金融机构发现和改进低效或无效的流程。这不仅可以提高金融机构的运营效率，还可以降低成本和提高服务质量。

5. 加强内部控制

内部审计作为内部控制体系的重要组成部分，通过定期评估和改进内部控制体系，可以帮助金融机构及时发现和防止错误和不正当行为的发生。这有助于保护金融机构的资产安全，提高财务报表的质量和可靠性。

6. 为管理层提供决策支持

内部审计通过提供关于金融机构运营状况和风险状况的信息和建议，可以为管理层提供决策支持。这有助

于管理层做出更加明智和有效的决策，从而促进金融机构的发展和成功。

二、我国金融企业内部审计存在的问题

（一）内部审计环境不成熟

首先，部分金融企业内部审计意识不强。内部审计作为金融企业内部管理的重要部分，对于保证企业稳健运营和防范金融风险具有至关重要的作用。然而，一些金融企业的内部审计机构设置和人员配置不到位，内部审计的独立性和权威性未能得到充分保障，导致内部审计工作难以有效开展。其次，内部审计制度不健全。尽管大部分金融企业已经建立了内部审计制度，但在实际操作中存在许多问题。例如，内部审计制度的制定和执行缺乏统一的标准和规范，导致内部审计结果的可比性和可靠性受到质疑；内部审计制度的落实不到位，一些企业存在审计漏洞，被审计部门对审计结果不重视或不执行，导致内部审计的监督作用未能有效发挥。

（二）内部审计方法和技术落后

随着金融市场的不断发展和金融工具的创新，传统的内部审计方法和技术已经无法满足现代金融企业的需求。然而，我国一些金融企业的内部审计工作仍然采用传统的审计方法和经验判断，缺乏科学、系统和规范的审计方法和流程，导致审计效率低下和质量不稳定。同时，一些金融企业的内部审计技术手段落后，缺乏现代化的信息技术支持。例如，部分企业的内部审计工作仍以手工查账为主，缺乏对计算机辅助审计的运用，导致内部审计的效率和准确性受到限制。

（三）内部审计人员素质不高

金融企业内部审计是一项高度专业化和技能化的工作，要求审计人员具备扎实的专业知识和丰富的实践经验。然而，我国一些金融企业的内部审计人员素质参差不齐，难以满足审计工作的需求。具体表现在以下几个方面：首先，部分审计人员缺乏系统的专业学习和培训，对审计理论和实践知识掌握不够深入；其次，一些审计人员缺乏对金融市场和金融工具的了解，无法准确判断企业的风险状况和业务活动的合规性；最后，部分审计人员职业道德素质不高，存在违规操作和人情审计的情况，导致内部审计结果的客观性和公正性受到影响。

（四）内部审计质量控制不完善

内部审计质量控制是保证内部审计结果准确可靠的重要环节。然而，我国一些金融企业的内部审计质量控制存在诸多问题：首先，质量控制标准不清晰、不统一，导致实际操作中存在很大的随意性和主观性；其次，质量控制流程不完善，缺乏对审计全过程的监督管理，导致部分审计环节存在漏洞和缺陷；最后，质量控制结果评价机制不科学，对审计质量的好坏缺乏客观公正的评估和反馈。

（五）审计整改及成果运用不足

在我国金融企业内部审计中，审计整改及成果运用不足是一个存在的问题。具体表现为：审计整改不力、审计成果未得到充分运用、缺乏有效的成果转化机制

等。首先，审计整改不力是指金融企业在内部审计发现问题后，未能及时采取有效措施进行整改，导致问题长期存在。其次，审计成果未得到充分运用是指金融企业内部审计发现的问题并未得到充分重视和解决，导致类似问题反复出现。最后，缺乏有效的成果转化机制是指金融企业内部审计发现的问题无法得到及时有效的整改和落实，导致审计成果无法充分发挥作用。这些问题影响了金融企业内部审计的效力和效果，需要加强审计整改及成果运用方面的工作。

三、我国金融企业内部审计的优化对策

（一）优化内部审计环境

优化内部审计环境是指建立一个良好的内部审计制度和环境，为内部审计提供必要的支持和资源，进而提高内部审计的独立性和权威性。在优化内部审计环境的过程中，需要制定和完善相应的内部审计制度、规章和流程，确保审计工作的规范性和科学性。同时，为了保证审计工作的顺利进行，需要提供足够的审计资源和技术工具，例如人员、经费、办公设施、信息系统等，以支持内部审计的开展。一个好的内部审计环境要求建立独立的内部审计机构，使其能够独立开展审计工作，不受其他部门或个人的干扰和影响。同时，还需要建立审计委员会或独立的审计管理机构，对内部审计进行监督和管理，确保审计工作的公正性和透明度。此外，建立有效的沟通渠道和反馈机制，使内部审计机构能够及时向管理层和董事会等高层管理人员报告审计结果和问题，提供决策所需的信息和意见。为了进一步提高内部审计的独立性和权威性，还需注重培养专业的审计人才，提高内部审计人员的专业知识和技能水平。通过培训、学习和考试等方式，不断提升内部审计人员的能力和素质，使其具备独立、客观、公正的审计态度和方法。综上所述，优化内部审计环境是建立一个良好的内部审计制度和环境，为内部审计提供必要的支持和资源的过程。通过制定完善内部审计制度、规章和流程，提供足够的审计资源和技术工具，提高内部审计的独立性和权威性，我们可以有效提升内部审计的质量和效能，促进企业的稳健经营和发展。

（二）改进内部审计方法和技术

改进内部审计方法和技术是提升审计效能和准确性的重要措施。随着信息技术的发展，内部审计也需要不断应用新的技术手段来提升其全面性和深度。其中，数据分析是一种被广泛应用的技术，通过对大量数据的处理和分析，可以发现潜在的风险和问题，提升审计的准确性和全面性。风险评估是另一个重要的技术手段，通过对组织内外主要风险因素的调查、取证、分析和评价，可以测定风险点和风险度，审查风险应对措施的可信性和有效性，从而提升审计的风险预警和监控能力。流程审计是一种注重审计流程和程序的方法，通过审查组织的业务流程和流程控制，发现潜在的问题，改进和优化业务流程。此外，为了加强风险预警和监控能力，内部审计还需要注重创新审计方法，如使用预防性审计、连续审计等方式。预防性审计强调在事前进行审

计,通过评估和建立内部控制,防范可能发生的问题。连续审计则强调在一段时间内持续对特定对象进行审计,从而实现对其风险的持续监控。通过这些创新审计方法的应用,可以加强对潜在风险的预防和监控,提高内部审计的敏锐性和有效性。综上所述,改进内部审计方法和技术是提升审计效能和准确性的重要措施。通过采用数据分析、风险评估、流程审计等先进技术手段,以及注重创新审计方法,如预防性审计、连续审计等方式,可以加强风险预警和监控能力,提高内部审计的全面性和深度,从而为组织的稳健经营提供有力支持。

(三) 提升内部审计人员素质

提升内部审计人员的素质是确保内部审计专业水平和能力的关键。为此,需要采取一系列措施加强内部审计人员的培训和学习,提高他们的专业知识和技能。首先,可以通过培训课程和学习计划来扩展内部审计人员的专业知识。这包括深入研究审计法规、会计准则、风险管理等相关领域的知识,并积极跟进金融行业的最新发展动态。通过提供继续教育课程、讲座和研讨会等方式,使内部审计人员不断更新知识和技术,保持专业水平的前沿性。其次,可以注重内部审计人员的实践经验和技能培养。通过与业务部门的合作,内部审计人员可以参与实际案例的审计工作,从实践中积累经验并提高问题发现和解决的能力。此外,可以组织模拟审计和角色扮演等活动,提升内部审计人员的沟通、分析和领导能力。另外,建立健全的内部审计人员激励机制也是重要的。这包括制定合理的晋升和薪酬激励政策,为优秀的内部审计人员提供发展和成长的空间。同时,要重视内部审计人员的职业发展规划和个人成长,帮助他们建立长期目标并提供发展机会。最后,通过严格的职业道德要求来塑造内部审计人员的素质。内部审计人员应忠诚于组织整体利益,具备法制观念和规则意识,做到客观、公正、诚实、守信。同时,他们应该不断提升自己的道德素养,严守职业操守,遵循职业道德规范,以保持内部审计工作的权威性和可靠性。综上所述,提升内部审计人员素质是通过加强培训和学习、建立激励机制、强调实践经验和技能培养以及塑造职业道德和规范等措施来提高内部审计人员的专业水平和能力。通过这些努力,可以吸引和留住高素质的审计人员,进一步提升内部审计的质量和效能,为金融企业的稳健运营提供有力支持。

(四) 完善内部审计质量控制

完善内部审计质量控制是确保审计工作准确性、可靠性和一致性的关键。为此,金融企业可以建立内部审计质量管理体系,以提高整体审计质量。首先,明确审计质量管理责任与流程十分重要。公司管理层应明确内部审计质量管理工作的责任分配和流程,并确保相关人员有足够的授权和资金支持,以推动内部审计质量的持续改善。其次,定期进行审计质量评估和内部审核是确保审计质量的重要手段。金融企业可以建立定期的内部审计质量评估机制,对审计工作进行全面、客观的评估,以发现存在的问题和不足,并及时采取纠正和改进

措施。此外,内部审核也是保障审计质量的重要环节。金融企业可以设立专门的内部审计质量审核部门,对审计工作过程、程序和结果进行内部审核,确保审计的准确性和一致性。同时,确保内部审核的独立性和客观性,避免人为干扰和利益冲突。要完善内部审计质量控制,还需要及时纠正审计工作中存在的问题和不足。金融企业应建立有效的反馈和改进机制,对审计结果和相关问题进行跟踪和分析,及时采取措施加以纠正和改进。同时,也需要加强内部审计人员的培训和学习,提高他们的专业知识和审计技能,以确保审计工作的准确性和可靠性。总之,金融企业应建立完善的内部审计质量控制体系,包括明确审计质量管理责任与流程、定期进行审计质量评估和内部审核、及时纠正审计工作中存在的问题和不足。这样可以确保审计工作的准确性、可靠性和一致性,为金融企业的稳健经营提供有力保障。

(五) 强化审计整改及成果运用

强化审计整改及成果运用是解决金融企业内部审计存在问题的关键。为此,我们需要采取一系列措施。首先,要建立健全的审计整改机制,确保发现问题后能够及时采取有效措施进行整改。其次,要重视审计成果的运用,将审计结果纳入企业管理决策和风险控制中,以防止类似问题再次出现。最后,要建立有效的成果转化机制,将审计成果转化为实际操作和优化管理流程中,以提升企业整体运营效率和风险管理水平。通过这些措施的实施,我们可以更好地发挥金融企业内部审计的作用,提高企业的整体竞争力和市场地位。

结束语

从新的经济发展常态出发,金融企业的内部审计部门需要及时更新其思维模式和观念。他们应根据金融企业的内部审计需求,强化内部审计的风险管理工具和控制措施,增强金融企业的风险管理能力,为企业领导者提供更为准确和有效的决策参考,从而提高企业的整体效益和工作效率。这不仅能够满足组织治理的持续加强,还能满足社会对内部审计的更高期望和要求,进一步增强企业在国际市场的竞争力,推动企业走向长期和可持续的发展道路。

参考文献

- [1] 史荣伟.沙河抽水蓄能电站内部审计工作的实践[J].水电站机电技术,2022,45(3):23-25,90.
- [2] 孔磊.国有企业内部审计管理体系完善对策研究[D].蚌埠:安徽财经大学,2021.
- [3] 洪烨,周国宾,王燕萍.强化内部审计筑牢风险防线:安钢内部审计为组织高质量发展保驾护航[J].中国内部审计,2022(4):54-57.
- [4] 崔丽,王金海.新时代高校内部审计高质量发展研究[J].中国农业会计,2022(4):39-41.
- [5] 陈梦婷.B电网公司内部审计质量诊断研究[D].北京:华北电力大学,2021.
- [6] 刘益男.关于加强铁路企业内部审计质量控制的探讨[J].铁道运输与经济,2022,44(4):79-84,144.