

# 内审职能在组织风险管理中的作用

田意颖

苏州旅游与财经高等职业技术学校

**摘要：**内审职能在组织风险管理中发挥着至关重要的作用。通过对组织内部风险进行评估和监控，内审不仅可以帮助组织识别和应对潜在风险，还能为管理层提供有关风险管理的有效性和合规性的独立意见。

**关键词：**内审；风险管理；风险评估；监控；独立意见

**【DOI】** 10.12252/j.issn.2096-6288.2023.07.077

## 一、引言

内审作为组织内部的重要职能，在风险管理领域起到了至关重要的作用。通过对组织内部风险进行评估和监控，内审不仅能够及时发现并应对潜在风险，还能为管理层提供独立、客观的意见，确保风险管理的有效性和合规性。

## 二、内审职能概述

### （一）内审的定义和角色

内审，也称为内部审计，是指组织内部的一种独立、客观的评估和监督活动，旨在审查和评价组织的业务活动、内部控制系统和风险管理过程。内审部门通常由专业的审计人员组成，他们负责评估和改进组织的风险管理、内部控制和治理过程，以确保组织的运营和财务活动的合法性、合规性和有效性。

在组织的风险管理中，内审的角色至关重要。内审人员通过对组织内部各个领域的审计和评估，能够识别并预警潜在的风险，为组织提供有关风险程度的明确信息。此外，内审还能向管理层提供有关风险管理的有效性和合规性的独立意见，帮助组织在面临风险时做出明智的决策。

### （二）内审的范围和关注点

内审是组织内部的一项重要职能，其范围广泛，涵盖了组织内各个重要领域的审计工作。内审人员应关注以下关键领域进行审计：

首先，内审应对组织的财务报告和记录进行全面、准确、详尽的审核。这包括确保财务报告和记录的准确性、完整性和合规性。审计人员应检查财务报表、凭证、账簿等财务文件，以及相关会计政策和程序，确保其符合适用的会计准则和法规要求。此外，内审还应关注财务预测、预算和成本控制的审计，以确保组织的财务管理有效性和经济性。

其次，内审应对组织的运营流程进行评估。这包括从采购到生产、销售和物流等一系列运营环节。审计人员应审查采购流程、供应商管理、合同履行等环节，确保其合规性和效率。同时，对生产过程、库存管理、销售环节和物流运作等进行审计，确保流程的顺畅和效率。这样可以提高组织的运营效率和降低成本，有利于

增强组织的竞争力。

第三，内审应审查组织的内部控制系统。这包括风险管理、信息系统控制、内部审计等各个层面。审计人员应评估内部控制系统的有效性，检查风险管理策略的完备性和执行情况，信息系统控制的安全性和可靠性，以及内部审计的独立性和职能发挥情况。通过审计，可以发现潜在的风险和漏洞，进一步完善组织的内部控制系统。

此外，内审应确保组织遵守所有适用的法律、法规和政策。审计人员应审查组织在日常运营中遵守相关法律、法规和政策的情况，检查是否存在违规行为和潜在的法律风险。通过合规性审计，可以降低组织因违规行为而引发的风险，增强组织的声誉和公信力。

最后，内审应评估组织的绩效。这包括财务指标和非财务指标的评估，为管理层提供关于组织运营状况的准确信息。审计人员应审查组织的收入、成本、利润、客户满意度等各项指标，以及市场份额、产品质量等非财务指标的实现情况。通过绩效评估，可以为管理层提供全面、准确的决策依据，推动组织持续改进和优化运营。

综上所述，内审的范围广泛且复杂，涵盖了组织内部的所有重要领域。内审人员应关注财务报告和记录、运营流程、内部控制系统、合规性和绩效评估等关键领域进行审计。通过全面、准确、详尽的审计工作，可以确保组织的财务和运营管理符合法律、法规和政策要求，提高组织的效率和竞争力，为组织的可持续发展提供有力保障。

### （三）内审与其他职能的关系

内审作为组织内部的一个重要职能，与其他职能部门之间存在着密切的关系。以下是与内审部门有重要关联的职能部门：

首先，内审与风险管理之间有着密切的联系。风险管理是组织的一项核心活动，内审在风险管理中扮演着重要的监督和评估角色。内审人员通常负责审查和评估风险管理制度的有效性，提供有关风险管理和内部控制的独立意见。此外，内审还参与风险事件的调查和处理，以及风险评估和风险报告的编制。通过与风险管理

部门的有效协作，内审可以更好地了解组织的风险状况，并为其提供有关风险管理和内部控制的改进建议。

其次，内审与财务部门也有着紧密的联系。内审人员应负责对财务报告和记录进行审计，确保其准确性和完整性。此外，内审还负责监督财务流程的合规性，防止财务风险的发生。为了保持财务报告的准确性、完整性和合规性，内审人员通常需要与财务部门密切合作，共同制定和实施相关的审计计划和程序。同时，内审还需要为管理层提供关于财务报告和记录的审计意见和建议，以帮助组织加强财务管理和降低财务风险。

最后，随着信息技术的发展，内审与信息技术部门的联系也日益密切。内审人员需要评估信息技术系统的可靠性和安全性，确保数据的质量和完整性。此外，内审还需要关注信息技术应用对组织运营和风险管理的影响。为了更好地了解和控制信息技术相关的风险，内审人员需要与信息技术部门进行有效的沟通和协作。同时，内审还需要为组织提供关于信息技术系统和数据质量的审计意见和建议，以帮助组织提高运营效率、降低风险并确保数据的质量。

综上所述，内审与其他职能部门之间存在着密切的关系。通过与这些部门的协作和沟通，内审可以更好地了解组织的运营情况和风险状况，为其提供有关风险管理和内部控制的改进建议。

### 三、风险管理的重要性

#### （一）风险的本质和类别

风险是一个复杂且普遍存在的概念，其本质可以理解为不确定性或可能性的损失。这种不确定性或损失可能来自各种因素，如市场环境的变化、内部运营的失误、财务风险等等。这种不确定性可能对组织的经营、财务状况和整体发展产生负面影响。因此，理解风险的本质和类别，对于有效的风险管理至关重要。

风险的类别多种多样，可以从不同的角度进行分类。以下是几种常见的风险分类方式：

根据风险的不同来源，可以将其分为外部风险和内部风险。外部风险是指那些来自组织外部的风险因素，例如全球经济环境的变化、政策法规的变动、自然灾害等。这些因素通常不受组织控制，但需要组织进行关注和应对。内部风险则是指那些来自组织内部的风险因素，例如员工行为、流程设计、信息技术系统等。这些因素虽然可以通过组织自身的努力进行管理和控制，但也可能因为各种原因而引发风险事件。

根据风险的性质，可以将其分为财务风险、运营风险、市场风险等。财务风险是指与组织的财务状况相关的风险，例如现金流风险、债务风险、税务风险等。这些风险如果不能得到有效控制，可能会对组织的财务稳定性和经营成果产生重大影响。运营风险是指与组织的运营过程相关的风险，例如供应链风险、生产风险、

信息安全风险等。这些风险如果不能得到有效控制，可能会对组织的日常运营和整体发展产生负面影响。市场风险是指与市场的变化相关的风险，例如价格波动、市场需求变化、竞争风险等。这些风险如果不能得到有效应对，可能会对组织的业务结构和经济效益产生重大影响。

根据风险的影响程度，可以将其分为战略风险、操作风险和合规风险。战略风险是指对组织的长期发展和战略目标产生重大影响的风险，例如市场定位风险、技术变革风险、政策法规变动等。这些风险如果不能得到有效管理和控制，可能会对组织的整体发展和未来前景产生重大影响。操作风险是指与组织的日常运营相关的风险，例如操作失误、流程缺陷、人员管理等。这些风险如果不能得到有效控制，可能会对组织的日常运营和业务稳定性产生负面影响。合规风险是指与组织遵守法律、法规的情况相关的风险，例如税务风险、反腐败风险、知识产权风险等。这些风险如果不能得到有效管理和控制，可能会对组织的声誉和经营成果产生重大影响。

综上所述，对于组织来说，正确认识和评估各种类型的风险至关重要，以便及时采取相应的管理和应对措施，最大限度地减少风险对组织的影响并保持稳健经营和发展。

#### （二）组织面临的主要风险

组织在运营过程中面临着来自不同方面的风险，这些风险对组织的稳健性和持续性产生重大影响。以下是对这些常见风险因素的详细描述：

首先，市场风险是组织面对的最常见的风险之一。市场环境的变化是不断发生的，包括消费者需求的变化、竞争对手的行动以及政策法规的变动等。这些变化可能对组织的销售额、市场份额和利润产生负面影响。例如，如果消费者开始偏好其他品牌的产品，组织的产品可能不再受欢迎，导致销售额下降。同时，竞争对手的定价策略或新产品的推出也可能对组织的竞争力构成挑战。此外，政策法规的变动，如税收政策或进口限制的调整，也可能对组织的运营产生不确定性。因此，组织需要密切关注市场动态，以便及时调整战略以适应市场变化。

其次，技术风险也是组织需要面对的重要风险。技术的不断进步和革新可以使组织保持竞争力，但同时也带来了风险。如果组织无法跟上技术的步伐，或者在技术上落后于竞争对手，可能会导致产品或服务无法满足市场需求，甚至可能因为成本过高而无法参与市场竞争。技术的快速变化也可能使组织在研发方面的投资无法得到预期的回报。因此，组织需要不断进行技术研发和创新，以保持与市场同步并降低技术风险。

财务风险是组织面临的另一种重要风险。财务决策

的失误、外部经济环境的变化等都可能导导致组织的财务状况恶化。例如，过度的债务负担、现金流不足或资金管理不善都可能威胁到组织的正常运营。此外，如果外部经济环境恶化，组织的销售额和利润可能受到影响，进而影响到债务偿还和现金流状况。因此，组织需要建立科学的财务管理体系，加强财务风险管理，避免因财务风险问题而影响到组织的稳健性和持续性。

合规风险是组织必须严格防范的风险。组织在运营过程中必须遵守相关法律、法规和行业规范，否则可能面临法律制裁、监管处罚或声誉损失等风险。例如，如果组织违反了环保法规，可能会被处以罚款或被迫停业。违反消费者保护法规也可能导致组织面临法律诉讼或声誉损失。因此，组织需要强化合规意识，严格遵守相关法律、法规和行业规范，以避免因合规问题给组织带来不良影响。

最后，人力资源风险也是组织必须关注的风险。人才流失、员工激励不足或员工培训不足等人力资源问题可能对组织的运营产生负面影响。关键员工的流失可能导致组织的某项业务或技术无法正常运行，给组织带来损失。员工激励不足或培训不足也可能导致员工士气低落，影响到组织的绩效和员工满意度。缺乏有效的员工激励机制可能无法激发员工的积极性和创造力，进而影响到组织的创新和发展。因此，组织需要加强人力资源管理和培训，建立科学的员工激励机制以降低人力资源风险对组织的影响。

综上所述，组织在运营过程中面临着来自不同方面的风险因素。这些风险可能对组织的稳健性和持续性产生不利影响。为了降低这些风险对组织的影响，组织需要密切关注市场动态、不断进行技术研发和创新、建立科学的财务管理体系、强化合规意识和加强人力资源管理和培训等风险管理措施。通过有效的风险管理，组织可以更好地应对各种风险挑战，实现持续发展和成功。

### （三）风险管理对于组织的重要性

风险管理对于组织的重要性在于保障其稳健发展、提高战略竞争力、提升治理水平、降低决策风险以及增强声誉和形象。通过有效识别、评估、监控和应对风险，组织可以降低自身面临各种风险的概率和影响程度，避免因风险导致的损失。同时，风险管理还有助于组织更好地把握市场机会，规避风险，提高可持续性发展能力。此外，风险管理还可以提高组织的治理水平和管理效能，帮助组织更好地实现可持续发展目标。最后，有效的风险管理还可以帮助组织树立良好的声誉和形象，提高组织的公信力和信任度，进而增强组织的市场竞争力和社会认可度。因此，对于组织而言，实施有效的风险管理至关重要。

## 四、内审在风险管理中的作用

### （一）内审在风险识别中的角色

内审在风险识别中扮演着重要的角色。内审人员通常具备系统的审计和风险管理知识，能够全面了解组织的业务流程和风险暴露。他们通过审计和调查，能够发现组织内部可能存在的风险点，包括财务、运营、合规性等方面。此外，内审还可以通过与员工和管理层的交流，识别出可能影响组织战略目标实现的风险因素。

### （二）内审在风险评估中的角色

内审在风险评估中同样具有重要作用。他们通常具备专业的风险评估技能和方法，能够对组织内各个业务领域进行全面的风险评估。通过定性和定量评估，内审人员可以确定各项业务的风险级别和潜在影响，从而为组织提供有关风险状况的深入了解。此外，内审还可以针对风险因素提供量化的测量和评估结果，以便管理层更好地了解和控制风险。

### （三）内审在风险监控中的角色

内审在风险监控中扮演关键角色。他们可以通过定期审计和检查，持续关注组织内的风险状况。这包括对已经识别的风险进行跟踪监控，以及发现可能出现的新的风险。同时，内审人员还需要对组织的风险管理制度和流程进行评估和监控，确保其有效性和合规性。在这个过程中，内审人员还需要与组织内的其他部门紧密合作，共同构建一个完整的风险监控体系。

### （四）内审在风险应对中的角色

内审在风险应对中同样具有积极的作用。一旦发现风险，内审人员需要与组织的管理层和其他相关部门合作，制定相应的风险应对措施。这可能包括制定更加严格的风险管理制度、改进内部控制流程、提高员工风险意识等。此外，内审人员还可以提供风险应对的培训和支支持，帮助组织更好地应对各种可能出现的风险。

## 结语

综上所述，内审在组织风险管理中扮演着不可或缺的角色。通过对组织的内部风险进行评估、监控和应对，内审能够有效地防范、识别、应对风险，并为组织提供风险管理有效性和合规性的独立意见，从而有助于组织实现其战略目标。因此，内审是组织内部风险管理的关键环节，对于组织的稳健发展具有重要意义。

## 参考文献

[1] 李玲，内部审计在风险管理中的角色[J]，财经研究，2006（5）：23-25

[2] 王欣，内部审计在风险管理中发挥的作用[J]，中国审计报，2009（10）：126-129

[3] 马新勇，内部审计在企业风险管理中的角色探讨[J]，审计与经济研究，2007（9）：11-13

作者简介：田意颖，女，1987.4，苏州，汉，研究生，讲师，财会。