

现代风险导向审计模式下的企业内部审计研究

李庆华

(中国铁路成都局集团有限公司, 四川 成都 610082)

【摘要】 本文结合现代风险导向的审计模式, 研究企业内部审计的方法和实践。首先, 我们分析了企业内部审计的背景和目的。接着, 我们介绍了现代风险导向的审计模式并提出了相应的企业内部审计方法。最后, 本文得出结论: 在现代风险导向审计模式下, 企业内部审计应该更加注重风险管理、数据分析和内部控制, 并且需要采用新技术和方法来提高审计效率。

【关键词】 企业内部审计; 现代风险导向审计; 模式下

引言:

随着企业规模的不断扩大, 管理层面的监管也变得越来越复杂。企业内部审计在这个过程中显得尤为重要, 它能帮助企业识别和管理风险, 提高治理水平, 保证企业的可持续发展。然而, 传统的审计模式已经无法满足现代企业的需求, 需要一种更加科学、有效的审计模式来满足企业对审计的需求。本文旨在研究现代风险导向审计模式下的企业内部审计, 探讨其特点、优势和未来发展方向。

一、现代风险导向审计模式概述

(一) 风险导向审计的理论基础

现代风险导向审计模式的理论基础主要包括风险管理理论、内部控制理论和数据分析技术。首先, 风险管理理论指出, 企业面临各种风险, 包括市场风险、信用风险、操作风险等, 而风险导向审计正是以此为核心, 帮助企业识别和管理这些风险。其次, 内部控制理论强调建立完善的内部控制体系来确保企业目标的实现, 而风险导向审计模式正是通过审计手段来评估和改进内部控制。最后, 数据分析技术作为现代审计的重要工具, 有助于挖掘大数据中的风险信息, 为风险导向审计提供支持。

(二) 现代风险导向审计模式特点

现代风险导向审计模式的特点主要包括以风险为导向、基于数据分析和强调综合视角。首先, 以风险为导向意味着审计过程将聚焦于企业面临的各类风险, 而非仅仅关注财务数据的真实性。其次, 基于数据分析使得审计可以更加深入地挖掘数据中的风险信息, 从而提高审计效率和准确性。最后, 强调综合视角意味着审计将从全面的角度考虑企业的风险管理问题, 包括内部控制、合规管理、财务管理等多个方面。

(三) 风险导向审计与传统审计模式的比较

现代风险导向审计模式与传统审计模式相比具有明显优势。传统审计模式主要依赖于样本抽查和常规审核程序, 其审计焦点主要在于财务报表的真实性和公允性。然而, 现代风险导向审计模式在理念、方法和技术上都有所创新, 更加注重对企业风险的全面识别和评估, 能够更好地适应复杂多变的商业环境。同时, 现代审计模式利用数据分析技术实现了对大数据的挖掘和分析, 弥补了传统审计模式在数据处理上的不足, 提高了审计效率和准确性。

二、企业内部审计基础

(一) 企业内部审计概述

企业内部审计是指由企业内部的专业审计人员, 对企业内部控制体系的有效性和合规性进行独立、客观的评估和审计活动。其目的是通过识别和评估风险, 提供有关改进内部控制和风险管理的建议, 以保障企业的利益和可持续发展。

企业内部审计的主要任务包括对企业内部控制体系的评估、风险管理的监督、合规性的审查和运作效率的提高等。通过对企业内部控制的全面审计, 企业能够及时发现和纠正存在的问题, 以减少潜在的风险和损失。

(二) 企业内部审计的作用和意义

首先, 企业内部审计能够帮助企业管理层了解和评估内部控制体系的有效性, 并提供改进建议。通过审计程序的执行, 可以及时发现内部控制的不足之处, 以便加以改进和完善, 从而减少风险的发生概率。

其次, 企业内部审计有助于提高企业的治理水平和透明度。通过独立的审计活动, 能够为企业提供公正、客观的评价, 增强对内部控制和风险管理的信心, 提高企业的形象和声誉。

另外，企业内部审计还可以促进企业内外部信息的交流和共享。通过与其他部门和外部审计师的合作，能够更好地识别并评估企业面临的风险，为决策提供准确和可靠的信息支持。

（三）传统企业内部审计存在的问题

首先，传统审计模式主要依赖于样本抽查和常规审核程序，容易忽视潜在的非财务风险。这种审计方式可能无法充分评估企业的全面风险情况，导致风险管理不完善。

其次，传统审计模式对数据的处理能力有限，难以应对大数据时代的挑战。随着企业数据量的爆发性增长，传统审计手段可能无法高效地挖掘和分析数据中的风险信息，导致审计效果不佳。

另外，传统审计模式偏重于合规性审计，忽视了内部控制的绩效评估。仅仅关注企业是否遵守法律法规，无法全面评估企业内部控制的有效性和运作效率，难以提供对企业内部控制改进的有力建议。

三、现代风险导向审计模式下的企业内部审计实践方法

（一）风险管理在企业内部审计中的应用

1. 风险导向的审计计划制定。首先，它能够帮助审计团队更好地理解企业的战略目标。通过了解企业的战略定位、市场竞争环境以及关键业务流程，审计团队能够准确把握企业所面临的主要风险和挑战。这样一来，审计团队可以有针对性地确定与企业战略目标密切相关的审计项目，并将其纳入审计计划中。

其次，风险导向的审计计划制定还能够提高审计的前瞻性。审计团队需要通过风险评估来识别可能存在的风险，并将其纳入审计计划中。这种前瞻性的审计计划能够帮助企业及时发现潜在的风险隐患，预防和减少损失的发生。同时，通过对未来可能出现的风险进行预测和分析，审计团队还能够提供有针对性的建议和意见，帮助企业制定有效的风险管理策略。

另外，风险导向的审计计划制定还能够提高审计工作的针对性和灵活性。审计团队可以根据不同风险的重要性和紧迫程度，灵活调整审计计划中各个项目的优先级和时间安排。这样一来，审计团队能够更好地满足企业的需求，确保审计工作对风险的覆盖面和深度达到最佳状态。

2. 风险导向的审计测试。风险导向的审计测试作为现代企业内部审计研究中的重要议题，强调审计人员在执行审计程序时应注重对风险敏感度高的领域进行更深入的审计测试，以全面发现和评估潜在风险。在这一模式下，审计测试的核心在于通过系统化

的方法识别、评估和应对潜在风险，以保障企业的稳健经营和管理决策的准确性。

在风险导向的审计测试中，审计人员首先需对企业的业务领域进行精准的风险评估，明确潜在风险的来源和可能影响，从而确定审计测试的重点和范围。基于这一评估，审计人员可以有针对性地设计和实施审计测试方案，确保审计工作与企业的实际风险情况相匹配。同时，审计人员需要运用先进的数据分析工具对大规模数据进行挖掘和分析，以发现异常模式和潜在风险信号。通过数据分析，审计人员能够更好地把握企业运营活动的实际情况，及时发现潜在的风险迹象，并为企业提供有针对性的建议和意见。

此外，风险导向的审计测试还强调审计人员的专业素养和技能水平。审计人员需要不断提升自身的专业知识和技能，特别是在风险识别、数据分析和风险应对方面，保持敏锐的洞察力和前瞻性思维。只有具备了丰富的专业知识和经验，审计人员才能够更好地理解 and 评估企业面临的复杂风险，确保审计测试的全面性和有效性。

3. 风险导向的审计报告。首先，风险导向的审计报告应在问题和发现的基础上，深入分析潜在风险的原因和影响。审计人员需要结合企业的具体情况，对风险进行综合评估，明确其可能带来的影响范围和程度。通过对风险的深入分析，审计报告能够提供更加准确的风险描述，使企业管理层能够更好地认识到风险的严重性和潜在威胁。

其次，风险导向的审计报告应提供针对性的改进建议。审计人员需要结合风险的特点和企业的实际情况，提出可行的改进方案和措施。这些建议应该具有可操作性，能够帮助企业管理层有针对性地解决风险问题和提升风险管理水平。此外，审计报告还应明确改进措施的优先级和实施时机，以帮助企业管理层制定合理的行动计划。

最后，风险导向的审计报告应提供风险预警信息。除了对已经发生的风险进行分析和建议，审计人员还应根据对企业的全面了解和行业趋势的研判，提出潜在风险的预警。这些预警信息可以帮助企业管理层提前做好应对准备，避免或降低潜在风险对企业的影响。

（二）数据分析技术在企业内部审计中的应用

1. 预测性数据分析。首先，它可以从历史数据中挖掘出隐含的信息和关联规则。通过对历史数据的分析，可以识别出与风险和问题相关的因素和变量，建立相关的模型，从而预测未来可能发生的风险和问题。这种方法比传统的审计方法更加全面和准确。

其次，它可以通过数据模型来预测未来的趋势。数据模型可以通过对历史数据的分析，建立出与风险和问题相关的模型，预测未来可能出现的趋势。这种方法可以帮助企业管理层做出更加明智的决策，提高企业的竞争力。

最后，它可以在问题发生之前及时预警。预测性数据分析技术可以帮助审计人员在问题发生之前就发现潜在的风险和问题，并采取相应的措施进行干预和预防，从而避免或降低风险对企业的影响。这种方法可以提高审计的前瞻性和实效性，同时也可以保障企业的稳健发展。

2. 文本挖掘和情感分析。文本挖掘是一种通过自动化处理和分析大量文本数据来提取有用信息的技术。在企业内部审计中，审计人员可以利用文本挖掘技术对大量的非结构化文本数据进行分析，如员工的沟通记录、管理层的决策文件等。通过分析这些文本数据，审计人员可以揭示出隐藏在文字背后的关联关系、趋势和模式，帮助他们更好地理解企业内部的运作和管理情况。

情感分析是一种通过自然语言处理和机器学习技术来识别和理解文本中所包含情感的方法。在企业内部审计中，情感分析技术可以帮助审计人员判断员工和管理层在文本中所表达的情感倾向，如积极、消极或中性。通过分析文本中的情感信息，审计人员可以更好地了解员工和管理层的态度、情绪和意图，从而发现潜在的风险信号和问题线索。

文本挖掘和情感分析技术的应用可以为企业内部审计带来多重益处。首先，它们可以帮助审计人员更全面地了解企业内部的运作和管理情况，揭示出隐藏的关联关系和模式。其次，它们可以帮助审计人员发现潜在的风险信号和问题线索，提前预警和干预。此外，它们还可以提高审计的效率和准确性，减少对人工判断的依赖。

然而，文本挖掘和情感分析技术的应用也面临一些挑战。首先，处理大量的非结构化文本数据需要强大的计算和存储能力。其次，由于自然语言的复杂性和多义性，文本挖掘和情感分析的准确性仍然存在一定的限制。因此，审计人员需要不断提升自己的专业知识和技能，以更好地应用这些技术。

3. 智能审计工具的应用。智能审计工具的应用首先体现在数据的自动化挖掘和分析上。这些工具能够实现大规模数据的快速识别、提取和整合，通过数据挖掘技术发现数据之间的潜在关联和模式，为审计人员揭示隐藏在数据背后的价值信息。同时，基于机器学习，

智能审计工具还可以自动识别异常模式和潜在的风险信号，帮助审计人员更全面地了解企业内部的运作情况，及时发现潜在的审计风险并提出预警建议。

其次，智能审计工具的应用还体现在审计过程的优化和高效性上。传统的审计需要审计人员花费大量时间和精力进行数据筛查、整理和分析，而智能审计工具则能够实现对大规模数据的快速处理和分析，大大节约审计时间和成本。此外，智能审计工具还可以结合审计人员的专业知识和经验，辅助进行风险评估和判断，提高审计的准确性和可靠性。

（三）内部控制评估与审计

1. 风险敏感的内部控制评估：审计人员进行内部控制评估时，应该结合风险评估结果，重点评估对重大风险的防范和控制程度。这样可以确保内部控制评估的针对性和实效性，有助于发现和解决关键风险领域的问题。

2. 内部控制的自动化监控：现代信息技术使得内部控制的自动化监控成为可能。企业内部审计可以借助智能化的控制监控工具，实现对内部控制的实时监测和预警。这有助于及时发现潜在的内部控制问题，提高内部控制的灵活性和实效性。

3. 绩效导向的内部控制审计：除了关注内部控制的合规性，审计人员还应该注重内部控制的绩效评估。通过量化指标和绩效评价体系，审计人员可以更全面地评估内部控制的运作效率和效果，提出改进建议，从而推动内部控制的持续优化和提升。

结论：

因此，现代风险导向审计模式下的企业内部审计将在技术驱动、风险管理与内部控制整合、未来发展方向等方面持续不断地进行探索和创新，为企业的风险管理和内部治理提供更为有效的支持和保障。

参考文献：

- [1] 吴书玖. 风险导向审计模式下的企业内部审计[J]. 产业创新研究, 2021, (21): 135-137.
- [2] 卫冰. 现代风险导向审计模式下的企业内部审计分析[J]. 中国管理信息化, 2020, 23(15): 34-35.
- [3] 沈玲. 现代风险导向审计模式下的企业内部审计问题分析[J]. 今日财富(中国知识产权), 2020, (02): 147-148.
- [4] 庞建宇. 现代风险导向审计模式下的企业内部审计问题[J]. 管理观察, 2019, (31): 161-162.
- [5] 夏强. 现代风险导向审计模式下的企业内部审计问题分析[J]. 财经界, 2019, (15): 155-156.