

风险管理视角下上市公司内部审计的作用与优化策略

于丛林

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）烟台分所，山东 烟台 264003

摘 要： 本文聚焦风险管理视角下上市公司内部审计，阐述其作用涵盖风险识别与评估、应对与控制以及公司治理与战略支持，如运用专业方法识别运营风险、提供应对建议并监督落实、助力公司治理完善与战略推进。同时提出优化策略，包括加强独立性建设、提升专业能力、创新方法技术、强化沟通协调、完善制度规范，旨在提升内部审计效能，助力上市公司稳健发展。

关 键 词： 上市公司；内部审计；风险管理；优化策略；公司治理

The Role and Optimization Strategy of the Internal Audit of Listed Companies from the Perspective of Risk Management

Yu Conglin

Beijing Zhongming Guocheng Certified Public Accountants (special general partnership) Yantai Branch, Yantai, Shandong 264003

Abstract: This paper focuses on the internal audit of listed companies from the perspective of risk management, and expounds its role covers risk identification and assessment, response and control, as well as corporate governance and strategic support, such as the use of professional methods to identify operational risks, provide suggestions and supervise the implementation, and facilitate the improvement of corporate governance and strategic promotion. At the same time, the optimization strategy, including strengthening the construction of independence, improving professional ability, innovating methods and technologies, strengthening communication and coordination, and improving the system and norms, aims to improve the efficiency of internal audit and help the steady development of listed companies.

Keywords: listed company; internal audit; risk management; optimization strategy; corporate governance

引言

在当今复杂多变的商业环境中，上市公司面临诸多风险挑战，内部审计作为公司风险管理的关键防线，其重要性愈发凸显。它不仅能精准洞察公司运营各环节风险，还能为管理层决策、公司治理与战略实施提供有力支撑。然而，如何进一步优化内部审计以适应新形势需求，成为上市公司亟待解决的问题，本文就此展开探讨。

一、风险管理视角下上市公司内部审计的作用

（一）风险识别与评估作用

上市公司内部审计运用多种专业方法，精准识别公司运营各环节的风险。穿行测试是其中一项重要工具，沿着业务流程从采购、生产到销售进行全面检查，发现流程衔接不畅、职责模糊或违规操作等问题。例如，在某制造企业的采购流程测试中，审计人员发现供应商频繁变更报价且合同审批不全，可能隐藏着勾结谋利的风险。分析程序则通过深度挖掘数据，对比财务数据变化趋势和行业水平，识别出市场份额下降、成本控制不力等风险。例如，在电商企业中，通过分析用户购买行为与物流时效、投诉率的关联，可能发现物流环节的风险，影响客户满意度。基于识

别出的风险，内部审计从独立客观的角度进行全面评估，综合考虑风险发生的概率和影响程度，涵盖财务损失、声誉损害、运营中断等多个维度^[1]。例如，在评估一家上市公司拓展海外市场的风险时，审计人员会分析目标市场的政治、经济、法律、文化等因素，结合公司自身能力，判断出较高的政治和市场适应风险，可能导致大额前期投入无法收回并损害公司国际形象。通过这样的评估，管理层能够更审慎地制定决策，选择稳妥的发展路径。

（二）风险应对与控制作用

内部审计凭借对公司风险状况的精准把握，能够为管理层提供切实可行的风险应对建议。例如，针对生产型企业面临的市场需求波动风险，审计会建议优化生产计划，采用柔性生产技术，灵活调整产量以避免库存积压或缺货，同时加强市场调研，提前

预判市场趋势，及时调整产品结构以满足消费者多样化需求；对于金融企业的利率风险，审计建议合理配置资产负债结构，运用金融衍生工具进行套期保值，锁定利率风险敞口，还可拓展多元化业务渠道以降低对单一收入的依赖。在应对内部管理风险方面，如员工信息安全意识淡薄问题，审计建议定期开展信息安全培训，制定严格的操作规范，设置分级访问权限并对重要信息加密存储，防止信息泄露。这些建议紧密结合公司实际，具有很强的针对性和实操性。此外，内部审计还肩负监督职责，确保风险控制措施落地生效。审计人员定期检查各部门执行情况，对照内部控制制度核实关键控制点是否有效执行，例如财务审批流程中是否严格授权审批，信息系统安全中防火墙更新、漏洞修复、密码更换及数据备份是否到位。一旦发现问题，立即下达整改通知并跟踪落实，确保风险始终处于可控状态。

（三）公司治理与战略支持作用

内部审计在公司治理中扮演“啄木鸟”的角色，通过审视公司治理的各个层面发现问题并推动改进，助力公司治理结构的完善。例如，在审计股东会、董事会和监事会的运作情况时，审计人员关注决策程序是否合规透明，是否存在大股东操纵决策或损害中小股东利益的情况^[2]。若发现董事会决策仓促或部分董事未充分发表意见，审计会建议强化董事履职监督、完善决策信息披露机制，以保障决策的科学性与公正性。同时，审计还关注管理层权力运行是否存在过度集中或监督制衡失效的问题。例如，发现某部门负责人同时兼任采购和验收两项关键职务时，审计会及时揭露并推动整改，重新梳理岗位职责，优化流程设计，强化内部牵制，防范舞弊风险，从而提升公司治理的有效性。此外，内部审计在公司战略决策中也发挥重要作用。在战略规划阶段，当公司考虑多元化发展战略时，审计会提前对拟进入的新行业进行风险评估，分析竞争格局、技术壁垒、市场饱和度及公司资源适配性，若发现公司缺乏核心技术优势或市场已趋近饱和，会及时预警并建议重新审视战略方向，避免盲目扩张带来的风险。在战略实施阶段，审计持续跟踪监控，评估战略执行中的风险状况。例如，在推行国际化战略时，审计定期对海外子公司的运营情况进行审计，关注汇率波动、政策法规变化和跨文化管理冲突等风险，及时反馈问题并提出调整建议，确保战略落地沿着预定轨道前行。

二、风险管理视角下上市公司内部审计优化策略

（一）加强内部审计独立性建设

独立性是内部审计的灵魂，为确保内部审计能够客观公正地履行职责，优化组织架构至关重要。上市公司应设立直接向董事会审计委员会负责的内部审计机构，使其与管理层保持适当距离，避免管理层直接干预。审计委员会应由独立董事和具备财务、审计专业知识的董事组成，负责审定内部审计章程、工作计划、预算及任免审计机构负责人等关键事项，为内部审计营造独立的决策环境^[3]。同时，审计经费应独立预算，确保审计活动不受经费限制，审计机构根据公司风险状况和审计需求自主编制经

费预算，提交审计委员会审批后专款专用，避免因经费问题受制于管理层，从而能够深入审计高风险领域和敏感问题。此外，内部审计人员的独立性也至关重要。上市公司应建立严格的审计人员职业道德准则，加强廉政教育，定期开展职业道德培训和案例警示教育，筑牢审计人员的廉洁自律意识。实行审计人员轮岗制度，避免因长期接触同一领域而产生利益纠葛或人情关系，影响审计判断的客观性。在审计项目分配时，采用随机抽签或回避制度，确保涉及亲属或朋友所在部门的项目由其他审计人员负责，从而保障审计过程的公正无私。

（二）提升内部审计专业能力

为应对日益复杂的业务环境和多样化的风险，提升内部审计人员的风险管理知识水平至关重要。上市公司应制定系统的风险管理培训计划，针对不同层级和背景的审计人员设计差异化课程。对于新入职审计人员，开展风险管理基础知识入门培训，介绍风险识别、评估、应对的基本方法和工具，如风险矩阵、流程图绘制等，帮助其快速建立风险管理思维；对于有经验的审计人员，组织进阶培训，邀请专家分享前沿理论和实战案例，如金融科技风险管控、供应链中断风险应对等，拓宽其知识面。同时，鼓励审计人员参加国际国内风险管理专业认证考试（如 CERM、FRM 等），并提供学习时间和费用支持，以提升审计人员专业资质水平，打造精通风险管理的审计团队。此外，上市公司还需引进复合型人才，从外部招聘具有金融、信息技术、法律、工程等专业背景且有审计经验或潜力的人才，以应对复杂的投融资风险、信息系统安全审计等需求^[4]。同时，与高校和专业培训机构合作，开展定制化人才培养项目，设置涵盖审计、风险管理、公司战略和行业知识等多领域的课程，定向输送既懂专业知识又熟悉企业运营的复合型毕业生，优化审计团队的知识结构，提升团队整体战斗力。

（三）创新内部审计方法与技术

在大数据时代，传统审计方法已难以满足公司风险管理对海量数据处理和分析的需求，上市公司需创新审计方法与技术。首先，应搭建大数据审计平台，整合财务、业务、市场、人力资源等多源数据，打破数据孤岛，实现数据共享。利用数据挖掘算法，从海量数据中提取潜在模式、关联规则和异常数据，精准定位风险线索^[5]。例如，通过分析客户交易数据发现频繁大额交易且资金流向异常的账户，可能涉及洗钱风险；通过挖掘员工报销数据识别频繁报销同一类型费用、报销金额接近报销标准上限的异常情况，防范虚假报销风险。同时，借助机器学习模型对历史数据进行训练，实现风险的自动预测预警。例如，根据客户信用历史、还款习惯和行业趋势等数据训练模型预测应收账款坏账风险，为公司催收策略提供依据，显著提升审计效率和风险识别精准度。此外，上市公司应全面推行风险导向审计，以风险评估为核心驱动审计资源配置。在审计计划阶段，运用风险评估模型对公司各业务单元、关键流程和重大项目进行风险量化评估，优先安排资源审计高风险领域。在审计实施过程中，根据风险动态变化实时调整策略^[6]。例如，若低风险领域因外部环境突变（如政策调整或行业危机）风险骤升，及时追加审计资源，扩大审计范

围；反之，对风险得到有效控制的领域简化审计程序，提高审计效率。通过持续跟踪风险并灵活调配资源，确保审计始终聚焦于公司最需要关注的风险点，实现审计效益最大化。

（四）强化内部审计沟通与协调

内部审计与管理层保持良好沟通是确保审计工作顺利开展、审计成果有效运用的关键。上市公司应建立定期沟通机制，如每月或每季度召开审计工作汇报会，向管理层详细汇报公司风险状况、重大审计发现、风险应对建议及工作进展。在制定年度审计计划前，主动征求管理层意见，了解公司战略重点、经营难点、关注热点，使审计计划紧密围绕公司核心需求，聚焦管理层关心的风险领域，确保审计工作与公司发展目标同向而行。对于审计中发现的重大风险问题，及时向管理层预警并提供详细的风险分析报告，协助其迅速决策并化解风险，从而赢得管理层的信任与支持。同时，内部审计需与其他部门紧密协作，打破部门壁垒。在审计项目启动前，审计人员应深入业务部门开展调研，与业务骨干共同探讨业务流程中的风险点，协同确定审计重点，使审计目标与业务实际紧密结合。在审计实施过程中，邀请业务部门人员参与审计工作，作为专业顾问提供业务知识支持，帮助审计人员更好地理解业务流程和数据逻辑，提高审计效率与质量^[7-8]。例如，在研发项目审计中，邀请研发人员介绍技术细节和研发进度、面临的技术难题等，协助审计人员识别研发风险。审计结束后，与被审计部门共同制定整改方案，明确整改责任部门、责任人、整改期限，建立整改跟踪台账并定期回访检查落实情况。对于整改过程中遇到的困难，及时协调相关资源予以解决，形成审计与业务部门携手防控风险的良好局面，推动审计成果切实转化为公司管理提升的动力。

（五）完善内部审计制度与规范

完善的内部审计制度和风险管理审计评价标准是规范审计行为、保障审计质量的关键。上市公司应结合自身实际，制定涵盖审计全流程的制度体系，包括审计计划、实施、报告和整改等环

节。审计计划制度需明确制定依据、编制流程和审批权限，确保审计计划科学合理、符合公司风险管控需求；审计实施制度细化现场审计操作规程，如审计的证据收集方法、工作底稿编制规范和抽样标准等，保证审计过程严谨规范；审计报告制度规范报告格式、内容要求和出具流程、报送对象，确保报告简洁明了、重点突出，能够准确反映审计发现的问题、风险评估结果及建议措施；审计整改制度则建立严格的跟踪机制，明确整改的责任认定、监督检查和考核评价等内容，将整改情况与部门绩效挂钩，确保问题得到有效整改，形成审计闭环管理^[9-10]。同时，上市公司需完善风险管理审计评价标准，从风险识别、评估、应对和控制等维度进行量化评价。风险识别维度通过对比审计发现的风险与实际发生的风险情况来评价的审计是否能全面、准确地发现公司潜在风险；风险评估维度考核审计对风险发生概率和影响程度判断的准确性，通过事后复盘，查看审计评估结果与风险实际发生后的损失情况是否相符；风险应对维度评估审计提出的应对建议是否具有针对性、可行性和有效性，可跟踪建议实施后的风险变化情况；风险控制维度考察审计对风险控制措施执行监督的力度，依据整改落实率和违规问题复发率等指标评价监督效果。通过构建科学的评价标准，为内部审计工作提供清晰的考核依据，激励审计人员不断提升风险管理审计水平。

三、结论

综上所述，风险管理视角下上市公司内部审计在公司运营、治理与战略发展中扮演不可或缺的角色，发挥着关键作用。通过实施加强内部审计独立性建设、提升内部审计专业能力、创新内部审计方法与技术、强化内部审计沟通与协调、完善内部审计制度与规范的优化策略，可促使内部审计更好地应对风险，保障公司持续健康发展。上市公司应高度重视内部审计的完善与提升，充分发挥其在风险管理中的核心优势，以应对未来不确定性。

参考文献

[1] 彭付宁. 国有企业内部审计对风险控制的作用及策略探讨 [J]. 企业改革与管理, 2021(19):3.
[2] 雷苗苗. 浅谈内部审计在公司治理中的作用 [J]. 经营管理者, 2021(11): 78-79.
[3] 王勇强. 上市公司内部审计机构的独立性初探 [J]. 财经界（学术版）, 2014(24): 241-242.
[4] 莫逊. 大数据时代背景下审计复合型人才培养探究 [J]. 国际商务财会, 2024(15): 241-242.
[5] 黎研. 如何利用数据分析创新审计模式 [J]. 商情, 2021(10): 97.
[6] 李辉. 内部审计在企业财务风险控制中的作用及应用策略 [J]. 理财（财经版）, 2023(9):18-20.
[7] 张莉. 国有企业以战略管理为导向的内部控制审计对企业风险管理的作用及策略 [J]. 今日财富, 2022(7):76-78.
[8] 冯爱兰. 风险管理视角下的高校内部审计优化分析 [J]. 金融文坛, 2023(6):135-137.
[9] 张敏. 风险管理视角下高校内部审计优化探究 [J]. 投资与创业, 2023(4):174-176.
[10] 倪华玲. 探析内部审计视域下企业的风险管理与内部控制提升 [J]. 乡镇企业导报, 2023:106-108.