

会计服务企业内部审计在风险防控中的关键作用与实践路径

何锦花

惠州市何锦花会计服务有限公司，广东 惠州 516211

DOI:10.61369/ER.2025050019

摘要：会计服务行业以数据处理为核心，业务高度依赖合规性与专业性，面临严峻的数据安全、操作合规及服务质量风险。传统管理模式难以系统化识别与应对此类风险。内部审计作为独立、客观的确认与咨询活动，能够深入业务前端，通过系统化方法审查内部控制与风险管理体系的有效性。本文旨在探讨内部审计如何针对会计服务行业特有的风险谱系，构建贯穿业务承接、执行与交付全流程的防控机制，并提出依托数字化工具、强化成果运用的实务路径，从而提升机构整体运营韧性与服务价值。

关键词：内部审计；风险防控；会计服务；合规管理；数据安全

Internal Audit's Key Role and Practical Pathways in Risk Prevention and Control for Accounting Service Enterprises

He Jinhua

Huizhou Hejinhua Accounting Service Co., Ltd., Huizhou, Guangdong 516211

Abstract : The accounting service industry is centered around data processing and heavily relies on compliance and professionalism, facing severe risks related to data security, operational compliance, and service quality. Traditional management models struggle to systematically identify and address such risks. As an independent and objective assurance and consulting activity, internal audit can delve into the forefront of business operations, examining the effectiveness of internal control and risk management systems through systematic methodologies. This paper aims to explore how internal audit can target the unique risk spectrum of the accounting service industry, establish a prevention and control mechanism that spans the entire process of business acquisition, execution, and delivery, and propose practical pathways leveraging digital tools and strengthening the application of results. Ultimately, this enhances the overall operational resilience and service value of the organization.

Keywords : internal audit; risk prevention and control; accounting services; compliance management; data security

引言

当前经济环境与监管政策正快速变化，随之而来会计服务企业的运营复杂性也与日俱增。其核心业务涉及大量客户敏感财务数据，服务过程紧密衔接不断更新的税收法规与会计准则，任何操作失误、合规疏漏或数据泄露都可能引发严重的法律后果、财务损失及信誉危机。因此，建立主动、高效的风险防控体系已成为行业生存与发展的基石。内部审计超越传统的财务监督角色，正转型为一项关键的风险管理与价值增值活动。它能从独立视角系统评估业务流程设计缺陷与执行偏差，预警潜在风险，并推动整改优化。对于会计服务企业而言，深入研究并有效实施以风险为导向的内部审计，不仅是满足外部合规要求的需要，更是构筑核心竞争能力、实现可持续发展的内在战略要求。

一、会计服务行业风险特征与内部审计定位

作的前提。

(一) 会计服务企业主要风险类型分析

会计服务企业的风险具有鲜明的行业属性，主要源于其业务本质与运营模式。深入理解这些风险特征是有效开展内部审计工

会计服务企业的风险可归纳为四个相互关联的核心领域：

1. 合规风险：这是最直接且后果严重的风险。税收法律法

作者简介：何锦花（1979.10-），会计师，研究方向：财会服务机构自身风险与合规、行业数字化转型的绩效与生态研究、价值创造导向的财会服务变革研究。

规、会计准则与工商政策的频繁变动，要求服务必须绝对同步^[1]。任何信息传递延迟、理解偏差或执行错误，都可能导致客户面临税务处罚、年报异常，服务机构自身也需承担连带责任，损害专业信誉。

2. 数据安全风险：客户财务数据、身份信息等是服务机构受托管理的核心资产。风险贯穿于数据采集、传输、存储、处理和销毁的全生命周期。系统漏洞、员工操作不当、权限管理混乱或物理介质丢失，都可能导致数据泄露、篡改或损毁，引发严重的法律诉讼与信任崩塌。

3. 操作与服务质量风险：此类风险源于内部流程与人员因素。在代理记账、纳税申报、报告编制等日常业务中，可能因流程设计缺陷、人员专业能力不足、复核机制缺失或沟通不畅，导致账务处理错误、申报逾期、报告失实等问题，直接影响客户体验并可能造成客户经济损失。

4. 信誉与经营风险：以上三类风险若未得到有效控制，最终将外溢为机构层面的信誉危机。负面影响的传播将导致客户流失、市场拓展困难，甚至威胁企业的持续经营能力。为直观呈现与分析，构建如下风险矩阵，如表1所示：

表1：会计服务企业关键风险矩阵

风险类别	主要表现形式	潜在业务影响	可能后果
合规风险	政策更新未落实、申报资料错误、程序违规	服务产品失效、客户被监管处罚	赔偿损失、法律纠纷、资质受影响
数据安全风险	系统权限失控、数据泄露、备份失效	客户信息与商业秘密暴露	信任崩塌、法律责任、重大赔偿
操作与质量风险	记账错误、申报逾期、报告不准确、沟通脱节	服务交付质量不达标、客户满意度下降	重复劳动成本增加、服务纠纷、客户流失
信誉与经营风险	重大服务失误导致负面评价、核心客户流失	品牌形象受损、市场竞争下降	收入下滑、经营可持续性受挑战

（二）内部审计在风险管理中的角色与功能演进

在会计服务行业，内部审计的角色已从传统的财务账目核查，演进为综合性风险管理的核心环节。其功能定位体现在三个层面：

1. 独立评估者：独立于业务部门，客观评价现有内部控制制度（如客户资料管理制度、业务复核流程、档案安全管理规定）设计的适当性与执行的有效性。

2. 风险识别者：通过系统性的审计程序，主动扫描业务流程中的薄弱环节与潜在风险点，进行识别、分析与评级，为管理层提供风险全景视图。

3. 管理咨询者：不仅揭示问题，更侧重于提供具有可操作性的改进建议，推动流程优化、制度完善与能力提升，致力于增加组织价值^[2]。

（三）行业内部审计现状与常见问题

尽管重要性凸显，但许多会计服务企业的内部审计工作仍处于初级阶段或面临诸多挑战。常见问题包括：

1. 审计环境薄弱：管理层更关注市场拓展与收入增长，对内部审计的投入与重视不足，视其为成本而非投资。业务部门对审计存在抵触，认为其妨碍效率，缺乏主动配合的文化。

2. 审计资源与能力错配：审计人员多由财务人员兼任，缺乏系统的审计专业训练，且对快速变化的业务（如新兴财税政策、数字化工具）理解不深，导致审计发现流于表面。

3. 审计范围局限：审计活动仍聚焦于事后财务检查，未能有效前移至业务承接、数据管理等前端的风险高发区。对于数据安全、客户隐私保护等非财务风险的审计覆盖不足。

4. 结果运用不足：审计报告出具后，缺乏强有力的跟踪督办机制，整改责任不明，导致问题屡查屡犯，审计成果无法转化为实际的管理改善。

二、内部审计在关键风险领域的防控作用

内部审计的防控作用并非抽象概念，而是通过聚焦具体风险领域、执行针对性审计程序来实现的，如表2所示，其核心价值在于将风险控制要求转化为可审查、可评价、可改进的实务操作。

（一）确保业务合规性是内部审计的首要防线

审计工作需超越对最终报表的复核，前移至法规政策的传导与执行源头。具体而言，审计人员应定期追踪最新财税法规，评估其内部解读与培训的及时性和准确性。通过对代理记账、纳税申报等业务进行抽样穿行测试，审查客户资料收集的完备性、计税依据的准确性以及申报程序的规范性。例如，审计可模拟一项新税收优惠政策的申请全流程，验证从政策研读到客户告知，再到材料准备与申报的每个环节是否合规、留痕，从而识别政策落地过程中的“梗阻点”，确保服务产品始终合法合规。

（二）保障数据安全与隐私要求内部审计从传统的账本检查延伸至信息系统控制

审计监督应覆盖数据的全生命周期管理：在采集环节，审查客户数据授权协议的完整性；在存储与访问环节，重点测试信息系统权限设置是否符合“最小必要”原则，检查访问日志是否完备并被定期分析；在传输与处理环节，评估加密措施与网络安全策略的有效性；在销毁环节，确认废弃介质中数据的彻底清除。通过技术审计与制度审计相结合，内部审计能够系统揭示从技术漏洞到管理疏忽的数据安全隐患。

（三）提升服务质量依赖于对业务流程与内部控制的持续评价

内部审计应以客户服务链条为脉络，审视关键作业节点的控制有效性。例如，跟踪一个记账客户从凭证接收到报表生成的全过程，评估原始凭证审核、账务处理、三级复核等控制点是否被严格执行，各环节作业标准与时限是否明确^[3]。审计不仅关注结果错误，更注重分析流程缺陷——是SOP不清晰、人员培训不足，还是复核流于形式？从而提出优化流程、强化关键控制点的建设性意见，从根本上提升服务的一致性与可靠性。

（四）防范舞弊与操作失误的关键在于审查职责分离与授权体系的合理性

在会计服务机构中，同一员工不应兼具业务承做、复核、收款或客户资料全权管理等不相容职责。内部审计需审查岗位职责说明书，并通过穿行测试验证实际执行情况。同时，需评估各项

业务操作（如账务调整、退税申请、敏感数据导出）的授权审批流程是否清晰、层级是否适当、记录是否完整。通过检查权限设置的合理性与审批轨迹的完整性，有效压缩舞弊空间，降低因权限失控导致的重大操作失误风险。

表2：关键风险领域内部审计防控要点

风险领域	主要审计对象	核心审计程序与方法	关键控制目标
业务合规性	法规更新机制、业务操作记录	穿行测试、抽样检查、文档分析	确保服务全过程符合现行法律法规
数据安全与隐私	信息系统权限、数据管理制度	权限审查、日志分析、安全策略评估	保障客户数据保密性、完整性与可用性
服务质量	业务流程、内部控制执行	流程跟踪、控制测试、访谈与观察	提升作业标准化程度与输出质量可靠性
舞弊与操作失误	岗位职责分离、授权审批体系	职责分离测试、授权穿行测试	确保不相容职责分离，关键操作受控

三、会计服务企业内部审计的实务路径构建

有效的防控作用必须通过系统化、可落地的审计实务路径来实现。对于会计服务企业，构建一条以风险为导向、嵌入核心业务场景、并拥抱技术工具的审计路径，是将内部审计从理论构想转化为管理实效的关键。

（一）风险导向审计计划的制定与实施是整个审计工作的起点与总纲

这要求审计活动必须始于主动的风险识别与评估，而非惯性的周期循环。具体制定路径如下：首先，审计部门需协同业务、质控等部门，系统梳理企业所有业务线（如工商注册、代理记账、税务筹划、审计咨询）及支持活动（如客户数据管理、信息系统运维），绘制完整的“风险地图”。其次，运用定性与定量相结合的方法（如风险矩阵评估法），对已识别风险从发生可能性和影响程度两个维度进行评级，确定“重大风险”与“重点关注领域”^[4]。最终，审计资源应优先和集中配置于这些高风险领域，制定年度审计计划时，需明确各项审计任务的目标、范围、资源分配及时间表，确保审计工作与机构的核心风险敞口紧密对齐，实现精准防控。

（二）审计程序与方法在典型业务场景中的应用是审计路径的核心环节

决定了防控作用的深度。审计程序必须“接地气”，与具体业务深度融合。以三大典型场景为例：

1.代理记账业务审计：应采用“全流程穿行测试”结合“抽样详查”的方法。选取不同行业、规模的客户样本，从原始凭证传递与审核开始，跟踪至记账、结账、报表生成及纳税申报全链条。重点审计：凭证合规性与完整性、会计政策运用的一致性、成本费用归集的准确性、纳税计算的正确性以及前后任会计期间的衔接。通过流程跟踪，能有效发现操作不规范、复核缺失等普遍性问题。

2.税务申报业务审计：应聚焦于“准确性”与“合规性”。审计方法包括“重新计算”与“核对分析”。对增值税、企业所得税等主要税种，抽样重新验算税额；核对申报表数据与账簿、发票数据的一致性；尤其关注税收优惠享受、加计扣除等复杂事项的

适用条件与备查资料是否齐全。此场景审计能直接拦截因计算错误或政策误读导致的重大合规风险。

3.财务咨询服务审计：此业务风险更侧重于程序与结论的严谨性。审计方法侧重“文档审阅”与“分析性程序”。检查项目是否执行了必要的尽职调查，分析模型与假设是否合理，报告结论是否有充分的数据与法规支持，重要风险是否已向客户充分揭示。通过审计，确保咨询服务过程严谨、结论审慎，防范专业判断失误带来的信誉风险。

四、内部审计成果运用与风险防控机制优化

内部审计的真正价值不在于发现问题的多寡，而在于审计成果能否被有效转化，从而驱动风险防控机制的持续优化。构建一个从发现问题到推动治理的闭环管理体系，是审计工作从“成本中心”转向“价值中心”的核心。

（一）审计发现沟通、整改跟踪与问责机制是成果运用的基础保障

首先，审计沟通需分层次、讲策略。对于重大风险或系统性缺陷，审计部门负责人应与被审计单位负责人及高层管理者进行正式会议沟通，阐明问题的严重性与根源，争取管理层的理解与支持。其次，整改必须制度化。针对每一项审计发现，应要求被审计单位在规定时限内提交包含具体措施、责任人与完成时间的《整改计划书》。审计部门据此建立“审计问题整改跟踪台账”，实施动态销号管理。最后，问责是闭环的关键。需将审计整改的及时性与有效性，纳入相关部门及负责人的绩效考核。对于整改不力、逾期未改或屡查屡犯的情况，应启动问责程序，确保审计意见的权威性。

（二）审计与业务流程改进、内部控制优化的联动是成果运用的深化体现

审计报告不应成为管理的终点，而应成为流程再造的起点。内部审计部门需与业务、质控、技术等部门建立常态化的协作机制。例如，当审计发现多个业务单元在客户资料交接环节存在统一疏漏时，应将该问题升级，推动运营管理部牵头修订《客户信息管理制度》，优化交接单设计，并将其嵌入业务操作系统，实现控制点的自动化、标准化。通过这种“审计一点、规范一线、优化一面”的联动模式，将离散的审计发现系统性地固化为更稳健的内部控制与更高效的业务流程，从根本上提升机构的风险免疫能力。

（三）培育风险意识与审计文化是成果运用的长效支撑

风险防控的最高境界是将其内化为全员自觉。为此，首先，将审计发现转化为培训素材至关重要。定期精选典型审计案例，编写成内部警示教育教材，在新员工培训、专项业务培训中进行讲解，使员工直观理解违规操作的表现与后果。其次，开展面向全员的沉浸式风险教育活动，如模拟因数据泄露导致客户投诉的应急演练，或组织“我为内控提建议”活动，让员工从被动接受检查转向主动参与防控。最后，管理层需以身作则，公开强调合规与风控的优先性，在资源分配和绩效考核中给予明确导向。通过持续的文化浸润，使“主动识别风险、严格遵守流程、积极配合

“审计”成为组织共同的价值观和行为习惯，为内部审计工作的顺利开展和风险防控体系的持续有效运行，奠定最坚实的土壤^[3]。

五、案例分析与应用启示

内部审计的理论与路径最终需要通过实践来检验和深化。一个真实发生的案例能清晰地揭示风险、展现审计的价值，并为同行业者提供深刻的镜鉴。

(一) 典型会计服务企业审计实务案例介绍：PH澳洲公司数据泄露事件

2022年，国际“四大”会计师事务所之一的PH澳大利亚公司发生了一起重大的客户数据泄露事件。事件起因是该公司用于传输税务文件的一个第三方文件共享工具存在配置漏洞，导致包括银行、上市公司及政府机构在内的大量敏感客户数据（如税务信息、并购交易细节）在近两年时间内暴露在公共互联网上，可被未经授权访问。此事件被外部网络安全研究员发现并曝光，引发了客户信任危机、严厉的监管审查与巨大的声誉损失。

深入分析，这并非一次简单的技术故障，而是一次典型的系统性风险失控。其根源暴露出内部审计在几个关键领域的可能缺失：首先，在第三方风险管理上，对关键外部服务商（如文件传输工具提供商）的安全审计可能流于形式，未能穿透评估其具体配置策略与实际风险。其次，在数据安全生命周期控制上，审计可能过度依赖“数据已传输”这一结果，而忽视了对“传输中”数据持续加密状态与访问日志的常态化监控。最后，在事件响应机制上，内部审计对信息安全事件应急预案的完备性及演练有效性的测试可能不足，导致问题由外部发现而非内部预警。

事件发生后，PH澳洲公司采取了包括聘请独立专家进行彻查、全面升级数据安全协议、加强对第三方供应商的审查、以及强化内部审计对信息技术与数据治理的持续监督等一系列整改措施。此案例虽发生在大型机构，但其暴露的风险本质——对关键业务环节的第三方依赖、数据流转过程中的控制盲区、以及审计对新兴技术风险的覆盖不足——对广大会计服务企业具有普遍警示意义。

(二) 经验总结与可推广的审计模式探讨

基于此案例及行业实践，可以总结出几条可推广的审计模式与核心经验：

1.“技术风险穿透式审计”模式：审计不应止步于询问和检查制度文档，而必须对关键信息技术（尤其是涉及客户数据的系统与工具）进行穿透式测试。这包括模拟攻击测试系统权限、审查数据库日志、验证加密有效性等，确保控制措施不仅在纸面，更在二进制代码中生效。

2.“供应链审计前移”模式：对第三方服务商（如云服务、软件供应商）的风险管理必须前移并纳入常规审计范围。审计程

序应包括对服务商安全资质的独立复核、合同中的服务等级协议（SLA）与数据保护条款的审阅，以及定期要求对方提供独立安全审计报告。

3.“持续性监控而非周期性检查”审计理念：对于数据安全、合规遵从等高动态风险，传统一年一度的审计频率已显不足。应建立基于关键风险指标（KRI）的持续监控机制，利用审计技术工具对异常访问、策略变更、合规偏差等进行实时或近实时预警，使审计从事后查证转向事中干预。

(三) 面对未来挑战的内部审计发展建议

展望未来，会计服务行业的数字化转型与新业务拓展将给内部审计带来全新挑战，审计职能必须主动进化以应对。

1.应对数字化转型的审计策略：随着人工智能在账务处理、智能报税中的应用，以及区块链在审计证据存证上的探索，内部审计部门必须快速储备相关技术知识。审计重点应从验证人工操作，转向评估算法模型的可靠性、训练数据的偏差以及智能决策的逻辑轨迹。需要建立对自动化流程的控制测试框架，确保“机器决策”的合规性与公正性。

2.适应新业务拓展的审计应对：当企业拓展至税务筹划、管理咨询、跨境服务等复杂业务时，审计范围必须同步延伸。审计人员需提前介入新业务流程设计，识别其中特有的信誉风险、模型风险和跨境合规风险。审计方法需结合更多的行业研究、专家访谈和情景分析，从财务合规审计升级为综合性业务风险审计。

3.构建“敏捷审计”能力：面对快速变化的环境，内部审计团队需要更灵活。这意味着采用更短周期的审计规划，组建具备多元技能（财务、IT、法律、业务）的项目制团队，并广泛使用数据分析工具进行快速风险评估与测试。审计报告的形式也应更加灵活，除正式报告外，可增加风险提示函、管理建议书等快速沟通载体，提升审计响应的时效性。

六、结语

内部审计是会计服务企业抵御风险、稳健前行的“雷达”与“锚”。通过精准识别行业特有的合规、数据、质量与信誉风险，并将防控作用深植于业务场景，内部审计得以从后台走向前台，从事后纠错转向事前预警与事中控制。构建以风险为导向的实务路径，并强力推动审计成果向管理优化与文化培育转化，是发挥其价值的关键。真实案例的教训警示我们，风险无处不在，审计必须保持警惕与进化。面对数字化与业务创新的浪潮，内部审计唯有主动拥抱变化，强化技术能力，拓展审计边界，方能持续赋能组织，在复杂多变的市场环境中护航企业行稳致远，赢得持久的专业信任与竞争优势。

参考文献

- [1] 张泓杰. 内部审计在企业财会风险防控中的关键作用研究 [J]. 企业观察家, 2024, (09): 106-107.
- [2] 杨兆光. 内部审计在企业财务管理风险防控中的应用研究 [J]. 财会学习, 2024, (32): 134-136.
- [3] 王海燕. 中小型会计师事务所审计风险防控的探讨 [J]. 财会学习, 2023, (28): 110-112.
- [4] 金胜兰. 企业内部审计风险成因及防控对策 [J]. 投资与创业, 2023, 34(12): 76-78.
- [5] 胡艳梅. 大众创业背景下代理记账公司的经营风险管理研究 [D]. 山东财经大学, 2020. DOI: 10.27274/d.cnki.gsdjc.2020.000657.