

财务审计在财务工作中的应用

樊淑芳

河北省地质测绘院（河北省地质矿产勘查开发局空间信息技术应用研究中心） 河北 廊坊 065000

摘要：财务审计是确保单位财务信息真实性和可靠性的关键活动，本文阐述了财务审计在财务管理中的应用，强调了其在确保财务信息真实性、合规性和效益性方面的重要性。接着探讨了财务审计在预算编制与执行、资金管理、财务报告和内部控制等方面的具体应用，并且强调了财务审计在提升财务信息质量、防范财务风险、促进财务合规管理和提高财务管理水平中的重要作用。

关键词：审计；财务工作；应用

引言

财务审计作为一项关键的监督活动，在各类单位的财务管理中扮演着至关重要的角色。它不仅确保财务信息的真实性和可靠性，还评估财务活动的合规性和效益性，防止资金浪费和滥用。本文旨在概述财务审计的定义、目标、原则，并探讨其在预算编制与执行、资金管理、财务报告及内部控制等方面的应用，以及在提升财务信息质量、防范财务风险、促进财务合规管理和提高财务管理水平中的作用。

1 财务审计概述

1.1 财务审计的定义与目标

财务审计作为一项具备独立性与专业性的监督工作，于各类单位的财务管理体系里占据着关键地位，发挥着不可替代的作用。从单位性质的角度来看，财务审计是由具备专业资质的独立审计机构或审计人员，依照国家法律法规以及相关审计准则，对不同类型单位（包括行政事业单位、社会团体、非营利组织等）的财务报表、财务收支活动以及相关内部控制制度进行全面审查、客观评价和权威鉴证的系统性工作。其核心目标在于确保单位财务信息的真实性与可靠性，具体表现为验证财务报表是否真实、公允地反映了单位的财务状况和经营成果，以及是否符合法律法规和会计准则的要求；同时通过审查财务收支活动，评估其合规性和效益性，确保单位资金的使用符合既定政策导向和预算安排，防止资金浪费、挪用或滥用等违规行为的发生。此外财务审计还承担着发现并纠正财务管理中潜在问题和风险的重要职责，通过深入分析内部控制制度的健全性和有效性，揭示管理漏洞和薄弱环节，提出针对性的改进建议，从而帮助单位完善治理结构、优化管理流程、防范财务风险。

1.2 财务审计的原则

（1）独立性原则强调审计机构及人员必须保持独立的地位，既不依附于被审计单位，也不受任何外部利益相关方的干扰，从而确保审计工作能够以客观、中立的态度展开，避免因利益冲突导致审计结论失真。（2）客观性原则要求审计工作以事实为基础，以法律法规和审计准则为准则，通过系统性的证据收集与分析，真实、准确地还原被审计单位的财务状况与经营成果。审计人员需避免主观臆断或偏见，确保审计结论基于可验证的客观证据，从而为利益相关方提供可信的财务信息。

（3）公正性原则进一步强调审计人员应秉持公平、无偏的立场，对被审计单位的所有经济活动进行全面、客观的评价，不偏袒任何一方利益，这一原则要求审计人员超越个人或组织利益的局限，以公共利益为出发点，确保审计结果能够反映真实的管理水平与合规状况。（4）保密性原则是对审计过程中获取的敏感信息的保护，要求审计人员对被审计单位的财务数据、商业秘密及其他机密信息严格保密，防止信息泄露对被审计单位造成损害，这一原则不仅维护了被审计单位的合法权益，也增强了审计职业的公信力^[1]。

2 财务审计在财务工作各环节的应用

2.1 预算编制与执行审计

针对行政事业单位，预算编制审计着重审查预算依据的充分性、方法的科学性、内容的完整性及程序的合规性，确保预算紧密贴合单位职能定位与工作任务，与公共服务供给、民生保障落实等核心职责相契合，并严格遵循财政政策要求，规避预算编制的随意性与盲目性；预算执行审计则通过对比预算指标与实际执行数据，深度剖析差异根源，重点关注资金使用的合规性、效率与效果，评估预算执行对单位职能履行的支撑作用，排查资金闲置、挪用或浪费等问题，并提出改进建议以优化资源配置、提升财政资金使用效能。而对于非

企业性质但开展经营性活动的单位，预算编制审计在遵循基本原则的基础上，需强化预算与单位自身战略规划的衔接，充分考量市场动态、行业趋势及实际运营状况，保障预算兼具前瞻性与可操作性；预算执行审计则侧重于经营活动的成本效益分析，评估预算执行对单位经济目标达成的贡献程度，针对执行不力的环节，提出加强内部控制、优化管理流程等建议，推动单位经营活动稳健发展，达成经济效益与社会效益的协同提升。

2.2 资金管理审计

对于行政事业单位，资金收入审计需以财政拨款、行政事业性收费等资金来源的合法性与合规性为切入点，重点核查收入是否及时、足额入账，杜绝截留、挪用等违规行为，同时评估收入管理制度的健全性及执行效果；资金支出审计则聚焦审批流程的严密性，严格审查支出是否与预算安排及财务制度相符，尤其针对大额资金、专项资金及“三公”经费等敏感领域实施重点监控，防范资金浪费与滥用风险；资金安全审计需全面评估资金安全状况，重点检查银行账户管理的规范性，确保资金存储安全无误，防范挪用、侵占等潜在风险，并通过强化对货币资金、有价证券等流动资产的审计监督，保障资金资产的完整性与流动性。对于那些虽不具备企业性质，却从事经营性活动的单位而言，其财务状况与运营成效同样需要严谨的监督与审查机制来保障，资金收入审计在确保基本收入合规性的基础上，需进一步审查经营性收入的核算准确性，确保收入与成本费用配比合理，真实反映经营成果；资金支出审计需结合经营特性，重点关注资金使用效率与效益，强化成本费用支出的合理性审查，推动单位提升经营管理水平；资金安全审计则需在保障资金安全的前提下，密切关注经营风险对资金流动性的影响，确保单位在稳健经营中实现资金的安全增值。

2.3 财务报告审计

在财务工作体系中，财务报告审计作为保障财务信息质量的关键环节，其具体实施因单位性质差异而各有侧重。对于行政事业单位，财务报表审计需重点核查资产负债表、利润表、现金流量表等报表数据的真实性、准确性与完整性，审查会计政策是否严格遵循政府会计准则制度，防范因政策误用导致财务信息失真。并且要关注预算执行情况在报表中的体现，确保财政资金使用符合政策导向。财务报告披露审计则侧重检查披露内容是否充分反映单位的职能履行、公共服务提供及财政资金使用效益，确保关联方交易、或有事项、承诺事项等重要信息披露及时、准确，提升公共资金使用的透明

度，回应社会公众对财政资金“花得明白、用得有效”的关切，从而增强行政事业单位的公信力与治理效能^[2]。

2.4 内部控制审计

对于行政事业单位而言，内部控制环境审计需重点关注治理结构与组织架构的合理性，审查是否构建了符合公共管理要求的决策、执行与监督相互制衡的机制，同时评估人力资源政策是否有利于培养专业、廉洁的干部队伍，以及单位文化是否倡导合规、高效的行政理念，为内部控制营造良好的制度与文化氛围。风险评估审计应聚焦于政策执行风险、财政资金安全风险及公共服务效能风险等，审查单位是否建立了动态的风险识别与评估机制，确保风险应对措施与公共管理目标相匹配。控制活动审计需强化对授权审批、不相容职务分离等关键控制环节的审查，保障财政资金使用合规、公共资源配置高效。信息与沟通审计应侧重于信息系统建设及运行情况，确保信息传递透明、沟通渠道畅通，支撑科学决策与有效监督。内部监督审计则需审查内部审计机构是否独立履行监督职责，重点关注财政资金使用、政府采购等重点领域的审计覆盖面与整改落实情况，推动行政事业单位通过持续完善内部控制体系，提升公共治理能力与服务水平，实现财政资金安全与公共服务效能的双重保障。

3 财务审计在财务工作中的作用

3.1 提升财务信息质量

在财务工作体系内，财务审计对提升财务信息质量发挥着不可替代的作用，其具体体现因单位性质差异而各具特色。对行政事业单位，财务审计通过严格审查财政资金收支数据、核对预算执行情况，能够精准识别财务报表中可能存在的核算错误、违规操作或资金挪用等风险点，确保财务信息如实反映公共资源的使用状况与财政资金的安全运行。对于非企业性质但涉及经营性活动的单位，财务审计在验证其经营收入、成本费用核算准确性的同时，更需关注经营性资产与负债的合规性，防范通过虚假交易、关联方利益输送等手段粉饰报表的行为。审计结果能够为投资者评估单位经营效益、债权人判断偿债能力提供客观依据，促进资源优化配置。此外审计过程中发现的内部控制缺陷与管理漏洞，还可推动单位完善治理结构、优化业务流程，从根源上提升财务信息质量，确保各类利益相关者获取的财务信息真实、准确、完整，为科学决策与有效监督奠定坚实基础^[3]。

3.2 防范财务风险

在财务管理工作中，财务审计作为防范财务风险的核心工具，其作用路径因单位性质差异呈现显著分层特

征。对于行政事业单位,审计重点聚焦财政资金的全流程管控,通过审查预算执行偏差率、专项资金滞留及“三公”经费超支风险,揭示资金使用效率低下或违规挪用等隐患,推动优化预算分配机制、强化资金使用约束,防范因财政资金断链或滥用引发的履职风险;同时针对固定资产采购、处置及政府采购等环节的审计监督,可识别资产闲置浪费、产权不清等风险,助力国有资产保值增值,降低流失风险。对于非企业性质但承担经营性职能的单位,审计需结合市场化运作特性,重点关注投资决策可行性、融资渠道合规性及债务结构合理性,通过评估项目投资回报率、偿债覆盖率及现金流稳定性,揭示盲目扩张、过度举债等风险,并提出优化资本结构、强化成本管控等建议,助力单位在稳健经营中实现社会效益与经济效益的平衡;此外对关联方交易或有负债等高风险领域的穿透式审查,可防范利益输送、债务违约等风险,筑牢财务安全防线。

3.3 促进财务合规管理

财务审计在各类单位的财务工作中占据着举足轻重的地位,尤其在促进财务合规管理方面发挥着不可替代的作用。对于不同性质的单位而言,财务审计是保障其财务活动合法合规的基石,更是维护财经秩序、防范财务风险的关键环节。以行政事业单位为例,财务审计通过对预算执行、资金使用及资产管理等核心环节的严格审查,能够迅速识别并纠正预算超支、挪用公款、资产流失等违规现象,这不仅有助于单位规范财务管理流程,提升资金使用效能,更能确保公共资源得到科学合理的配置与高效利用。而对于公益性事业单位或非营利组织,财务审计则聚焦于捐赠资金使用的合规性、项目经费管理的规范性以及财务透明度的提升,确保每一笔善款都能精准用于既定目的,有效防止资金滥用或挪用,从而切实保障捐赠者的合法权益,增强社会各界对公益事业的信任与支持。

3.4 提高财务管理水平

财务审计在推动各类单位财务管理水平提升上扮演着关键角色,财务审计凭借其系统且全面的评估机制,能够深入剖析财务管理工作的各个环节,精准定位预算编制与执行中的不合理安排、资金运用中的低效现象以及资产管理方面的潜在漏洞。基于这些深入洞察,审计部门能提出一系列切实可行的改进策略,包括但不限于优化预算分配逻辑、增强资金监管强度、健全资产管理制度等,为行政事业单位构建一套更为科学、高效的财务管理体系提供有力支持。而对于其他事业单位或非营利组织,财务审计则聚焦于其资金筹集、使用及项目管理的合规性与效率性,通过审计揭示的资金使用不透明、项目管理不规范等问题,促使这些单位强化内部控制机制,优化财务管理流程,确保公益资金精准投放于既定项目,显著提升资金使用效益,并推动其财务透明度的提升,进而增强社会公信力^[4]。

结语

综上所述,财务审计对于各类单位的财务管理至关重要。它不仅提升了财务信息的质量,还有助于防范和识别财务风险,促进了财务活动的合规性,并提高了整体的财务管理水平,随着经济环境和监管要求的不断变化,财务审计将继续发挥其监督和改进的作用,确保单位能够适应这些变化,实现财务的稳健运行和可持续发展。

参考文献

- [1]王树军.财政财务审计在财务工作中的应用[J].中国集体经济,2021(14):151-152.
- [2]杨桦,白少彦.财政财务审计在财务工作中的应用研究[J].财会学习,2021(15):133-134.
- [3]张岩朝.财政财务审计在财务工作中的应用[J].中外企业家,2021(18):21-22.
- [4]刘轶群.财政财务审计在财务工作中的应用[J].环球市场,2021(22):132.