

内部控制与企业财务风险防范研究

邱 慧

中泰证券股份有限公司计划财务总部, 山东 济南

收稿日期: 2023年4月24日; 录用日期: 2023年6月21日; 发布日期: 2023年8月28日

摘要

随着全球化和经济的快速发展, 企业面临着日益严峻的财务风险。有效的内部控制对于防范企业财务风险至关重要。本文旨在研究内部控制与企业财务风险防范之间的关系, 分析内部控制在降低企业财务风险中的作用。首先, 本文从理论和实证角度介绍了内部控制和财务风险的基本概念。接着, 通过对现有文献的综述, 总结了内部控制对财务风险的影响因素。最后, 本文提出了一系列具有针对性的内部控制策略, 以降低企业财务风险。

关键词

财务管理, 内部控制体系, 培训与教育, 风险评估与监控

Research on Internal Control and Enterprise Financial Risk Prevention

Hui Qiu

Planning and Finance Headquarters, Zhongtai Securities Co., Ltd., Jinan Shandong

Received: Apr. 24th, 2023; accepted: Jun. 21st, 2023; published: Aug. 28th, 2023

Abstract

With the rapid development of globalization and the economy, enterprises are facing increasingly severe financial risks. Effective internal control is crucial for preventing financial risks in enterprises. This article aims to study the relationship between internal control and corporate financial risk prevention, and analyze the role of internal control in reducing corporate financial risk. Firstly, this article introduces the basic concepts of internal control and financial risk from both theoretical and empirical perspectives. Subsequently, through a review of existing literature, the influencing factors of internal control on financial risk were summarized. Finally, this article proposes a series of targeted internal control strategies to reduce corporate financial risks.

Keywords

Financial Risk Management, Internal Control System, Training and Education, Risk Assessment and Monitoring

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

在如今的全球化和经济飞速发展的时代背景下，企业日益面临着尖锐的市场竞争压力。这使得各类挑战，特别是财务风险，变得更加凸显。财务风险不仅对企业的日常运营和长期发展构成威胁，还可能带来巨大的经济损失。因此，构建一套在企业内部有效的财务风险防范机制，已经在企业管理领域中占据了重要地位。其中，内部控制作为一个关键的管理工具，能够帮助企业有效识别和管理财务风险，保证企业的稳定和可持续发展。

2. 内部控制与财务风险的概念

2.1. 内部控制的概念

内部控制是企业中一种关键的管理机制，旨在确保实现经营目标。这种机制通过企业内部的一套规章制度、流程和措施，对所有业务活动进行有效监督、检查和评估。它关注的主要目标包括确保财务报告的真实性和准确性、保护企业资产的安全性、提高企业运营的效率，并最终预防和减轻企业可能面临的各种风险[1]。

2.2. 财务风险的概念

财务风险通常指企业在经营活动中，由于财务决策失误、经济环境变化、市场条件波动等因素，可能导致的企业经济损失。财务风险的类型广泛，包括信贷风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。这些风险有可能对企业的运营、盈利能力甚至存续造成严重影响。

在理解了内部控制和财务风险的概念后，企业可以更好地认识到内部控制在防止财务风险中的重要性，进一步设计并实施有效的财务风险管理策略[2]。

3. 内部控制对财务风险的影响因素

3.1. 决策制定与执行

内部控制体系在企业的财务决策制定和执行中发挥着至关重要的作用。为有效地管理和降低财务风险，企业需制定明确的决策制定和执行流程。而内部控制的目标正是帮助企业在这一过程中维持透明度、公正性，防止权力过度集中，并避免产生潜在的财务风险。首先，内部控制体系通过全面评估来影响投资决策。在投资决策的制定过程中，内部控制系统要求企业进行全面的项目评估[3]。这包括市场需求的分析、成本收益的预估、竞争态势的分析以及风险评估等。通过全面评估，企业能够在决策过程中尽可能地减少不确定性和风险。此外，全面评估还有助于企业理解并掌握项目可能产生的潜在收益，从而为投资决策提供了客观的、基于数据的支持。其次，内部控制体系通过防止权力过度集中来提高决策的公

正性。评估结果将提交至投资决策委员会，这个委员会通常由公司的高层管理人员、财务部门负责人、市场部门负责人等组成，他们将基于评估结果对投资项目进行讨论和决策。这样的决策流程有助于防止权力过度集中在某一部分或某一人身上，保证决策的公正性，同时也为决策提供了更全面的视角和思考。最后，内部控制体系还规定了财务决策的执行和监督规范[4]。这些规范要求企业在执行投资决策时，必须按照计划进行，并且应该设立监督机制以确保决策的执行。如果在执行过程中出现任何可能的问题或者偏离，这些监督机制将及时发现并调整，避免进一步的财务风险。

3.2. 资产保值与增值

内部控制在资产保值与增值的过程中扮演关键角色，通过规范的管理方法降低财务风险，从而提升企业财务健康程度。一方面，在采购环节，内部控制要求企业遵循预算和审批流程，以防止过多或过少的存货，进而减少库存风险[5]。通过这种方式，企业能够更有效地管理其现金流，避免过度购买导致的资金浪费，同时保证了存货的充足，确保了企业运营的连续性。另一方面，内部控制在资产负债管理中也发挥了重要作用。它要求企业保持合理的资产负债结构，制定明确的债务策略，同时关注资产流动性以避免财务危机。通过这种方式，企业能够更好地平衡其财务状况，减少财务风险，从而实现资产的保值与增值。此外，内部控制在资产使用和处置环节也有明确的规定。企业需要按照规定的流程进行资产的使用和处置，避免无序的资产使用和处置导致的财务风险[6]。

3.3. 风险识别与防范

内部控制体系在企业风险管理中发挥着至关重要的作用，它帮助企业发现、评估并防范各种潜在的财务风险[7]。首先，内部控制通过定期进行内部审计，检查企业的财务报告和业务操作是否符合规定，以发现可能存在的问题和风险。然后，内部控制会进行风险评估，预测可能出现的财务风险，并为企业制定风险防控策略。此外，内部控制还会针对一些特殊的、风险较高的业务活动，如对外担保、融资等，进行严格的审批和监控，以防止企业因为这些活动带来的潜在财务风险。对于发现的风险问题，内部控制将要求企业进行整改，并且对整改情况进行跟踪和监督，以确保问题得到有效解决。通过这样的一系列措施，内部控制体系可以大大降低企业的财务风险，保障企业的经营安全和财务稳定[8]。

4. 内部控制对财务风险的机制

4.1. 分权与制衡

内部控制系统通过分权与制衡的机制有效地降低了企业的财务风险。具体来说，内部控制制度会明确每个员工和部门的职责和权限，以确保业务操作的透明度和合规性。首先，内部控制通过职务分离避免了权力过度集中。例如，企业财务报告的编制、审计和批准等环节，不同部门和职位的人员需要分别负责，确保每个环节都有独立的监督和核查[9]。这种分权与制衡的机制能有效避免财务舞弊或滥用职权的情况，从而降低企业的财务风险。其次，内部控制通过建立内部审计部门和风险管理部门，进一步加强了对企业财务活动的监控和制衡。内部审计部门定期对企业的财务报告进行独立审计，发现并报告可能的问题和风险。风险管理部门则负责对企业的整体风险状况进行评估和管理，提供风险防控建议。最后，内部控制强调信息的透明度和公开性。企业的财务信息应当公开透明，以便所有相关人员都能够了解企业的财务状况和风险。此外，内部控制还要求企业定期公开财务报告和审计结果，以满足投资者和监管部门的信息需求，增加企业的信任度和透明度[10]。

4.2. 内部沟通与协作

内部控制体系通过强调内部沟通与协作机制，对财务风险进行有效管理。它要求企业实施开放、透

明的信息系统，确保财务信息及时、准确地传递给所有相关的决策者，这对于及时发现和解决财务问题具有关键作用。首先，有效的内部沟通可以提升决策的质量。由于财务信息被及时共享，管理者和员工可以基于最新、最全面的信息进行决策，从而降低由于信息不全或过时引起的决策风险。这种信息共享机制也有助于发现潜在的财务问题，为预防财务风险提供了可能。其次，内部沟通与协作机制还有助于增强企业的协调能力。各部门和员工能更好地理解彼此的工作，更有效地协调工作，确保业务流程的顺畅运行。这种协作机制可以防止财务错误和风险的产生，增强企业的运营效率。另外，良好的内部沟通与协作环境还能增强员工对企业规章制度的理解和遵守，形成良好的合规文化。例如，定期的内部培训和沟通会议可以帮助员工理解和遵守企业的财务制度和风险管理政策，防止由于无意识的违规行为引起的财务风险[11]。

5. 内部控制与企业财务风险防范策略

5.1. 建立健全内部控制体系

企业应建立健全内部控制体系，以确保财务活动的合规性和安全性。为实现这一目标，建议采取以下方法与策略：首先，明确组织结构和职责划分，设立合理的组织结构，防止权力过度集中，并制定职务分离原则以确保关键职能的相互制衡。其次，制定详细的内部控制政策和流程，包括财务报告、资产管理、风险评估等方面，确保政策具有可操作性。同时，加强内部沟通和信息共享，优化信息沟通渠道，建立有效的风险信息共享机制。此外，定期审查和完善内部控制体系，以适应不断变化的市场环境和企业需求。最后，强化内部审计和外部监督，定期进行自查，并积极配合外部审计和监管部门的检查。通过实施这些方法与策略，企业能够建立健全内部控制体系，为降低财务风险和实现稳健发展提供有力支持[12]。

5.2. 加强财务管理人员的培训与教育

企业应加强对财务管理人员的培训与教育，以提高其财务管理能力和风险防范意识。为实现这一目标，建议采取以下方法与策略：首先，定期组织内部培训，针对财务管理人员的不同岗位和职责，开展专业技能培训，如财务报表分析、税务筹划等。其次，鼓励财务管理人员参加外部培训班和专业研讨会，与业内专家交流，学习先进的财务管理理念和实践经验。此外，建立长效的激励机制，如设立财务技能竞赛、优秀财务人员奖励等，激发财务管理人员的学习热情和积极性[13]。同时，企业还应加强对财务管理人员的道德教育，树立诚信、公正的价值观。开展企业文化建设，强调诚信、责任和合规的核心价值观，使之深入人心。在招聘和选拔财务管理人员时，注重其道德品质和职业操守，防止不道德行为影响企业财务风险。通过实施这些方法与策略，企业能够加强财务管理人员的培训与教育，提高其财务管理能力和风险防范意识，从而为降低企业财务风险奠定坚实基础。

5.3. 完善风险评估与监控机制

企业应完善风险评估与监控机制，定期对财务风险进行识别和评估。为实现这一目标，企业需收集和整理财务数据、行业动态、宏观经济信息等，有针对性地识别可能对企业造成损失的风险，包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等。接下来，通过运用财务分析工具和风险模型，企业可对识别出的风险进行定量和定性分析。根据分析结果，制定针对性的风险应对措施，如加强内部控制、优化资本结构、进行风险对冲等，并建立风险应急预案[14]。此外，企业还需建立实时的风险监控系统，对关键财务指标进行持续跟踪和监控，设立专职部门或人员负责风险监控，并向企业高层定期汇报风险状况。最后，完善内部信息沟通机制，确保风险信息在企业内部得到及时、准确的传递，同时鼓励员工报告潜

在风险并提供必要的保护。通过以上措施，企业可以更好地应对财务风险，为长期稳健发展提供有力保障[15]。

5.4. 优化信息沟通渠道

企业应优化信息沟通渠道，提高信息传递的效率和准确性。为实现这一目标，企业可以采取以下措施：首先，建立统一的信息平台，通过内部信息系统或第三方信息管理平台实现财务信息的集中存储、管理和共享，提高信息的可靠性和安全性。其次，设立信息通报制度，通过定期财务会议、内部报告或电子邮件等方式，确保财务信息在不同部门之间顺畅流通。此外，鼓励各部门加强跨部门沟通与协作，共同解决财务问题，设立专门的协调小组以提高决策效率。同时，培养开放、透明的信息沟通文化，鼓励员工主动分享信息、发表意见，打破信息壁垒，通过定期举办团队建设活动、培训等提高员工沟通意识和能力。最后，充分利用现代通讯工具，如即时通讯软件、移动办公应用等，加强企业内部的信息沟通。通过实施这些措施，企业能够优化信息沟通渠道，降低财务风险[16]。

5.5. 强化内部审计与外部监督

企业应强化内部审计与外部监督，加大对财务活动的监管力度。通过设立专门的内部审计部门，定期对企业财务活动进行自查和审计，确保财务活动的合规性和安全性。同时，企业还应主动接受外部监督，如税务部门、审计机构等，以提高企业财务管理的透明度和公信力。

6. 结论

在现代企业中，财务管理至关重要。为应对财务风险，企业必须采取综合性的措施。首先，建立健全的内部控制体系是基础，为企业提供一个稳固的框架，以降低财务风险。其次，加强财务管理人员的培训与教育，以提高他们的专业水平和道德素养，从而遏制财务风险的发生。此外，完善风险评估与监控机制，使企业能够更好地识别、分析和应对潜在的财务风险。同时，优化信息沟通渠道以提高信息的透明度和沟通效率，有助于企业及时发现和解决财务问题。

综上所述，对于财务管理，企业应持续关注并改进其管理体系，确保财务活动的合规性、安全性和效率。这需要企业高度重视财务管理，并结合自身实际情况，采取有针对性的措施。同时，企业应不断学习、借鉴先进的管理理念和方法，以更好地适应不断变化的市场环境，实现企业的可持续发展。

参考文献

- [1] 任尚军. 内部控制视角下的企业财务风险防范探究[J]. 中外企业家, 2019(8): 5-6.
- [2] 李珍珍. 企业财务管理内部控制建设与风险防范策略分析[J]. 现代商业, 2020(15): 161-162.
- [3] 段金君. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 财经界, 2020(24): 209-210.
- [4] 傅剑霞. 内部控制视角下企业财务风险防范策略探讨[J]. 行政事业资产与财务, 2022(21): 96-98.
- [5] 刘德智. 内部控制视角下企业财务风险防范策略[J]. 纳税, 2021, 15(32): 103-104.
- [6] 李晓婉. 试析内部控制在企业财务管理中的作用与实践[J]. 中国集体经济, 2023(14): 118-121.
- [7] 徐晓芳. 企业财务内部控制改进思考[J]. 中国市场, 2023(8): 170-172.
- [8] 王景仪. 企业财务内部控制问题与对策研究[J]. 商场现代化, 2023(3): 174-176.
- [9] 徐娜. 关于加强企业财务管理及内部控制的思考[J]. 中小企业管理与科技, 2023(3): 184-186.
- [10] 张洪涛. 内部控制对企业财务管理的影响[J]. 财经界, 2023(3): 96-98.
- [11] 熊雄. 企业财务管理与内部控制问题应对策略[J]. 中国集体经济, 2022(34): 57-59.

-
- [12] 闫成宝. 企业财务风险管理视角下的内部控制分析[J]. 中国产经, 2023(4): 126-128.
 - [13] 张萌萌. 内部控制视角下企业财务风险管理存在的问题及对策研究[J]. 会计师, 2022(18): 83-85.
 - [14] 陈康. 基于财务风险管理的企业财务内部控制体系的构建[J]. 财会学习, 2021(29): 175-177.
 - [15] 张汉卿. 企业财务风险管理的内部控制思路探究[J]. 商场现代化, 2021(4): 125-127.
 - [16] 王翠红. 企业财务风险管理与内部控制关系探讨[J]. 纳税, 2019, 13(7): 94-95.