

基于风险管理的内部控制建设与优化策略研究

田金美

广东财贸职业学院, 广东 清远 511500

DOI:10.61369/ECE.2025080003

摘 要 : 新时代背景下,企业面临着各种各样的风险,有效的内部控制是企业应对风险、保障自身稳定发展的关键。而一些企业为了谋求自身发展,将目光转向了内部控制,并将其作为提高自身竞争力、提升管理质量和水平的重要途径。本文探讨基于风险管理的内部控制建设策略,指出两个概念的关系、企业实际工作中的问题,希望在今后一一改进。也希望形成企业可持续、现代化发展的有效方案,为更多管理人员、一线员工提供借鉴参考。

关 键 词 : 风险管理; 内部控制; 建设; 优化

Research on Internal Control Construction and Optimization Strategies Based on Risk Management

Tian Jinmei

Guangdong Vocational College of Finance and Trade, Qingyuan, Guangdong 511500

Abstract : In the context of the new era, enterprises are faced with various risks, and effective internal control is the key for enterprises to deal with risks and ensure their own stable development. Some enterprises, in order to seek their own development, have turned their attention to internal control and taken it as an important way to improve their competitiveness and management quality and level. This paper discusses the strategies for internal control construction based on risk management, points out the relationship between the two concepts and the problems in the actual work of enterprises, hoping to improve them one by one in the future. It also hopes to form an effective plan for the sustainable and modern development of enterprises, providing reference for more managers and front-line employees.

Keywords : risk management; internal control; construction; optimization

引言

“风险”是企业内部人员由于主观或客观的原因,可能造成的重大问题或缺陷,做出不恰当工作结论的可能性。长期以来,许多理论工作者和从业者在此方面由于没有特定目标的预设,鉴于提交的内部报告不具有法律效力,而认为在内部审计中不存在所谓风险。这显然是一种误区,也可以说是积弊久病。目前,我国工业化进程稳步加快,各产业规模、企业经营范围不断扩大,在内部控制的广度、深度和力度上日益提高,相应内部风险也日益突出。以下围绕企业内部控制建设与优化策略具体讨论:

一、风险管理与内部控制的关系

(一) 风险管理是内部控制的核心内容

内部控制本身是为了进行风险管理,当然是附加作用。以此确保经营活动合法合规,且能够安全、可持续运营下去。研究认为,风险管理贯穿于内部控制的各个环节之中,在企业经营的上下游都具有深远影响,也都需要制度与规范的远端辐射。以此逐步形成完整的内部控制体系,规避更多潜在风险与问题,对于企业经营与发展至关重要^[1]。

(二) 内部控制是风险管理的重要手段

内部控制通过制定一系列的制度、流程和措施,对企业的各项经营活动进行规范和约束,从而降低风险发生的可能性。例如,通过建立授权审批制度,可以防止企业内部人员的越权行

为,减少舞弊风险;通过加强财务内部控制,可以提高财务信息的真实性和准确性,防范财务风险。

(三) 风险管理与内部控制相互促进

有效的风险管理可以为内部控制提供明确的方向和重点,使内部控制更加有针对性和有效性。而完善的内部控制体系可以为风险管理提供坚实的基础和保障,促进风险管理工作的顺利开展。两者相互依存、相互促进,共同为企业的稳定发展保驾护航^[2]。

二、当前企业内部控制建设中存在的问题

(一) 内部控制意识淡薄

部分企业管理层对内部控制的重要性认识不足,缺乏风险管理意识,没有将内部控制纳入企业的战略规划和日常管理中。一

些企业虽然建立了内部控制制度，但只是形式上的，没有真正落实到实际工作中，导致内部控制制度形同虚设^[3]。

（二）内部控制制度不完善

一些企业的内部控制制度存在漏洞和缺陷，缺乏系统性和完整性。例如，内部控制制度没有覆盖企业的所有业务环节和管理流程，对一些关键风险点缺乏有效的控制措施；内部控制制度的执行缺乏明确的责任主体和监督机制，导致制度执行不力^[4]。

（三）风险管理能力不足

部分企业缺乏有效的风险管理体系，对风险的识别、评估和应对能力较弱。在风险识别方面，企业往往只关注一些表面的风险，而忽视了潜在的风险；在风险评估方面，缺乏科学的评估方法和指标体系，导致风险评估结果不准确；在风险应对方面，企业往往采取被动的应对措施，缺乏主动的风险防范意识^[5]。

（四）信息沟通不畅

企业内部各部门之间信息沟通不畅，缺乏有效的信息共享机制。这导致企业在风险管理和内部控制过程中，无法及时获取准确的信息，影响了决策的科学性和及时性。同时，企业与外部利益相关者之间的信息沟通也存在问题，无法及时了解外部环境的变化和市场需求的动态，增加了企业的经营风险^[6]。

（五）内部监督不力

企业内部监督机制不完善，缺乏独立性和权威性。内部审计部门往往受到企业管理层的干预，无法独立开展工作，对内部控制制度的执行情况监督不力。同时，企业缺乏有效的外部监督机制，政府监管部门和社会中介机构对企业内部控制的监督作用没有得到充分发挥。

三、基于风险管理的内部控制建设与优化策略

（一）增强内部控制意识

企业管理层应加强对内部控制的重视，提高风险管理意识，将内部控制纳入企业的战略规划和日常管理中。通过开展内部控制培训和宣传活动，提高全体员工对内部控制的认识和理解，营造良好的内部控制文化氛围。以财务会计工作为例，应当结合我国法律、规范具体执行，严格依据《会计法》和《内部会计基本控制规范》的有关要求进行权责界定。遵循对主体负责的原则，提高企业控制效率，需要对有关制度进行优化调整，而管理人员更应当充分了解财务会计内部控制方面的知识，进一步加强自身内部控制意识，妥善进行部门协调、全面管理工作。在此基础上，加强员工培训力度、引进国内外先进经验、优化完善激励机制，持续做好质量改进工作，提高财务会计内部管控的实效性。也以此提高企业的核心竞争力，实现降本增效、优化完善，提高内部控制系统效率，奠定企业长远、稳定发展的坚实基础。建立一套完善的激励机制，鼓励员工积极参与内部控制工作，通过设立奖励机制，对那些在内部控制工作中表现优秀的员工给予物质或者精神上的奖励。同时，对于那些违反内部控制规定的员工，也应该给予相应的惩罚，以示警戒。诸如此类的还有很多，需要结合企业财务会计工作实际，面向各部门、各细节进行优化

调整，以强有力的内部控制策略实施，提高企业财务会计管理效果，奠定未来发展、财务自由的坚实基础。其他方面也是如此，各部管理人员应当积极号召员工进行内部控制，在增强内部控制意识的基础上，也相对落实相互监督与管理，极大地提升了风险管理效率。

（二）完善内部控制制度

对企业来说，优化完善内部控制工作，从制度抓起。先行完善最基础的规范，逐步覆盖各部门工作形成合理、科学的制度，并根据实际情况做出有机调整，进行有效的内部控制，降低相应风险。仍然以先前讨论的财务会计工作为例，需建设并完善覆盖所有财务活动的内部控制规范，包括但不限于资金流动、成本核算、资产管理、预算控制和财务报告等方面，必须明确各环节的职责分工，确保责任到人，避免职责不清导致的内部控制失效。进一步的，着重强化交易授权与审批流程的严密性，设置多级审批机制来防止权力滥用和内部欺诈。每一笔财务交易都应有明确的授权依据，且需经过相应级别的审查批准。同时，加强对财务人员的业务培训和道德教育，提高他们的专业素养和内部控制意识，使其成为内部控制制度的坚定执行者和有效监督者。此外，我们还需要借助现代信息技术手段，利用会计软件和信息系统，有效地提高数据处理的效率和准确性，也设置操作权限和审计轨迹，增强系统的安全性和透明度。为了确保内部控制制度的有效运行，企业还应定期进行内部控制的评估和审计。对内部控制制度的设计和执行情况进行检查，评估其有效性，并根据业务发展和外部环境的变化及时进行调整和完善，持续提升内部控制制度的适应性和有效性。以此健全财务会计内部控制制度，也以财务部门的经验传至整个公司企业，形成系统的内部控制制度与方案，再细致地优化规范流程、培训活动，保证企业可持续发展。

（三）提升风险管理能力

风险管理需建设相应预警与反馈机制，切实做好风险管理，提升管理水平。当前，经济全球化与市场经济体制不断完善，企业要想在复杂的环境下生存，不可避免会遇到或大或小的经营风险。依据这样的实际情况，做出风险防范、预警与反馈，尽可能减少风险对企业经营造成的影响。也就是说，未来的企业工作中应建立一套科学、合理、高效的风险预警机制，对潜在的或可能出现的风险进行识别和预测，为企业管理者提供信息和服务。首先来看，要对于内部工作面临的环境考验深度分析，尤其涉及法律法规一类的宏观因素，往往就决定了企业的存亡。当然也包括该工作部门与其他工作部门的配合、协调等，对于其他相关因素的研究也十分关键。其次，我们要对风险进行精准识别，还要进行有效的检测与反馈。这主要包括以下两个方面：一是通过内部审计部门定期对会计管理工作所涉及的各项工作进行检查分析和评价；二是通过对会计管理人员所制定出的风险防范措施进行追踪分析和评价。从实际情况出发，采用多种方法、多种措施来提高风险预警机制实施效果，使其充分发挥作用。定期开展有针对性、系统性的培训工作，完善关于内部审计控制工作，提高风险管理水平。其他部门工作也是一样，需要具体问题具体分析。基于此，在内部控制与风险管理两项工作中做好平衡，提高风险管

理能力，也就提高了企业经营水平，奠定企业未来可持续、全面化、现代化建设发展的坚实基础，值得我们深入探索与实践。

（四）加强信息沟通

企业应建立有效的信息沟通机制，加强内部各部门之间的信息共享和交流。通过建立信息管理系统，实现信息的及时传递和共享，提高决策的科学性和及时性。同时，要加强与外部利益相关者的信息沟通，及时了解外部环境的变化和市场需求的动态，为企业的风险管理和内部控制提供有力的支持。以此达到企业各部门间的协调与平衡，又，实现工作流程顺畅化、细致化，对于企业生产经营与服务极为有利。试想接入计算机、大数据技术与人工智能技术等先进技术，还将实现资源贡献与高效沟通，在原本的信息沟通渠道基础上更上一层楼。

（五）强化内部监督

企业应完善内部监督机制，加强内部审计部门的独立性和权威性。内部审计部门应定期对内部控制制度的执行情况进行审计和评价，及时发现问题并提出改进建议。同时，要加强外部监督，充分发挥政府监管部门和社会中介机构的作用，对企业的内部控制进行监督和评价。这就需要一支高水平的工作队伍支持力

量，需要企业在未来工作中成立或完善内部审计部门，优化相应的人员结构、能力素质等。他们也都在组织架构层面和其他部门保持距离，避免因为利益产生矛盾而影响工作，而出现不合规、不遵守制度的情况，最大限度地保证了内部控制有序、风险管理到位。后续进行培训和激励，就真正实现了强化内部监督，助力企业科学经营。

四、结论

总而言之，风险管理的内部控制建设与优化是企业应对复杂多变市场环境的必然选择，必将立足企业实际提出可行且有效的改进方案，奠定企业未来可持续、现代化发展的坚实基础。企业应充分认识到风险管理与内部控制的重要性，加强内部控制意识；调动全员积极参与内部控制，自觉维护相应的制度体系，提高风险管理能力；进一步利用现代科技，积极沟通与合作，同步进行内部的监督，提高企业的风险管理水平。相信这能够从根本上提高企业经营管理效率，在多变的市场环境下依据风险管理新要求，探索得出更加恰当的内部控制体系，赢得更多机会。

参考文献

[1] 魏玉玲. 浅谈行政事业单位内部控制与风险管理的优化策略 [J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (06): 58-60.
[2] 张军明. 新时代建筑施工企业质量内部控制和风险管理的问题研究 [J]. 中国品牌与防伪, 2025, (03): 86-88.
[3] 李冰心. 事业单位的内部控制及风险管理——以中小学校为视角 [J]. 纳税, 2025, 19(06): 67-69.
[4] 张玉华. 基于企业内部控制的风险管理与防范机制探索——评《企业内部控制与风险管理》[J]. 商业经济研究, 2024, (23): 193.
[5] 朱宪国, 唐丹妮, 朱子一. 基于“一利五率”的国有企业内部控制与风险管理保障措施探讨 [J]. 企业改革与管理, 2024, (12): 18-20.
[6] 栾晓琳. 关于业财融合下企业内部控制和风险管理工作方面的思考 [J]. 中国电子商情, 2024, (09): 94-96.