

业财融合在企业风险管理与内部控制中的应用价值分析

廖东平

四开花园网络科技（广州）有限公司，广东 广州 510000

DOI:10.61369/ER.2025030001

摘 要： 业财融合是把企业的业务活动和财务管理活动有机地结合，为企业的内部控制提供了更准确的信息，有助于企业识别出风险点，并采取了相应的对策来提升企业的内控质量。在企业的风险管理方面，业财融合能够提供精确的实时数据，通过对其进行全面的分析和对比，能够迅速地发现潜在的风险，并对其造成的影响程度进行预测，从而为企业制订出有针对性的应对措施，从而使企业渡过危机，获得最大的收益。通过对企业内部控制过程的具体实施进行优化，实现了企业经营和财务两个方面的有机衔接，提升了企业经营活动的效率。同时，业财融合有助于提高内控对企业发展的支持作用，有助于企业制订并完成企业的长远发展战略目标。在产财融合视角下，构建动态关联的风险辨识与评估机制，实现业务活动与财务过程的智能化操作，构建基于数据驱动的智能监管系统，是企业内控系统优化的重要途径。全综合利用业财融合，既可以提升企业的运营效率，也可以提升企业的财务管理水平，同时也可以加强企业的风险防范与治理，提升企业的市场竞争力与可持续发展。

关 键 词： 业财融合；内部控制；风险管理；智能化操控

Analysis of the Application Value of Business-Finance Integration in Enterprise Risk Management and Internal Control

Liao Dongping

4K Garden Network Technology (Guangzhou) Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong 510000

Abstract： The integration of business and finance is to organically combine the business activities and financial management activities of an enterprise, providing more accurate information for the internal control of the enterprise, helping the enterprise identify risk points and take corresponding countermeasures to improve the quality of internal control. In terms of enterprise risk management, the integration of business and finance can provide precise real-time data. Through comprehensive analysis and comparison, potential risks can be quickly identified and the extent of their impact predicted, thus enabling the enterprise to formulate targeted response measures and help the enterprise overcome crises and achieve maximum benefits. By optimizing the specific implementation of the enterprise's internal control process, the organic connection between business and finance is achieved, improving the efficiency of the enterprise's business activities. At the same time, the integration of business and finance helps enhance the support of internal control for the development of the enterprise and helps the enterprise formulate and achieve its long-term strategic development goals. From the perspective of the integration of business and finance, building a dynamic and associated risk identification and assessment mechanism, realizing intelligent operation of business activities and financial processes, and constructing a data-driven intelligent supervision system are important ways to optimize the enterprise's internal control system. The comprehensive utilization of the integration of business and finance can not only improve the operational efficiency of the enterprise, but also enhance the financial management level of the enterprise, and at the same time strengthen the enterprise's risk prevention and governance, and improve the enterprise's market competitiveness and sustainable development.

Keywords： business-finance integration; internal control; risk management; intelligent control

引言

在数字化时代的到来以及高质量发展的背景下，企业所面对的外部环境和内部环境日益复杂变化，以往的企业财务管理模式已经严重背离了风险防控与企业高质量治理的需求。业财融合是实现企业战略实施与管理协同的重要途径，是将企业经营与财务管理相结合，

作者简介：廖东平（1984-），四开花园网络科技（广州）有限企业，中级会计师，研究方向：银行授信，预算管理及内控。

实现企业经营与财务管理的深度融合；这对于构建一个全方位、全周期的风险预警与防控系统具有重要意义。通过及时获得企业的经营活动及财务管理等相关信息，企业能够更精确地识别风险源，把握机遇，实现对有限资源的优化配置，提升内控效能。

一、企业内部控制体系的组成与运行逻辑

建立健全的企业内控制度，可以有效地防范企业的经营风险，促进企业的高效运作，保证企业的财产的安全性和完整性，保证会计信息的真实性和准确性。从控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五个方面进行了论述。从控制环境的角度出发，反映了企业的治理结构与经营思路，是实现企业内部控制的根本保证。风险评估是针对企业内外部环境的变化，对其所涉及到的各种潜在风险进行及时的识别与系统分析，并进行相应的动态调整^[1]。控制活动就是在风险评价的基础上，设计和实施一系列有针对性的措施，把风险控制在可以接受的限度内，使企业的业务活动能够实现预期的目的。通过信息与沟通，确保企业能及时、准确地传递与内控有关的信息，以达到科学的决策目的。内部监管就是对企业内部控制的建立、运行状况进行监督和检查，对其实施效果进行评估，找出存在的问题，并加以改进。

二、业财融合对内部控制体系的价值提升分析

（一）强化内部控制的信息公开化与即时监控能力

业财融合建立起了业务经济活动与财务管理活动之间的协调桥梁，最大化的整合资源、共享数据，提高了内部控制信息的公开化。智能化的内控信息系统可以及时地反映业务过程中的关键风险点，并将风险点的变化与控制效果及时传送给企业管理人员^[2]。企业信息系统的深度融合，一是为内部审计工作和风险评估工作提供全面的信息基础，避免信息孤岛造成的盲区与延时，提高风险辨识的时效性与准确性；二是借助大数据分析 with 智能工具，建立动态的预警机制，自动监控并快速响应潜在风险与异常交易，提升内控的动态自适应与主动防范能力。

（二）促进内部控制流程的优化与标准化

企业通过统一程序流设计、标准化作业，消除重复环节、无效控制，有效提高企业内部控制效率。对业务活动过程中形成的财务数据自动录入、校验，降低人为干预和操作风险，提高数据的完整性与准确性。在这种融合模式下，企业内部控制流程更加规范，形成了明确的职责体系与操作规范，为管理者对控制节点的设置与绩效评估提供了便利的环境。同时，流程的数字化、自动化，降低了人为失误、欺诈的可能，加强了内部控制的严谨、科学。标准化的过程也可以为内部控制的持续改进提供支撑，还可以利用反馈机制对控制设计进行持续优化，增强企业对复杂多变的经营环境的适应能力，使内部控制管理由传统的经验式走向现代化的系统化和精细化。

（三）提升内部控制发展战略的支撑功能

业财融合不仅强调日常风险控制管理，而且把内部控制作为

企业战略实施落地的核心保证。通过对业务和财务信息的深度融合，管理层可以科学地对风险进行识别和评价，将风险管理和企业的战略目标结合起来。业财融合不仅注重日常风险控制，而且把内部控制作为企业战略实施的核心保证^[3]。同时，业财融合还深化了跨部门协作，形成了一种风险导向型的内部控制理念。在此基础上进行科学的内部控制体系的构建，可以使企业在风险与收益之间建立起最优的平衡关系，提高企业的综合竞争能力和长期稳定发展能力。

三、业财融合背景下企业内部控制体系的优化方案

（一）构建实时智能的风险识别与评估体系

业财融合为企业的内部控制提供了海量实时的数据信息平台，推动了企业的风险识别与评估从静态走向智能。多维度信息融合的综合分析能力，使企业能够及时发现运营中存在的潜在风险，并有效地识别出传统金融视觉之外的风险。具体做法是：通过建立大数据、人工智能等技术，对企业经营活动中的重要环节进行多维信息融合，并通过机器学习等技术，挖掘出潜在的风险，并对其进行智能分类。实时智能化机制要求跨部门协同，建立数据规范和共享平台，突破信息壁垒，形成风险信息的实时闭环^[4]。根据外部市场环境的变化以及企业内部运作的调整，对风险评估模式和控制战略进行动态调整，确保风险控制措施的灵活和及时。

（二）推动业务与财务流程的深度融合与自动化控制

在传统的企业内部控制体系中，企业的经营和财务管理常常是分开的，这就导致了控制上的盲点，影响了企业的运作效率。从业财融合的视角来看，优化方式为将经营流程与财务控制相结合，构建全过程智能管控体系。采用过程管理与机器人过程自动化（RPA）等技术，对数据进行自动采集、传输和校验，确保控制活动的时效性与可靠性^[5]。将异常交易自动识别和权限智能校验机制嵌入到业务运作中，可以有效地减少人为干扰的风险。财务系统与经营信息进行了无缝对接，实现了账实相符，实时对账，保证了资金流动和业务流动的动态联动。整合后的自动化过程，既能缩短内部控制周期，提升工作效率，又能通过制度化和技术手段，使管控规范具有一致性和可追溯性。

（三）构建以数据驱动的智能化监督与持续改进体系

业财融合背景下，企业需要借助大数据、AI技术等，促进内控监管模式由传统的事后稽查转变为基于数据驱动的智能实时监控，形成持续改善的监控系统。优化路径为：基于大数据分析 with 人工智能算法，打造智能内部控制监控系统，对企业全流程数据进行实时抓取与智能多维度分析，自动辨析内部控制失效、流程异常及合规偏离的风险。同时此系统应该具有自我优化的功能，

能够在各渠道来源的数据积累下，不断优化风险的辨识模型，从而提高预警的可靠性。结合部署可视化技术，向管理层及内部审计人员沉浸式地展示风险态势及控制效果，提高决策效率与执行力。同时，监督系统要加强反馈机制，促进发现问题的快速闭环处理，形成从问题辨识到原因分析到对策制定到效果评价的全过程。持续改进机制需要注重与内部控制文化的融合，落实跨部门协作，全员参与风险管理和内部控制，实现内部控制系统主动化管理。

四、案例分析

（一）企业概况

某能源集团有限公司是广东省属大型能源企业，业务涵盖电力、天然气、新能源、综合能源服务等多个领域，拥有超过2000亿元的资产，年营业收入超过千亿元。该企业是广东省能源供给的骨干企业，产业链条长，资产密集，资金流量大，传统的财务管理模式已经不能满足其精细经营和风险控制的需求。在“双碳”和数字化转型的大背景下，随着新能源产业的迅猛发展，其财务核算复杂，资金管理分散，业财数据分离，亟须利用业财融合来优化企业的内部控制系统，提升其风险管理能力。

（二）业财融合改进方案设计与实施

以建设财务共享中心为重点，以“145”的发展战略为重点，制定1项总体目标，重点抓好4项工作，通过5大科技与管理支撑体系，强化了企业与金融的深度结合。其实施途径为：首先，对组织结构进行了最优的重组，组建跨部门的数字化队伍，将财务、信息技术、业务部门的资源进行了整合，将实业财融合的职责列表以及过程中的重点节点进行了详细的划分，保证了各业务单元与财务管理的无缝连接，达到了协同管理的目的。其次，就系统集成与数据治理而言，企业构建了覆盖全过程的智慧系统平台，深入融合了ERP系统、资金管理系统、合同管理系统、税务系统等九大主要业务系统，对企业的经营数据进行自动化归集，让企业的财务管理能够及时地进行实时联动，从而大大提升了数据的准确性和及时性。另外，该系统还采用了智能化的安全管理措施。企业依托于OCR光字元辨识，完成合约文档的自动化检视及符合性辨识；利用RPA技术，使金融业务每天都能进行自动运行；在此基础上，通过AI智能审计，对基金支出中出现的成本超限等问题进行实时预警，并对其进行智能辨识，确保对风险进行快速检测和处置。

表1 能源集团业财融合关键指标实施效果

指标类别	实施前（2022年）	实施后（2023年）	提升幅度
财务核算效率	5天/单	1天/单	80%↑
资金支付准确率	92%	99.80%	7.8%↑

参考文献

- [1] 陈海娟. 企业内部控制与业财融合下的风险管理策略研究 [J]. 乡镇企业导报, 2024, (18): 216-218.
- [2] 乔志宏. 业财融合下企业内部控制风险分析 [J]. 楚商, 2024, (09): 105-107.
- [3] 崔立骞. 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]. 活力, 2024, 42(15): 82-84.
- [4] 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.
- [5] 彭飞. 业财融合下供水企业如何优化内部控制管理 [J]. 今日财富, 2023, (10): 119-121.

风险预警响应时间	48小时	实时	100%↑
业财数据集成率	60%	98%	38%↑
人工成本节省	—	2400万元/年	—

（三）应用成效分析

该能源集团的业财融合实践显著提升了风险管理与内部控制效能，在风险识别监控、业务过程监控、战略决策和项目优化等方面取得了飞跃进展。

1. 风险识别监控力方面，集团通过搭建统一的数据中台，归集新能源项目从前期可研调查、投资论证、开工建设、投入运营和事项交易等全周期链条数据，实现光伏电站建设成本偏离、电价补贴合规性等关键指标的实时预警；如：根据工程建设进度、工程材料供应盈缺和天气情况影响，提前合理分配资源；智能辨别超支风险；自动抓取国家补贴政策要求，识别异常申报。风险事件响应时效提高了80%左右，提高了风险的前瞻性辨识与动态管控能力，降低了项目投资的风险。

2. 在业务过程监控方面，通过OCR+RPA+AI技术，自动跟踪合同履行进度，自动识别合同条款中的付款节点、付款金额、发票税率、违约条款等关键信息，规范合同审批和资金支付流程，避免了超预算支出、重复支付等异常交易，2023年实现了零违规支付，保障了资金的安全。

3. 在战略决策和项目优化方面，在全球数字化经营的背景下，企业业财数据的高度整合和互通，突破信息壁垒，建设统一的信息集成平台，为集团的战略决策提供了可靠的数据分析支持，使集团决策模式由“依赖历史经验和个人判断”转变为基于客观数据的精准决策模式。自动抓取电力市场交易实时数据、国家政策变动和电力负荷要求，通过对区域峰谷电价价差和发电量数据的动态分析，动态调整售电策略，对储能项目进行了优化，预计2025年前可实现盈利5亿元以上。

五、结语

通过对业务与财务数据进行深度整合，构建动态联动的风险识别与评价机制，提升风险预警的时效性与精度，提升内部控制系统精度与自适应能力。进一步完善了内控制度，使内控的有效性和连贯性得到了进一步提高。建立智能化的数据监测体系，能够对企业的内控进行实时监测，并不断改进，从而达到对内控进行事前预防的目的。未来，随着大数据、人工智能等技术的发展，业财融合将会使企业的风险管理与内控水平得到更好地提升，同时也有助于企业构建更加智能、高效、创新的企业治理体系，使其能够更好地应对复杂多变的市场环境，达到可持续发展。