

Research on the Role and Application Measures of Enterprise Internal Control in Financial Risk Management

Xiaoqiang Meng

Xinjiang Deze Tax Agents Co., Ltd., Aksu, Xinjiang, 843000, China

Abstract

In the complex and volatile global economic environment, enterprises face increasingly significant financial risks in their operations. As a critical mechanism for self-regulation and constraint, internal control plays a vital role in financial risk management, serving as a key measure to ensure stable corporate operations. This paper analyzes the practical value of internal control in financial risk management. It demonstrates that a robust internal control system establishes a dynamic financial risk defense through risk culture cultivation, systematic tool provision, and information flow assurance, enabling proactive prevention, real-time control, and post-event feedback. The research findings indicate that internal control not only forms the foundation of financial risk management but also serves as a core driving system throughout the process, fundamentally enhancing corporate financial risk resilience and providing solid safeguards for business development.

Keywords

enterprise internal control; financial risk management; application measures

企业内部控制在财务风险管理中的作用及应用措施研究

孟晓强

新疆德责税务师事务所有限公司, 中国·新疆阿克苏 843000

摘要

复杂多变的全球经济环境下,企业经营活动面临着日益显著的财务风险,内部控制作为企业自我调节和约束的关键机制,在财务风险管理中的作用与效能,是保证企业稳健运营的重要举措。本文通过分析内部控制在财务风险管理过程中的具体应用价值,可知完善的内部控制体系通过奠定风险文化、提供系统化工具、保障信息流畅等,为企业构建了事前防范、事中控制、事后反馈的动态财务风险防线。研究结果可知,内部控制不仅是企业财务风险管理的基础,也是贯穿其流程的核心驱动系统,从根本上提高企业的财务风险韧性,为企业发展提供坚实的保障。

关键词

企业内部控制; 财务风险管理; 应用措施

1 引言

在新时期经济全球化与信息技术革命交织的背景下,企业经营的生态环境经历着深刻而复杂的重构,让企业面临的财务风险呈现出系统性、隐蔽性、高频性的新特点,也给传统管理模式带来了极大的挑战。外部环境的剧烈变化以及内部治理挑战的双重压力下,如何通过强化和完善内部控制这一工具系统性的管理财务风险,是保证企业战略目标实现和价值可持续增长的关键。通过构建“双循环”新发展格局,引导企业通过扎实的内部控制守住财务风险的底线,是实现稳健经营、保障产业链安全的基础。

2 企业内部控制在财务风险管理中的作用机制

2.1 控制环境是财务风险管理的基础

控制环境是内部控制所有其他组成部分的基础,塑造了组织的风险文化,决定了全员对风险管理的根本态度。首先,公司治理结构是核心。一个权责明确、制衡有效的董事会及其下属的审计委员会、风险管理委员会,能够从顶层设计确定风险偏好与监督职责,确保管理层将财务风险管理置于战略高度。其次,企业文化建设是灵魂。高层管理者是否倡导诚信、审慎、合规的经营理念,直接影响中下层员工的行为原则。最后,权责分配体系是框架。清晰的组织架构与授权体系,确保了每项业务、每个岗位都有人负责,同时也受到严格的监督。

2.2 风险评估是识别和应对财务风险的关键

风险评估是组织识别、分析和实现其目标所面临风险的过程。首先,系统性识别。内部控制通过构建常规和

【作者简介】孟晓强(1974-),男,回族,中国新疆和静人,本科,中级会计师,从事财务研究。

非常规的风险评估机制，运用财务分析、流程梳理、行业对标、情景模拟等工具，全面扫描企业内外环境中可能引发财务风险的因素，比如市场利率变动、客户信用恶化等^[1]。其次，分析与排序。对识别出的风险，内控系统要求从可能发生与影响程度两个维度进行定量与定性分析。比如通过风险矩阵工具，对筹资风险、投资风险、合规风险等排序，区分重大风险、重要风险与一般风险，将有限的管理资源精准聚焦于关注的区域。最后，风险应对对策。根据风险评估结果，内控系统驱动管理层制定明确的应对措施：比如退出高风险市场、引入套期保值工具对冲汇率风险、购买保险或进行战略联盟等。

2.3 控制活动是防范财务风险的工具

控制活动是保证管理层的风险应对措施得到有效执行的政策与程序。直接作用于业务流程、防范具体财务风险的操作手段。首先，授权审批控制。通过设定不同层级、不同金额的审批权限，保证重大筹资、投资、支出等交易经过适当层级的审慎评估，防止个人独断或越权行为导致的决策风险。其次，职责分离控制。将授权、执行、记录、保管等不相容职责分离，形成内部牵制。比如，负责付款的职员不应同时负责银行对账，这能有效预防舞弊和错误导致的资产损失风险。最后，预算与绩效控制。通过全面预算管理，为收入、成本、费用、现金流等设定明确目标，在执行中进行对比分析与刚性控制，是管理营运风险比如成本失控、现金流断裂的核心工具^[2]。

3 我国企业内部控制应用现状及财务风险管理问题

3.1 企业内部控制规范体系发展现状

我国企业内部控制规范体系的建设，是社会主义市场经济深入发展和资本市场加速开放的背景下，由政府主导推动的系统性工程。2010年发布的《企业内部控制配套指引》构成了“基本规范+配套指引”的完整体系，覆盖了内部环境、风险评估、控制活动等要素，并且对主要业务和事宜提出了具体的控制要求。近年来，监管要求持续深化，相关部门通过强化上市公司内部控制信息披露、将内控有效性纳入监管评价等方式，促进内控要求从“形式合规”向“实质有效”转变。但是，规范体系的完善与企业在实践中执行的有效性依然存在很大的“鸿沟”。

3.2 内部控制中存在的问题

1、控制环境虚化。部分企业，特别是一些民营企业及部分国有企业的子公司，缺乏有效的制衡机制。公司治理的失衡导致内部控制失去顶层支持，同时，企业文化中普遍缺乏审慎的风险意识和合规文化，业绩压力往往凌驾于风控要求以上。

2、风险评估薄弱。很多企业的风险评估是静态、被动和财务导向的。往往仅在年末为满足披露要求而进行形式化

评估，未能将风险评估嵌入战略制定和日常经营决策。对市场变化、技术颠覆、供应链断裂等新型非财务风险缺乏敏感度，预警机制要么缺失，要么设置的阈值过于宽松，导致企业总是在风险爆发后才发现^[3]。

3、控制活动僵化。企业构建了内部控制手册，但制度要么照搬模板、脱离业务实际，导致流程繁琐、效率低下；要么滞后于业务创新，对新业务、新模式缺乏控制设计。

4、信息沟通受阻。业务、财务、风控等部门采用不同的信息系统，数据标准不统一，出现了“信息孤岛”，无法为风险管理提供集成、实时的数据视图。信息自上而下的传递存在过滤、失真的问题，负面风险信息被隐瞒或淡化，管理层决策所需的关键非财务缺失或不明确。

5、监督机制不足。内部审计部门在组织架构上通常隶属管理层，经费和人事受制于人的限制，独立性不足，难以对管理层主导的重大风险领域进行深入审计。审计内容偏重财务合规，对风险导向的实质性测试不足。即便发现内控缺陷，整改建议也通常因触及业务部门利益或管理层意志而被搁置，缺乏有效的追踪闭环机制。上述五大问题关联图见图1。

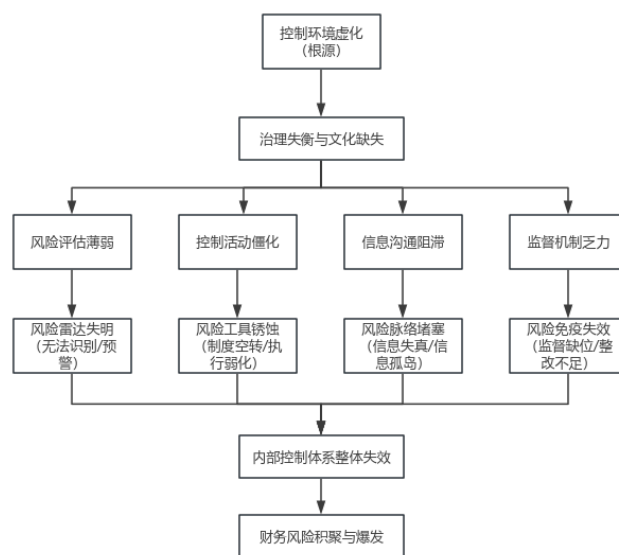


图1 内部控制五大要素的问题关联图

4 优化内部控制以强化财务风险管理的应用措施

4.1 顶层设计

首先，培育全员参与的风险管理文化与内控意识。企业将风险管理文化作为企业文化的核心组成部分，企业高层要实现发挥模范带头作用，董事会与高级管理层在言行决策中要始终体现审慎、合规、透明的价值取向，明确传达“风险底线不可逾越”的信号。然后开展持续、分层的内控培训，不仅针对财务与风控人员，更要覆盖企业全体员工，保证各业务线员工理解自身岗位的风险点与控制责任，将财务风险

防控意识融入到日常工作中。

其次，完善以风险为导向的企业治理结构。要强化董事会的风险监督职能，确保董事会具有足够的专业性与独立性，定期审议公司风险状况、内控有效性和重大风险应对措施，对管理层形成制衡作用；并且明确风险管理职责归属，构建首席风险官（CRO）或类似高级管理职位，直接向董事会或总经理汇报，负责统筹公司全面风险管理体系的建设^[4]。

4.2 流程建设层面

在顶层设计持续完善的基础上，要构建一套科学、嵌入业务的风险识别系统。

首先，构建动态、前瞻的财务识别与评估机制。通过“常态化扫描+专项化深潜”的动态机制，利用情景分析、压力测试、预警指标仪表盘等工具，持续监控宏观经济、行业政策、市场利率和客户信用等关键风险驱动因素的变化。设立并定期更新涵盖流动性、偿债能力、盈利质量等多维度

的财务风险预警指标体系，设定黄、橙、红等多级预警阈值，实现风险的早发现、早预警。

其次，设计且优化关键业务活动的精细化控制流程。内部控制必须与业务流程深度融合，企业要聚焦资金、采购、销售等财务风险高发领域，进行控制流程的精细化设计：（1）资金活动。构建统一的资金结算中心，实施收支两条线管理；运用银企直连和RPA技术强化大额资金支付的系统自动审核与稽核；严格执行定期与不定期的现金判断与银行对账。（2）采购与付款。推行供应商准入、评价和退出全生命周期管理；将采购申请、订单、验收、入库等环节在ERP系统中串联，实现订单、入库单、发票匹配的自动化核对。（3）销售与收款。构建科学的客户信用评估模型与动态信用额度管理制度；将信用审批作为销售合同生成的前置环节；强化应收账款账龄分析与催收责任制，将回款率纳入销售业绩核心考核。关键业务活动精细化风险控制矩阵见表1。

表1 关键业务活动精细化风险控制矩阵

业务活动领域	核心财务风险	关键控制活动与流程设计
资金活动	资金安全风险 流动性风险 效率与合规风险	集中管控。构建集团资金结算中心，实施“收支两条线”管理。支付管理。采用银企直连技术，大额支付实行系统预设的多级审批流程；利用机器人流程自动化（RPA）进行支付后自动对账与稽核。账实核对。严格执行现金判断与银行余额调节表编制，确保账实相符。
采购与付款	成本与舞弊风险 资产与质量风险 合规风险	供应商全生命周期管理。构建准入、绩效评估与退出机制。流程系统化串联。在ERP中将采购申请、订单、验收、入库、发票校验、付款等环节强制关联。“三单匹配”自动化。系统自动对比采购订单、收货单与供应商发票的关键信息（数量、价格、品规），一致后方可触发付款申请。
销售与收款	信用风险 收入确认风险 现金流风险	事前信用管理。构建客户信用评估模型，设立并动态调整信用额度。事中流程强控。将信用审批作为销售合同生成与发货流程的系统强制前置节点。事后催收与考核。定期进行应收账款账龄分析，落实催收责任；将销售回款率、坏账率纳入销售团队和负责人的核心业绩考核指标。

5 结语

本研究通过揭示内部控制如何引致财务风险，从而可推导出强化内部控制的举措，帮助企业管理者跳出局限性思维，从公司治理、文化建设、技术赋能到监督评价进行全盘规划，构建完善的财务风险防治措施。研究可知：设计科学、执行有效、持续优化的内部控制体系，是企业应对日益复杂财务风险环境最根本、最经济的保障，企业只有将财务管理理念植入到内部控制流程中，才可以保障企业的稳定发展。

参考文献

- [1] 梁丁玲. 财务风险管理视角下企业内部控制优化策略研究[J]. 环渤海经济瞭望, 2025, (12): 150-153.
- [2] 朱焯玲. 财务管理信息化与企业内部控制的协同发展研究[J]. 大陆桥视野, 2025, (12): 76-78.
- [3] 张菲菲. 聚焦财务风险管理内部控制重塑企业防护体系[J]. 中国商界, 2025, (23): 107-109.
- [4] 罗鹏. 企业内在控制在财务风险管理中的关键作用与应用策略[J]. 市场瞭望, 2025, (02): 168-170.