

# Discussion on the Application of Internal Control in Financial Risk Management of Enterprises

Ming Hui

Changchun Zhongqing Certified Public Accountants Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130061, China

## Abstract

Strengthening internal control in enterprises can ensure that they can better cope with various financial risks and lay a solid foundation for their development. The financial risks and internal controls of enterprises are interrelated. To truly strengthen the control of financial risks, enterprises must pay sufficient attention to their internal control work, and in internal control, summarize the types of financial risks and sort out the existing problems. Enterprises should recognize that in financial risk management, more internal control work should be carried out to improve the level of financial risk management. Based on this, this paper explores the application of internal control in financial risk management for industry professionals to exchange and discuss.

## Keywords

enterprise; internal control; financial risks; administration

---

## 企业内部控制在财务风险管理中的应用探讨

惠明

长春中庆会计师事务所有限责任公司, 中国·吉林 长春 130061

## 摘要

加强企业的内部控制,才能保证企业能更好地应对各种财务风险,为企业的发展打下良好的基础。企业的财务风险和内部控制是相互关联的。企业要真正地强化对财务风险的控制,就必须对企业的内部控制工作进行足够的关注,并且要在内部控制中,对财务风险类型进行归纳,并对存在的问题进行梳理,企业要认识到在财务风险管理中,进行更多的内部控制工作,从而提高企业的财务风险管理水平。基于此,论文就企业内部控制在财务风险管理中的应用进行探讨,以供业界专业人士进行交流讨论。

## 关键词

企业; 内部控制; 财务风险; 管理

---

## 1 引言

随着世界经济的不断发展,企业在面对更多机遇的同时,也会存在很多的危险与挑战。随着市场竞争的不断加剧,企业的生存环境也变得更加复杂,要想在市场中占有一席之地,企业就必须主动把握好这个时代的发展机会,利用内部控制来加强防范财务风险的能力,从而促进管理水平提升和目标实现。然而,就目前中国的发展现状来看,在运用内部控制方法进行财务风险管理时,还存在着一定的问题。

## 2 企业内部控制在财务风险管理中的作用

在全球经济一体化的今天,如何防范企业的财务风险显得尤为重要。因此,企业必须按照自己的发展规律,科学

地预测企业的财务风险,只有这样,企业才可以及时地做出正确的反应,从根源上找出风险因素,从而进行规避。企业的内部控制是企业为实现自身发展目标而进行的一项重要活动。通过构建和完善企业的监督和管理系统,可以提高企业的财务管理水平,从而防止企业因为经营中存在问题而导致不必要的损失。企业内部控制与财务风险管理并非一项独立的工作,它们之间存在着很强的相互关系,企业应该将它们之间的相互关系进行最大限度地利用,加强对它们的管理,从而达到企业的经营管理目标。财务风险是指企业可能遭受的经济损失以及股东权益的变化。当一个企业面临着严重的财务危机时,企业的经营状况将会受到很大的冲击,甚至会造成企业倒闭,从而对企业的长期发展造成很大的影响。

## 3 财务风险管理中加强企业内部控制工作的重要意义

### 3.1 企业财务风险预警系统的完善

在企业的内部控制工作中,对风险进行评价是一项关

---

【作者简介】惠明(1968-),男,中国吉林长春人,中国注册会计师、会计师、审计师,从事内部控制评价和审计、财务风险管理等研究。

键的工作，企业在建立内部控制制度的时候，必须与企业的运作过程相联系，构建一套科学合理的风险控制系统，从而达到控制和防范风险的目的。健全企业财务风险预警系统，可以对企业的财务风险进行有效的控制和防范，从而达到对财务风险进行事前控制，在减少财务风险的同时，也可以减少经济损失。

### 3.2 有助于企业财务风险管理水平的提升

为了加强对企业财务风险的管理，可以在内部控制中对财务风险的成因进行分析，并对财务活动的内部控制过程进行持续的规范，从而提高融资资金的流动性，优化资本结构，降低债务的规模。在内部控制工作中，要加强对投资风险的管理，健全企业架构，设立专门的风险评估和预算管理部门，对资金支出的控制进行优化，防止由于盲目投资而导致的投资失败的发生。此外，还应在投资决策上，建立一套联签审批的内部控制制度，防止主观经验风险的产生，并利用内部审计来强化对企业投资行为的监管，努力完善企业的内部审计系统，采用事前和事中两种方法，对企业的投资行为进行监管，从而大大减少企业的财务风险，并将资金和财务风险的成因和表现形式联系起来，采用内部控制的方法，可以有效地降低企业营运资金不足的风险，特别是对企业的应收账款进行严格的管理，提高企业的应收账款的周转率，进而增加企业的流动资金。企业可以对客户的信用情况进行实时的了解，并做好对应收账款的后续跟踪，保证所有的信用政策都可以被完全地贯彻下去，确保流动资金可以被及时地收回。

## 4 企业内部控制在财务风险管理中的应用问题

### 4.1 内部控制与财务风险管理衔接不当

当前，中国不少企业存在着“内部控制”和“财务”相互脱节的问题，对两者之间的联系没有给予足够的关注。企业在进行投资活动时，往往要建立一套风险控制体系，以保证自身的权益不受侵害。然而，由于缺乏足够的重视，很多企业都忽略了内部控制对于财务风险的重要性，造成企业在财务风险的管理上出现漏洞和明显的缺陷。尽管内部控制制度已经被企业广泛认同，并且得到广泛的推广。但是，对内部控制制度的有效监管仍需要进一步的改进和提高。

### 4.2 内部控制与财务风险管理目标相悖

在中国，有些企业受到传统的管理模式和经验模式的制约，在发展过程中忽略对风险的控制，对风险的认知程度较低，从而造成了企业运营过程中的种种弊端。目前，由于市场环境日趋复杂，企业面临的风险越来越多，加上企业的风险防范能力不强，企业的经营活动极易受到影响。有些企业的财务管理从内部控制中分离出来，他们所做的决定没有通过内部控制制度的审核，就直接下传。因而，给企业造成了不少的损失，也给企业的发展造成了很大的麻烦。财务风险管理就是要对企业的全部财务活动进行有效的管理，当出

现问题的时候，要及时提出相应的对策。在企业的内部控制中，企业相关部门缺乏对财务风险管理的理解，从而难以掌握好风险管理力度，导致财务风险管理和企业的各种活动相分离，使得管理层无法有效地配置出合适的资源，也就很难为企业的发展提供最准确的决策。

### 4.3 内部控制与财务风险管理意识滞后

从目前的现实情况来看，有很多因素都会对中国企业的财务风险产生影响，既有内因，也有外因，而且产生的原因也不尽相同。因此，在中国上市企业中，对上市企业的财务风险进行有效的控制是非常必要的。在中国上市企业中，上市企业存在着财务风险，其原因在于：第一，财务管理者对财务风险的客观性认识不足。有些企业的财务管理人员对企业的风险认识不足，没有对企业进行有效的内部控制，从而引发企业的财务风险。第二，财务政策制定不科学，导致了财务政策的决策失误。但是，在这一过程中，决策者的主观性较强，往往依靠人们的传统管理经验，从而使企业的财务与经营决策缺乏科学性<sup>[1]</sup>。

## 5 运用企业内部控制在财务风险管理中的应用策略

### 5.1 明确内部控制和财务风险之间的联系，确保两者的有机结合

对企业的财务控制实施合理、高效的管理，能够对企业的总体经营和发展起到有效的控制作用，进而使企业的内部控制得到改善。因此，企业要强化内审工作，组建内审机构，必须严格实施企业的内部控制制度。通过企业的内部控制，及时地发现和规避企业的财务风险，从而推动企业的健康可持续发展。企业在创建审计小组时，一定要选择具有较高职业水平的审计师，并且要建立与之相适应的监督机制，这样才能确保其内部审计工作的效率，这也能从根源上避免在审计过程中出现的不负责的情况，使审计人员能够根据国家相关的法律和法规，更好地对企业的财务进行审计，强化对企业的财务风险的控制，促进企业的发展。

### 5.2 健全内部控制和财务风险管理的预警体系，并对出现的问题进行及时处置

多数企业的运作机制尚不完善，运作风险较大。企业的内部控制是一个很好的预防手段，因此企业的管理层要结合企业发展状况，制订出一套与企业相适应的风险预防措施，同时还要定期地组织企业的财务人员，对企业的财务状况展开全方位的分析，并以此为依据，设置一个适合企业的运营情况的指标，从而对企业的运营情况进行评估，找到可能存在的问题，并在此基础上，建立一种风险预警体系，使企业的财务人员能够更好地预测企业的风险。为了让企业从传统的运营方式向智能化转变，就需要相关部门对企业的基本数据进行审核、过滤和分类，生成一份分析报告，通过云计算平台进行处理，来实现数据的内部控制和共享，从而提

高数据的经济效率。内部管理系统能否充分发挥其应有的作用,对于减少资源的浪费,提升资本的利用效率,都有着重要的意义<sup>[2]</sup>。

### 5.3 提高内部控制和财务风险管理者的认识,优化内部控制环境

企业必须改变传统的经营观念,加强内部控制,只有这样,才能对整个企业的财务风险进行有效的管理。企业的决策人应充分了解企业资金的安全性、完整性和增值性,并在此基础上不断地革新企业的内部控制和经营理念,从而确保企业的高效运行。与此同时,国家的相关部门也应当对当前的企业管理者展开系统的思想政治和管理方面的教育,让他们可以制订出一套切合实际的内部管理体系,确保它在实施的过程中可以顺利地进行。

### 5.4 健全内部控制制度,有效防范财务风险

企业管理者要对财务内部控制的重要性有一个清晰的认识,并且要向企业所有的职员展开普及,让他们对财务管理内部控制的认知得到提升,为企业打下坚实的思想基础。此外,企业的管理者还应该明确地意识到财务内部控制体系不是一成不变的,而是会根据社会的发展和国家的政策等因素不断地进行调整和完善的。在企业财务内部控制过程中,企业也要不断地对其进行优化和调整,摒弃那些不能与企业发展相适应的制度体系,并不断对其进行创新,为满足社会、企业的发展需求而努力。只有将企业内部控制与财务风险管理紧密结合起来,以健全的内部控制制度为基础,对财务风险进行管理,才能保证企业在激烈的市场竞争中,能够对各方面的因素进行全面的考量,从而保证企业能够实现自身的战略发展目标<sup>[3]</sup>。

### 5.5 加强培养管理人员的风险防范意识

在企业的经营过程中,企业的管理人员发挥着非常关键的作用。企业的管理人员和领导们也应该对这方面的重要性有足够的了解。与此同时,要加强对企业内部管理人员和财务人员的有关培训工作,以国家法规作为依据,制定出与之相适应的财务控制制度,让企业在日常的工作中可以更加科学地展开财务风险管理和内部控制。在每一个时间节点上,都要对企业的情况进行整理和报告,并以企业的特点为依据,构建并健全风险管理体系,以便对所要面对的问题和变化做出及时的反应。提高执行者的风险预知能力,可以制定出一套行之有效的财务管理方案,以应对潜在的风险,并对财务部门进行有效的管理和控制,让企业的内部运作变

得更加规范,从而极大地降低企业内部管理人员工作失误的发生概率。企业要重视对财务人员的培训,从道德品行、业务素质和工作经验等方面对财务人员进行全面考察,打造一支具有较高综合能力的财务管理队伍。强化对财务的监管力度,在实施财务管理时,要将企业的所有经济活动和总体的大环境的变动都纳入考量范围内,使财务风险管理达到层次化、系统化的目的。

### 5.6 加强集团性企业的内部控制

在集团性企业中,由于每个企业的实际情况都不一样,所以企业的内部结构也不一样,要根据企业自身的情况来制定和设置企业结构,使各个部门能够相互配合。而在集团企业中,子企业的数量也是比较多的,各个子企业的财务状况也是各不相同,上报给上级企业和总企业的信息也是不完全一样的。所以,在集团性企业的财务方面,可以对它进行统一的管理,并由专门的人员来负责,这样既能保证资金和财务的安全性,又能提升有效的资源利用率。企业要构建起一个独立的内部监管机构,它要与企业中的其他部门分开,并要健全内部的奖励和处罚体系,一旦出现违反企业规定的违法行为,要对其本人以及相关的部门管理人员给予相应的严厉处分。与此同时,要在自己的企业中设立一个独立的审计机构,这样才能最大限度地发挥企业的内部控制、监督、管理的作用。

## 6 结语

尽管企业的内部控制可以有效地降低企业的财务风险,但是,在中国很多企业中,由于企业风险管理系统不完善等原因,导致了企业的内部控制没有得到很好的发挥。对企业的运营进行全方位的监督,并对各种可能存在的风险进行分析,从而减少企业在运营中出现的各种风险,从根本上将这些风险化解掉。企业要有良好的内部控制理念,并不断完善内部控制体系,加强内部审计工作,才能确保企业的内部财务风险得到及时的化解。

### 参考文献

- [1] 周世博.中小型制造业企业内部控制管理以及财务风险防范探讨[J].现代营销:上,2022(9):3.
- [2] 李卓洋.探讨财务管理视角下企业内部控制制度的构建策略[J].商场现代化,2022(16):3.
- [3] 刘娜.基于财务风险管理的民营企业内部控制体系构建[J].现代营销:上,2022(6):3.