

Research on the Synergy between Risk Management and Internal Control Management in the Comprehensive Risk Management System

Jing Tian

Shenyang Venture Capital Management Group Co., Ltd., Shenyang, Liaoning, 110000, China

Abstract

With the progress of globalization and science and technology, the enterprise risks are increasing, and the establishment of a comprehensive risk management system is particularly important. Based on risk management and internal control management, the study explores the synergistic role of the two in the comprehensive risk management system (ERM). After in-depth study of risk management, it is found that in the comprehensive risk management system, the foundation of risk management is risk identification, assessment, migration and control; internal environment, risk assessment and control activities to ensure the realization of enterprise strategic objectives. The synergistic effect of risk management and internal control management in the comprehensive risk management system enables enterprises to better cope with the uncertainty and complexity of the external environment and internal process, and further improve the ability and efficiency of enterprises to resist risks. The research results provide theoretical basis and practical guidance for the enterprise to establish a comprehensive risk management system and realize the coordination and institutionalization of risk management and internal control management.

Keywords

risk management; internal control management; comprehensive risk management system; synergistic effect

风险管理与内控管理在全面风险管理体系中的协同作用研究

田婧

沈阳创业投资管理集团有限公司, 中国·辽宁 沈阳 110000

摘要

随着全球化和科技的进步, 企业风险日渐增大, 全面风险管理体系的建立显得尤为重要。该研究以风险管理与内控管理为依托, 探讨了二者在全面风险管理体系(ERM)中的协同作用。风险管理深入研究后, 发现在全面风险管理体系中, 风险管理的基础是对风险的识别、评估、迁移与控制; 内控管理则从内部环境、风险评估、控制活动等方面全方位防控风险, 确保企业战略目标的实现。风险管理与内控管理在全面风险管理体系中的协同效应, 让企业能更好地应对外部环境和内部过程的不确定性和复杂性, 进一步提高企业抵抗风险的能力和效率。研究结果为企业建立全面风险管理体系, 实现风险管理与内控管理的协同化、制度化提供了理论依据和实践指导。

关键词

风险管理; 内控管理; 全面风险管理体系; 协同效应

1 引言

随着全球化及科技不断进步, 企业在日常运营过程中面临的风险日益增大, 对风险的管理显得尤为关键。全面的风险管理体系(ERM)的建立, 对于增强企业的抵抗风险能力, 确保业务运营的稳健, 具有重要的作用。本研究中, 我们将以风险管理与内控管理为主体, 深入探讨它们在全面风险管理体系中的协同作用, 证实二者协同工作的重要性。

【作者简介】田婧(1985-), 女, 中国辽宁沈阳人, 硕士, 中级会计师, 中级审计师, 从事会计、审计和风险管理研究。

风险管理, 作为全面风险管理体系的基础, 主要侧重于对风险的识别、评估以及迁移与控制等方面。然而, 内控管理则是以风险防控为主要任务, 以内部环境、风险评估、控制活动等作为主要手段, 全方位防控风险, 确保企业的战略目标能够顺利实现。全面风险管理体系中, 我们分析研究了风险管理与内控管理的协同效应。此研究成果将为企业实现全面风险管理体系的建设、提供风险管理与内控管理的协同化、制度化的理论依据及实践指导。

2 风险管理的概念与作用

如果没有风险管理机制, 企业在面对各种不确定性和风险的时候将会在经营中遭遇极大的困难和挑战^[1]。风险管

理的概念及其在全面风险管理体系中的作用变得尤为重要。论文将介绍风险管理的定义及其重要性，深入探讨全面风险管理体系中风险管理的基础和对抵抗企业风险的影响^[2]。

2.1 风险管理的定义及重要性

风险管理是指企业对各种可能存在的危害和不确定性进行识别、评估、控制和监督的过程。通过采取适当的措施来降低和控制风险，企业可以在不确定的经营环境中保持稳定发展。

风险管理的重要性体现在以下几个方面：风险管理有助于企业识别和理解可能影响业务目标实现的各种风险因素。通过对风险的准确评估和量化，企业能够更好地认识风险的特征和潜在影响，从而制定相应的风险应对策略。风险管理可以降低企业面临的各种风险对业务运营的不利影响。通过建立有效的风险控制措施，企业可以减少潜在损失，维护稳定的经营环境，并提高业务连续性和可持续发展能力。风险管理还有助于促进企业的合规性和可信度。企业通过建立健全的风险管理机制，提高内外部利益相关者对企业的信心，增强企业的声誉和品牌形象。风险管理在全面风险管理体系中的作用是至关重要的，它帮助企业识别和理解风险的本质，并采取适当的措施进行有效管理，以保障企业的可持续发展和利益相关者的利益。

2.2 全面风险管理体系中风险管理的基础 风险识别、评估、迁移与控制

全面风险管理体系包括风险识别、风险评估、风险转移和风险控制四个方面。这些基础环节相互依存，共同构成了有效的风险管理体系。

风险识别是指对企业面临的各种潜在风险的辨识和确定。通过对内外环境的全面分析，识别潜在的业务和操作风险，并及时跟踪监测和更新风险信息，确保风险识别的准确性和实时性。

风险评估是对已识别的风险进行定性和定量分析的过程。通过使用各种评估方法和工具，对风险的可能性、潜在影响和损失程度进行评估，从而确定风险的优先级和处理方案。

风险转移是通过购买保险、转移合同、分担责任等方式将风险转移给其他方面。企业可以通过与保险公司签订保险合同，将一部分风险转嫁给保险公司，降低自身承担风险的负担。另外，与供应商、合作伙伴等进行风险共担也是一种有效的风险转移方式。

风险控制是通过采取控制措施减少或消除风险的发生和影响。企业可以制定和执行相应的风险控制策略，包括风险预防、风险减轻、风险应急响应等，以确保企业在面临各种风险时能够做出有效地应对和管理。

2.3 风险管理对抵抗企业风险的影响及效率提升

风险管理的实施对企业的抵抗风险能力和经营效率具有显著影响。

风险管理能够帮助企业更好地应对潜在的风险事件，减少潜在损失。通过对风险的识别和评估，企业能够提前感知和应对风险，并采取适当的措施防止和控制风险的发生和影响。这样可以有效减少意外损失，提高企业的经济效益和生产效率。

风险管理有助于提高企业的决策质量和灵活性。通过对风险因素的深入分析，企业能够更全面地了解市场变化和竞争环境，从而更准确地制定决策和应对策略，提高企业的竞争力和市场反应能力^[3]。

风险管理还可以增强企业的声誉和信誉。企业通过建立健全的风险管理机制，加强内部控制和规范，提高企业的合规性和可信度，使其在社会和市场中获得更好的认可和信任。

风险管理对企业的抵抗风险能力和经营效率有着显著的影响和提升。通过建立全面的风险管理体系，企业能够更好地应对各种风险，提高业务连续性和可持续发展能力，促进企业的长期稳定和可信度。

3 内控管理在全面风险管理体系中的角色

3.1 内控管理的定义及应用范围

内控管理是指企业为实现战略目标，通过内部组织、政策、流程和程序等方式制定和实施的一系列控制措施。其目的是规范和监控企业的运作，确保资源的有效配置，降低可能发生的风险，提高企业的经营效率和业绩。

内控管理的应用范围涵盖了企业的各个方面，包括财务管理、风险管理、运营管理、人力资源管理等。在全面风险管理体系中，内控管理扮演着重要的角色，能够为企业提供一种全面防范风险的手段。

3.2 内控管理如何从内部环境、风险评估、控制活动全方位防控风险

内控管理在全面风险管理体系中的角色是通过从内部环境、风险评估和控制活动三个方面全方位防控风险。

内控管理通过构建良好的内部环境，包括明确的组织结构和职责分工、健全的内部控制制度、合理的内部审计机制等，为企业创造一个有序、稳定、透明的管理环境。这有助于预防各种人为和内部因素引发的风险，减少企业在市场竞争中的不确定性。

内控管理通过风险评估的方法和工具，识别、评估和监控企业面临的各类风险。通过制定适当的风险管理策略和措施，内控管理能够帮助企业及时发现、预测和回应可能出现的风险，并采取相应的措施进行控制和降低风险的发生概率和影响程度。

内控管理通过在企业内部建立和完善各种控制活动，确保企业各个环节和业务过程的有效操作和规范运作。这包括建立合理的岗位责任制和权限分配，加强业务流程管控和审批制度，加强对企业资源和资产的监督和管理等。通过这些控制活动，内控管理能够有效地防范内部欺诈、损失和错

误,降低企业运营风险。

3.3 内控管理如何助力企业战略目标的实现

内控管理在全面风险管理体系中的另一个重要角色是助力企业实现战略目标。

内控管理能够帮助企业识别和评估各类风险,为企业战略制定提供重要参考和依据。通过对风险的识别和评估,企业能够更加全面地了解业务环境和市场状况,准确判断制定战略目标的可行性和风险性。内控管理能够帮助企业制定相应的风险管理策略和措施,从而为实现战略目标提供保障。

内控管理通过规范企业内部的组织结构和业务流程,提高企业的运营效率和控制水平。通过建立合理的岗位责任制和权限分配,内控管理能够有效地提升企业的管理效能和执行能力,确保战略目标的顺利实施^[4]。

内控管理通过建立健全的内部控制制度和审计机制,加强对企业各个环节和业务过程的监督和监控,防范内部失职、滥用职权和欺诈行为的发生。这有助于保护企业的利益和声誉,提高企业的信任度和市场竞争力,从而为实现战略目标创造良好的外部环境。

4 风险管理 with 内控管理的协同效应研究

4.1 风险管理 with 内控管理的协同

在构建全面风险管理体系中,风险管理 with 内控管理之间存在紧密的协同作用。风险管理是对潜在风险进行识别、评估、迁移和控制的过程,旨在帮助企业预测和应对可能出现的不确定性和风险。而内控管理则是通过制定和执行相应的内部控制措施,确保企业各项活动在遵循规定和策略的前提下稳定运行和达到预期目标。

风险管理 with 内控管理之间的协同可以通过以下几个方面实现。风险管理需要依赖内控体系提供的信息和数据支持。内控管理系统收集和整理的信息数据可以为风险管理提供准确的基础数据,使得风险管理工作更加客观科学。

风险管理和内控管理共同构建了全面的控制措施和机制。风险管理过程中的风险识别和评估阶段可以为内控管理提供关键风险的识别依据,从而更好地制定控制活动。而内控管理系统的控制措施则为风险转移和控制提供具体的方法和手段。

风险管理和内控管理的协同有助于优化企业的决策和资源配置。风险管理可以为决策层提供预测和分析结果,帮助其制定合理的战略方向。而内控管理则可以优化资源配置,提高资源利用效率,从而为企业战略目标的实现提供有力支持。

4.2 风险管理 with 内控管理相互补充促进的方法

风险管理 with 内控管理相互促进的方法首先是信息共享,风险管理和内部控制都需要收集和分析大量的信息,以评估企业的风险状况和流程控制情况。通过信息共享,两者可以更快地获取所需的信息,提高工作效率;其次是整合资源,风险管理和内部控制在人员、技术、数据等方面存在一定的

资源重叠。通过整合这些资源,可以避免浪费和提高效率;之后是协同工作,风险管理和内部控制可以在具体工作中相互配合,例如在制定内部控制措施时考虑风险因素,或在评估风险时考虑内部控制措施的效果;最后是共同提升,通过相互学习和借鉴,风险管理和内部控制的水平都可以得到提升。例如,风险管理可以借鉴内部控制的方法和工具,内部控制可以学习风险管理的先进理念和方法。

综上,风险管理 with 内控管理具有明显的协同效应,企业应加强两者之间的整合与协作,以提高企业的整体风险防范水平和管理效率。

4.3 风险管理 with 内控管理协同对企业抵抗风险的能力和效率的提升

风险管理 with 内控管理的协同效应对企业抵抗风险能力和效率的提升具有重要意义。通过合理协调和整合风险管理和内控管理两者之间的作用,企业能够更好地抵御各种风险事件,并在风险中获取机遇。

协同作用可以提高企业对风险的感知和识别能力。风险管理和内控管理之间的紧密配合可以提供更全面的风险信息 and 数据支持,使得企业能够更准确地识别潜在风险和不确定性^[5]。

协同作用可以增强企业的风险控制能力。风险管理和内控管理之间的协同作用能够提供更为全面和有效的风险控制措施和机制,从而使得企业能够更好地应对和控制风险事件的发生和影响。

5 结语

本研究以风险管理和内控管理为研究对象,探讨了在全面风险管理体系(ERM)中,风险管理和内控管理的协同作用。然而,对于特定的行业风险,如信贷风险、市场风险、业务风险等,以及特定的内控环境下,如内部管理结构、人员素质等因素具有特定的影响,该研究并未进行深入探讨,这为后续的研究提供了新的思路。未来,希望有更多的研究对不同的风险类型和特定内控环境下的风险管理与内控管理进行更深入地研究,为企业提供更全面、更精细的风险防控机制。

参考文献

- [1] 彭德安,潘春杨.风险管理:内控过程管理的创新实践[J].管理世界,2019(2):142-152.
- [2] 吴志平,滕斌峰.全面风险管理研究综述——基于Risk Management, RMIR和JRM三刊(1997—2016)[J].金融研究,2020(5):157-180.
- [3] 王小刚,谢铁萍.内控管理与风险管理的协同作用研究[J].经营管理者,2020(24):159-160.
- [4] 杨帆,王琦.风险管理与内控管理的融合:基于风险文化视角[J].中国管理信息化,2019,22(14):73-76.
- [5] 朱凡萍,刘焱.风险管理与内控体系构建的政策组合路径研究[J].财经研究,2018(10):94-107.