

企业内部控制与风险管理机制构建路径

□ 廖嘉林

摘要：随着市场经济的不断发展，企业经营面临着财务、运营、市场和法律等方面的多重风险，可能会对企业的稳定运营和长期发展造成不良影响。在此背景下，建立有效的内部控制和风险管理机制有助于识别和评估潜在风险，同时通过预防措施制定，有利于降低不确定性的影响，优化企业资源配置和利用。文章分析和探讨了企业内部控制与风险管理机制的构建路径，以期为相关企业提供风险管理框架参考。

关键词：企业管理；内部控制；风险管理

为顺应商业环境的快速变化，企业急需构建有效的内部控制与风险管理机制，通过识别、评估、监控，以及控制潜在风险等手段，在达成业务目标的过程中提供合理保障，降低操作风险、提升管理效率，保证财务报告的准确性与合规性，确保企业资源的有效利用和业务目标的实现^[1]。信息技术的快速发展，为企业内部控制和风险管理提供了有效的技术支持，使企业能够通过数据分析、实时监控等方式，提前预警潜在风险，优化决策过程。因此，文章探讨了企业内部控制与风险管理机制的构建路径，从而为企业的长期稳定发展提供理论参考。

1 内部控制与风险管理

1.1 内部控制

内部控制涵盖了组织结构、权责分配、程序和实践等企业的整个操作环境，是企业为确保业务操作的有效性和效率、财务报告准确性和可靠性，以及法规遵守合规性而制定的一系列策略、过程和措施。内部控制的实施，能够为企业的持续稳定发展提供有力保障，通过内部控制的有效实施，企业可以预防并检测错误和舞弊行为，提升操作的安全性，同时也可优化资源配置，有效降低企业面临的财务和运营风险，改进决策过程，提升企业整体竞争力和市场信誉^[2]。

1.2 企业内部控制的主要组成

企业内部控制主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控活动等组成。其中，控制环境是内部控制系统的基础，强调诚信和道德价值，旨在确保管理层的风险管理决策得到员工的支持与执行；风险评估是内部控制的核心，需要根据风险大小和处理优先级进行排序；控制活动是为确保管理指令得到有效执行而采取的一系列政策和程序；信息与沟通旨在确保信息在企业内外的有效流动，以支持控制活动的执行和改进；监控活动包括定期的自我评估和独立审计。企业内部控制的主要组件具体如表 1 所示。

表 1 企业内部控制的主要组成

组件	描述
控制环境	组织的基础,包括组织结构、管理理念、人力资源政策
风险评估	识别和评估阻碍企业目标的风险
控制活动	实现管理层指令的具体政策和程序
信息与沟通	推动信息的有效流通以执行内部控制
监控活动	持续评估内部控制系统的有效性

1.3 风险管理

随着市场的快速变化和不确定性的持续增强，企业通过制定和实施有效的风险管理程序，可以更好地应对市场需求波动、法律法规变更，以及技术进步等外部变化，并解决操作失误、信息安全、人力资源和内部欺诈等内部问题，从而预防潜在的财务损失。基于此，风险管理应涉及系统地识别、评估、监控、控制和报告企业面临的多重风险，以保障企业资源的有效利用和企业目标的顺利实现。企业通过风险管理，可以将资源分配到风险较高但也具有较大回报潜力的领域，从而优化投资组合，增强整体业务性能和竞争力，进一步提升企业的合规性，避免违法行为从而产生的法律诉讼和罚款。

2 内部控制与风险管理机制的构建路径

2.1 建立全面风险管理框架

要想建立全面风险管理框架，企业就需要以战略目标为出发点，并整合风险识别与评估过程，以确保风险管理框架中全面涵盖财务风险以及运营、法律、市场等非财务风险，明确组织内部成员的责任和各自扮演的角色，同时要确保风险管理框架与企业战略和运营目标相一致，从而能够系统地识别、评估、监控和应对关键风险，保障企业目标的顺利实现并提升业务持续性。在构建全面风险管理框架的基础上，企业还需要采用风险矩阵和风险地图等先进的风险管理工

具和技术，建立有效的风险监测和报告机制，以开展持续的风险评估和定期的风险审查，从而在风险发生时能够快速有效地予以应对并迅速采取行动，以降低风险造成的不良影响，保障企业资产的安全性和企业运营的稳定性。

2.2 强化内部控制系统

企业需要对关键业务流程的风险点进行识别、评估和控制，制定明确的内部控制政策和程序，并开展定期的内部审计、建立严格的财务报告和审批流程等，以确保企业的操作效率和数据准确性^[9]。随着信息技术的发展进步，企业还可以引入高级软件和自动化工具对资源、计划与管理流程进行整合，同时部署高级数据分析工具进行实时监控和风险评估，以增强内部控制系统的有效性，并通过自动化减少人为失误，提高操作的准确性和及时性。此外，随着市场环境的不断变化，企业还需要建立一套有效的监控机制，以定期检查内部控制系统的运行效果，并根据外部环境和内部变动适时加以调整和优化，确保内部控制措施始终与企业目标和战略保持一致，助力企业有效预防和控制潜在风险。

2.3 整合内部控制与风险管理功能

整合内部控制与风险管理需要企业在策略和操作层面上打破部门壁垒，建立跨部门的合作机制。通过组建风险管理委员会或联合工作小组，企业可确保从顶层设计到日常运营都充分考虑到风险管理需求和内部控制要求，进而使内部控制与风险管理相辅相成，共同支持企业战略目标的实现，增强整个组织对风险的识别、评估、监控和控制能力。在数字化时代下，企业可以利用集成的企业管理软件系统自动收集风险数据并加以分析，实时监控关键业务流程和控制点，使风险管理和内部控制在更广泛的业务领域内对变化予以快速响应，增强企业适应外部环境变化的能力，确保内部控制和风险管理在组织内部的连贯性和一致性，提高企业的管理质量和市场竞争力。

2.4 提升风险意识与文化

从顶层来看，企业高层管理者需要通过制定和执行风险管理策略来履行自身对风险管理的承诺，并通过主持风险评估会议、审批重要的风险管理决策等方式，亲自参与到风险管理活动中，使企业内部充分认识到风险管理的重要性，推动风险意识从最高层逐渐渗透到所有层面。同时，企业需要持续开展教育和培训以强化所有员工的风险意识，通过在内部营造开放的沟通环境，让员工能够自由地分享风险信息并提出改进建议，并通过基础风险理论及具体风险应对策略的课程培训，确保每位员工都能明确其在风险管理中的角色和责任，掌握必要的风险识别和应对技能，从

而在日常工作中能够有效地识别和管理潜在风险，提高风险管理的效率和效果。在此基础上，企业还需制定相关激励机制，将风险管理表现纳入员工绩效评估中，鼓励员工积极参与风险管理，增强企业对风险的管理能力，从而逐步建立起以风险管理为核心的企业文化，促进企业的长期稳健发展。

2.5 利用技术提高效率与效果

物联网、大数据、云计算以及人工智能等新兴技术的运用，为企业提供了优化风险管理框架和内部控制结构的新途径，通过技术整合，可以帮助企业提升风险管理的及时性和准确性，提高管理操作的自动化水平，有效增强决策支持，提高企业对市场变化的响应速度及能力。其中，物联网技术可以监控生产线效率，并及时发现潜在风险点，帮助企业在风险发展至严重阶段前及时采取应对措施；大数据分析可以帮助企业从历史数据中学习、预测未来的风险，并制定更加有效的风险应对策略；人工智能可以对物联网设备和大数据平台收集到的信息进行自动处理和分析，快速识别风险并自动触发响应机制，以提升风险管理效率和精确性；云计算平台能够帮助企业简化IT基础设施管理，减少对物理硬件的依赖，降低维护成本和操作复杂性，同时其所提供的高级配置和管理工具，有利于优化数据处理流程、提高操作效率。

3 结语

通过建立全面风险管理框架、强化内部控制系统、整合内部控制与风险管理功能，以及提升风险意识与技术应用效果等内部控制与风险管理机制的构建路径，企业可以提高自身的风险应对能力和管理效率，提升企业的稳健性和可持续发展能力，使企业更有效地管理风险并优化内部控制，为企业在不断变化的市场环境中站稳脚跟提供有力支持。

基金项目：2024年度益阳市哲学社会科学课题“乡村振兴背景下益阳市数字乡村高质量发展路径研究”（项目编号：J1216747）。

参考文献

- [1]张小波,刘凯.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施研究[J].中国市场,2024(15):159.
- [2]李艳.基于财务风险管理的企业内控体系优化路径[J].老字号品牌营销,2024(9):129.
- [3]朱灵康.基于风险防控的制造企业内控管理体系构建探索[J].商讯,2024(8):118.

(作者单位：益阳开放大学)