

基于风险管理的内部控制分析

孔凡云

山东裕隆矿业集团有限公司, 山东 济宁 273100

[摘要] 对于企业而言, 要想做好内部控制管理工作, 就需要从企业的风险管理工作为切入点, 对企业中的不同经营管理风险进行提前预防以及全面控制。在本篇文章当中, 详细讲述了企业风险管理控制以及企业内部控制概念, 以此为着手点, 针对企业的风险管理以及企业的内部控制之间的关系进行了详细的叙述, 提出了建立高效风险管理体系以及企业内部控制体系的合理的方式。

[关键词] 风险管理; 内部控制; 研究分析

DOI: 10.33142/mem.v1i3.2556

中图分类号: F272;F224.32

文献标识码: A

Analysis of Internal Control Based on Risk Management

KONG Fanyun

Shandong Yulong Mining Group Co., Ltd., Jining, Shandong, 273100, China

Abstract: For enterprises, in order to do a good job in internal control and management, it is necessary to take the risk management of enterprises as the starting point and prevent and comprehensively control the risks of different operation and management in enterprises. In this paper, the concept of enterprise risk management control and enterprise internal control is described in detail. As a starting point, the relationship between enterprise risk management and enterprise internal control is described in detail and a reasonable way to establish efficient risk management system and enterprise internal control system is proposed.

Keywords: risk management; internal control; research and analysis

引言

伴随着经济的不断发展以及社会的不断进步, 我国社会主义市场经济发展迅速, 并且国内企业所处的环境也在不断变化, 因此, 内部控制体系在企业的生存以及后续的发展中起到的作用是巨大的。对于企业来说, 在日常生产经营活动时, 需要对企业自身进行有效的改进, 通过改变自身的生产以及相关的服务, 以此满足社会的基本需要。然而在企业的日常经营管理中, 无论怎样, 都会出现一些不可以预见的企业风险, 这就需要对企业风险进行有效的预测, 在一定程度上体现出企业进行内部控制工作的重要性。

1 企业进项内部控制工作以及企业的风险管理概念

1.1 企业的内部控制管理工作

企业的内部控制工作指的是企业在日常的经营管理活动中搭建起的相互牵制基本组成形式以及所对应得分工制度。对于企业来说, 企业实行内部控制工作的主要目的就是进行内部控制, 可以在最大程度上有效的改善企业的日常经营管理活动, 同时还可以提高企业的经济效益。企业如果想要实现企业自身的经营发展目标, 就应保证企业的平衡运行以及所提供的会计信息的可靠性, 并且这也是企业进行经营管理的重要方式。企业的内部控制工作主要包含了企业的组织目标的有效实现、服从相关政策的基本流程、严格的按照相关的规则以及当下的法律制度、组织资源的有效利用、信息的快速传播等等。除此之外, 企业进行内部控制的主要因素主要包含了以下几点: 市场环境管理要素、企业的风险管理要素、企业的日常经营活动管理要素、信息的管理以及日常工作的监督管理。经过仔细的研究分析, 可以得出, 这几个因素的之间存在着一定的联系。并且经过上述要素的合理配合可以形成整体, 可以在最大程度上对于企业的内部以及外部的环境变化进行及时的应对。

1.2 企业风险的管理

企业的风险管理主要指的是对于存在风险的企业内部以及外部的企业环境进行风险管理, 将企业的风险降到最低, 其中, 包含了企业对于风险的管理预测、企业风险的评估以及应对风险的措施。对企业风险进行合理的管理, 其实是一系列对于企业风险管理进行优先次序的调整问题, 通过科学化的风险应对措施, 可以将企业即将产生或者给企业造成巨大经济损失的企业风险进行优先级的风险处理。然而, 在实际生产经营活动当中, 因为所产生的企业风险

在很大程度上存在一些不确定性，因此在进行企业风险管理工作中往往无法进行决策，为此，就需要将两者进行对比，权衡两者的利弊，从而做出合理的决定。对于企业的风险管理而言，其实指的是企业的一个过程管理，企业的风险管理贯穿于企业的整个经营管理过程中。在企业的风险管理中就主要包含了企业的所制定的战略目标、企业的经营管理目标等等。所以，在进行企业的风险管理过程中，需要结合企业的内部控制，并且还需要考虑到企业内部控制体系、企业的日常经营模式、企业的长期战略规划。

2 企业的内部控制与企业的风险管理的联系

2.1 企业的风险管理与企业的内部控制之间的区别

企业的内部控制工作与企业的风险管理在企业发展的关注点方面存在很大的不同，企业的风险管理主要指的是企业内部控制工作的一个延伸，主要指的是对于企业所潜在的风险进行管理。无论何时，对于企业的管理者而言，首先就需要意识到企业的经营管理风险，因此，对于企业的风险管理来说，是一项贯彻企业发展的关键内容。而企业进行风险管理的目标主要指向企业风险的预估以及企业风险的核算；然而在企业的管理制度中，企业的内部控制是其中的一部分，针对企业的整个运营管理来说，是最为有效的经营管理加强方法，通过这种方式，可以在最大程度上保证企业的发展，对于企业的内部有控制管理工作而言，其自身工作的重点在于对于企业的风险管理过程内部控制工作以及事后的风险控制。除此之外，对于企业的内部控制以及企业的风险管理工作而言，在企业的管理程序上也会存在很大的不同，对于企业的风险管理工作而言，主要指的是在事前设置相对应的企业风险管理的目标，接下来采取应对企业风险的有效策略应对企业的风险，其中就主要包括了企业风险的预估、企业人员的招聘以及录用、会计的核算、企业的日常行政工作等等。而对于企业的内部控制工作而言，需要首先制定一系列的制度以及对应的规则，接下来需要根据具体的规章制度，对于企业的风险进行有效的控制，从而可以在一定程度上对于企业的风险管理起到了保障。

2.2 企业的内部控制工作与企业风险管理之间的紧密联系

企业风险管理以及企业内部控制工作的主要目标是维护企业的经济利益，使企业管理人员采取科学合理的风险应对措施以及风险控制方案，两者也都是通过企业管理的途径保证企业的可持续长期发展，为企业提供制度上的有效保证，与此同时，这也是企业进行经营管理的重要凭据。如果企业的内部控制的作用可以在一定程度上的得到最大的发挥，就可以确保企业可以做到合法、合规经营，并且企业所制作的企业财务报表也具有一定的真实性以及有效性，从而也可以确保企业的经营管理效益得到保证。然而这也是企业进行风险管理工作的重要内容，企业的内部控制工作的环境可以为企业的风险管理工作提供一定的保障，从而在企业的内部控制工作中，也可以实现企业的风险管理控制目标，如果企业实施内部控制的相关措施，可以大大的减少企业所承担的风险，从而可以实现企业的风险管理目标。

3 建立企业风险管理的内部控制体系

3.1 建立企业风险管理控制体系

在当前阶段，如果想要建立企业风险管理的内部控制体系，首先就需要对于职务进行有效的控制。针对企业中的职务进行控制的关键点是采取内部牵制的办法，因此，这就要求企业中的各项经济业务都需要经过企业的两个或者两个部门以上的人员进行有效的处理，通过这种方式可以在最大程度上避免企业中独立的部门以及员工存在的独立性，通过这种方式，可以进一步加强企业中各个部门之间的联系，可以将企业中不同部门之间的工作联系起来，并且进行相互制约、相互联系。企业如果想要所实行的内部控制管理体系得到高效的实施，就需要保证在工作中严格的遵循不相容的职务分工原则，换句话说，也就是企业控制管理中的每一项工作不能完完全全由一个人进行全权负责，在钱财以及账目方面需要实行分别管理。与此同时，也需要保证有相对完善的制度作为保证。另外，在企业中所实行的职务分享制度也可能会导致企业的日常经营成本那增加，为此，作为企业来说，就需要结合企业自身的特点以及企业所从事的业务内容制定科学化的职务管理制度。其次，企业还需要建立岗位责任制度，通过这种方式，可以在一定程度上确定企业中各个不同部门相关人员的工作职责以及所对应的工作任务等等相关内容，与此同时，需要讲相关的工作内容进行具体化。除此之外，企业所实行的岗位责任制度必须要严格的遵循权责统一、明确责任、职责相称以及工作任务明确的基本工作原则。在企业正式建立岗位责任制度以后，企业中的每一项不同的业务需要由具体的人员进行负责，并且，需要将工作进行细化，做到精细化管理。通过这种形式可以在一定程度上减少风险因素的出现，假如出现风险，企业就需要按照岗位负责制度寻找相关的负责人，通过这种方式，可以在一定程度上减少了企业风险的产生，同时企业中目前所实行的岗位责任制度也在一定程度上减少了一些不必要存在岗位，通过这种方式可以有效的发挥人力资源的最大作用，从而在很大程度上有效的降低了企业的风险、另外，企业的内部控制工作中还包含了需要提前设计出合理的业务流程。在一般情况下，一个企业的业务流程主要涵盖了信息、企业的需求、风险的预测以及企业的日常经营

生产等等一系列的相关基本内容。针对企业的业务流程进行科学化设计的环节,需要以企业的低成本设计为基本理念,在时间允许的基础上,需要以快速反应为设计的主要标准。

3.2 建立企业风险管理的人员控制制度

在当前阶段,企业如果想要在企业中建立内部控制体系,就需要建立企业的人员招聘制度,当前,企业为了保证企业的可持续性发展,满足企业不断扩张的需要,就需要进行人员的招聘。为此,企业需要通过人员招聘来积极的吸纳社会上的优秀人员,一般情况下会采取相对严格的招聘程度进行人员招聘工作。然而,我们国家大多数的企业在将人员招聘进入企业以后,会放松了管理,在这种情况下,就导致新招聘的企业人才没有任何用武之地。在企业完成招聘以后,作为企业的人事部门以及用人部门来说,需要共同协作对于企业的新招聘人员进行专业培训,不断的提高新人的综合素质以及工作能力,另外,还需要培养人员的技术能力,并且企业也需要早完成培训以后对于相关人员进行测试以及试用,通过这种方式可以在最大程度上保证新招聘的企业工作人员真正的在实际的工作中发挥自身的作用。对于企业而言,对于新招聘的人员进行培训也是企业人员管理中最为重要的一项内容。对于企业而言,需要定期的组织对于相关人员的培训学习,其中就主要包含了对于新员工的业务能力、风险管理意识以及最基本的职业道德等等进行教育,通过这种方式,可以让新员工在实际工作中做到尽职尽责,并且,还需要不断的完善企业相关人员的绩效考核制度,换句话说,企业所实行的绩效考核制度是企业进行风险规避最有效的方法。因此,企业就需要合理的制定企业进行绩效考核的具体目标以及具体的绩效考核方式,与此同时,还需要设定相对应的奖励以及惩罚制定,从而可以在最大程度上激励员工进行工作,从而有助于企业的健康发展。

3.3 企业需要建立风险管理的财务内部控制制度

在当前阶段,如果建立企业的内部控制体系,还需要建立企业的内部财务控制制度,因此,企业才可以进一步实施全面的预算管理制度,企业建立的财务预算管理制度,就是对于企业的财务管理进行事前有效控制手段。对于企业来说,企业的财务预算制度是在企业内部控制工作中最为重要的工作,通过企业的财务预算,可以制定出企业的财务预算,因而,企业的控制目标也就相对明确。为此,企业就需要认真的做好内部控制工作。无论是从企业的产品销售。原材料的采购以及生产的环节等等进行有效的分析,与此同时,还需要对于企业预算的结果进行一些及时有效的反馈。其次,还需要进一步加强企业内部的审计工作,同时,还需要不断的增加内部审计工作店小二管理力度,在这种情况下,可以使得企业中的审计部门与企业的财务管理部门两者相互协调,进而可以对于企业的经济进行相对严格的管理。除此之外,还需要在企业中建立全员内部控制管理的风险意识,通过这种方式,可以在企业内部建立起内部审计工作的良好环境。另外,需要进一步完善企业中所实行的内部审计制度,通过这种方法可以使得企业中的审计人员可以严格的按照相关的设计制度执行自己的工作。另外,对于企业来说,还需要进一步强化企业的内部控制会计制度以及财务风险管控制度的管理,通过这种方式增强企业会计从业人员的基础工作能力,进而可以不断的增强企业会计工作的有效性以及相对可靠性,从而可以进一步加强企业的会计系统管理工作。除此之外,建立企业的财务管理制度,需要将企业的风险管理与企业的财务管理进行有效的结合,从而进一步形成全新的企业风险管理模式、针对企业的财务管理风险进行及时的预测以及防范,另外,还需要在风险预测的基础上进行风险管理的决策,进而及时确定出所应对的解决措施。

4 结语

综上所述,在企业的日常经营管理中,需要具备对于各种企业风险的识别以及评价能力,从而可以便于及时采取有效的风险控制措施,进而可以制定出风险管理的应对策略,进而可以将风险抑制在起初的萌芽阶段、在企业风险管理的基础上进行内部控制管理,在当前阶段,是企业寻找发展使得重要途径,从而可以将企业的财务风险降到最低。保证企业的长久发展。

[参考文献]

- [1]崔丹.基于风险管理的内部控制研究[J].中国商论,2019(21):108-109.
 - [2]黄育霞.企业内部控制的风险管理机制分析[J].财会学习,2019(27):234-235.
 - [3]许媛媛.基于风险管理的中小企业内部控制问题与策略探讨[J].现代商贸工业,2019,40(30):114.
- 作者简介:孔凡云(1982.1-),女,毕业院校:山东财政学院,所学专业:会计学,当前工作单位:山东裕隆矿业集团有限公司,职务:主管会计,职称级别:中级职称。