

内部控制与风险管理理论文（内部控制与风险管理理论文3000字）

作者：有故事的人 来源：范文网 www.wtabcd.cn/fanwen/

本文原地址：<https://www.wtabcd.cn/fanwen/meiwen/1e73448b7131f078ff406c057bcdca96.html>

范文网，为你加油喝彩！

内部控制与风险管理理论文

【摘要】企业在经营活动中不可避免的会遇到不同的风险，除了客观存在的不可控的风险外，大部分的企业风险是可控的，可以通过加强内控制度、规范操作流程来建立较为科学的风险控制体系，同时内部监督的强化也可以规避风险，使风险降低到可承受的程度。

【关键词】企业管理 风险管理 内部控制

一、内部控制与风险管理的定义

企业内部控制是现代企业管理的重要手段，是由企业董事会、管理层及其员工共同实施的，旨在合理保证实现企业战略、经营效果、财务报告、资产评估等基本目标的控制活动，究其本质是保证企业在合理的范围内保证企业基本目标的实现。企业风险管理是一个过程，是由企业董事会、管理层以及其他人员共同实施的，应用于战略制定及企业各个层次的活动，旨在识别可能影响企业的各种潜在事件，并按照企业的风险偏好管理风险，为企业目标的实现提供合理的保证。《内部控制——整体框架》一书中，提出风险管理的控制要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息和沟通、监督等。由此可知，任何企业所面临的环境都存在较多的不确定因素，企业应该在掌握客观的外部环境的基础上，通过一定的控制方法，制定控制流程和措施，以期能达到实现企业的目标。

二、风险管理与内部控制的内在关系

风险管理的目的是要防止风险、及时地发现风险、预测风险可能造成的影响，并设法把不良影响控制在最低程度。内部控制就是企业内部采取的风险管理，内部控制制度的制定依据主要是由风险甚至完全由风险因素(在某些极端情况下)来决定的。维护投资者利益、保全企业资产、创造新的价值是内部控制或风险管理的根本作用。作为企业制度组成部分的企业内部控制的目的就是保证会计信息的准确可靠，防止经济欺诈，保护财产安全，同时保护企业名誉，以免造成经济损失等。而在新的技术与市场条件下对内部控制的自然扩展的风险管理来说，内部控制推动了风险管理。

企业内部控制的动力主要来自于对风险的管理，当企业进行风险运营时，内控系统就成为了必要的、高效的、有效的风险管理方法，因此，企业风险管理体系应该达到的状态就是能够满足企业

内控系统的要求。换句话说，风险管理是内部控制概念的自然延伸，新技术和市场推动内部控制走向风险管理。总而言之，企业在实际经营过程中，风险管理与内部控制是密不可分的。

三、目前企业面临的主要风险

经济全球化的不断发展和经济的快速增长导致现代化企业面临的风险与日俱增，市场化程度越高，企业风险的表现就越明显，可以说，企业风险是时时在，处处有。

企业风险主要分为外部风险和内部风险，外部风险主要指外部存在的诸多因素，如国家法律、正常变动、市场供求状况或竞争力等。内部风险主要指企业的资源配置、行业地位、业务流程、财务能力以及管理人员的价值取向、岗位职责、激励机制和团队精神等。

四、针对主要风险企业可采取的内控管理措施

无论企业自身发展或和迎接风险与挑战来说，建立健全企业内控制度已成为当下急需解决的问题。企业只有根据实际的经营情况制定科学合理的内部控制制度，同时加以严格执行，才能够达到防范风险的目标。本文所指的内部控制主要包括人、财、物与信息。具体来说，主要包含以下内容：

(一)实施内部控制的原则和要素，确保实现有效的风险管理

企业内部控制的原则是指全面性、重要性、制衡性、适应性。要素主要包括五个方面即内部环境要素(治理结构、机构设置及权责分配、内部审计机制、人力资源政策、企业文化)，风险评估要素(目标设定、风险识别、风险分析、风险应付)，控制活动要素(不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制、绩效考评控制)，信息与沟通要素(信息质量、沟通制度、信息系统、反舞弊机制)，内部监督要素(日常监督、专项监督)等。在实际操作中企业应时刻检视所制定的规章制度、流程、工作要求等是否符合四原则和五要素的内涵，有利于确保风险管理的成效。

(二)加强人力资源管理，完善用人制度

企业在管理时较容易出现缺乏相关制度和流程，人员未严格执行相关制度流程，或人员业务能力、自身素质不高的现象，这将导致提升企业的用人风险。因此充分调动企业人力资源的积极性、主动性和创造性已成为现代企业管理必须解决的问题。首先应该建立严格的招聘程序，把好进口关;其次要定期组织理论和实践培训，把好素质关;最后应制定较为合理科学的奖惩激励机制，把好分配关。

(三)强化财产安全管理，确保企业利润

强化财产管理，即指强化对存货、能源及固定资产的物化管理。存货风险主要指各种原因引起的存货损坏而对企业造成的损失，一旦存货出现危机，那么也将影响企业经营方向或现金的流向。有部分企业对财产物资的内控管理过于宽松，制度得不到落实，因此造成库存物资的损毁、报废、短缺等情况，致使单位造成比较严重的经济损失。因此要想降低企业风险必须健全物资财产的内部控制管理，应加强定期盘点、账实核对、登记明细、财产保险、监控监管等工作，从而确保财产的安全，促进企业有效经营，以求企业实现更好的发展。其次应严格执行资金授权批准制度，在做好节约资源的基础上，能够有的放矢的运用资金。企业的资金流动主要用于采购、付款、

销售、收款等，应制定刚性的管理制度，并要求各职能部门的职权范围和责任，确保能够职工按照相应管理条例予以执行，以保证资金安全。

(四)职工各司其职，完善落实风险管理

企业层面的内部控制国家出台了细分为十八项的规范指引，是对五要素的进一步细化，为企业的规范运作起到了十分详细的指导作用，每个指引明确了风险点，如何控制潜在的风险等，是企业建立内控体系的重点参照内容，也是企业必须坚持执行的规范内容。但是更为重要的是无论是风险管理还是内部控制的实施最主要的是人的执行力，所以企业实施风险防范管理体系的最关键因素是参与意识和全员素质的提高。

更多 范文 请访问 https://www.wtabcd.cn/fanwen/list/91_0.html

文章生成doc功能，由[范文网](http://www.wtabcd.cn/fanwen/)开发