

全面风险管理视角下的内部控制优化研究

周庆红

玉溪市融媒体中心，云南玉溪，653100；

摘要：全球经济环境日趋复杂之时，企业所遭遇的各种风险变得越发多样化，传统的内部控制体系已经无法符合现代管理的需求。全面风险管理（ERM）属于一种系统化的风险管理框架，它致力于做到对各类风险的全方位识别、精确评价、有效控制以及动态监测，以此保证组织运行的稳定性和持续性。此次研究依靠 ERM 理论，深入探究企业内部控制状况，并联系 ERM 的核心理念给出改进途径，选取典型企业展开实证研究，显示该模式在提升内部控制效能方面存在明显效果，还为企业改良风险管理体系给予了理论支撑和操作参照，旨在有效地应对市场不确定性带来的冲击，进而改善企业的可持续发展水平。

关键词：全面风险管理；内部控制；风险评估；控制优化

DOI：10.64216/3080-1486.25.04.020

全球化与信息技术快速发展时期，企业所处的风险环境变得愈加复杂多样，传统内部控制模式已无法满足现代企业发展需求。全面风险管理（ERM）作为系统性风险管理的关键理念，把各类风险要素整合起来，建立起一套完整的识别、评估和应对机制，从而给企业战略目标达成给予有力支撑。本研究依照对企业现存内部控制体系展开细致剖析，再融合 ERM 理论框架，给出一些具体的改进意见，进而探讨它在改善企业运作效能方面存在的潜在价值以及长远意义。

1 全面风险管理概述

1.1 传统风险控制向系统化战略管理的演进路径

全面风险管理（ERM）属于企业风险管理范畴的重大理论革新，其发展路径清晰体现出对传统风险管理模式的系统性冲破与深入反思，以前的企业风险管理大多聚焦于某些职能板块，把合规当作主要方向，表现出被动且分割化的态势，很难有效地应对跨领域、跨地域的复杂风险考验。在全球化进程加快、数字化转型加深、技术创新持续涌现的大环境之下，现代企业遭遇的不确定性因素不断增多，风险范围已经从传统的可预知财务风险拓展成为战略、声誉、技术、合规等诸多方面的非线性风险体系。现代企业风险管理（ERM）体系的形成是外部环境变化的需要。其核心是打破传统风险管理作为辅助职能的固有局限，实现与战略规划和决策过程的融合。它依靠一套系统化的架构，对组织内部以及运营流程中的各种风险因素予以识别、评价、控制并实施动态监控，目的在于加强组织面对不确定性挑战的能力，优化价值创造的效率，促使管理模式由被动防御型转向主动管理型。

1.2 全面风险管理的结构逻辑及其价值研究

全面风险管理有明确的理论依据和操作途径，其主要组成部分包含风险识别，风险评估，风险应对，风险交流以及风险持续监测等环节，各个部分虽在功能上表现出相对独立性，但彼此之间存在联系，共同形成动态化风险管理架构，在风险识别环节，应该用多种角度来分析，从宏观经济环境，比如经济周期起伏、政策调整走向、行业发展趋势、企业内部管理机制等方面系统性地找出潜在的风险因素。进入到风险评估阶段之后，就依靠量化分析手段，结合事件发生几率和预期影响程度做综合评判，进而对风险进行排序并确定优先级，针对不同等级的风险，拟定相应的防控举措，预防性干预手段，分散化管理策略，减缓不良后果方案以及适度承担风险的计划，凭借创建以关键风险指标（KRI）为重心的监测体系，随时跟踪风险动态变动情况，把相关信息及时反馈给管理层，从而给予其决策时的数据支撑。该架构体系既完成了对企业风险的全面识别及全生命周期管理，又促使风险管理模式由传统的“成本控制型”转向“价值驱动型”的战略转型，通过改良组织应对机制和资源调配效率，给企业可持续发展赋予了有力支撑。

1.3 ERM 在数字时代的演进与战略意义

数字经济快速发展时期，企业面临的不确定性因素明显增多，这就体现出创建起完善的风险管理系统的必要性，传统行业的风险往往具有线性特征并带有一定可预知性，而以数据推动和技术创新为主导的新业态却让风险表现出系统性与复杂交织的状态。某个环节出现的局部风险有可能引发跨领域的连锁反应，进而形成全局性的危机，拿信息系统故障来说，它也许会致使供应链

断裂、客户隐私泄露、法律争端以及品牌价值受损害等诸多负面效应。处于这种情形之下，现代企业正在把大数据、云计算、人工智能以及区块链等前沿科技纳入风险管理操作当中，促使风险防控机制由原先的滞后式应对朝着即时监测并动态调整的方向转变。环境风险管理框架(ERM)正在慢慢渗透到企业环境、社会与治理(ESG)体系当中，把气候变化，社会责任这些新的非财务风险要素纳入到管控范围之内。从战略角度来看，ERM 已经不再仅仅局限于传统的操作工具，而是变成一种融合战略规划，文化培育以及治理实践的关键工具。它的本质就是要求企业创建起全员参与，全链条覆盖的风险管理体系，促使风险意识渗透到决策和执行的各个环节当中，做到“以风险促治理，以治理促发展”的现代企业治理目的。

2 内部控制的现状与挑战

2.1 内部控制的定义与目标

内部控制属于现代企业治理体系的关键部分，它在守护资产安全，改善运作效率，保证财务报表真实无误，遵守法律条文等层面发挥着重要作用，按照 COSO 委员会颁布的《内部控制整合框架》，这个体系包含五个相互联系的主要要素，分别是控制环境，风险评价，控制活动，信息与交流，监督机制，这五大要素通过合作，助力组织有条理地找出并应对内部和外部的风险，凭借标准流程和严谨操作规范，促使企业达成战略目的。

2.2 企业内部控制现存主要问题

虽然很多企业已经形成了一定的内部控制体系并加以应用，但是这些体系的实际运行情况还是受到诸多因素的限制，有些企业的内控架构由于设计上的缺陷不能适应外部环境的迅速变化。对于风险管理这一块来说，大部分机构缺少系统的评估机制，潜在的风险不容易被及时察觉，事后补救的效果也比较有限，企业内部控制同业务流程之间存在一定的协同效应，管理层并没有把管控要求全面融入到日常运营当中，有些公司的内部审计和监督体系有着明显的漏洞，当风险事件出现的时候很难做到早期预警并高效处理，这样就使得管理风险的累积效应更加严重。

2.3 内部控制的不足与改进空间

当下企业内控体系明显存在不足之处，很需要形成科学有效的改良计划。首要事情就是彻底审视并系统提升现有的内控结构，保证它符合现代企业的管理要求，在技术更新、数字化转型、全球发展进程当中体现更强的适应力、更为智能的特点。企业要充实完善风险评价体制，研发精准的风险辨认、量化剖析手段，做到经营

决策各部分潜藏风险的随时被发觉，妥善应对。内部控制的设计重点在执行效力与实际操作上的协作搭配，杜绝高远战略规划同基层具体落实之间出现脱轨情况，而且，要改善内部查核，监督系统，搭建起动态监管，并立即反馈调整机制，促使公司不断改善内控系统的运转水平。

3 全面风险管理视角下的内部控制优化策略

3.1 强化风险评估与识别机制

全面风险管理(ERM)框架之下，风险识别和评价是优化内部控制体系的重要部分，企业要塑造系统化又分层次的风险识别机制，从而做到对战略、市场、运作、技术等诸多层面潜藏的风险要素的全面覆盖。传统的内部控制模式大多偏重于财务方面的风险管理，对于非财务风险的重视程度较低，这就造成它很难有效地应对复杂多变的外部环境所引发的各类风险。要改善风险管控的效果，企业可以融合现代信息技术工具，像大数据分析，人工智能算法之类的技术手段，利用这些工具开展动态监测并执行实时的数据采集工作，进而提升风险评估的精确度和即时性。风险识别要冲破传统历史数据带动的限制，融合情景模拟、专家咨询等多种维度的办法，凭借前瞻性思维去应对新的风险挑战，创建起系统的风险评判体系和动态监测机制，有益于企业尽早察觉潜藏的危险，并采取有针对性的防控手段，进而减小风险给经营稳定带来的影响强度。

3.2 优化风险控制措施与流程

在全面风险管理框架之下，改良风险防控机制及流程设计是提升企业内部控制效能的重要途径。传统的风险管理模式大多着眼于事后应急处理，很难妥善应对复杂多变的外部环境，全面风险管理理念重视借助前瞻性预防手段达成风险管控目的。在这种情形下，企业应该按照风险评估的结果制订出系统化并且具有针对性的风险管理方案，而且要对关键业务流程展开细致化的改良工作，针对不同种类的风险挑战，企业可以采用多种不同的管控策略。就拿运营风险来说，可以通过完善供应链体系，改善员工的专业水平，加强部门之间的协作等办法来削减潜在的隐患，至于财务风险，就要加强对预算执行情况的监督力度，随时关注现金流状况，还要谨慎地评估投资项目是否可行，企业还应当创建起灵活有效的动态应对机制，从而保证风险防范举措能够快速适应内外部环境变化的需求。

3.3 加强监控与反馈机制

形成系统化的内部监督与反馈机制是完善风险管理体系的重要路径，传统的内部控制模式大多侧重于周

期性的检查以及静态的评价,很难适应动态风险因素的实时监测需求。全面风险管理则侧重于持续的风险识别与动态调整机制,提倡企业形成多角度、全过程的风险监测体系。依靠实时数据改善内部控制的运作效果,利用现代信息技术手段,比如企业资源计划(ERP)系统或者专门的风险管理平台,可以对企业的经营过程展开全时段的动态追踪,给可能存在的风险给予及时的警报并给出应对手段。企业要努力形成起系统化的反馈机制,定时举办评估会议,编写专门的报告,保证各种管控手段能够准确实施,还要按照内部外部环境的变化加以调整,完备的监控和反馈体系既利于事先察觉潜藏的风险要素,又可促使更有针对性的解决办法得以拟定,从而极大加强总体的风险管理水准以及不断改进的能力。

4 案例分析与实践建议

4.1 安然事件:内控缺陷与风险管理失效

安然作为全世界知名企业,2001年其内部控制体系重大缺陷使其破产,显示其公司治理存在深层问题:公司高层为了掩盖财务困难,篡改账本数据并以金融衍生品转移经营亏损,与外部审计机构暗中合作从而避免被检查。案例暴露出现有内部控制的识别、评估、应对风险的显著缺陷。高层在做财务管理的时候对于系统性风险认知存有不少短缺,缺少系统的风险防范系统,安然公司倒闭引发投资者遭受巨额亏损,也促使美国政府更改不少关于企业财务监管方面的法规条例比如萨班斯-奥克斯利法案,在这期间彰显出完善风险管理机制以及加强内部监管极为重要,在高风险领域应该全面展开风险管理,并采取相应的管控措施。

4.2 中国宝钢集团案例:全员风险管理与内控优化研究

宝钢集团是国内规模最大的钢铁制造企业,其在内部控制与风险管理方面的创新尝试为行业提供了宝贵的参考样本,伴随业务范围不断拓展,公司体会到打造系统性风险管理体系对于达成可持续发展目标的关键价值,于是着重塑造以全面风险管理框架为主导的治理架构,并且把它贯穿到战略规划,财务把控以及日常运作等重要领域当中去。而且,企业还充分依靠现代信息技术手段,凭借大数据分析以及人工智能算法加强风险识别和防控水平,在原材料采购,生产调度以及设备保养等方面推行即时监督与警报制度,进而规避潜藏的经营危险。宝钢形成起面向全体职员的风险管理机制,通过定时开展风险培训和评定活动,促使职员自发地去察觉并上报潜藏的风险要素,这种体系不但明显削减了运作危险、改良了生产效能,而且有效地应对了外部市场

情况的不确定性所带来的冲击。

4.3 德国大众汽车案例:合规性风险管理与内控失效

2015年德国大众汽车公司“排放门”事件的发生,深刻暴露了企业内部治理结构与风险管理机制的重大缺陷,该事件显示,利用软件篡改来规避尾气排放标准的做法,不但使公司承受巨额罚款和业务损失,而且给品牌形象和市场声誉带来无法挽回的伤害,这个案例完全暴露了企业在文化培育和内控体系创建时,没有把合规要素全面融入到战略规划当中,虽然搭建起部分制度框架,却缺少对潜在违规行为的识别和防范能力。这个事件发生之后,社会上的人就对企业的内部控制体系是否有效产生疑问,特别注意它在符合规定以及法律风险控制上的欠缺之处。大众集团马上采取一些改善办法,改良内部审核制度,加大生产环节和测试环节的管理强度,重点做员工的合规培训,塑造起更为完备的透明信息公布系统。这个事件警示我们,在企业治理的实践过程中,务必把合规风险和法律风险的防控摆在重要位置,通过构建健全的内控体系来遏制潜在的风险隐患。

5 结束语

本研究按照企业全方位风险管理(ERM)架构来开展,深入探究如何改良内控体系,先讲述了ERM在当下企业治理结构中的关键地位,又提倡把系统性与动态性结合起来的管控观念,从而改善企业辨识与处置危险的能力。通过实证分析显示,ERM理论在实际操作中有着非常不错的效果,特别在改进经营效能,削减潜在风险上很有效果。从长远来看,技术革新将持续推进。因此,企业若欲维系竞争优势、实现永续发展,必须不断健全自身的风险管控体系,以适配日趋复杂且动态演变的内外部环境。

参考文献

- [1]王允.全面预算管理在企业内部控制中的应用研究[J].财讯,2025,(10):25-27.
- [2]莫红红.全面风险管理视角下企业内部控制管理优化路径探究[J].中国乡镇企业会计,2025,(08):238-240.
- [3]蓝春平.企业风险管理与内部控制[J].中国集体经济,2025,(10):61-64.
- [4]高萃.风险管理视角下的企业内部控制改进策略研究[J].商场现代化,2025,(07):133-135.
- [5]商博.企业内部控制与全面风险管理研究[J].冶金财会,2025,44(03):30-32.