

内部控制对影响财务风险研究的文献综述

摘要

本文对内部控制对财务风险影响的研究进行了系统性的文献综述。通过对国内外相关文献的梳理和分析,本文发现内部控制在防范和降低财务风险方面具有重要作用。研究表明,良好的内部控制体系可以有效识别、评估和控制财务风险,提高企业风险应对能力和经营稳定性。同时,有效的内部控制还能优化企业治理结构,加强内部监督,减少财务欺诈和舞弊行为。然而,也存在一些研究指出内部控制在某些情况下可能无法完全消除财务风险,因为财务风险还受到外部环境、企业战略等多种因素的影响。因此,未来的研究需要进一步探讨内部控制与财务风险之间的复杂关系,以及如何根据企业实际情况制定更为有效的内部控制策略。

关键词: 内部控制; 财务风险; 审计风险; 企业发展

一、引言

伴随着我国改革开放的不断深入，以及当今竞争激烈的市场环境下，企业面临着各种各样的风险，其中财务风险是最为关键的一种。财务风险不仅影响企业的日常经营，而且威胁着企业的生存。因此，财务风险的防范和控制已成为现代企业管理的核心问题。内部控制作为企业风险管理的重要手段，在防范和控制财务风险方面具有不可替代的作用。

随着企业内部控制理论的不完善，越来越多的学者开始关注内部控制对财务风险的影响。然而，尽管已有大量研究探讨了内部控制与财务风险的关系，但结论并不一致，这可能是因为不同企业所处的行业环境、企业规模、发展阶段等因素不同，导致内部控制对财务风险的影响程度和方式存在差异。所以在实际操作中，如何从企业的自身情况出发，来帮助企业设计适合自身发展的内部控制体系。当然这不仅要考虑该企业的性质、行业和发展阶段等，也要观察企业财务风险的相关财务指标，例如：资产负债率、成本费用率、资产报酬率、流动比率和应收账款周转率等。将这些因素综合来进行考虑，提出可行的内部控制方案，从而帮助企业建立现代企业制度，强化内部管理，提高经济效益。

因此，本文将对已有文献进行综述，通过对文献的综合分析，我们将为企业提供更针对性的建议，帮助企业优化内部控制制度，降低财务风险。

通过本研究，我们期望能够为企业风险管理实践提供有益的参考，推动企业内部控制理论的进一步发展。

二、研究进展

（一）制造型企业

在“中国制造 2025”战略规划下，以及随着经济全球化和市场竞争的日益激烈，制造型企业面临着一系列财务风险。以下是通过研究发现制造型企业在内部控制下存在的主要问题。

首先是固定资产管理不到位，制造型企业的固定资产通常包括生产设备、厂房、车辆等，是企业正常运营的基础。如果固定资产管理不到位，可能导致资产流失和浪费。此外固定资产是企业资产负债表的重要组成部分。如果管理不善，可能导致资产价值评估不准确，进而影响财务报表的真实性和可靠性。例如，未及时对固定资产进行折旧处理，或者折旧方法选择不当，都可能导致资产账面价值与实际价值不符。而且固定资产管理不到位还可能增加企业的财务风险。一方面，资产流失和浪费会直接减少企业的盈利能力，降低现金流水平，使企业面临偿债压力和资金链断裂的风险。另一方面，不准确的财务报表可能导致企业做出错误的决策，如过度投资或融资不足等，进一步加剧财务风险。

其次是存货管理制度缺位，对于制造型企业来说，原材料、半成品和成品等存货是企业的重要资产，同时也是运营过程中的主要资金占用。如果缺乏合理的存货管理制度，企业可能会出现过度采购、库存积压等问题，导致大量资金被占用。而且缺乏有效的存货管理制度还可能导致存货贬值和报废的问题。由于市场需求变化、技术进步等原因，存货可能面临价值下降的风险。如果企业不能及时调整存货结构，及时处置过时或滞销的产品，这些存货可能会成为企业的负担，导致资产减值损失。此外，长期积压的存货还可能因过期、损坏等原因而报废，直接造成企业的经济损失。

此外是审计监督力度的不足，审计监督的首要任务是确保企业财务报告的准确性和完整性。如果审计监督力度不足，可能会导致财务报告中存在错误、遗漏或舞弊行为，降低报告的质量。这不仅影响企业决策者对经营状况的准确判断，还可能误导投资者和债权人，损害企业的声誉。而且审计监督是评估和改进企业内部控制的重要手段。如果审计监督力度不足，可能导致内部控制系统存在缺陷或失效，增加财务风险。例如，缺乏有效的审计监督可能导致财务报表错报、资产流失、舞弊等问题得不到及时发现和纠正。这不仅增加了企业的运营风险，还可能引发法律诉讼和监管处罚。

最后是风险防控意识薄弱，缺乏风险防范意识的制造型企业可能对财务风险的认识不足，导致对风险的预警和应对措施不到位。在这种情况下，企业可能面临更大的财务风险，如流动性风险、信用风险和投资风险等。由于没有足够的风险管理体系，一旦遭遇突发事件或经济波动，企业可能无法迅速做出反应，导致

财务状况恶化。

（二）国有企业

随着市场经济的发展和国有企业的改革深化，财务风险成为国有企业面临的重要挑战之一。以下是通过研究发现国有企业在内部控制下所产生的财务问题。

首先是缺乏完善的风险预警系统，意味着国有企业可能无法及时发现潜在的财务风险，如流动性风险、信用风险等。这可能导致企业在风险积聚到一定程度后才采取应对措施，增加了财务损失的可能性。而且由于对风险的识别和评估不足，国有企业可能无法合理分配资源以应对潜在风险。这可能导致企业在某些高风险领域投入过多资源，而在低风险领域资源过剩。这种不合理的资源分配可能降低企业的整体效益和竞争力。

其次是投资和融资风险大，国有企业在投资决策过程中可能由于信息不对称、缺乏有效的风险评估机制等原因，导致投资决策失误。这可能导致投资项目失败，资金无法回收，给企业带来巨大的经济损失；而且国有企业在进行融资时，若未能合理评估自身的偿债能力，可能承担过高的债务负担。这可能导致企业面临偿债压力，甚至出现债务违约的情况，严重影响企业的信誉和融资能力。

最后是内部控制和财务风险目标不一致，当国有企业的内部控制与财务风险目标不一致时，可能存在财务信息失真的风险。内部控制的缺陷可能导致财务报表编制不规范、信息披露不准确等问题，从而误导利益相关方和决策者。这不仅影响了企业的声誉，还可能引发监管风险和法律责任；内部控制的不足也有可能增加国有企业的资金安全风险。不完善的内部控制可能导致资金挪用、违规操作等问题，威胁企业的资产安全。此外，财务风险目标的不一致可能导致企业在投资和融资决策中忽视风险因素，增加资金链断裂的风险。

（三）高校

随着高等教育体制改革的不断深入，高校在财务管理方面面临的风险日益多样化。内部控制作为高校管理的重要组成部分，对财务风险的管理和控制具有举足轻重的作用。以下是通过研究发现高校在内部控制下所产生的财务问题。

首先高校对财政依赖程度高，高校运营所需的资金除了学费收入外，主要依赖于财政拨款。如果财政拨款不足，高校将面临资金短缺的风险，可能会影响到教学和科研活动的正常进行。为了弥补资金缺口，高校可能会寻求其他融资渠道，

如银行贷款、社会捐赠等，但这些融资方式通常成本较高，会给高校带来更大的财务风险；而且高度依赖财政资金可能导致高校在财务管理方面缺乏自主权和灵活性。财政拨款的限制和监管要求可能使高校在资金使用上受到诸多限制，无法根据自身需求和发展进行灵活调整。这在一定程度上制约了高校的发展潜力和创新能力。

其次是高校的财务风险具有不确定性，即政治、经济和社会环境等在不断变化，这些都会影响高校的财务方案，而且财政政策的变化对高校财务管理的影响尤为显著。财政政策的调整可能涉及财政拨款的减少、学费标准的调整等，这些变化都会对高校的收入产生直接影响。如果高校未能及时应对财政政策的变化，可能会陷入财务困境，甚至影响到学校的稳定发展。

最后是高校已有内部控制体系较弱，所聘财会人员素质仍有待提高，部分人员的专业能力与业务能力无法满足高校内控活动的要求。且一些高校还未充分认识到人才对于财务管理活动的重要性，使得许多财务管理活动的推进较难达到预设要求。

三、对研究现状的评述

（一）制造型企业

对于制造型企业，首先是加强固定资产的内部控制，企业应建立完善的固定资产管理制度，明确固定资产的范围、分类、折旧方法、报废标准等，并制定相应的操作规程和管理流程，确保固定资产管理工作的规范化和制度化；而且企业应定期对固定资产管理进行审计和监督，检查管理制度的执行情况，及时发现和纠正管理中的问题。同时，应加强内部审计和外部审计的合作，确保审计监督的有效性。

其次是完善存货管理制度，企业可以根据自身的生产特点和存货属性，将存货进行分类管理。对于不同类型的存货，可以制定不同的管理策略和规范，提高管理效率；而且企业应根据市场需求和生产计划，合理制定库存水平，避免过高或过低的库存导致生产中断或浪费。同时，应定期对库存进行盘点和清查，确保账实相符。

此外还要优化内审机构设置，制造型企业应保持内部审计机构的独立性，将其置于企业治理结构中的较高位置，确保其能够独立、客观地行使监督职权。具体来说，内部审计机构应直接向企业董事会或审计委员会报告工作，避免受到其他部门或个人的干扰或限制；而且制造型企业应建立完善的内部审计制度，明确内部审计的范围、程序、方法和标准等，使内部审计工作规范化、标准化和制度化。同时，应定期对内部审计制度进行评估和调整，确保其能够适应企业发展的需要。

最后要做好风险评估和防控，制造型企业应建立完善的风险管理机制，明确风险管理的目标、原则、流程和组织架构。通过制定风险管理政策、标准和程序，确保企业各级管理人员能够在日常运营中贯彻风险管理的要求；而且制造型企业也应通过多种方法识别和分析潜在的风险因素，包括市场风险、供应风险、生产风险、财务风险等。可以采用问卷调查、头脑风暴、SWOT 分析等方法对风险进行分类和评估，确定风险的性质、可能性和影响程度。

（二）国有企业

对于国有企业，首先是强化内部控制，完善财务风险预警机制。强化内部控制是确保企业资产安全和完整性的关键。通过建立科学有效的内部控制体系，国有企业可以规范财务管理流程，确保资金、资产的安全与完整，防止舞弊和腐败行为的发生。同时，健全的内部控制机制还可以提高企业的管理效率，确保企业各项业务活动的合规性和有效性；而且完善财务风险预警机制可以帮助国有企业及时发现和应对潜在的财务风险。财务风险预警机制通过对企业财务状况的实时监控和评估，及时发出警报，使企业能够迅速采取措施防范和化解风险。

其次是加强项目审核，有效规避投资风险。国有企业作为国家的重要经济支柱，承担着国有资产保值增值的责任。通过加强项目审核，可以有效规避投资风险，确保国有资产的合理配置和有效利用，从而实现国有企业的可持续发展；加强项目审核也是增强国有企业风险防范意识的重要手段。通过对投资项目进行全面、系统的评估，国有企业可以及时发现潜在的风险因素，采取有效的风险应对措施，避免因投资失误而带来的经济损失。

此外是明确内控和财务风险管控目标。明确内控和财务风险管控目标有助于国有企业实现战略发展目标。内控和财务风险管控是企业战略管理的重要组成部分

分，与企业战略发展目标密切相关。通过明确内控和财务风险管控目标，国有企业可以更好地协调内部资源和外部环境，确保企业战略的有效实施和达成；而且市场经济环境下，国有企业面临着越来越多的风险和挑战，如市场风险、政策风险、信贷风险等。通过明确内控和财务风险管控目标，国有企业可以增强全体员工的风险防范意识，建立健全的风险评估和预警机制，提高企业的风险应对能力。

最后是建立高效的部门信息沟通机制，及时发现财务问题。国企需结合自身实际，积极引进先进的财务软件，全面推进集中支付，通过集中化的运作管理，构建起与本企业相适应的财务控制体系；由于财务工作需要大量的数据信息作为支撑，尤其是对于国有企业这类大规模企业而言，业务事项更加复杂，搭建完善的信息化平台就显得尤为重要；建立有效的信息沟通制度，提高国企的财务内控水平。

（三）高校

对于高校而言，首先应提高风险意识。高校应定期组织财务管理人员进行培训和教育，提高他们的风险意识和风险管理能力；高校应建立健全的内部控制体系，完善财务管理流程和规章制度，确保各项财务活动的合规性和有效性；高校应建立财务风险预警机制，通过对财务数据的监测和分析，及时发现潜在的财务风险。

其次是提高财务管理水平。高校应建立健全的财务管理制度，规范财务管理流程，确保财务活动的合规性和有效性。财务管理制度应包括预算、收支、核算、分析等方面，确保各项财务工作有章可循、有据可查。

此外是强化全面预算管理。高校预算管理活动应契合自身实际情况和发展需求，提高高校财务资金的安全性；而且在预算执行中，要做好预算执行过程的监督工作，要建立学校内部预算管理制度，制定详细可靠的责任制度，对整个预算管理活动的执行情况进行监督，帮助高校更好地完成预算管理目标。

最后是提高财务人员素质，高校还需要建立进一步学习、讨论和交流的工作机制，营造良好的内部学习氛围，使其能够更快地从计算型财务人才向管理型财务人才转变，为高校的财务风险管理活动提供可靠的帮助。

四、研究展望

根据已有的研究进展，本文认为如下问题有待进一步研究。

一是财务报告质量是衡量企业会计信息真实性和可靠性的重要标准。未来的研究将进一步探讨内部控制质量与财务报告质量之间的关系，以及如何通过加强内部控制来提高财务报告质量，为投资者、债权人和其他利益相关者提供更准确、可靠的财务信息。

二是未来的研究将更加关注内部控制与财务风险预警的关联性。通过深入分析内部控制要素对财务风险预警指标的影响，以及如何利用内部控制体系来优化财务风险预警模型，为企业的风险防范和应对提供更有针对性的策略。

三是财务管理效率是企业实现战略目标的重要保障。未来的研究将进一步探讨内部控制对财务管理效率的影响，以及如何通过优化内部控制流程来提高财务管理效率，为企业创造更大的价值。

参考文献：

- [1] 《内部控制在企业财务管理中的应用研究》[M]，作者：张月，出版年份：2022 年。
- [2] 《财务风险评估与内部控制研究》[M]，作者：王小林，出版年份：2020 年。
- [3] 《企业财务风险与内部控制的关系研究》[J]，作者：张燕，期刊名：企业管理，出版年份：2021 年第 3 期。
- [4] 《基于财务风险控制的内部控制体系研究》[D]，作者：王芳，导师：张华，出版年份：2018 年。
- [5] 《国有企业内部控制与财务风险防范探讨》[J]，作者：陈燕，期刊名：财务与会计，出版年份：2019 年第 10 期。
- [6] 《内部控制质量与财务风险预警研究》[D]，作者：李明，导师：王春燕，出版年份：2017 年。
- [7] 《企业财务风险的识别、评估与防范研究》[D]，作者：赵梦迪，导师：陈立新，出版年份：2019 年。
- [8] 《内部控制对财务风险的影响研究》[D]，作者：李海燕，导师：张婷婷，出版年份：2016 年。
- [9] 《内部控制质量与财务报告质量关系研究》[D]，作者：张丽丽，导师：王静，出版年份：2018 年。
- [10] 《内部控制与财务风险管理整合框架研究》[J]，作者：李艳，期刊名：经济与管理，出版年份：2017 年第 5 期。
- [11] 李明，张俊．基于内部控制的财务风险预警研究[J]．财经问题研究，2019(11)：103-109。
- [12] 王芳．国有企业内部控制在财务风险管理上的应用[J]．现代经济信息，2018(12)：255。

- [13]陈燕. 内部控制视角下企业财务风险的防范对策研究[J]. 企业改革与管理, 2018(09): 153-163.
- [14]张丽丽. 内部控制质量与财务风险预警[J]. 中国注册会计师, 2017(09): 97-101.
- [15]王春燕. 企业内部控制质量对财务风险的影响研究[J]. 中国市场, 2016(37): 148-150.
- [16]李海燕. 基于内部控制的企业财务风险管理研究[J]. 财经界(学术版), 2016(23): 267.
- [17]陈立新. 企业财务风险的防范与内部控制[J]. 会计之友, 2014(35): 47-49.
- [18]王静. 内部控制质量与财务报告质量关系研究[J]. 中国注册会计师, 2014(08): 95-98.
- [19]张燕. 企业财务风险与内部控制关系研究[J]. 中国证券期货, 2013(07): 136-137.
- [20]王小林. 财务风险评估与内部控制研究[J]. 企业导报, 2012(15): 54-55.
- [21]"Internal Control and Financial Risk Management: A Review of The Literature"[J], Author: Smith, M., Journal: Journal of Accounting and Economics, Year: 2023, Volume 65, Issue 1, Pages 134-157.
- [22]"The Impact of Internal Control Weaknesses on Financial Statement Fraud"[J], Author: Johnson, S., Journal: Journal of Accounting and Public Policy, Year: 2022, Volume 41, Issue 5, Pages 355-377.
- [23]"Internal Control Quality and the Cost of Debt"[J], Author: Wang, Y., Journal: The Accounting Review, Year: 2021, Volume 96, Issue 3, Pages 49-74.
- [24]"The Role of Internal Control in Preventing Financial Reporting Fraud"[J], Author: Li, L., Journal: Journal of Accounting and Public Policy, Year: 2020, Volume 39, Issue 5, Pages 373-394.
- [25]"Internal Control Weaknesses and the Volatility of Stock Prices"[J], Author: Z L., Journal: The Accounting Review, Year: 2019, Volume 94, Issue 3, Pages 76-98.
- [26]Smith, M., & Alsemeir, H. (2023). Internal control and financial risk management: A review of the literature. Journal of Accounting and Economics, 65(1), 134-157.
- [27]Johnson, S., & Zhang, L. (2022). The impact of internal control weaknesses on financial statement fraud: Evidence from SOX Section 404 disclosures. Journal of Accounting and Public Policy, 41(5), 355-377.
- [28]Wang, Y., & Wu, B. (2021). Internal control quality and the cost of debt: Evidence from the US corporate bond market. The Accounting Review, 96(3), 49-74.
- [29]Li, L., & Xu, X. (2020). The role of internal control in preventing financial reporting fraud: Evidence from China's listed companies. Journal of Accounting and Public Policy, 39(5), 373-394.
- [30]Zhang, L., & Chen, S. (2019). Internal control weaknesses and the volatility of stock prices: Evidence from the US financial sector during the subprime mortgage crisis. The Accounting Review, 94(3), 76-98.

PaperPass[免费版]查重报告

简明打印版

查重结果(相似度):

总体: 21%

本地库: 21% (本地库包含期刊库、学位库、会议库、联合库)

- 期刊库: 19% (期刊库相似度是指论文与学术期刊库的比对结果)
- 学位库: 13% (学位库相似度是指论文与学位论文库的比对结果)
- 会议库: 3% (会议库相似度是指论文与会议论文库的比对结果)
- 联合库: 3% (联合库相似度是指论文与大学生联合比对库的比对结果)
- 图书库: (免费版不检测图书库)
- 专利库: (免费版不检测专利库)
- 报纸库: (免费版不检测报纸库)
- 外文库: (免费版不检测外文库)

互联网: (免费版不检测互联网资源)

检测版本: 免费版(仅检测中文)

报告编号: 65910C831951ACZAN

论文题目: 文献综述

论文作者: 佚名

论文字数: 8224

段落个数: 78

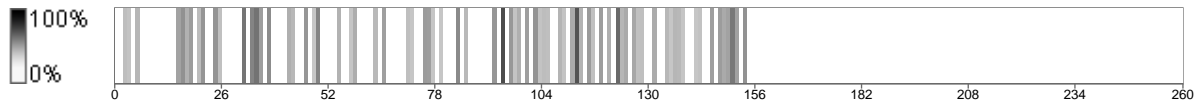
句子个数: 260

提交时间: 2023-12-31 14:38:59

比对范围: 期刊库、硕博学位库、会议库、大学生联合比对库

查询真伪: <https://www.paperpass.com/check>

句子相似度分布图:



本地库相似资源列表(期刊库、硕博学位库、会议库、大学生联合比对库):

1. 相似度: 3.3%
来源: 大学生联合比对库
2. 相似度: 0.6% 篇名: 《制造型企业内部控制框架设计及实施研究——以天津市大站阀门集团有限公司为例》
来源: 学位论文 天津科技大学 2014
3. 相似度: 0.5% 篇名: 《国有企业财务管理内控体系的建设与风险防范策略研究》
来源: 学术期刊 中国经贸 2018年6期
4. 相似度: 0.5% 篇名: 《新时代背景下加强国有企业内部控制的路径研究》
来源: 学术期刊 2021年

5. 相似度: 0.5% 篇名: 《水电部队审计工作存在的问题与对策》
来源: 学术期刊 人民长江 2010年5期
6. 相似度: 0.5% 篇名: 《某省电网公司内部审计的创新研究》
来源: 学位论文 华北电力大学 2009
7. 相似度: 0.5% 篇名: 《完善我国企业内部审计的思考》
来源: 学术期刊 山东经济 2006年5期
8. 相似度: 0.5% 篇名: 《企业的内部审计标准化管理体系实践分析——以广东移动为例》
来源: 学位论文 中山大学 2010
9. 相似度: 0.5% 篇名: 《如何运用内部审计加强医院财务监管》
来源: 学术期刊 中国科技财富 2008年12期
10. 相似度: 0.5% 篇名: 《企业内部审计存在问题及对策探讨》
来源: 学术期刊 企业科技与发展 2009年6期

互联网相似资源列表:

免费版不检测互联网资源库

内部控制对影响财务风险研究的文献综述

摘要

本文对内部控制对财务风险影响的研究进行了系统性的文献综述。通过对国内外相关文献的梳理和分析,本文发现内部控制在防范和降低财务风险方面具有重要作用。研究表明,良好的内部控制体系可以有效识别、评估和控制财务风险,提高企业风险应对能力和经营稳定性。同时,有效的内部控制还能优化企业治理结构,加强内部监督,减少财务欺诈和舞弊行为。然而,也存在一些研究指出内部控制在某些情况下可能无法完全消除财务风险,因为财务风险还受到外部环境、企业战略等多种因素的影响。因此,未来的研究需要进一步探讨内部控制与财务风险之间的复杂关系,以及如何根据企业实际情况制定更为有效的内部控制策略。

关键词: 内部控制; 财务风险; 审计风险; 企业发展

一、引言

伴随着我国改革开放的不断深入,以及当今竞争激烈的市场环境下,企业面临着各种各样的风险,其中财务风险是最为关键的一种。财务风险不仅影响企业的日常经营,而且威胁着企业的生存。因此,财务风险的防范和控制已成为现代企业管理的核心问题。内部控制作为企业风险管理的重要手段,在防范和控制财务风险方面具有不可替代的作用。

随着企业内部控制理论的不完善,越来越多的学者开始关注内部控制对财务风险的影响。然而,尽管已有大量研究探讨了内部控制与财务风险的关系,但结论并不一致,这可能是因为不同企业所处的行业环境、企业规模、发展阶段等因素不同,导致内部控制对财务风险的影响程度和方式存在差异。所以在实际操作中,如何从企业的自身情况出发,来帮助企业设计适合自身发展的内部控制体系。当然这不仅要考虑该企业的性质、行业和发展阶段等,也要观察企业财务风险的相关财务指标,例如:资产负债率、成本费用率、资产报酬率、流动比率和

应收账款周转率等。^{查重 41%}将这些因素综合来进行考虑，提出可行的内部控制方案，从而帮助企业建立现代企业制度，强化内部管理，提高经济效益。

因此，本文将对已有文献进行综述，通过对文献的综合分析，我们将为企业提供更针对性的建议，帮助企业优化内部控制制度，降低财务风险。

通过本研究，我们期望能够为企业风险管理实践提供有益的参考，推动企业内部控制理论的进一步发展。

二、研究进展

（一）制造型企业

在“中国制造 2025”战略规划下，以及随着经济全球化和市场竞争的日益激烈，制造型企业面临着一系列财务风险。^{查重 64%}以下是通过研究发现制造型企业在内部控制下存在的主要问题。

首先是固定资产管理不到位，制造型企业的固定资产通常包括生产设备、厂房、车辆等，是企业正常运营的基础。^{查重 59%}如果固定资产管理不到位，可能导致资产流失和浪费。^{查重 65%}此外固定资产是企业资产负债表的重要组成部分。^{查重 52%}如果管理不善，可能导致资产价值评估不准确，进而影响财务报表的真实性和可靠性。例如，未及时对固定资产进行折旧处理，或者折旧方法选择不当，都可能导致资产账面价值与实际价值不符。^{查重 57%}而且固定资产管理不到位还可能增加企业的财务风险。一方面，资产流失和浪费会直接减少企业的盈利能力，降低现金流水平，使企业面临偿债压力和资金链断裂的风险。另一方面，不准确的财务报表可能导致企业做出错误的决策，如过度投资或融资不足等，进一步加剧财务风险。

其次是存货管理制度缺位，对于制造型企业来说，原材料、半成品和成品等存货是企业的重要资产，同时也是运营过程中的主要资金占用。如果缺乏合理的存货管理制度，企业可能会出现过度采购、库存积压等问题，导致大量资金被占用。^{查重 47%}而且缺乏有效的存货管理制度还可能导致存货贬值和报废的问题。^{查重 44%}由于市场需求变化、技术进步等原因，存货可能面临价值下降的风险。如果企业不能及时调整存货结构，及时处置过时或滞销的产品，这些存货可能会成为企业的负担，导致资产减值损失。此外，长期积压的存货还可能因过期、损坏等原因而报废，

直接造成企业的经济损失。

此外是审计监督力度的不足，审计监督的首要任务是确保企业财务报告的准确性和完整性。如果审计监督力度不足，可能会导致财务报告中存在错误、遗漏或舞弊行为，降低报告的质量。这不仅影响企业决策者对经营状况的准确判断，还可能误导投资者和债权人，损害企业的声誉。而且审计监督是评估和改进企业内部控制的重要手段。如果审计监督力度不足，可能导致内部控制系统存在缺陷或失效，增加财务风险。例如，缺乏有效的审计监督可能导致财务报表错报、资产流失、舞弊等问题得不到及时发现和纠正。这不仅增加了企业的运营风险，还可能引发法律诉讼和监管处罚。

最后是风险防控意识薄弱，缺乏风险防范意识的制造型企业可能对财务风险的认识不足，导致对风险的预警和应对措施不到位。在这种情况下，企业可能面临更大的财务风险，如流动性风险、信用风险和投资风险等。由于没有足够的风险管理体系，一旦遭遇突发事件或经济波动，企业可能无法迅速做出反应，导致财务状况恶化。

（二）国有企业

随着市场经济的发展和国有企业的改革深化，财务风险成为国有企业面临的重要挑战之一。以下是通过研究发现国有企业在内部控制下所产生的财务问题。

首先是缺乏完善的风险预警系统，意味着国有企业可能无法及时发现潜在的财务风险，如流动性风险、信用风险等。这可能导致企业在风险积聚到一定程度后才采取应对措施，增加了财务损失的可能性。而且由于对风险的识别和评估不足，国有企业可能无法合理分配资源以应对潜在风险。这可能导致企业在某些高风险领域投入过多资源，而在低风险领域资源过剩。这种不合理的资源分配可能降低企业的整体效益和竞争力。

其次是投资和融资风险大，国有企业在投资决策过程中可能由于信息不对称、缺乏有效的风险评估机制等原因，导致投资决策失误。这可能导致投资项目失败，资金无法回收，给企业带来巨大的经济损失；而且国有企业在进行融资时，若未能合理评估自身的偿债能力，可能承担过高的债务负担。这可能导致企业面临偿债压力，甚至出现债务违约的情况，严重影响企业的信誉和融资能力。

最后是内部控制和财务风险目标不一致，当国有企业的内部控制与财务风险

目标不一致时，可能存在财务信息失真的风险。内部控制的缺陷可能导致财务报表编制不规范、信息披露不准确等问题，从而误导利益相关方和决策者。这不仅影响了企业的声誉，还可能引发监管风险和法律责任；内部控制的不足也有可能增加国有企业的资金安全风险。不完善的内部控制可能导致资金挪用、违规操作等问题，威胁企业的资产安全。此外，财务风险目标的不一致可能导致企业在投资和融资决策中忽视风险因素，增加资金链断裂的风险。

(三) 高校

随着高等教育体制改革的不断深入，高校在财务管理方面面临的风险日益多样化。内部控制作为高校管理的重要组成部分，对财务风险的管理和控制具有举足轻重的作用。以下是通过研究发现高校在内部控制下所产生的财务问题。

首先高校对财政依赖程度高，高校运营所需的资金除了学费收入外，主要依赖于财政拨款。如果财政拨款不足，高校将面临资金短缺的风险，可能会影响到教学和科研活动的正常进行。为了弥补资金缺口，高校可能会寻求其他融资渠道，如银行贷款、社会捐赠等，但这些融资方式通常成本较高，会给高校带来更大的财务风险；而且高度依赖财政资金可能导致高校在财务管理方面缺乏自主权和灵活性。财政拨款的限制和监管要求可能使高校在资金使用上受到诸多限制，无法根据自身需求和发展进行灵活调整。这在一定程度上制约了高校的发展潜力和创新能力。

其次是高校的财务风险具有不确定性，即政治、经济和社会环境等在不断变化，这些都会影响高校的财务方案，而且财政政策的变化对高校财务管理的影响尤为显著。财政政策的调整可能涉及财政拨款的减少、学费标准的调整等，这些变化都会对高校的收入产生直接影响。如果高校未能及时应对财政政策的变化，可能会陷入财务困境，甚至影响到学校的稳定发展。

最后是高校已有内部控制体系较弱，所聘财会人员素质仍有待提高，部分人员的专业能力与业务能力无法满足高校内控活动的要求。且一些高校还未充分认识到人才对于财务管理活动的重要性，使得许多财务管理活动的推进较难达到预设要求。

三、对研究现状的评述

(一) 制造型企业

对于制造型企业，首先是加强固定资产的内部控制，企业应建立完善的固定资产管理制度，明确固定资产的范围、分类、折旧方法、报废标准等，并制定相应的操作规程和管理流程，确保固定资产管理工作的规范化和制度化；而且企业应定期对固定资产管理进行审计和监督，检查管理制度的执行情况，及时发现和纠正管理中的问题。同时，应加强内部审计和外部审计的合作，确保审计监督的有效性。

其次是完善存货管理制度，企业可以根据自身的生产特点和存货属性，将存货进行分类管理。对于不同类型的存货，可以制定不同的管理策略和规范，提高管理效率；而且企业应根据市场需求和生产计划，合理制定库存水平，避免过高或过低的库存导致生产中断或浪费。同时，应定期对库存进行盘点和清查，确保账实相符。

此外还要优化内审机构设置，制造型企业应保持内部审计机构的独立性，将其置于企业治理结构中的较高位置，确保其能够独立、客观地行使监督职权。具体来说，内部审计机构应直接向企业董事会或审计委员会报告工作，避免受到其他部门或个人的干扰或限制；而且制造型企业应建立完善的内部审计制度，明确内部审计的范围、程序、方法和标准等，使内部审计工作规范化、标准化和制度化。同时，应定期对内部审计制度进行评估和调整，确保其能够适应企业发展的需要。

最后要做好风险评估和防控，制造型企业应建立完善的风险管理机制，明确风险管理的目标、原则、流程和组织架构。通过制定风险管理政策、标准和程序，确保企业各级管理人员能够在日常运营中贯彻风险管理的要求；而且制造型企业也应通过多种方法识别和分析潜在的风险因素，包括市场风险、供应风险、生产风险、财务风险等。可以采用问卷调查、头脑风暴、SWOT 分析等方法对风险进行分类和评估，确定风险的性质、可能性和影响程度。

(二) 国有企业

对于国有企业，首先是强化内部控制，完善财务风险预警机制。强化内部控制是确保企业资产安全和完整性的关键。通过建立科学有效的内部控制体系，国有企业可以规范财务管理流程，确保资金、资产的安全与完整，防止舞弊和腐

败行为的发生。同时，健全的内部控制机制还可以提高企业的管理效率，确保企业各项业务活动的合规性和有效性；^{查重 53%}而且完善财务风险预警机制可以帮助国有企业及时发现和应对潜在的财务风险。^{查重 41%}财务风险预警机制通过对企业财务状况的实时监控和评估，及时发出警报，使企业能够迅速采取措施防范和化解风险。

其次是加强项目审核，有效规避投资风险。^{查重 52%}国有企业作为国家的重要经济支柱，承担着国有资产保值增值的责任。通过加强项目审核，可以有效规避投资风险，确保国有资产的合理配置和有效利用，从而实现国有企业的可持续发展；^{查重 47%}加强项目审核也是增强国有企业风险防范意识的重要手段。通过对投资项目进行全面、系统的评估，国有企业可以及时发现潜在的风险因素，采取有效的风险应对措施，避免因投资失误而带来的经济损失。

此外是明确内控和财务风险管控目标。^{查重 68%}明确内控和财务风险管控目标有助于国有企业实现战略发展目标。^{查重 44%}内控和财务风险管控是企业战略管理的重要组成部分，与企业战略发展目标密切相关。^{查重 48%}通过明确内控和财务风险管控目标，国有企业可以更好地协调内部资源和外部环境，确保企业战略的有效实施和达成；^{查重 49%}而且市场经济环境下，国有企业面临着越来越多的风险和挑战，如市场风险、政策风险、信贷风险等。^{查重 41%}通过明确内控和财务风险管控目标，国有企业可以增强全体员工的风险防范意识，建立健全的风险评估和预警机制，提高企业的风险应对能力。

最后是建立高效的部门信息沟通机制，及时发现财务问题。^{查重 42%}国企需结合自身实际，积极引进先进的财务软件，全面推进集中支付，通过集中化的运作管理，构建起与本企业相适应的财务控制体系；由于财务工作需要大量的数据信息作为支撑，尤其是对于国有企业这类大规模企业而言，业务事项更加复杂，搭建完善的信息化平台就显得尤为重要；^{查重 48%}建立有效的信息沟通制度，提高国企的财务内控水平。

（三）高校

对于高校而言，首先应提高风险意识。^{查重 44%}高校应定期组织财务管理人员进行培训和教育，提高他们的风险意识和风险管理能力；^{查重 40%}高校应建立健全的内部控制体系，完善财务管理流程和规章制度，确保各项财务活动的合规性和有效性；^{查重 45%}高校应建立财务风险预警机制，通过对财务数据的监测和分析，及时发现潜在的财

务风险。

其次是提高财务管理水平。高校应建立健全的财务管理制度，规范财务管理流程，确保财务活动的合规性和有效性。财务管理制度应包括预算、收支、核算、分析等方面，确保各项财务工作有章可循、有据可查。

此外是强化全面预算管理。高校预算管理活动应契合自身实际情况和发展需求，提高高校财务资金的安全性；而且在预算执行中，要做好预算执行过程的监督工作，要建立学校内部预算管理制度，制定详细可靠的责任制度，对整个预算管理活动的执行情况进行监督，帮助高校更好地完成预算管理目标。

最后是提高财务人员素质，高校还需要建立进一步学习、讨论和交流的工作机制，营造良好的内部学习氛围，使其能够更快地从计算型财务人才向管理型财务人才转变，为高校的财务风险管理活动提供可靠的帮助。

四、研究展望

根据已有的研究进展，本文认为如下问题有待进一步研究。

一是财务报告质量是衡量企业会计信息真实性和可靠性的重要标准。未来的研究将进一步探讨内部控制质量与财务报告质量之间的关系，以及如何通过加强内部控制来提高财务报告质量，为投资者、债权人和其他利益相关者提供更准确、可靠的财务信息。

二是未来的研究将更加关注内部控制与财务风险预警的关联性。通过深入分析内部控制要素对财务风险预警指标的影响，以及如何利用内部控制体系来优化财务风险预警模型，为企业的风险防范和应对提供更有针对性的策略。

三是财务管理效率是企业实现战略目标的重要保障。未来的研究将进一步探讨内部控制对财务管理效率的影响，以及如何通过优化内部控制流程来提高财务管理效率，为企业创造更大的价值。

参考文献：

[1] 《内部控制在企业财务管理中的应用研究》[M]，作者：张月，出版年份：2022 年。
[2] 《财务风险评估与内部控制研究》[M]，作者：王小林，出版年份：2020 年。

- [3]《企业财务风险与内部控制的关系研究》[J],作者:张燕,期刊名:企业管理,出版年份:2021年第3期.
- [4]《基于财务风险控制的内部控制体系研究》[D],作者:王芳,导师:张华,出版年份:2018年.
- [5]《国有企业内部控制与财务风险防范探讨》[J],作者:陈燕,期刊名:财务与会计,出版年份:2019年第10期.
- [6]《内部控制质量与财务风险预警研究》[D],作者:李明,导师:王春燕,出版年份:2017年.
- [7]《企业财务风险的识别、评估与防范研究》[D],作者:赵梦迪,导师:陈立新,出版年份:2019年.
- [8]《内部控制对财务风险的影响研究》[D],作者:李海燕,导师:张婷婷,出版年份:2016年.
- [9]《内部控制质量与财务报告质量关系研究》[D],作者:张丽丽,导师:王静,出版年份:2018年.
- [10]《内部控制与财务风险管理整合框架研究》[J],作者:李艳,期刊名:经济与管理,出版年份:2017年第5期.
- [11]李明,张俊.基于内部控制的财务风险预警研究[J].财经问题研究,2019(11):103-109.
- [12]王芳.国有企业在内部控制上在财务风险管理上的应用[J].现代经济信息,2018(12):255.
- [13]陈燕.内部控制视角下企业财务风险的防范对策研究[J].企业改革与管理,2018(09):153-163.
- [14]张丽丽.内部控制质量与财务风险预警[J].中国注册会计师,2017(09):97-101.
- [15]王春燕.企业内部控制质量对财务风险的影响研究[J].中国市场,2016(37):148-150.
- [16]李海燕.基于内部控制的企业财务风险管理研究[J].财经界(学术版),2016(23):267.
- [17]陈立新.企业财务风险的防范与内部控制[J].会计之友,2014(35):47-49.
- [18]王静.内部控制质量与财务报告质量关系研究[J].中国注册会计师,2014(08):95-98.
- [19]张燕.企业财务风险与内部控制关系研究[J].中国证券期货,2013(07):136-137.
- [20]王小林.财务风险评估与内部控制研究[J].企业导报,2012(15):54-55.
- [21]"Internal Control and Financial Risk Management: A Review of The Literature"[J], Author: Smith, M., Journal: Journal of Accounting and Economics, Year: 2023, Volume 65, Issue 1, Pages 134-157.
- [22]"The Impact of Internal Control Weaknesses on Financial Statement Fraud"[J], Author: Johnson, S., Journal: Journal of Accounting and Public Policy, Year: 2022, Volume 41, Issue 5, Pages 355-377.
- [23]"Internal Control Quality and the Cost of Debt"[J], Author: Wang, Y., Journal: The Accounting Review, Year: 2021, Volume 96, Issue 3, Pages 49-74.
- [24]"The Role of Internal Control in Preventing Financial Reporting Fraud"[J], Author: Li, L., Journal: Journal of Accounting and Public Policy, Year: 2020, Volume 39, Issue 5, Pages 373-394.
- [25]"Internal Control Weaknesses and the Volatility of Stock Prices"[J], Author:

- Z L., Journal: The Accounting Review, Year: 2019, Volume 94, Issue 3, Pages 76-98.
- [26]Smith, M., & Alsemeir, H. (2023). Internal control and financial risk management: A review of the literature. *Journal of Accounting and Economics*, 65(1), 134-157.
- [27]Johnson, S., & Zhang, L. (2022). The impact of internal control weaknesses on financial statement fraud: Evidence from SOX Section 404 disclosures. *Journal of Accounting and Public Policy*, 41(5), 355-377.
- [28]Wang, Y., & Wu, B. (2021). Internal control quality and the cost of debt: Evidence from the US corporate bond market. *The Accounting Review*, 96(3), 49-74.
- [29]Li, L., & Xu, X. (2020). The role of internal control in preventing financial reporting fraud: Evidence from China's listed companies. *Journal of Accounting and Public Policy*, 39(5), 373-394.
- [30]Zhang, L., & Chen, S. (2019). Internal control weaknesses and the volatility of stock prices: Evidence from the US financial sector during the subprime mortgage crisis. *The Accounting Review*, 94(3), 76-98.