

# 基于内控视角的财务诊断研究

陈峰 靳飞飞

安徽省烟草公司淮北市公司，安徽淮北，235000；

**摘要：**随着市场经济的不断发展，企业面临的财务风险日益增加，内部控制作为防范和化解财务风险的重要手段，其作用愈发凸显。因此，本文旨在探讨内部控制视角下的财务诊断方法与程序，以期为企业提供更为有效的风险管理策略。

**关键词：**内控视角；财务；诊断；

DOI: 10.69979/3029-2700.24.4.004

## 引言

在全球经济一体化的浪潮中，企业面临的竞争愈发激烈，财务风险也随之显著增加。在这样的环境下，企业的生存与发展越来越依赖于其财务健康状况的保持和有效管理。传统的财务分析仅依赖于财务数据，忽视了内控在财务风险防控中的核心作用，这使得企业在面对复杂多变的市场环境时，往往显得力不从心。因此，将内控视角融入财务诊断，以期对财务管理体系进行深入剖析，识别潜在风险，成为提升企业稳健运营能力的关键。

## 1 内部控制理论

内部控制理论是现代企业管理的核心组成部分，它起源于 20 世纪 30 年代的美国，旨在通过规范企业内部的组织结构、管理流程和行为准则，确保企业经营目标的实现，防范风险，提高效率。内部控制理论的发展经历了几个关键阶段：从最早的内部牵制，到后来的内部控制结构，再到现在的内部控制整合框架，理论的内涵和外延不断丰富，对组织治理和风险管理的认识也在不断深化。

内部牵制理论是内部控制的早期形式，主要强调通过分离不同职责，实现对财务操作的相互制约，防止舞弊。这一理论认为，有效的财务控制需要将记录、保管和审计职责分离，以保证信息的真实性和完整性。然而，随着企业规模的扩大和业务的复杂化，牵制理论的局限性逐渐显现，它未能涵盖所有可能的风险，也无法应对多变的经营环境。

随后，内部控制结构理论应运而生，它关注的是企

业内部分工合作的整体架构和控制流程，强调在决策、执行和监控三个层面建立相互独立的控制系统，以确保企业目标的实现。这一理论拓展了控制的范围，但依然侧重于财务控制，对非财务风险的考虑不足。

在内控视角下的财务诊断中，COSO 框架为系统性诊断提供了科学的框架。通过分析企业的控制环境，可以了解公司的治理结构、文化、道德规范，以及管理层在内部控制中的角色；风险评估环节着重识别可能影响财务目标实现的风险，并评估其可能性和影响程度；控制活动则关注具体的政策和程序，如财务审批、审计、资产保护等，确保风险得到妥善管理；信息与沟通环节关注企业内部的信息流动，以及与外部利益相关者的交流，确保信息的准确性和及时性；最后，监控环节是持续检查内部控制运行效果的过程，通过反馈机制，对内部控制进行动态调整和改进。

## 2 当下财务风险管理存在的问题

在当前的财务风险管理实践中，企业普遍面临几个主要问题。首先，许多企业缺乏对内部控制环境的充分认识和重视，导致治理结构不完善、文化与道德规范不明确，管理层在内部控制中的角色定位模糊。这不仅影响了企业内部的决策效率，还可能引发道德风险和管理漏洞。

其次，风险评估环节往往流于形式，企业未能有效地识别和评估影响财务目标实现的风险。这导致企业对潜在风险的反应迟缓，甚至在风险发生时措手不及，造成重大损失。

在控制活动方面，一些企业虽然建立了相应的政策和程序，但执行力度不够，监督机制不健全，导致控制

措施无法得到有效实施。例如，财务审批流程可能过于繁琐，影响了业务效率；审计工作可能缺乏独立性，难以发现潜在问题；资产保护措施可能不够严密，容易出现资产流失。

信息与沟通环节的问题主要表现在信息传递不畅和沟通不充分。企业内部信息流动受阻，导致决策者无法及时获取准确信息，影响决策质量；与外部利益相关者的交流不畅，可能造成误解和信任危机。

最后，监控环节的不足表现在缺乏有效的反馈机制和动态调整能力。企业往往忽视了对内部控制运行效果的持续检查，无法及时发现和纠正问题，导致内部控制体系僵化，难以适应外部环境的变化。

### 3 基于内控视角的财务诊断方法与程序

#### 3.1 财务诊断的程序设计

财务诊断的程序设计是基于内控视角的关键步骤，它确保了诊断过程的系统性和一致性。这一程序设计不仅借鉴了传统的财务分析方法，更融入了内控的理论框架，以全面而深入地检查企业的财务状况。以下是一个详实的财务诊断程序设计，涵盖了诊断的各个阶段。

启动阶段，诊断团队需要对目标企业进行初步了解，包括其行业背景、业务模式、历史财务表现以及当前面临的内外部挑战。这一步骤有助于诊断团队为后续的诊断活动设定目标和预期，同时也是建立信任和合作关系的起点。

进入分析阶段，财务诊断团队将深入研究企业的控制环境。这包括考察公司的治理结构，如董事会的构成和职能，以及管理层在内部控制中的角色和责任。评估企业是否建立了清晰的道德规范和行为准则，这对于预防欺诈和舞弊至关重要。同时，还需要了解管理层的财务管理理念，以及是否有效地融入了内控思想。

接下来，风险评估阶段，诊断团队将运用内控视角识别企业所面临的主要财务风险，包括市场风险、操作风险、法律风险等。这需要结合企业所在行业的特点、市场动态，以及企业自身的业务流程，量化评估风险的可能影响和发生的可能性。同时，也要评估现有的风险防控措施是否有效，是否与企业的业务策略相匹配。

在控制活动分析阶段，诊断团队将深入企业内部，

审查关键的财务流程，如预算管理、资金运用、成本控制、财务报告等，以验证内控的有效执行。这一步骤通常包括对财务审批程序的审计，以确认其合规性和效率，同时也会关注资产保护措施，确保企业资产的安全。

信息与沟通环节，诊断团队将关注企业内部信息的生成、传递和使用，以及与外部的利益相关者的沟通。这涉及财务报告的准确性、透明度，以及披露的及时性，以确保信息在决策过程中的有效性。此外，团队还会评估企业是否建立了一套有效的信息沟通机制，保证了内部信息的流畅流动。

进入监控阶段，诊断团队将持续跟踪企业内控系统的运行状况，通过定期的审计和评估，确认内控活动是否按照预定程序执行，以及内控系统的适应性和有效性。同时，监控阶段也是改进过程的起点，基于诊断过程中发现的问题，团队将提出针对性的建议，帮助企业不断优化内控和财务管理，提升整体运营效率。

#### 3.2 内控视角下的财务诊断指标体系

内控视角下的财务诊断指标体系，是基于内控理论框架的财务评估工具，旨在通过量化指标，系统地揭示企业的财务健康状况和风险点。这一体系的核心是 COSO 内部控制框架的五个要素：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控。每个要素下设具体的诊断指标，这些指标相互交织，共同构成了对企业财务体系的全面评价。

控制环境指标关注企业的治理结构、文化、道德规范以及管理层对内部控制的重视程度。这些指标可能包括董事会的独立性、高层管理者的道德合规性、内部控制政策的完备性以及员工对内控政策的了解程度等。良好的控制环境是财务健康的基础，它能够减少欺诈风险，提高财务数据的可靠性。

风险评估指标主要用于识别和量化企业面临的财务风险，如市场风险、信用风险、操作风险等。这些指标可能包括风险敞口、风险发生概率、风险影响程度以及风险应对策略的完备性等。通过风险评估，诊断团队可以了解企业所处的内外部风险环境，识别潜在的财务隐患。

控制活动指标集中在评估企业具体的财务政策和程序是否有效，如审批流程、资产保护措施、内部审计

的频率和质量等。这些指标旨在确保财务活动的合规性，防止错误和舞弊，提高财务信息的准确性。

信息与沟通指标侧重于内部信息的生成、传递和利用，以及与外部利益相关者的沟通质量。这可能包括报告的及时性、准确性、透明度，以及财务信息与业务决策的关联性。有效的信息沟通能够促进正确的决策，增强财务报告的公信力。

监控指标关注内控系统的运行效果和持续改进。这可能包括定期审计的频率、发现问题的整改情况、内控系统的适应性以及改进机制的运行情况。持续的监控确保了内控的动态调整和优化，以应对不断变化的内外部环境。

### 3.3 内控优化对财务诊断效果的影响

内控优化是提升财务诊断效果的关键因素，因为有效的内部控制可以确保财务信息的准确性和完整性，为诊断过程提供坚实的基础。优化内控能够强化财务诊断的准确性，提升其对潜在问题的识别能力，从而帮助企业更有效地管理财务风险，实现稳健运营。以下几点阐述了内控优化如何影响财务诊断效果的提升。

优化的控制环境为财务诊断提供了清晰的框架和指导。一个健康的控制环境，包括健全的公司治理结构、积极的道德文化以及管理层的积极参与，能够保证内控政策和程序的有效执行。这不仅有利于财务数据的可靠性，而且使诊断团队在分析财务状况时能够识别出潜在问题的根源，如欺诈、舞弊或管理不当。

内控视角下的风险评估受益于优化的内控环境。优化的内控机制能够更准确地识别和评估财务风险，从而在财务诊断中更早地揭示潜在的财务隐患。例如，通过定期的风险评估，企业能够及时调整策略，以应对市场波动、信用风险或操作风险，避免财务损失。

优化的控制活动是保证财务诊断质量的重要环节。有效的控制活动，如严谨的财务审批流程、定期的内部审计以及资产保护措施，有助于预防财务错误和舞弊，确保诊断过程中所依据的数据准确、无误。这些活动的优化将直接提升财务诊断的精确性，帮助企业更准确地识别并解决问题。

信息与沟通的优化能提高财务诊断的效率和价值。当企业内部信息流动顺畅，财务报告透明度高，且与利

益相关者的沟通频繁时，诊断团队能够更快地获取并理解所需信息，从而更迅速地发现问题并提出解决方案。此外，良好的沟通也有助于外部审计师和监管机构对企业的财务状况有更全面的了解，提高诊断结果的公信力。

监控环节的优化能够保证财务诊断的持续性和有效性。通过定期的自我评估和改进，企业能够确保内控系统的适应性和有效性，从而在诊断过程中不断修正和优化策略。这种动态反馈机制使得财务诊断不再是一次性的活动，而是企业持续改进和控制风险的有力工具。

内控优化对财务诊断效果的影响主要体现在提供准确的诊断基础、提升风险识别能力、确保数据质量、增强沟通效率和促进持续改进。优化内控不仅可以提高财务诊断的精确性和实用性，还将促使企业建立更为完善的财务风险管理机制，从而提升财务健康水平，促进企业的长期发展。因此，将内控优化融入财务诊断过程，是现代企业确保稳健运营、抵御财务风险的重要策略。

### 3.4 实施与反馈机制

在完成财务诊断后，企业需要建立一个有效的实施与反馈机制，以确保诊断结果能够转化为实际的改进措施，并对这些措施的效果进行持续跟踪和评估。这一机制包括以下几个关键步骤：

首先，制定具体的改进计划。基于财务诊断中发现的问题和建议，企业应制定详细的行动计划，明确责任部门和责任人、改进目标、实施步骤、时间表和预期成果。计划应具有可操作性，并且能够适应企业内外部环境的变化。

其次，执行改进措施。在计划制定后，企业需要确保各项改进措施得到有效的执行。这需要企业内部各部门之间的协调合作，以及对执行过程的监督和管理。同时，企业应确保有足够的资源支持改进措施的实施，包括资金、人力和技术等。

接着，进行效果评估。在改进措施实施一段时间后，企业需要对这些措施的效果进行评估，以确定是否达到了预期目标。评估可以通过对比改进前后的财务指标、运营效率、风险控制水平等进行。评估结果应公开透明，以便于企业内部和外部利益相关者了解改进措施的实际效果。

最后，建立持续改进的反馈循环。企业应将评估结

果反馈给相关决策者和执行者，并根据评估结果调整改进计划。同时，企业还应建立一个持续改进的机制，鼓励员工提出改进建议，持续寻找新的改进机会，以实现财务诊断的持续性和有效性。

通过实施与反馈机制的建立和运行，企业能够确保财务诊断不仅仅是一个阶段性的工作，而是一个持续的过程，有助于企业不断提升财务管理水平和风险控制能力，实现稳健运营和长期发展。

## 结语

在当前经济全球化和市场竞争日益激烈的背景下，企业面临的财务风险和挑战不断增多。因此，建立和优化内部控制体系，提高财务诊断的准确性和有效性，对于企业稳健运营和可持续发展具有重要意义。

## 参考文献

- [1] 李迎宾. 基于内控视角的高校财务风险防范策略研究[J]. 《中国管理信息化》, 2024 年第 10 期 58-60, 共 3 页
- [2] 熊燕. 财务风险防范视角下国有企业内控管理研究[J]. 《中小企业管理与科技》, 2024 年第 1 期 88-90, 共 3 页
- [3] 闫宏江. 基于内控视角的财务管理新模式实现路径研究[J]. 《环渤海经济瞭望》, 2024 年第 5 期 96-99, 共 4 页
- [4] 杨钧涵. 内控视角下企业财务风险控制策略研究[J]. 《中国管理信息化》, 2024 年第 7 期 14-17, 共 4 页