

风险管理和内部控制论文(汇总5篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面是小编帮大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

风险管理和内部控制论文篇一

从20xx年到20xx年，深圳迪博企业风险管理咨询有限公司连续三年发布了《中国上市公司内部控制白皮书》。“在白皮书中，我们不谈理论，只做实证，每年的样本量都在1200家公司以上，囊括了所有上市公司。我们关注的是投入资本回报率和内部控制之间的关系。”公司创始人胡为民说。

内部环境和内部监督最糟糕

内部控制有五大要素，一头一尾两个要素是目前国内企业做得最差的部分。

第一是内部环境，如果企业的治理结构不好，或者企业文化里没有关于风险的理念，即便制定了内控措施也是纸上谈兵，更谈不上运行。

内部环境讲起来虚，实际上又很实在。中国的社会文化对内控环境不是很有利，这首先跟中国文化有很大关联。“我从文化差异的角度比较过欧美和国内的大型并购案。单从并购合同上就能看出很大区别。比如主合同一般都有几十页，再加上副合同就三五百页了，而国内并购合同都是只有两三页纸。国外把违约的一切可能性采用程序化一一列出来，对任何一种违约都有处理办法，国内却是含糊其词，背后隐藏着很多风险。其次，转型时期对利益分配和道德诚信的认识，对整个内部环境

存在很大挑战, 价值观比较紊乱, 没有已经固化下来的标准, 要做也都是纸面化的东西。” 胡为民说。

最后一个要素是内部监督。内部监督是再控制, 是目前最令人担忧的地方。首先, 几十年历史的大型国企, 都不缺制度, 条目特别多, 不能说不完善, 但是制度跟制度之间的衔接是否合理, 却没人说得清楚。其次, 制度的执行情况更是没人能说明白, 大型企业都缺乏一套有效的内部监督体制。“大企业一般都有一个内审部, 干什么工作? 还是在做财务审计、专项审计和责任审计, 真实的管理审计几乎都没有做。再加上很多领导不太重视内部审计工作, 在人员和资源配置上都不理想, 所以很难做好内部监督, 也就根本没办法去判断制度执行的好坏。”

人往往有这样的本能——不懂的不做, 不考核的不做, 不奖励的不做。如果内部控制不跟绩效考核挂起钩来, 谁愿意天天学雷锋呢? 内部控制有若干对人的行为的控制, 但人从本能上都是追求自由的, 谁愿意按照规定动作去做? 但从公司角度, 一定需要一种约束, 才能提高整个组织的效率, 这构成了一种天然矛盾。

高管利益与内控水平息息相关

理论最终还要落到实践上。一味在说内控的理论意义, 而没有跟个人的切身利益联系起来, 领导者的重视程度就会大打折扣。

“我们在发布的白皮书里有个很有意思的研究, 就是搞清楚风险控制跟上市公司高管的切身利益有何关系。” 胡为民说。

《白皮书》得到了三个结论: 第一, 上一年度被监管机构处罚的上市公司, 高管的利益水平要低于没有被处罚的上市公司水平。内部控制不好, 更多的情况不是公司受处罚, 而是高管, 比如董事长、董事长秘书和财务总监。有的被终身禁止进入资本市场, 有的还要追究刑事责任, 无论哪种处罚, 对高管的职业生涯和声誉都是非常大的负面影响。第二, st股公司的高管利益水平要远远低于非st公司的水平。第三, 拟实施内部控制的

上市公司高管利益水平要高于没有实施内部控制的上市公司。

还有一个政策层面的原因是,目前上市公司要做股权激励要报监管机构批准,被批准的基本条件是公司的内部控制水平不错。

“要实施股权激励,做好内控是一个必修课。由于股权激励的受益者都是核心中高层,所以实际上这是一个内部逻辑,内控水平跟高管的切身利益是息息相关的。最后有一个结论也很有意思,前三名董事的薪酬高低,跟内部控制水平也是有关联的。内控水平越好,前三名董事的薪酬趋势越高。单看某个政策要求怎么做,对高管的触动不大,但这是1000多家上市公司的实证调查结果,对他们是很有说服力的,特别是国企。”

建立和运行一个有效的内部控制,实际上对整个管理层都是有效的保护。内部控制失效,不一定能带来资产的损失,但只要出现重大资产损失,除了天灾以外,一定是内部控制失效引起的。这是终身责任追究,退休了或者调离岗位也要追究。“我联想到美国也有类似条例:如果公司职员过失犯罪给投资人带来损失,只要公司不能证明已经采取了合理的控制措施,那么公司要承担连带责任。所以企业有事没事都会请人来重估一下风险。美国咨询业特别发达也是这个原因。”

风险管理和经营管理不是两张皮

内控风险管理是非常好的一个管理工具和手段,一旦搞成两张皮,就是劳民伤财了。“现在的大学里没有专门的内控专业和课程,这本身是交叉学科,牵扯到企业的方方面面,在这个岗位上的人,要对企业的方方面面都非常了解。既要熟悉业务,又要熟悉内控的方法,具备这两个条件,才能胜任这个工作。”

胡为民说。

目前,国内在这个行业里面临很严重的人才短缺。以中铁集团为例,现在从事内控工作的都是做从基层慢慢成长起来的、经历过很多工作岗位的业务骨干,对企业整个运行很熟悉,学习能力也比较强,对内控的理论和方法掌握得很快。“这还牵扯

到一个内控职能部门的定位问题,不是说内控部门这几个人就把整个企业的风险管理全都做了,这是个误解。所有的业务部门其实每天都在做的就是管控风险,不让意外事件发生,内控部门要发挥的是一个牵头和组织的作用。”

内控风险管理和日常经营管理是个什么关系?“很多人以为它们是几张皮各行其事。其实内部风险管理和日常经营管理是高度融合的,内部风险管理只是借鉴一种理念、方法和工具,来优化和提升现有的管控体系,而不是把现有的管控体系推倒重来,是建立在现有的管控基础上,对现有的管理进行一个持续的优化和提升。”

所以内部控制风险管理的一个魅力在于,它是持续性的,先问目标是什么,然后问在实现目标的过程中我们面临哪些风险,这里面用到很多定性定量的工具,对风险进行识别和评估,把风险管控到我们可以承受的范围,为目标实现提供一个合理的保证。“先看目标,再找风险,第三要看我们现在如何管控风险,这样管控能不能把风险防范范围,如果防范不了,看到底是执行还是运营上的缺陷。内控是一个有生命力、有价值的理念,如果最后仅仅沦落为纸面上的一个东西,就会变得毫无意义。”胡为民说。

即使风险发生的概率极小,一旦发生就是100%的严重后果,内控就需要年复一年、日复一日去遵循风险管理的规定。可见,对待风险要心怀敬畏,循规蹈矩地去做预防,没有什么捷径可走。

风险管理和内部控制论文篇二

随着全球经济的日益一体化,审计在经济活动中发挥着日益凸显的作用。大部分的企业为了有效地开拓市场,提高自身的核心竞争力,都建立了企业内部审计。企业内部审计是监督企业经营活动的一种重要评估系统,有利于改善企业的经营状况,促进企业价值的实现,因此越来越得到企业管理者

的支持和重视。但是企业内部审计在发挥出推动作用的过程中，也伴随着诸多风险的产生。所以，采取相应的控制措施是势在必行。

一、企业内部审计的含义

伴随经济社会的不断发展，审计活动不管是在当局内部，还是企业内部都发挥着核心、关键性的作用。企业内部审计的载体是企业内部相对独立的审计机构，审计部门的相关人员严格遵守国家法律法规以及审计的相关政策、规程，严格审核企业各项经济活动，分析其可靠性、合法性以及有效性，并据此提出保障经济活动顺利有效进行的相关建议的一种独立客观的监督活动。企业内部审计能够对风险进行系统、有效地管理，并及时控制风险，是增加企业价值，提高企业日常运作效率的保障性工作。内部审计有助于企业管理者从经济效益的角度分析企业的日常经营活动以及所存在的相关问题，据此从战略性的眼光出发，制定相应的计划对策，保障企业经济活动的高效运作。

二、企业内部审计的风险分析

企业内部审计是保证企业高效运转的关键性保障，然而实践表明，企业的内部审计运作还存在着诸多风险，主要有以下五方面。

1、企业的内部审计缺乏一定的独立性

受公司治理结构的影响，大部分的企业，尤其是还没有条件上市的企业，常常是将内部审计部门置于财务部门内部，而且审计部门接受财务部领导的控制，这直接影响到了审计部门在企业决策中的相对独立性。由于还受财务部领导的直接控制，这直接缩小了审计部门拥有的权利，导致它们很难对整个企业或是某个部门的危险因素进行有效地监督。即使是从属于董事会，拥有较大的自主权利，但一旦董事会内部发

生纠纷，造成权利之间的相互限制，这必然是难以发挥出内部审计机构的充分作用。另一方面，企业内部审计缺乏独立性，还表现在受到同级机构的影响。尤其是从属财务部，这种情况中的大多内部审计人员是从财务部中转部门过来的，受同事之间感情因素的影响，就不能够客观独立地发现问题、分析问题，这些风险的存在都直接降低了审计的预期效果。

2、审计方法有缺陷

现在企业内部审计方法主要是采用制度基础审计，随着经营环境的复杂化，它的不足之处也日益显示出来。由于制度基础审计对被审计企业的内部控制制度的过多依赖，导致风险的产生。第一，我国企业内部审计方法落后。目前以账项基础审计方法为主，主要是为了查出错误之处，防止舞弊行为的产生。然而内部审计人员的风险意识薄弱，在审计中对风险因素以及控制措施考虑不足，显然难以运用新型有效的审计方法来控制并且降低风险的产生。第二，审计中容易受抽样审计误差的影响。由于抽样审计基本上是靠审计人员的主观经验和标准来确定样本大小和样本结果的，这样极易忽视一些重要因素的影响，造成审计风险的产生。

3、内部审计程序不规范

内部审计包括了准备、实施以及结束三个阶段，每个阶段都包含了不同的内容和实施程序。但是在实际审计中，存在着不严格遵守程序、违规操作等问题。一是对于审计工作不能够积极地参与，指令性的安排过多。部门企业的审计部门尽量地简化程序，对于能够不进行审计的阶段，尽可能地删除；而对于必须审计的工作有的采取忽视的态度，有的进行表面的审计等等，这些都极容易导致内部审计风险的产生，降低了审计的应有作用和所发挥出的作用。

4、审计质量的控制制度不完善

为了加强企业内部审计的质量，完善的质量控制制度显得尤为重要。然而，至今为止，一部分的审计单位在审计中仍然缺少必要的审计规划，包括审计的计划、相关程序以及审计反馈等；此外，企业一般只对审计中的问题进行了记录，而未对内部审计人员的相关建议、注意事项等给予考虑，导致审计质量的控制难以有效进行。在这种情况下，内部审计机构和审计人员的工作热情低，无法积极参与到企业的经营活动中，不重视审计工作的开展，上交的审计报告大多是在肯定工作成就，进行表面现象的描述，无法正确地对待并且处理问题，内部审计质量难以从根本上得到有效的保障，加之尚未建立相应的审计风险责任制度，审计人员的风险意识还未建立起来，因此审计风险的产生也就不足为奇了，审计质量更是难以得到有效地保障。

5、内部审计人员的素质偏低

三、企业内部审计风险的控制措施

企业内部审计中存在的主要风险，直接降低了审计工作效率和审计质量，无法充分发挥出企业的真正价值，因此必须采取一系列有针对性的措施严格控制审计风险，以切实保障企业内部审计工作的顺利有效开展，从而提高企业的经济和社会效益。

1、加强企业内部审计的独立性

内部审计的相对独立性直接影响到审计结果的有效性与客观性，也是预防审计风险的一个重要前提。企业内部审计的独立性包括机构和人员的独立性。要加强企业审计机构的独立性可采取以下措施：第一，单独设置审计机构，从财务管理部门中将审计机构脱离出来，可以建立由公司的董事会或是主要的行政领导负责审计的制度；第二，可以建立下审一级或是多级审计体系，从而提高审计机构的层次，提高审计工作的权威性和重要性；第三，审计工作的开展必须要有足够

的经费支持，要想真正实现审计的独立性，企业就必须单独划拨出一定的经费用于审计，并且要尽量使经费的审批和使用程序简单化，以大大提高工作效率。对于审计人员的独立性，首先，企业必须推行回避制度，避免与审计人员有密切关系的人员进入到审计队伍，影响审计工作的客观有效性；其次，要在审计人员中实行一定的轮岗制度，提高审计人员的业务水平，加强审计人员之间的沟通与协作，防止渎职行为的发生，切实有效地实现内部审计的监督职能。

2、改进审计方法

要有效降低企业内部审计中存在的风险，可以采用风险基础审计的方法。它是一种立体式的审计方法，将被审计对象与外部环境相结合，从经营方式、治理机制等各个方面全面审计企业面临的风险因素。这一审计方法主要包括以下几个步骤。第一，通过事前详细地调查分析，了解被审计对象，对审计对象中所存在的初始风险因素进行评估分析；第二，参考并且借鉴各方面的相关资料和信息，对被审计对象中可能存在风险进行分析评估，找出所存在的薄弱环节；第三，针对第一环节和第二环节的分析，制定初步的评估报告。然后结合专业知识和详细的调查分析，做出有效地判断。并且针对风险因子的发展状况，采取有效科学的审查程序；第四，制定审计计划，并进行切实有效地执行，在执行中不断完善审计报告；第五，进行全面的评估，最终得出书面的审计报告。这一方法，将风险评估作为出发点，通过较为严密可靠的审计方法尽力降低了审计中所存在的风险。

3、严格内部审计程序

在完善审计方法的同时，也必须严格内部审计程序，这是提高审计工作质量，有效降低审计风险的重要手段。审计工作程序贯穿了审计任务的下达、审计计划的制定、审计实施、审计工作底稿以及审计报告这一系列的工作过程。在工作实施前要重视审计计划的制定；在审计进行中进行有效地取证；

要认真详细地填好工作底稿，这是审计工作的一个重要凭据，它能够为日后的审计工作提供参考，并在审计中逐步提高审计人员的专业技术和业务素质；在审计报告之后要建立档案管理以及报告的评估和反馈工作。对于审计中存在的问题进行有效地整改，评估相关建议是否得到有效实施，最终有效降低审计中存在的风险，全面提高审计工作的质量。

4、建立内部审计质量控制制度

这是降低内部审计中存在风险的有效措施。首先内部审计机构应该健全相关的规章和制度，在此基础上建立严格的标准保障审计质量，并且要求审计人员严格执行，将其作为工作质量考察结果的一部分，使得审计人员在日常工作中重视审计质量，保障审计工作的顺利公正、有效地开展；其次，建立相应的激励机制，提高审计人员的绩效水平。在所建立的激励机制中，对于有突出贡献的审计人员给予精神和物质上的奖励，而对于给企业造成不良影响或是严重损失的人员给予严重的惩罚，从而不仅在观念上提高审计人员对于工作质量的重视程度，而且加强了审计人员的风险责任意识；最后，企业中的内部审计部门应该在对企业的基本状况进行详细调查分析的基础上，建立科学有效严密的质量控制制度，并且将这一制度成功推行到内部审计部门、人员以及业务中，保障审计工作的专业化以及审计人员的职业操守，促使他们能够在每一环节上进行严格的把关，有效识别出存在的风险因素，并采取有效措施降低风险，保障审计工作能够达到预期的目标。在内部审计质量控制制度中，可以实施相应的伴随制度，如严格的内部牵制制度、质量考察制度、轮岗制度等，以从多方位多角度地提高审计质量。

5、提高审计人员的综合素质

内部审计工作拥有较强的专业性和技术性，因此对于审计人员就有了较高的要求。审计人员必须具有敏锐的市场洞察力、较强的分析能力以及扎实的专业技术知识等等，从而能够有

效识别风险，分析存在的问题，并且提出有效的应对策略。为全面提高审计人员的综合素质，第一，要提高审计人员上岗资格条件。借鉴国外的成功经验，可以在我国建立注册内部审计师资格考试制度，硬性提高内部审计人员的从业门槛，从而全面提升内部审计人员的专业技能；第二，提高审计人员的业务水平。使内部审计人员的构成从单一的财务人员转换到具有综合知识和能力的人才上，将业务水平扎实，具有责任感的人员及时引进到审计队伍中；同时要加强对审计人员的继续教育，不断更新他们的知识技能，并且及时学习掌握相关的审计法规等；第三，加强审计人员的职业道德培养。审计人员的职业道德水平直接影响了审计工作质量。因此在日常的经营活动中，要加强培养审计人员的职业道德，使得他们拥有较高的思想政治素质、高度的责任意识以及良好的工作作风等，也可以加强与高校之间的合作，邀请高校对审计人员的技术知识和职业道德进行培训，使得他们真正从思想上以及技术水平上控制审计风险的产生。

【参考文献】

- [1]叶姿辰：浅议企业内部审计[j]中国经贸，2009（12）。
- [2]丘朝才：内部审计风险的成因与控制对策[j]现代商贸工业，2008（12）。
- [3]韩春丽：浅析企业内部审计风险及其防范[j]中国乡镇企业会计，2009（1）。
- [4]王彩真：企业内部审计风险防范与控制刍议[j]胜利油田职工大学学报，2006（1）。

风险管理和内部控制论文篇三

1. 控制环境较差，管理当局缺风险管理的经营理念

食品行业的准入的门槛通常较低，致使该行业内管理人员的管理水平整体不高。有些管理人员从来没有参加过有关管理的学习或培训，企业内控环境的较差。

2. 控制活动不足，职责不分离

权责划分是影响企业内控环境的一个方面。食品行业是劳动密集型的产业，待遇通常不高，较难吸引高素质人才。加上大多的中小食品企业都是从最初的作坊式生产发展为规模化生产的民营企业，管理不是很到位，没能区分好每一环节的职能责任。

3. 对控制的监督不力

没能及时评价控制的设计及其运行情况，也没能采取必要的纠正措施。

二、完善企业内部控制的措施

1. 企业应营造一个良好的风险控制环境

首先应树立全面的风险管理理念，建立风险管理责任制度，将风险管理责任和任务层层分解，落实到每一个员工身上，将责任履行与绩效和奖惩考核严格挂钩，从经济上、制度上约束和规范企业员工思想和行为，从而保障风险管理目标实现。其次应健全食品安全风险管理机构，完善公司治理结构。设立由总经理管理的风险管理职能机构，具体负责整个企业风险管理实施，风险责任指标分解、风险责任履行记录，风险责任评价与考核；各部门车间设置风险管理专员具体负责风险责任纠偏、风险暴露损失统计以及信息反馈等。第三，应培养员工的职业道德和胜任能力。企业应以讲诚信、求质量，保安全等作为职业道德规范，引导员工行为。

2. 强化对企业现行的食品安全风险管理体系的检测、分析和

评定

及时发现和检测风险管理及企业内部控制制度的缺陷，了解员工对风险管理的执行情况和执行结果，评价员工风险管理绩效及食品安全风险管理的履责情况，奖优惩劣，促进员工更好履行风险管理职责，以保障全面风险管理目标实现。

3. 建构和实施良好的风险控制体系

首先，实施全面质量管理，建立食品产品质量控制体系，保障食品产品质量。食品质量是保障食品安全的基础，质量越好，相对而言，食品安全的风险越小。其次，实行标准化认证生产体系。应遵循相关国家食品企业作业规范，从原料、设施设备、人员、生产过程、包装运输、质量控制等方面按国家有关法规达到卫生质量要求，及时发现生产过程中存在的问题并加以改善。

4. 强化信息沟通及对信息系统的管理

应加强信息的传递和沟通，确保企业风险管理层及时了解风险存在的状态，将有关指令传达给员工；还应通过对政策、市场、顾客等信息的了解和掌握，及时制定正确决策。

5. 强化内部监督，建立食品安全监督评价机制

食品生产企业是个高风险的企业，应建立新的内部监督模式，将质量监督贯穿于整个生产链。由管理层统一调度，将内部监督与外部监督和第三方监督结合起来，最大程度的避免监督漏洞。食品企业作为食品安全的第一责任人，必须严格规范自身的食品安全行为。食品安全是食品生产企业的生命线，保证食品企业内部控制制度完整，有利于加强监督管理促进企业利益最大化目标的实现，良好的内部控制环境有利于实现企业利益的最大化。

风险管理和内部控制论文篇四

在地产企业施工企业内部，内审、执行人员的综合素质高低都会影响实施内部会计控制制度的实际效果。若地产企业施工企业内控制度相关执行人员的综合素质不高，并欠缺专业的业务知识培训学习，导致这些执行人员在内部会计控制执行过程中遇到难题，则无法及时对相关的执行制度进行调整，严重影响制度的执行。除此以外，专业的会计人员在开展工作的时候，并没有规范、系统的内部会计控制规范作为依据，令工作效果不明显。

二、解决我国地产企业内部会计控制存在的问题

（一）提高企业员工对内部会计控制的认识

要完善、强化我国的地产企业内部会计控制，首先要做的就是提高地产企业员工对内部会计控制的认识，这就需要从员工的思想认识方面入手。所以说，唯有加强地产企业施工企业内部的工作人员对内部会计控制的思想认识，才能顺利地达到加强地产企业内部会计控制的目标。其主要的措施可以使企业内部的员工拥有初步的内部会计控制的理念、态度已经相关的行动，这些能够从根本上帮助企业进行内部会计控制工作。同时，企业领导还需要在提高意识方面作出表率，且制定的控制制度和政策实施到实处，为企业内部的员工做出优秀的表彰和榜样，从而达到理想的内部会计控制效果。因此，要在地产企业施工企业内部全面地提高内部会计控制意识的认识，并定期进行培训和考核，提升相应的理论水平，而管理者则可以定制相关的把企业内部会计控制制度和绩效考核结合在一起的考核制度，明确每位员工的职责，这样才能使各位员工处于一个良好的、控制意识较为强烈的工作环境中进行内部会计控制工作，更好地促进地产企业长远发展和经营。

（二）加强地产企业内部会计控制建设资金控制

地产企业在进行经营和开发的时候，往往需要在建筑设备、建筑材料、施工成本以及开发费用等多方面投入大量的资金，因此，地产企业经常需要面临较高的风险。加强地产企业内部会计控制工作，必须要合理控制企业的投资资金，才能够很好地帮助地产企业发展和经营，加强地产企业的资金管理是十分重要的。在进行控制内部会计控制建设资金的时候，风险管理是非常重要的，相关的管理人员可以对地产企业的总体经营资金进行详细的分析，并在这分析结果的基础上，对企业的总体资金进行合理的调配，实现资金利用的最大化，这样不仅能够减少地产企业发生风险的可能性，还可以适当增加内部会计控制建设的资金投入，令地产企业的成本得到有效的降低。

（三）完善内部会计控制监督体系

若地产企业想要实现良好的内部会计控制效果，那么就需要合理利用相关部门的关系，完善企业内部会计控制监督体系，对各部门进行全面的监督。在地产企业内部设置内部审计部门，定期、全面、详细地对企业的生产经营状况进行监督和检查，并对其内部会计控制的效果进行客观、公正的评价。只有这样，才能确保企业内部的每个业务流程都能够得到充分的落实，在往后的发展过程中才能够更好地完善企业内部会计控制管理制度。企业可建立完善的内部会计控制监督体系及相关制度，独立审计部门和会计部门，充分发挥部门的监督稽查的作用，才能更好地完善企业内部会计控制的落实和成果。

三、结语

总的来说，地产企业内部会计控制对于地产企业的未来发展和经营工作都是十分重要的，但是不少地产企业的领导层仍然未能够认清这个问题，从而导致我国地产企业内部会计控制制度和工作中存在着不少问题。为了能够进一步提高我国地产行业的发展水平，完善地产企业的内部会计控制工作刻

不容缓。地产企业的内部会计控制制度必须要得到强而有力的监督，提高会计专业工作者的职业素养和专业水平，提高企业财务风险的防范管理水平，才能够令我国的地产企业的未来发展前景越来越好。

风险管理和内部控制论文篇五

建筑企业自身具有很强的流动性，工程建设周期较长，生产方式多样性等特点，在成本预算、绩效考核等方面同一般生产企业还存在很大不同，实际需要面临的财务风险会更大。而就现阶段实际情况来看，市场经济环境越发的复杂，科技水平更高，使得其建筑企业需要不断提升其自身发展规模和水平，这时就需要建筑企业在经营中对财务风险管理进行适时调整，从而有效满足新形势下建筑企业发展的实际需求。

一、导致财务风险出现的原因

(1) 建筑企业财务工作人员素质水平不足。计算机技术的有效发展，推动了企业会计电算化的普及，传统手工记账的方式逐渐被取代，需要不断的对建筑企业财务人员进行适时的调整，从而提高财务工作人员整体业务水平。而现在大多数财务人员流动性大，培训体系不健全，自身储备知识量有欠缺，导致其不能满足建筑企业发展的实际要求。

(2) 财务控制欠缺。由于建筑行业竞争激烈，有些企业为了获取市场不惜放弃利润招揽项目，项目建设周期相对较长，不可预见因素较多，管理人员自身管理经验的欠缺，造成了建筑企业的资金周转困难，无形中增加了工程成本投入。财务人员对业主的经营状况不够重视，使得资金回收相对较慢，甚至出现坏账的情况。同时，由于对资金管理不到位，导致供应商出现断货、撤场以及诉讼等使企业整体收益受到影响。正是财务控制方面的欠缺，导致财务风险加大。

(3) 财务监管不具备有效性，且没有落实到实处。建筑企业

中的财务管理工作是非常复杂的，部分企业会为未来利润的提升而对相应的交易活动进行较为刻意的隐瞒，使得财务账目不能真实的反映出建筑企业的实际经营活动。而核算体系中只是对其中一少部分经营活动进行反映，使得会计核算真实的作用没有被充分发挥出来，导致核算与企业经营活动之间严重分离，加之财务监管的缺失，使得企业自身的经营情况不能被真实的反映出来。

（4）不具备完善的风险控制体系。目前多数建筑企业管理人员都没有深刻的意识到财务风险管控的重要作用，由于意识不足也没有对财务风险进行系统化、科学化的管理，并且在风险管理结构的设置上还存在一些不足，使得风险管理存在一定缺失。风险监控体系的不完善，使得企业在处理和解决财务风险方面受到了严重的影响，容易导致建筑企业的风险加剧。

二、财务风险类型的划分

首先，筹资风险。随着经济形势放缓，资金投入减缩，导致业主资金拨付不到位，而建筑企业为了保证发展规模以及合同履约率，通常在流动资金不足的情况，向银行申请贷款是最为有效的方法，但是大量利息的支付使得企业财务要面临更大的风险。其次，投资风险。随着行业市场竞争的加大，使得大部分建筑企业新添购置固定资产以及通过债权、债务投资等方式来作为企业的另一个利润增长点，然而由于企业相关投资不合理，信息不对称等情况的存在，使得企业收益严重受损，加剧了财务风险。再次，收益分配风险。在企业进行经营过程中，收益分配的不合理会直接影响企业投资方的积极性，导致企业偿债能力下降。此外建筑企业预算体系的不完善，使得前期预算不能有效落实到实际，导致投资方利润分配和实际资金情况缺少必要的联系，容易导致企业担负大量的资金成本压力，使得建筑企业自身财务风险上升。

三、提升财务风险管理水平的有效途径

(1) 提高财务人员整体业务水平。随着社会发展对于人才的需求有了更高的要求标准，因此，想要符合社会发展的根本需求，就要不断地完善和提升。而在建筑企业中，要注重提升财务工作人员的分析能力和风险敏感度，加强职业判断能力。还要定期组织财务人员进行相关的培训，保证会计信息的真实性，确保账目和实际情况相一致，使得管理人员能够将其作为参考依据，从而对建筑企业的经营决策做出准确的判断。

(2) 做好项目管理工作，并对其过程进行控制。首先，建立起完善的风险管理队伍。针对在建工程项目的管理，就要组建完善、且健全的管理队伍，然后按照科学流程对工程的整体设计方案、合同管理、施工技术等进行逐一审核，充分发挥其自身监督管理的职能和作用，进而使工程建设能够顺利进行。其次，对工程资金进行有效地统筹规划。根据工程招标的‘实际价格以及相关经验来制定适合该项目的资金使用明细，有针对性、有计划的对工程项目每一笔资金使用都进行严格管控和审核，保证资金使用符合工程的预算标准。再次，对工程成本进行有效管控，保证建筑企业经济收益的最大化。由于市场环境的改变，使得人力、物资等方面也相应的发生了改变，因此建筑企业就要制定科学合理的目标成本方案，从而推动企业能够健康长远的发展。最后，项目结算管理。工程整体建设完成以后，如果不能及时的进行结算，不但影响企业资金的回流，还有可能会出现一定的坏账损失，因此建筑企业一定要组建结算小组，委派具体人员进行结算，否则易导致工程索赔失去法律依据。

(3) 提升预算管理水平和能力。建筑企业要降低财务风险出现的几率，就要制定一套完善、健全预算管理体系。其中包含了企业财务预算、企业内部各部门的预算额度以及经营预算等。建筑施工企业项目施工周期长、涉及资金量大、资金来源渠道广泛等特点，所以做好资金预算的有效管理就显得非常重要了。因此，建筑企业必须要不断强化自身资金的有效管理，提升其监控水平和能力，确保企业资金能够被合理使用，从

而有效提升企业对财务风险的管控能力。

(4) 建立健全的风险预警体系。第一，要制定科学、合理的财务监测指标。按照建筑企业自身所具备的特点、企业实际的运营情况以及需要完善的财务指标等方面，进而确定财务监测指标。第二，对相应的指标进行综合评估。首先，按照指标自身的重要性来确定其自身所有承担的权利大小。其次，聘请相关方面的专家，并选派企业相应人员共同进行探讨商议，从而对指标进行有效评估。最后，按照相应指标的权重对其进行打分。第三，充分结合相关财务指标对企业实际情况进行分析，同时还要有效结合其他相关部门所提供的信息，再进行预警分析报告的编写。

(5) 提升企业内部审计的水平。建筑企业希望有效执行风险管理体系，就一定要有目的的扩大企业内部审计的职能和权利，充分发挥其在保证企业运营以及风险防范方面的作用，并对建筑企业内部各项指标进行量化。同时，内部审计水平的提升能够减低财务风险出现几率，有效提升企业综合竞争实力，保证企业经济效益的最大化。

参考文献

1. 卑建秋. 新形势下建筑企业财务管理控制. 会计师, (1).
2. 刘芳, 刘美霞, 牛兵等. 建筑工程的财务风险管理与控制措施. 经济视野, (19).