

高级会计师视角下企业财务风险预警与内部控制协同研究

文 | 陈蕾

数字经济发展中企业承担的财务风险越来越复杂，传统的财务风险预警及内部控制手段已经无法适应瞬息万变的市场环境。高级会计师是公司的财务管理人员，对公司财务风险的识别及处理起着决定性的效果。本文就财务风险预警与内部控制协同机制进行研究，探索以大数据为基础、以智能化的方式建立高效协同体系并提高企业的抗风险水平，结合理论和实例分析，目的是给企业提供更好的财务风险管理体系。

财务风险预警体系的构建与发展

财务风险的分类与影响

财务风险可以分为系统性风险和非系统性风险，系统性风险是由宏观经济环境及行业发展阶段引起的，例如，经济下行或者加息导致整体经济受到影响；非系统性风险为企业内控问题所致，如公司资产负债表不平衡、资产流动性不足等。最近几年来，A股上市公司的数据显示，流动比率小于1的上市公司在2018—2022年的比重由12%增长至18%，速动比率小于0.8的公司比例由原来的9%提高到了14%，说明公司面临较大流动性风险，系统性风险由市场的反馈表现出来，即行业订单下滑；非系统性风险是由内部控制漏洞（如应收账款堆积造成的资金链紧张）造成的。对企业高级会计师而言，掌握风险类别及其传导方式能够建立有效的预警机制，降低损害并提升公司抵御风险的能力。

财务风险预警指标体系的选择与构建

财务风险预警指标体系要兼顾财务及业务指标，准确把握异常状况，其重要指标有流动比率、速动比率、资产负债率、经营性现金流及应收账款周转率等。其中，流动比率考察短期清偿能力；速动比率剔除存货因素体现流动状况；资产负债率度量资本结构的合理性；经营活动产生的现金流量为负并且增加，意味着现金耗尽的风险增大；应收账款周转率下降表示回收资金压力，同时可以增加股票价格波动程度和舆情指数等市场与非财务信息，形成综合预警系统。2018—2022年A股的机器学习预警模型结果显示，整合财务变量与市场情绪值有助于提升预警准确率15%以上。

大数据与人工智能在财务风险预警中的应用

大数据及人工智能的应用颠覆了传统的财务风险预警方式。大数据可以容纳大量的企业信息，而人工智能利用机器学习、深度学习可以从复杂的数据集中挖掘出非线性的风险规律，不再依靠传统的预警模型人为设置风险界限。AI能够从以往的数据中提炼出风险因素并作出趋势判断，从而提升对隐匿风险的发现水平。例如，富德数智（FundeAI）

运用AI的服务系统汇集公司的财务报告、工商资料和舆论信息等多种来源的信息，形成量化的风险分数，做到多层次提前预判，并作出潜在原因的解析，为后续决策提供参考。在公司预算及应收账款的风险判定等方面，深度学习及自然语言处理技术大幅提升了风险早期预测程度，在风险管理中起到了积极作用。

内部控制体系对财务风险防范的作用

内部控制体系的基本构成与功能

内部控制体系包含5个方面：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督与检查。控制环境是基础，包括公司治理结构及领导层诚信；风险评估通过对内外部风险进行识别及衡量，明确处理顺序；控制活动涉及授权批准、责任区分及过程管理，避免发生失误和舞弊行为；信息与沟通则保障财务报告和风险信息在公司之间顺利传递；监督与检查通过独立审计来保证内部控制系统的运转效率。而在信息化时代下，RPA、ERP与区块链都已融入内控制度中，例如，基于SAP S/4HANA自动化审核凭证的真实性，区块链保证了数据真实，从而提高内部控制水平。

内部控制在财务风险防范中的实施机制

内部控制依靠财务监控与审计联动对风险进行持续识别并予以修正，财务监控随时监督财务报告、资金流向和预算开支情况，用诸如应收账款周转天数、存货周转率这类KPI来动态衡量风险标准；而内审独立性职能会定期审查控制落实情况并且整改问题。如海尔智家把ERP系统同内审相结合，每月自动进行预算与实际情况对比，从而降低预算误差超过15%以上，在此基础上优化内部控制，从而避免了2023年3000万元违约损失情况的发生。审计建议使管理层能够对内部控制作出相应调整，加强管理制度，可以有效降低财务舞弊和资金错配的风险。

企业内部控制体系的评价与改进路径

内部控制机制要建立立体式的评价指标体系，即控制

的设计合理性、实施的效果，以及应对风险的能力等，通过 COSO 框架针对 5 个方面进行评分，根据缺陷发生频率和整改时间来计算内控机制的完善程度。改进策略主要有定期更新内部控制程序，加强信息技术支持，建立即时监测系统，加强对人员教育等。数据分析技术提高内部控制的准确度，通过对自我评价的结果、绩效回归检验内部控制的效率。基于 2019—2024 年 A 股的数据分析，内部控制评分越高则 ROA 越高，内部控制优于行业均值的企业在 5 年的 ROA 上高出 2.3 个百分点，其发生财务危机的概率也比行业的平均水平低了 20%。数据显示，良好的内部控制机制不仅可以降低财务风险，而且可以提高业绩水平，企业的内控体系建设也要借助数字技术和考核指标进行改进，以适应不断发展的环境。

财务风险预警与内部控制的协同机制

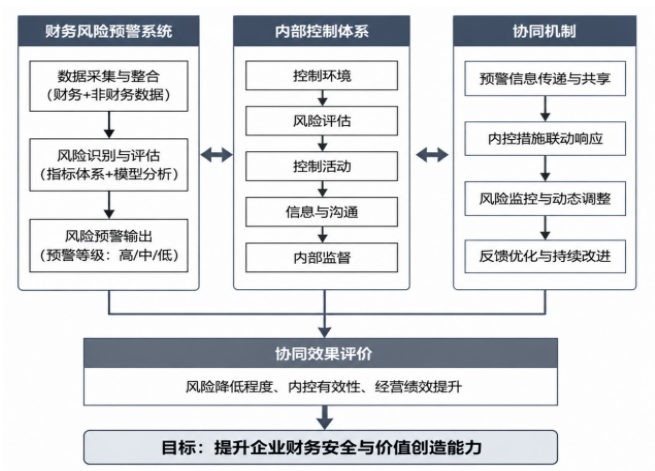
财务风险预警与内部控制协同的理论基础

财务风险预警及内部控制相互协作的基础在于风险管理和内部控制理论相结合。风险管理理论主张对企业内外部风险进行全面系统的辨识分析和防范化解，内部控制理论注重建立良好的控制环境、制度流程和监督措施机制。二者结合起来能够做到“风险辨识—控制执行—反馈改进”的循环过程。国内如中国平安集团在年报上提出“预警信号联动内部控制流程”的概念，运用风险管理指标体系触发内部控制审核流程，大大减少风险响应时间；外部例如通用电气公司（GE）将 COSO 内部控制体系与 VaR 警戒指标相融合，运用季度财务指标及市场风险因素的变化来动态调节控制措施，从而降低资产减损程度。协同机制理论依据还包括信息不对称及代理人成本理论，在警戒制度之下发出透明信号，从而推动内部控制加强，以防止管理者偏离并提高管理效率，为公司形成稳定健康的财务管理提供理论依据。

财务风险预警与内部控制的协同模型构建

财务风险预警与内部控制协同模型是三层框架结构。最上层是数据收集，汇总 ERP、预算系统与外部市场数据，动态计算重要的预警指标，包括流动比率、债务保障倍数等；中间一层是预警判断及控制联动，设定预警阈值，在超限时会自主启动内部控制机制，例如审批加严、资金冻结、专项审计等；最下层是反馈改进，在此记录预警与控制的结果，用来调整阈值及改进控制过程。基于 2019—2024 年的样本进行验证，该模型大大提高了效率，平均的应收账款周转天数下降了 12%，现金流波动幅度下降了 18%，内部控制缺陷整改时间减少了 22%。该模型重视以数据为基础，通过自动化的过程及不断优化给出量化的依据，提高协作水平。其结构如图 1 所示。

协同机制在企业实践中的应用与挑战



来源：浙江帝龙新材料有限公司

图1 财务风险预警与内部控制协同模型框架

实际工作中，高级会计师是企业财务风险预警和控制协调机制的重要倡导者，负责构建预警指标、设定控制程序并对实施情况进行监管。例如，腾讯控股在其内部风险管控方面，高级会计师建立基于 Power BI 的数据监测屏，把季度预算偏离值、研发投入收回比例等纳入预警指标中，并配合内审部定期检查控制效力。在推广过程中遇到的问题主要有预警指标时滞性强、部门间信息隔阂大及控制执行力差。比如，某制造类 A 股上市公司企业预警平台可以及时发现存货过高警报，但由于采购部与生产部之间的配合不够紧密，造成出现预警之后采取相应措施滞后的情况发生。解决方法是，在加强信息系统的整合、完善部门联动机制、提高内部控制系统数字化水平的基础上，构建“预警—约束—追责”闭环体系，使部门联动机制更加快速灵活、富有执行力，在实际运行过程中更好地发挥风险控制的作用。

结束语

文章以高级会计师角度研究了财务风险预警和内部控制的联动模式，在此基础上结合相关理论及具体例子对财务风险预警和内部控制二者之间联系的重要性进行了论述，指出大数据及自动化应用的优势，最后以模型的设计及实践结果证明了良好的财务风险预警系统加上健全的内部控制体系对企业风险管理效率有很大的提高作用。企业在复杂的经营环境中也容易取得较好的发展状况。

作者简介：陈蕾 浙江帝龙新材料有限公司

责任编辑：孙心仪 投稿邮箱：zhouhl@staff.ccidnet.com