

企业内部控制质量与财务舞弊风险关系研究

徐姜泽生

西华师范大学, 四川 南充 637001

摘要: 随着公司规模的增长和管理难度的加大, 公司内的财务舞弊问题也愈发明显, 对企业经营和社会经济产生了严重影响。企业内部控制是防范公司财务舞弊的重要工具, 其质量的高低直接影响到财务舞弊发生的可能性。本文以企业内部控制基本理论为基础, 分析内部控制质量和财务舞弊风险的关系, 分析财务舞弊的具体表现, 原因, 现状, 并详细研究提升内部控制质量的策略, 期望从多个角度的策略来提高内部控制的质量, 减少公司内财务舞弊的发生, 保持公司财务的透明和合规, 从而保证企业可以顺利进行。

关键词: 企业内部控制; 财务舞弊; 风险管理; 内控质量

DOI: 10.63887/jfem.2025.1.2.14

财务舞弊一直以来都是企业管理上的顽疾, 既损害了企业的形象及经营效益, 又影响到资本市场公平透明性, 如今全球化的速度越来越快, 信息化技术也得到了飞速发展, 这就意味着企业在经营过程中遇到的难题和监管的难度变得愈发复杂, 此时财务舞弊的手法也越来越隐秘, 这使得以往的传统审计以及监管方式面临着全新的挑战, 所以提升企业内控质量特别是控制财务舞弊问题已经成为当下企业治理中最重要的任务之一。

1 企业内部控制质量概述

1.1 内部控制的定义与基本功能

企业内部控制是企业为了实现经营目标, 确保财务报告的真实性、完整性, 防止财产损失, 遵循法律法规等, 采用一系列的控制措施和手段而实施的管理行为。它的核心是确保企业运作有效率、符合规定并且能够对存在的风险进行有效的控制, 特别是对财务舞弊、资源浪费等问题产生的风险进行有效的控制, 它是一种企业的管理制度, 涉及到企业各个方面的控制, 也包括公司的各个方面, 即公司内部各种层次的控制以及监督。内部控制的基本职能主要是保证财务报告的公正性和透明度、保护

资产免受损失、避免欺诈、提升运营效率以及符合规定要求等。内部控制的这些控制功能可以使得企业不仅避免财务舞弊等风险的发生, 还可以有效地促进企业资源的配置, 使企业的经营运作长期良性健康发展。因此内部控制质量的优劣对企业的治理质量和市场竞争优势影响重大。

1.2 企业内部控制的核心内容与控制环境

企业内部控制体系的基本内容一般包括五大要素, 即控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控活动这五个部分互相联系、互相影响, 在企业经营过程中相互依存, 共同构成企业良好地管理风险、提升经营效能的基础。控制环境指的是企业内部存在的文化, 组织架构, 企业领导层是否重视等这些因素, 这些因素会对内部控制的有效性产生影响, 良好的控制环境给内部控制体系的推行提供了一个稳定的条件, 特别是企业的最高领导层的态度, 对企业内部控制体系的推动有着非常关键的影响。风险评估是指企业识别、分析并应付风险, 保证设计的控制方法可以应对组织外部环境及内部环境的变化, 执行控制活动, 是

组织内部的执行活动，比如执行审批、授权、核对、监督等，保证企业的业务流程的合规性及效率，信息和沟通保证信息及时有效传递给企业的不同层次员工进行沟通，监控活动是指企业组织定期或者不定期的审计、检查。保证内部控制措施的有效性及时发现问题并解决问题^[1-2]。

1.3 内部控制质量的评估与持续改进

评判企业内部控制质量的主要标准就是全面审查其制度设计的合理程度、执行效果及不断完善的能力，第一点是内部控制制度的设计需依照企业的规模、业务复杂程度以及外在环境变化而定，以确保具有足够的灵活度与贴合性，比如，大型公司可能须要设置更为细致的控制层级及流程，小型或者中型企业就可以缩减控制手续，加快决策与执行速度；第二点就是对内部控制体系的执行务必受到各级管理人员的关注和支持，特别是高层管理团队应当凭借自身的榜样效应来带动大家一同参与。执行环节重点在于监督及评价控制活动是否依照标准程序来实施，最后一个环节是不断改良，提升内部控制水平必须通过改善这个途径，在企业面临的外部经营条件出现变化情况或者新增加一些新问题时，公司就得要定期针对内部控制状况展开评定，并按照评定之后得出结果去加以修订和改善，采用新科技手段、更改控制策略、员工再教育等工作事项都是被纳入考量范围里的，以保证整个内部控制体系可以顺利应对各种突发考验而正常运转。

2 财务舞弊风险分析

2.1 财务舞弊的表现形式与危害

财务舞弊一般会体现为通过虚报、隐瞒、篡改财务数据等手法，有意扭曲企业财务情况或者经营成果，其具体表现形式包含虚增收入，虚报开销，虚构财产，隐瞒负债等等，此类行为大都由企业的经营阶层或者财务人员来推动，目的在于遮蔽企业真实经营情形，有时候

甚至还会给公司带来不该有的利益，这种舞弊行为所引发的直接后果就是破坏了财务报告的真实可信性，造成企业财务数据变得不再真实，致使投资者，债权人，监管机构以及社会大众无法正确评判企业的财务健康程度。而且还会造成公司的资金链的断绝，会使得公司的股东与债权人的资产遭受重大的打击，使的公司在市场当中的信誉度降低甚至会导致公司的股价的下降，在更严重的情况下，财务舞弊将会导致的公司被调查，甚至会有法律诉讼，严重的还会导致公司的倒闭^[3]。

2.2 财务舞弊的成因与内外部因素

财务舞弊成因诸多，既有来自外部的压力，也有内部管理上的欠缺，从外界看，企业陷入市场竞争的激烈争夺，投资者期盼可观的利润回报，资本市场上又侧重短期成果的表现，这些情况促使管理层用舞弊来掩盖经营的麻烦，保住股价或者公司的形象，特别是在业绩受到较大压力的时候，企业管理层很容易滋生走捷径的想法，通过舞弊把财务数据“打扮”一番，符合外界的要求。企业自身内部的问题也包含治理架构的不完整，缺少有效的监察体系和透明度不高这类毛病，这些是引起舞弊行为产生的真正原因。特别是一些公司管理层的权力过大，没有相应的内部审计和独立的监督机构，这时财务舞弊的概率就会增加^[4]。

3 企业内部财务舞弊的现状

3.1 财务舞弊的普遍性与日益严重性

近几年，由于全球经济环境的改变，企业的财务舞弊现象不断发生，从全世界范围看，财务舞弊的案子屡见不鲜，上市公司和大公司里，财务舞弊的现象多种多样。很多公司为了短期业绩的压力，资本市场竞争的强烈或者领导人的个人利益，利用虚假收入，隐藏债务，虚报成本等手段，企图用伪造的或者操控的财务信息掩盖经营难处。这类财务舞弊不仅给公司带来严重的财务不明，而且还破坏了资本市

场的公平公正，侵害投资者及消费者的权益。监管制度逐步完善、外审加强，企业面对监管压力会收敛一些，但财务舞弊手法却愈发隐蔽、复杂，跨国、财务工程、金融创新等手段让舞弊查处更难，财务舞弊现状不仅体现在普遍上，还体现在手段隐蔽、不断演化复杂上。

3.2 内部控制机制的缺失与管理漏洞

企业内部控制是防备财务舞弊的一大保障，不少企业的内部控制系统很不完备，特别是那些规模较小的企业或者管理阶层集中的企业，发生财务舞弊的风险更高，第一，许多公司的内部控制系统严重欠缺，尤其在监督财务报告、管控员工行为、监管资金流动等关键环节，漏洞很大，有的企业只是在表面上制定了一套内控制度，并没有真刀真枪地去执行，更没有人去监督，所以一些舞弊事件很难被立即察觉。第二，企业管理层没有透明化，不披露信息，让财务数据的真实性、准确性很难被验证。财务部门工作人员一般有较多的权限，内部外部监督力度又不够，从而存在某些管理人员篡改财务数据、虚构财务报表实施舞弊的现象，特别当高层利益与公司业绩直接关联的时候，过多的业绩压力及不合理的激励制度极易诱发财务舞弊事件发生，由此而言，内部控制的缺失以及管理的漏洞就是财务舞弊的根本原因之一。

3.3 信息技术的双刃剑效应与舞弊防范困境

信息技术广泛普及之后，企业在财务管理上获得了不少进步，利用财务信息系统做数据处理和分析，靠大数据技术改善财务监视等等，不过，信息技术发展也给财务欺诈供应了新途径，现代公司里，财务人员靠着用财务软件，电子账本之类的工具，越发容易掌控财务数据，掩藏欺诈行为，企业也许会通过数字手段改动交易流水账，假造营收数字或者隐瞒欠债之类的事情，传统审查办法常常很难找到这些秘密

的欺诈举动。而且企业内部数据被数字化，集中化之后，企业所面临的网络安全问题也就愈加严重了，数据在存储，传送，处理的时候也许会被技术漏洞给攻击到或者被一些不怀好意的人拿来利用，信息技术给公司带来了便捷之处，但同时也让那些不正派的行为更难被发现和追查，这是一种双刃剑效应，这让企业在执行舞弊防范时遇到更多的难题和麻烦，特别是当大数据，人工智能飞速进步的情况下，以前那种传统的财务审查手段已经不能够有效地对付现在企业财务舞弊那种隐藏得深，复杂的特点了^[5-6]。

4 企业内部控制质量防止财务舞弊的策略

4.1 加强内部控制制度设计与实施

企业内部控制质量的提高从制度的制定以及执行开始，有效的内部控制制度应该包括企业所有的财务运作活动，规定清楚每个成员所拥有的权力以及责任，在企业每一项财务活动都要有人去监督审查。企业要根据自己的情况以及企业的行业性质制定出符合实际的内部控制制度，特别是对收入确认、成本计算以及资产的管理等环节要设立合理的内部控制流程以及审批流程，企业应该使企业的内部人员严格执行这些控制措施，不要只是空头支票。比如设置适当的审批权力及流程，防止一人独占过多的财数据信息，增加信息流转的透明度，便于多方审核及监察，最为重要的一点是企业应定时定期的去审视，去检查企业的内部控制制度的合理与否，发现其中的不足之处，及时予以改善，使制度得以始终如一，时刻紧跟时代的变化，企业只要在制定和完善好的内部控制制度的前提下，严格的遵守制度，就能有效的阻止企业内部发生舞弊的行为，保证企业对外提供的财务报告的公正性以及透明化程度。

4.2 加强内部审计与独立监督机制

内部审核和独立监督机制是防止财务舞

弊的关键部分,企业要创建起同财务部门分离的审核体系,还要保证审核人员有充足的独立性并带有一定的权威性,内部审计人员应当定时对财务报告,账目以及交易展开全面检查,找出潜藏的舞弊危险和漏洞,从这方面来讲,企业需借助定期开展财务审核,专门审核,抽查等手段,来保证所有财务活动都是合法且合规的,独立董事会或者审计委员会的形成也是提升监督的有效举措。审计委员会要具有独立性,要能够不受管理层的影响,对财务报表和内部控制展开监督,想要让审计起到更大的效果,企业可以请外部的审计公司开展审计,这样一来就能保证审计的结果公正,可靠,通过这些方法,企业就能有效地找出财务舞弊的事情,然后尽快地去改正,这样才能保障财务报告是公正的。

4.3 推动企业文化建设与员工道德教育

除了靠制度和审计去防范财务舞弊,企业文化还有员工道德素质的提升也极为关键,良好的企业文化可提升员工的责任意识和道德规范,让他们即使遇到利益的引诱也会依照合规的行为规范做事,企业应当执行系统的道德教导和职业训练,强化员工的法治意识和责任

认识,让员工知晓公司的政策以及实施财务舞弊所面临的法律后果,针对财务,审计这类关键岗位的人员来说,企业更要做好专门的训练工作,来提升他们的道德辨识能力以及操作的合规度。企业高层管理者要起到表率作用,做好廉洁自律的表率,推行“零容忍”舞弊的企业文化,鼓励员工践行诚实、守信的职业道德,提升员工的道德自觉和责任意识,企业内部就能形成一种自我防范舞弊的约束力,为企业的长远发展营造出健康的发展环境。

结束语

本文从企业内部控制质量到财务舞弊风险,阐述了企业内部控制质量对减少财务舞弊的重要性,完善企业内部控制制度、强化审计监管机制、加强企业文化建设,降低企业财务舞弊风险、提高财务报告可靠性、提升企业透明度。企业在内部控制中应不断改善和调整内部控制体系,随时应对新的风险和挑战,未来随着信息技术、数据技术的不断发展,内部控制会更加自动化、精准化,企业要不断提高企业内部控制质量,以应对新的财务舞弊风险。企业才能更好的应对财务舞弊风险,才能保证企业的长期发展。

参考文献

- [1] 骆良虎. 企业内部腐败: 行为表征、发生逻辑与治理路径[J]. 河北农业大学学报(社会科学版), 2025, 27(02): 9-22.
- [2] 董丽英, 吕型顺. 我国上市公司资产重组财务管理问题及对策[J]. 河北经贸大学学报(综合版), 2025, 25(01): 68-72+88.
- [3] 何星锐. 数字化时代的财务舞弊识别与治理创新探索[J]. 中国市场, 2025, (07): 162-165.
- [4] 杨栋旭, 陈红琳. 数字金融有助于抑制企业财务造假吗[J]. 财会月刊, 2025, 46(06): 63-69.
- [5] 彭雪瑜, 王艾菲. 基于 CRIME 理论的财务舞弊治理对策研究[J]. 现代商贸工业, 2025, (13): 173-177.
- [6] 张海勇. 财务舞弊与投资者关系管理——基于股价崩盘风险的研究[J]. 财会通讯, 2025, (10): 40-43.