

# 金融机构风险管理与内部控制研究

庞雨佳

哈尔滨电气集团财务有限责任公司 黑龙江 哈尔滨 150036

**摘要：**文章聚焦金融机构风险管理与内部控制，阐述其重要性，包括保障资产安全、提升经营效益及维护金融市场稳定。分析现存问题，如风险管理意识淡薄、内部控制体系不完善、风险管理技术落后等。针对这些问题，提出优化策略，涵盖强化风险管理意识、完善内部控制体系、提升风险管理技术水平以及构建风险联动管理机制。通过系列举措，提升金融机构风险抵御与内部控制能力，保障其稳健运营与可持续发展。

**关键词：**金融机构；风险管理；内部控制

## 引言

在金融市场持续深化发展的当下，金融机构作为核心参与者，面临的风险愈发复杂多样。风险管理与内部控制不仅是金融机构稳健运营的内在要求，更是其在激烈市场竞争中立于不败之地的关键保障。有效的风险管理可精准识别、评估和应对各类风险，完善的内部控制体系为其提供制度与流程保障。但当前部分金融机构在此方面存诸多问题，制约可持续发展，故深入研究具重要现实意义。

### 1 金融机构风险管理的重要性

在金融领域，风险如影随形，金融机构风险管理的重要性不言而喻，它是金融机构稳健运营与持续发展的基石。从资产安全维度来看，金融机构持有大量资金与资产，风险管理是守护这些财富的坚固防线。市场波动、交易对手违约等风险因素，随时可能侵蚀资产价值。有效的风险管理能够精准识别潜在风险源，通过多元化投资分散风险、设置风险限额控制风险敞口等手段，降低资产受损概率，确保资产在复杂多变的市场环境中保持相对稳定，为金融机构的长期发展奠定坚实物质基础。在经营效益方面，风险管理是提升金融机构竞争力的关键要素。科学的风险管理使金融机构能够合理评估业务风险与收益的平衡关系，将资源精准配置到风险可控且收益可观的项目上。避免因盲目追求高收益而陷入高风险陷阱，减少不必要的损失和成本支出；良好的风险管理有助于金融机构树立稳健经营的形象，吸引更多客户和投资者，进一步拓展业务规模，提升市场占有率，从而实现经营效益的最大化。风险管理对于维护金融市场的稳定运行也起着至关重要的作用。金融机构作为金融市场的核心参与者，其风险状况直接影响整个市场的信心和秩序。有效的风险管理能够防止风险在金融机构内部及市场间的过度传播和扩散，避免引发系统

性金融风险，保障金融市场的健康、有序发展，为经济的稳定增长提供有力支撑。

### 2 金融机构风险管理与内部控制存在的问题

#### 2.1 风险管理意识淡薄

在金融机构业务迅猛扩张的进程中，一种不良倾向悄然滋生：不少机构将精力过度聚焦于市场份额的抢占与短期收益的攀升，对潜在风险的认知严重不足。管理层在制定战略决策时，往往把业务规模扩张的速度和利润目标的实现置于首位，风险管理未被充分考量并深度嵌入经营策略之中。基层员工在日常业务操作里，风险防控意识也极为淡薄。他们更在意流程的推进速度以及客户满意度，对交易环节中潜藏的风险点毫无察觉，缺乏应有的敏感度。这种从上至下的意识缺失，使得风险识别机制在业务前端就失去了效力，一些高风险业务未经严谨的风险评估，便匆忙推向市场。当业务部门与风险管理部门的目标产生冲突时，业务部门常以“业务发展至上”为借口，削弱风险管控要求。风险限额制度在实际执行中大打折扣，被肆意突破。长期处于这种重业绩、轻风险的氛围中，员工对风险预警信号反应迟钝。即便察觉到异常交易，也会因担心影响业务进度而选择隐瞒或延迟上报。小风险不断积聚，最终极有可能演变成重大危机，给金融机构带来难以估量的损失。

#### 2.2 内部控制体系不完善

(1) 部分金融机构内控框架暴露出结构性失衡的严峻问题。其制度体系与实际业务实践严重脱节，无法形成覆盖全业务链条的有效管控，犹如缺失关键环节的链条，难以发挥整体防控作用。在部门协作方面，职责界定模糊不清的弊端尽显。业务审批常需多部门共同参与，却未明确主导部门，这导致在面对问题时，各部门相互推诿、扯皮现象频发。降低了业务处理效率，更使内控机制在风险面前形同虚设，严重威胁金融机构的稳

健运营与可持续发展。(2) 业务监督体系漏洞明显, 部分岗位存在职责边界模糊问题。以资金交易流程为例, 交易执行与风险监控岗位存在一人多岗现象, 致使风险预警机制形同虚设。内控流程优化陷入两难困境, 部分机构盲目增设审批层级, 导致业务响应滞后; 部分机构过度压缩风控环节, 使合规审查流于形式, 难以形成有效的风险防控闭环。(3) 内部审计独立性缺失, 其组织架构受经营部门制约, 人员管理和经费预算缺乏自主性, 影响审计工作深度。监督检查侧重于事后纠错, 缺乏业务执行过程的动态监控, 内控缺陷整改仅停留在表面, 未能深入分析制度根源, 致使同类问题反复出现<sup>[1]</sup>。

### 2.3 风险管理技术落后

在金融产品创新浪潮奔涌、风险形态愈发复杂的当下, 部分金融机构风险管理技术却未能跟上业务发展步伐, 迭代明显滞后。当前, 这些机构风险评估方式仍较为传统, 多以定性分析为主, 对量化模型的运用不够广泛深入。即便应用了量化模型, 其覆盖的业务范围也较为狭窄, 且模型中的关键参数未能依据市场动态与新型业务特点及时调整更新。这使得金融机构难以精准洞察新型业务模式里潜藏的风险特征, 在风险防控上陷入被动局面。数据分析工具的功能局限于基础统计层面, 无法对海量交易数据进行深度挖掘, 导致隐藏的关联风险与交叉传染路径难以被识别。风险计量系统的覆盖范围存在盲区, 对表外业务、跨境交易等领域的风险敞口计量精度不足, 形成风险低估现象。技术架构的封闭性使得不同业务系统的数据难以实现实时共享, 风险监控平台无法获取完整的数据源, 导致预警信号存在滞后性。在应对极端市场波动时, 压力测试模型的情景设置过于简单, 未能充分考虑多重风险叠加的冲击效应, 使得风险应对预案缺乏实际操作性。

## 3 金融机构风险管理与内部控制的优化策略

### 3.1 强化风险管理意识

(1) 金融机构战略层面需将风险管控理念深度融入规划体系, 构建贯穿业务全生命周期的风险思维架构。战略决策过程中, 应建立风险与收益动态平衡机制, 将风险调整后的收益指标作为业务评估核心要素, 有效规避以规模扩张为单一导向的决策误区。(2) 管理层治理维度, 通过实施风险问责制度, 将风险指标完成情况与绩效考核体系紧密挂钩, 促使其在资源配置及业务审批环节主动强化风险考量。基层员工管理方面, 构建分层分类的风险培训体系, 采用案例剖析与情景模拟相结合的方式, 提升员工对业务流程中潜在风险的识别能力, 培训内容精准锚定岗位风险关键点, 推动风险意识向标

准化操作规范转化。(3) 在组织协同层面, 需着力搭建全方位的风险防控协作体系。常态化开展跨部门的风险防控经验交流活动, 通过定期研讨、案例分享等形式, 促进各环节风险信息的高效流转, 让不同岗位员工都能充分掌握风险识别与应对的要点; 配套建立完善的风险线索举报激励机制, 明确举报流程、奖励标准及保密措施, 充分调动全员参与风险防控的积极性, 让隐藏的风险点能够及时暴露。要着力打破部门间的信息壁垒, 借助数字化平台整合各类风险数据, 消除信息孤岛现象, 确保风险信息在组织内部顺畅传递。通过这种自上而下的系统化培育, 逐步引导员工将风险防控要求内化为自觉行为, 从被动遵守制度转变为主动防范风险, 最终实现业务发展与风险管控的深度融合、协同共进, 形成良性循环的风险治理生态<sup>[2]</sup>。

### 3.2 完善内部控制体系

金融机构应从制度重构入手, 搭建与业务架构相适配的内控框架。基于业务流程图谱, 重新梳理各部门权责边界, 通过编制岗位权责清单明确每个业务节点的内控责任主体, 消除职责交叉与管理空白。在审批流程设计上, 可采用“风险分级+流程适配”模式, 对低风险业务简化审批环节以提升效率, 对高风险业务设置多级复核节点强化管控, 实现风险与流程的精准匹配。为强化制衡机制, 需严格执行不相容岗位分离原则, 如资金清算与账务核对岗位必须分设、授信审批与贷后管理职能不得兼容等, 通过岗位间的相互约束降低操作风险。内部审计体系需进行独立性升级, 其组织架构应直接向董事会负责, 人员编制与经费预算脱离经营部门管控, 确保审计工作不受业务利益干扰。审计模式需打破传统事后核查的局限, 转向全流程深度融入业务链条。依托实时获取的业务系统数据, 开展动态监测与分析, 精准捕捉潜在风险点。对排查出的内控漏洞, 严格执行闭环管控机制, 既督促责任部门限时整改具体问题, 更要深挖制度设计、流程衔接等层面的根源性缺陷。通过建立问题溯源机制, 从个案中提炼共性规律, 推动内控体系的系统性优化。在此过程中, 形成“发现问题—整改落实—机制完善—持续提升”的良性循环, 促使内控体系随业务发展不断升级, 实现风险防控从被动应对到主动前瞻的转变, 为业务稳健运行提供全周期保障<sup>[3]</sup>。

### 3.3 提升风险管理技术水平

(1) 金融机构优化风险管理需以技术投入为核心驱动力, 构建智能化技术底座。在风险计量领域, 开发适用于不同业务场景的多维度评估模型是关键, 针对信用风险构建机器学习评分体系, 对市场风险采用动态VaR

计量系统,并建立模型参数定期校验机制,增强对新兴风险的捕捉能力。(2)在数据治理维度,聚焦数据整合与风险洞察升级。通过建立标准化的数据中台,将分散在信贷、理财、支付等系统的结构化与非结构化数据进行统一清洗、转换,构建动态风险数据仓库。运用图计算技术深度挖掘数据关系,绘制涵盖企业股权穿透、资金流向、担保网络的立体风险图谱。借助机器学习算法对风险节点进行动态评分,实时预警担保圈风险扩散、嵌套交易等隐蔽风险,实现从单一业务风险管控向系统性风险联防联控的转变。(3)风险监控环节部署实时风控引擎,基于预设规则对交易数据实施毫秒级监测,自动识别异常交易模式并触发预警,同时升级压力测试系统,纳入宏观经济波动、市场流动性变化等多重变量,模拟极端风险情景下的风险敞口动态演变,为制定风险应对策略提供量化依据。通过上述技术驱动的风险管理体系建设,金融机构能够显著提升风险识别的预见性与处置的精准度,有效应对复杂多变的金融市场环境<sup>[4]</sup>。

### 3.4 构建风险联动管理机制

(1)建立跨部门风险协同决策平台,打破业务条线数据壁垒,实现市场风险、信用风险与操作风险数据的实时交互与交叉验证。通过设置风险传导模拟模块,运用系统动力学模型量化不同风险类型间的耦合效应,精准测算风险传染路径及潜在损失规模,为多维度风险综合管控提供决策依据。(2)设计动态风险预警阈值调整机制,摒弃静态指标设定模式,引入自适应学习算法对风险指标阈值进行实时校准。结合业务发展阶段、市场波动周期等变量构建阈值调整函数,确保预警信号能及时捕捉风险变化,又能避免过度触发导致管理资源错配。具体而言,可采用机器学习算法对历史风险数据与实时市场信息进行深度分析,建立动态阈值模型。通过

滚动评估风险指标的变化趋势,使阈值能够随市场环境与业务规模动态优化。同时设置多级预警区间,针对不同严重程度的风险事件采取差异化应对策略,在提升风险管理灵敏度的同时,保障管理资源的高效配置。(3)构建风险缓释工具组合应用体系,需结合风险特征与业务属性灵活配置对冲策略。针对利率风险,可组合运用利率互换与远期利率协议精准对冲;针对流动性风险,搭建分级流动性储备池保障支付能力。通过多元化工具组合,形成覆盖风险识别、评估、处置的全链条联动机制,提升风险应对的灵活性与有效性,为业务稳健运行筑牢防线。

### 结束语

金融机构风险管理与内部控制是一项系统性、长期性的工程,关乎金融机构的生存与发展。面对不断变化的市场环境和日益复杂的风险形势,金融机构必须高度重视风险管理与内部控制工作,正视现存问题,积极采取优化策略。强化风险意识、完善内控体系、提升技术水平、构建联动机制,可提升风险管理与内控质量效能。这能助金融机构在复杂市场防风险、稳经营、促发展,为金融市场稳定繁荣献力。

### 参考文献

- [1]冯丕同,张方蒙,邵圆圆.高校内部控制信息化建设中的风险管理研究[J].中国电子商情,2025(12):1-3.
- [2]李奕兴.基于内部控制的财务风险管理研究[J].中国市场,2025(5):139-142.
- [3]唐林林.物业服务企业财务内部控制与风险管理研究[J].知识经济,2025(6):84-86.
- [4]王瑞.中小金融机构内部控制与风险管理研究[J].财会学习,2024(11):161-163.