

# 企业内部控制在财务风险管理中的应用

牛晓慧

(中国烟草总公司职工进修学院,河南 郑州 450000)

**摘要:**企业在生产经营过程中可出现各种各样的风险问题,其中财务风险是造成企业损失最严重的风险问题,因此,企业应加强财务风险管理中的内部控制。本文通过提高企业员工风险意识、完善企业风险评估机制及财务预算体系以及建立信息化系统等措施不断加强企业财务风险的管理,以此确保企业生产经营活动的安全性及有效性。

**关键词:**内部控制;财务管理;风险管理

## 1 前言

随着全球经济的迅速发展,市场竞争规模不断扩大,企业面临着十分严峻的经济挑战。企业在生存与发展过程中,内部控制在财务管理中发挥着极其重要的作用,影响着企业各方面的有序运行<sup>[1]</sup>。因此,企业需不断完善内部控制管理制度,提高风险管理效果,从而增强自身经济实力。

## 2 企业内部控制和财务风险管理发展现状

### 2.1 企业内部控制发展现状

内部控制是指企业通过分析、制定、实施以及调整等方式确保企业各项生产及经营活动的顺利进行而做出的一系列政策及程序<sup>[2]</sup>。内部控制是现代企业生存发展的重要手段,加强企业内部控制管理,对完成企业经营目标、确保资产信息质量以及提升发展速度有着非常重要的意义。但目前的企业内部控制现状中,仍存在着一些问题。例如:①大部分企业较缺乏风险意识。企业在实际的经营流程中,为形成完善的监督机制以及约束机制,企业内部监督以及管理不到位,权利与义务的关系尚不明确,导致规避风险的能力较差,从而出现各种风险隐患。②企业各部门以及管理层素质不高,重视度低。大部分企业内部控制管理制度存在着不合理且不严密等现象,大多数管理制度是企业敷衍制定,在缺乏完善的内部控制管理制度下,造成工作人员整体素质水平不高,管理层在生产任务执行过程中不够重视,执行力低,对企业产生不利影响。③企业内部审计能力水平低。内部审计是企业内部控制管理中的重要部分,但现阶段,我国大部分企业审计人员整体能力偏低,甚至能力不达标,对待工作的积极性不足,造成企业内部审计工作出现问题。

### 2.2 企业财务风险管理现状

财务风险管理是企业通过识别、度量以及评价等方式对其理财过程中存在的各种风险进行防范和控制,以确保企业经营活动安全开展,避免其经济利益受到严重损失<sup>[3]</sup>。在企业实际经营过程中,企业财务管理会受到法律、政策、资源以及社会文化等各种因素的影响,这些因素均可导致企业财务风险的发生。但在我国现有的企业中,大部分企业的财务风险管理尚不健全。例如:①企业对财务风险的预测能力较低。大部分企业不重视财务风险的预测,在经营活动中,缺乏一个实时性以及全面性的预测系统,对经营活动的整个过程监控力不足,从而造成财务损失。②管理层以及财务人员风险意识薄弱。由于缺乏一个完善的财务风险管理,企业管理层对风险意识的掌握度不足,财务人员也由于专业知识水平低,缺乏分析以及处理问题的能力,因此未能意识到财务风险的重要性。③资本结构不合理。我国大部分中小型企业存在着资本结构不合理现象,其债务资本以及权益资本比例失调,资金链极易出现断裂,从而发生财

务风险。

## 3 企业财务风险管理中内部控制的策略分析

### 3.1 提高企业管理者的内部控制及财务风险管理意识

企业管理者以及员工对待风险的态度很大程度上直接影响企业财务风险管理的效果,因此,企业应制定合理、科学及有效的管理制度对管理者及员工进行监督以及制约,使其工作过程中有据可依,使内部控制作用充分发挥。企业在内部控制过程中,应将管理层以及各部门员工的意见与企业实际情况相结合,并参考专业人士的相关意见,共同制定合理、科学的管理制度。例如,A企业在内部控制制度以及财务风险管理制度的制定上,其在各部门设立工作意见箱,鼓励员工积极发表意见,并综合各部门意见纳入到制度的制定中。在一个企业当中,一线员工作为被管理者,更能准确地反映企业管理过程中存在的问题。通过此方式,企业也能够及时、有效地进行制度改革,使内部控制与财务风险管理更全面、更有效。此外,该企业定期组织员工进行财务风险意识的教育培训,不断增强员工防范风险的理念。防止管理层以及员工脱离成本、脱离市场,出现盲目管理行为。

### 3.2 完善企业风险评估机制

企业完善健全的风险评估机制是防范财务风险必不可少的有效措施,一个企业没有健全的风险评估机制,其在财务管理中的安全性以及有效性必然得不到保障<sup>[4]</sup>。企业在生产经营活动过程中,应随时跟踪外部市场的经济环境,并结合自身发展情况来确定企业经营目标,以此制定出科学、合理的经营方案,根据企业实际情况建立合理的风险管理体系。企业不断加强内部员工对于风险的识别能力,促使全体员工参与到风险评估机制中,从而增强企业评估风险的能力。企业应不断完善财务风险预警指标,并制定相应风险的应对措施,以此能够对财务风险做到精准预测,并作出充分的事前准备措施,从而有效降低风险给企业带来的经济损失。此外,企业应加强财务数据之间以及财务与非财务数据之间的关系,通过对财务报表的总体复核以及业绩比率及趋势等因素来发现其中的财务风险,以此在下一次经营任务中有效规避风险。

### 3.3 完善财务预算体系

财务管理是企业整体管理中的核心部分,为确保企业财务收益稳定上升,企业需加强财务管理,避免财务过度流失。企业在生产经营活动中,随时可出现各种各样的风险,因此提示企业需拥有评估风险的能力,不仅需要最大程度上精准预测未来可发生的风险,同时也要具备防范风险的准备措施。在财务预算方面,企业应不断完善财务预算体系,对财务动向做到实时管理及控制。当企业财务预算出现问题,企业首先应着手分析预算周期,如发现问题则根据当

前遇到的问题作出相应调整,以此降低因预算失误导致的损失。此外,在财务管理工作中,应重视现金流的预算,企业对风险的评估很大程度上来源于现金流的预算,以确保企业能够及时采取防范风险措施。为此,企业应详细记录并汇总经营任务中各项目标,并将其具体化,以周、月、季、半年以及1年为周期,详细记录预期现金收支明细,以此及时发现市场变化,并精准地评估财务风险。

#### 3.4 建立完善的信息化系统

一个完善的信息化系统能够使企业精准且及时了解企业发展经营情况,通过信息化系统,企业能够收集到准确的财务信息,并反映到各部门以及员工,当财务出现问题,企业也能够及时做出正确的判断和决策。通过信息化系统,企业内部的管理更加透明化,以避免企业因人为因素造成损失。在企业内部控制以及财务风险管理过程中,可通过信息化系统加强对各环节以及流程的监督,同时能够及时发现企业运行中出现的问题,使企业管理制度得以有效执行,同时也确保企业生产经营活动顺利落实。此外,企业对各个部门及岗位也能达到有效监督,促使各部门员工积极重视财务的风险管理,与财务部门形成良好的合作,共同加入到企业内部控制以及财务风险管理当中。通过此方式,能够促进管理制度的有效执行,企业的财务风险管理效果不断提高。

#### 4 结束语

随着经济时代的快速发展,企业应紧跟时代的步伐,不断完善内部控制制度以及财务风险管理制度,通过内部控制对财务风险进

行有效管理,最大限度避免风险给企业带来严重损失,同时提高企业整体管理水平,促使企业经营目标顺利达成,有利于企业稳定发展,提高企业市场竞争力。

#### 参考文献

- [1]周爱妹.企业内在控制在财务风险管理中的应用研究[J].财会学习,2018(8).
- [2]段秋兴.国有企业财务风险内部控制现状与解决措施浅析[J].纳税,2018,12(35):138-138.
- [3]崔素玲.分析企业内在控制在财务风险管理上的应用[J].商场现代化,2015(7):185-186.
- [4]徐洁.全业内在控制与财务风险管理研究——以A城市建设集团为例[J].中国商论,2016(33):87-88.