

# 现代企业财务内控对经营风险的防范探讨

任晶晶

(华新燃气集团有限公司,山西 太原 030000)

**摘要:**在市场经济不断完善的新形势下,提升企业的经营效率和效益,需要充分完善企业防范风险的管理机制,保障企业可能遇到的各类财务或经营风险。本文探讨了我国企业财务内控存在的问题,从四个方面分析了通过财务内控机制防范经营风险的具体对策。

**关键词:**财务;内部控制;经营风险;监督机制;防范

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.012**

随着社会经济的快速发展,各行各业的企业也快速发展起来,面对日益激烈的市场竞争,企业发展也面临着全新的挑战和机遇。企业经营发展过程中,想要获得良好的经济效益,必须要管理得当。实际企业经营过程中不免会遇到多种潜在风险问题,而企业的经营效率和效果提升,就需要充分完善企业防范风险的管理机制。企业建立完善成熟的风险管控制度,有助于保障企业的稳定发展。本文针对当前现代企业在发展过程中财务内控管理方面对于企业预防经营风险展开具体探讨,以供参考。

## 1 当前我国企业财务内部控制工作存在的问题

(1)缺乏内部控制意识。企业内控管理工作并非一蹴而就,而是需要逐步落实,企业建立有效的内控管理制度,需要积累沉淀之后才可以充分发挥其重大的积极作用,促进企业管理效率的全面提升。因此,很多企业管理者认为内部控制需要耗费较多的时间与精力,并且盲目实施内控管理,既浪费财力物力,效果也不一定好。有的企业认为内部控制制度的制定和实施并无太大用处,只能处理一些普通的弊病问题,这些都体现出企业管理者对于内部控制缺乏清晰准确的认知,对于企业内控管理的重要性不了解,因此也难以充分推进企业的长远发展<sup>[1]</sup>。

(2)缺乏完整内控体系。目前,我国只有少部分企业制定了内部控制的基本制度,然而却缺乏系统完整性,不能够充分实现对于风险的有效评估与预防,对于企业生产运营管理也很难发挥积极促进作用,无法有效发现并应对生产运营过程中可能存在的各种潜在风险问题。因此,大部分的企业内部控制制度基本流于表面形式主义,并未充分有效发挥其应有的风险预防作用。

(3)缺乏健全监督机制。尽管有的企业已经建立起基本的内控制度,然而缺乏与之相互配合的监督管理制度,因此在实际进行监管时无法灵活地处理问题,监督工作的内容缺乏针对性,尽管有的企业建立了一定的监督管理机制,也能够发现企业运营管理过程中的一些问题,然而,不能及时科学合理地应对并处理,这些使得企业在监督管理过程中出现明显的脱节问题,无法充分维护其监督机制应有的严肃性和权威性。

## 2 加强企业财务内控对经营风险的防范对策

(1)加强会计核算管理工作。企业经营管理时必须加强发展机制的健全与完善,充分落实企业会计核算工作,制定明确合理的财务工作流程与审批管理程序,有效部署基础管理事项,充分防范企业经营管理过程中的潜在风险可能。企业经营发展时,应当严格把控财务审批管理工作,落实质量控制,针对会计项目的细节进行认真核实,对于不符合内控管理规范的内容,及时加以调整修改,并进行二次审核,充分落实审批环节的高效管控。对于财务账簿必须加强管理,保障其有序归档,建设合理的保管机制。针对审批项目应当注重定期进行稽核。审查时一旦发现违规问题,必须及时根据管理制度进行处理,确保整个实践执行环节的规范化管理。

(2)构建完善财务内控制度。企业经营管理过程中难免会出现分工不够清晰的问题,这也会影响企业财务内控管理工作的顺利实施,进而导致企业面临的内控风险加大。建立科学完善的企业内控管理制度,企业管理者应当充分促进统筹规划和协调工作的顺利开

展,加强领导力,制定更加健全合理的企业战略发展规划。各个部门应当进行明确细致的分工,通过科学有效地实施企业财务内控管理制度,保障具体工作落实的有效性。企业财务工作者应当严格自律,以身作则,提升自身的内控管理意识,积极执行规范的岗位工作要求。企业内审人员应当坚持自身的工作的独立性,严格遵守职业道德规范,促进财务审计工作权威性的树立和提升,落实高效落地的财务审计工作,促进企业内控管理的进一步加强,充分防止潜在风险问题的发生。

(3)完善财务监督机制。企业应当建立科学健全的财务监督管理制度,积极促进财务内控管理作用的有效发挥,针对企业财务内控管理过程中出现的违规违法行为应当严格进行处罚。加强财务内控和监督管理,保障内审工作的全面有效落实,企业内审工作严格执行有助于客观认知和评估企业自身经营情况以及自身应当承担的经济责任,及时发现财务内控制度的弊端和不足,及时进行修正和调整。企业内部的审计部门应当充分保障其独立性与权威性,社会应当有效落实对于企业的监督管控责任,注册会计师应当充分加强个人职业素养,科学合理验证企业财务报表信息,社会媒体应当针对企业违法违规行为及时予以披露<sup>[2]</sup>。

(4)提高财务人员综合素质。企业财务工作者的职业素养直接影响到企业财务内控工作的效率和结果,打造一支高素质的优秀财务工作人员队伍,有助于加强企业财务内控的实施质量。企业内部日常应当充分加强财务工作者的专业培训学习,积极拓宽知识视野,促进业务素质能力的全面提升<sup>[3]</sup>。除了学习财务方面的专业知识,还应注重对于财务人员在管理知识方面进行专业培训,充分提升企业财务工作者在遇到风险问题时的应对处理能力。加强财务人员的职业思想道德修养,帮助其树立正确的价值观。

## 3 结束语

企业经营发展过程中,加强有效的财务内控管理,有助于提升企业防范风险问题的能力,企业必须遵循财务内控工作的系统性,充分坚持从实际出发,建立科学健全的内控管理制度,落实执行具体的控制方案,保障企业内部各个部门的相互协作与配合。此外,还应当加强有效的监督管理机制的建设与完善,从上之下的人员都应当树立正确的财务内控意识和认知,为充分满足企业发展的需要,及时更新理念,创新发展机制,加强企业财务内部审计工作的而有效实施,充分发挥企业财务内控对于促进企业长远稳定发展的积极作用。

## 参考文献

- [1]邵逸.现代企业财务内控对经营风险的防范作用[J].现代经济信息,2016,03:198.
- [2]李建英.浅议现代企业财务内控对经营风险的防范作用[J].现代商业,2011,11:204.
- [3]李章存.企业财务内控对经营风险的防范作用分析[J].纳税,2020,1431:91-92.