

浅析财务管理内部控制体系的建设与风险防范

王高健

(上蔡县食品药品检验中心,河南 上蔡 463800)

摘要:在当前市场经济快速发展的基础上,企业在面临机遇的同时也会遇到很多挑战,并且现在企业之间的竞争也非常激烈,加之金融环境、现金流量等因素的影响,企业所承担的风险也越来越多,需要其从内部做好管理,避免制约到企业持续稳定发展。笔者主要对企业财务管理内部控制体系建设的风险和防范策略进行了分析。

关键词:财务管理;内部控制;风险;防范策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.02.006

众所周知,企业发展追求的是经济利益最大化,而在自由市场环境下,受到一系列政策和因素的影响,难免会给企业经营带来风险,主要体现了经营风险和财务风险两方面,而做好内部控制,能够有效帮助企业整合内部资源,保证资金和资产得到科学配置,为生产安全做好了铺垫。因此,内部控制管理对企业防范财务风险具有重要意义。

1 企业财务管理内部控制体系的内容及重要性

1.1 企业财务管理内部控制体系内容

所谓企业内部控制制度,是指企业保障资金和资产安全,同时为了确保经营管理能够顺利进行而制定的管理体系和制度。企业资金管理相关的内部控制制度是内部财务控制的核心,主要包括五方面,第一,内部控制环境,其中包括构建企业文化、人资管理制度、内部审计、责任分工等。第二,内部控制监管制度,这里主要包括企业内部审计专业能力、工作效率以及服务水平。第三,内部控制的信息和报告,保证企业内部在收集、处理以及传递相关资料时的严密性,利用好信息技术在内部控制中的作用,评估反欺诈工作机制。第四,风险评估,企业风险目标设定是否正确全面,所得结果是否具有科学性和参考意义。第五,监测活动,根据风险评估的结果,采取内部控制所得结果正确性以及决策的科学性。

1.2 企业财务管理内部控制的重要性

第一,为企业相关资产的安全性和完整性提供了保障。企业资产是其开展生产经营活动的基础,通过内部控制能够采取科学有效的管理方法来掌控和监测企业的销售、支出、器材使用、材料购进等环节,防止发生盗窃、转移、贪污、破坏等现象,为企业财产安全及完整提供保障。第二,能够提高管理、会计、信息评价的真实性和准确性。为确保企业管理人员能够发挥出应有作用,企业应培养和要求他们掌握和熟悉企业相关方面的信息,保证作出的决策是正确的。第三,企业在生产经营中的顺序要有先后,这个不能改变,最终要保证企业发展目标和发展规划如期达成。内部控制明确了企业各部门的职责,规定了相关的审批权限、手续、以及制度,为企业正常管理流程提供了保障,避免出现低级错误,及时解决企业遇到的难题。

2 企业财务管理内部控制建设风险分析

2.1 缺乏风险管理的概念

在企业发展历程中,受到外部环境以及企业内部管理的影响,企业的管理层人员相对喜欢选择传统的管理方法,更加侧重的是企业的经营和生产。而且对于企业内部控制而言相对比较关注财务管理的内部控制,其在很多方面都有一定上升空间。企业在对财务上的需求有时候还局限在融资、业务结算、预算上,没有发挥其在企业部门协同和总体管理方面的作用,不仅如此,在多数企业管理人员看来,财务部门的工作属于内部事务,没有从更高层面看待财务管理。但具体到实际工作中,企业在金融交易上就很容易面临风险,财务的风险管理水平事关企业稳定运行,很多企业在这方面的机制都不健全,即使有的财务部门采取了相应的管理措施,但没有企业公布的管理制度做支撑,也发挥不了财务风险防范措施的作用,归根结底是企业管理层没有风险管理的意识,未能在内部构建财务内部

控制体系。

2.2 财务工作人员能力有待提高

企业在当前市场经济环境下,还没有任何方式能够避免财务风险,但能做的就是加强对财务风险的认识,提高财务风险预防和控制的能力,保持企业在激烈的市场中占据一席之地。企业财务管理水平取决于财务人员的风险管理能力,总的来说,企业的财务风险主要有利润降低、资产流动性减少、债务相对沉重、负比率高、资金缺乏等,这些都和企业的财务管理息息相关,为能够控制和避免上述金融风险,这就对财务管理人员提出了更高的要求,他们不仅要具备分析、组织和收集能力,而且还要有专业的知识储备,面对财务风险时能够临危不乱,以对财务风险的敏感性来快速做出正确的防控风险措施。但问题在于,现在很多企业的财务管理人员在应对财务风险时能力不足,还是局限在企业预防、预估控制以及核算准确性上,在应对金融风险方面明显欠缺。

2.3 企业内部控制体系信息化基础欠缺

企业在生产经营过程中相对比较重视经济效益,因此,在实际操作中对内部控制信息系统就较为忽视,这也就使得在内部控制信息化建设方面投资不多。也有的企业管理层没有意识到信息化建设的作用,单纯认为在这方面投资过多会增加企业的负担,没有实际的效益产生,所以也就减少内部控制体系建设的投资。由于在管理中没有先进的计算机系统作为辅助,加之没有内部控制管理软件的支持,企业管理人员对内部信息还不能够一目了然,只是凭借大概印象,这就无法有效追踪企业业务流程所发的问题,同时对内部控制风险的具体资料无从得知,进而未能提出具有针对性的策略,由此对业务中遇到的风险也就不能及时处理,对于内部控制管理而言形成薄弱点。

2.4 企业筹资渠道欠缺、资产结构不科学

企业筹资最主要的方式是间接供资,比如从金融机构借款,但不确定的是,直接和间接供资融合的方式是否适用,因此,这样的形式还没有投入到使用当中。最主要的原因也是我国的资本市场比较薄弱,对于企业融资的方法比较单一,企业经营运作是一个持续的过程,所以融资也是不间断的,这样才可以保证企业能够稳定发展。从金融机构借款虽然也能解燃眉之急,为企业生产和经营提供资金支持,但不可否认的是,这样也会使得企业的资产负债比率增加,对其资产结构来说是不科学的。

3 企业财务管理内部控制体系建设风险和预防策略

3.1 对财务风险防范体系进一步加强建设

首先,建立企业内部控制管理制度,对风险防范意识进行普及,尤其针对财务管理工作,营造出围绕企业财务风险管理的氛围,因此,企业要加强内部财务管理环境建设,使工作人员对此有个深入的认识,保证制度可行性。其次,企业要建立风险管理文化,通过报告、会议、讲座的形式提高全体员工对风险管理的认识,同时引导他们积极参与到内部管理控制和财务风险控制中。

(上接6页)

3.2 提高财务工作人员能力

企业内部控制管理系统需要相应的评估机制来支持,企业在完善了信息系统和内部控制系统后,还需要优化内部控制评估机制。可以通过内部相关人员来测试,也可以通过外部中介机构来测试,然后评价企业内部控制制度的执行情况,确保内部控制制度有序执行,同时也为财务管理人员提高自身能力提供条件,使他们能够和企业发展相一致。

3.3 加强内部控制体系信息化建设

企业需要从管理层对信息化建设提高重视,增加这方面的资金投入,这和内部控制管理密不可分,有必要采购相应的软件和硬件设备,建立全面的内部控制信息系统。在内部控制机制范围内从事企业活动,防止发生事故,而且内部控制系统结合了计算机内部控制信息,提高了企业管理效率和管理水平。

3.4 建立财务分权责任制

对企业财务权力等级的管理能够避免财务风险,有利于遵守财务管理条例,构建内部控制制度等级管理,按照财务管理分为三个不同的层次,依据层次的技术和风险不同来进行财务管理保证有效做好企业内部控制和风险防范。

4 结束语

企业经营运作过程中建立内部控制系统和风险预防体系是以后发展的趋势,而且对企业的发展也起到很大作用,鉴于当前内部控制问题还比较突出,所以,需要对相关制度和系统进行完善,帮助企业防患于未然。

参考文献

[1]覃海青.浅析企业财务管理内部控制建设及其风险防范[J].中国集体经济,2021(01):151-152.

作者简介:王高健(1982,6-),男,汉,籍贯:河南.上蔡,本科,毕业于河南大学工商管理学院,研究方向:财政税收,经济师。