

# 基于财务风险防范下的企业内控管理研究

郑 维

(山东胜利股份有限公司, 山东 济南 250000)

**摘 要:**当前市场激烈,市场环境风云莫测,企业需要面对诸多的风险,不论是筹资活动,还是投资活动都伴随风险。一旦财务风险集中爆发,将给企业带来财务危机,使企业陷入经营困境。而内部控制是财务风险防范,提高企业财务管理能力的重要手段。企业应正确认识内部控制与财务风险防范的关系,通过加强内控管理,强化自身的财务风险防范能力。因此,本文将针对基于财务风险防范下的企业内控管理展开分析,并提出内控管理建议。

**关键词:**财务管理;财务风险;企业内控;内控管理

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.12.043

## 1 引言

随着经济全球化进程的推进,国内经济环境发生变化,企业需要面对更多的压力和挑战。对于企业而言,要想保持稳定的发展状态,实现预期的盈利目标,就要不断的加强风险分析与防范,巩固发展优势和市场优势。而企业财务风险防范和企业内控管理之间有着紧密的联系。采取有效的内部控制措施,便可及时发现企业财务活动中存在的问题,帮助企业正确规避财务风险,夯实发展基础。因此,为了更好的应对财务风险,企业应采取一定措施,改善内控管理现状,持续提升内部控制效能,促进内部控制功能的有效发挥。

## 2 企业内部控制的作用

### 2.1 企业战略发展离不开内部控制

企业要想营造稳定的发展环境,实现持续发展目标,推进经营战略,就要有序开展,做好内部管理,使企业内部资源价值得到充分发挥。而内部控制的作用在于,监督与控制企业日常工作任务和经济活动的推进,监督与检查企业资金的流向和使用情况,约束企业管理行为和经济行为,促进企业战略目标的实现。因此,企业要建立内部控制管理体系,通过内部控制为企业各项经济活动的有序推进奠定基础,为企业战略发展保驾护航。

### 2.2 企业管理统筹离不开内部控制

倘若企业内部权责划分混乱,管理中的漏洞和失误得不到及时处理,管理效能低下,企业就会逐渐失去原有的竞争优势,甚至是遭受经济损失。例如,在采购管理中,缺少有效的权利制约措施,缺乏管理统筹,就可能发生“暗箱操作”现象,伤害企业的根本利益,导致资源的外流,增加企业的采购成本。实施内部控制,完善企业管理制度,做好管理统筹,使工作分配和职位权利具体化,并监督权利行使过程,便可及时发现管理中的问题。

### 2.3 企业财务信息保护离不开内部控制

财务信息是企业财务决策和经营决策的重要依据,倘若财务信息存在失真现象,势必对决策造成误导。倘若企业决策失误,就可能诱发财务风险。例如,企业将大量资金投向收益周期较长的项目,大量资金被占用,库存资金严重不足,企业就会陷入被动,难以应对紧急资金需求,一旦资金链断裂,企业就会面临破产危机。采取内部控制措施,提高会计核算质量,定期审核相关账目,确保账实相符,便可确保财务信息质量,为企业决策提供可靠依据,提高企业经营决策和财务决策的正确性,降低决策失误的可能。

## 3 财务风险防范视角下企业内控管理方面存在的问题

### 3.1 内控目标设置不合理

内控目标范围设定是否合理,直接影响企业内部控制实施效果。只有基于企业战略目标角度,风险防控目标角度,科学拟定内控目标,才能实现预期的管理目标,获得最佳管理效益。然而,很多企业对于内部控制理论缺乏正确认识,内部控制体系设计不科学,所设内控目标不合理,仅局限于某个点,未站在全局高度设置内控目标,设定的内控目标缺乏长远性。由于内控目标设置不合理,内部控制与风险管理融合度不高,内部控制与业务活动分离,难以对企业的

经济活动产生实质影响,内控无法成为企业应对风险的有效措施。

### 3.2 缺少独立内部控制机构

要想使内部控制目标得到有效落实,就要建设具有独立性的内控机构,负责内部控制管理工作的有序推进。然而,多数企业未建立相关的内控机构或工作小组,导致内部控制形同虚设,缺乏强有力的内控手段,内部控制制度得不到有效执行。而且由于管理机构的缺失,导致各层级沟通障碍多,出现问题时不清楚是否向上级报告,以及向谁报告,如何报告,相关信息难以很好的在企业内部之间传递,易发生信息失真的情况。

### 3.3 内控评价指标和标准不科学

为了检验内部控制的实施效果,就要采取内控评价措施,确认内控成果,评价内控体系的运行质量。通常,企业要根据自身的管理目标以及实际情况,设置一定的评价指标,运用“穿行测试法、抽样法、对比分析法”等方法,对内部控制进行客观考核评价,确认经营中的风险源,找出内控中存在的问题,从而科学优化内控机制。然而,诸多企业未基于风险管理需求,制定内部控制评价标准和指标,设置的指标不能真实反映企业的财务状态,导致考核评价的有效性、准确性难以得到保障,无法为内部控制方案的调整提供有效参考。

### 3.4 企业缺乏风险防范文化

企业文化对企业管理形式、发展战略有着极大影响,是企业内部管理环境的重要组成部分,既能充分体现企业决策的管理理念,又是规范员工行为的准则。正确树立风险防范文化,营造良好的内部控制基础环境,内部控制的风险防范功能才能得到有效发挥,使员工意识到风险防范的作用。然而,大多数企业不重视企业文化建设,更没有将风险管理文化融入到企业文化建设中,没有培养员工风险责任意识,导致员工防范意识缺乏,对风险的敏感性、警惕性不足,很多时候不能准确识别风险因素,易导致内控失效现象的发生。

## 4 在财务风险防范下加强企业内部控制管理的建议

### 4.1 合理设置内控管理目标

企业要将内部控制与风险管理有机融合,优化内部控制体系,合理设置内控目标范围,从而促进内部控制风险防范与评估功能的发挥。在企业内控目标的拟定中,要着眼于企业全局,提高内控目标的前瞻性,围绕促进企业战略目标实现;规范企业业务活动;保障企业资产安全与完整;防止和发现舞弊与错误;保证财务报告质量等几个方面。而且内控目标的设定要考虑,管理层的风险偏好和企业的风险容忍度。实际上,风险偏好和风险容忍度决定着企业风险承受能力的边界,为了将风险控制在合理范围内,内控部门就要结合企业风险承受能力。此外,还要考虑到目标的可操作性,要对目标制定依据进行充分说明,确保每个目标都能被衡量,避免所设内控目标无法顺利实施。

### 4.2 构建独立内部控制机构

内部控制实施效果差,根本原因就是缺少具有独立性的内部控制机构,相关岗位职责得不到落实。因此,企业要基于内部控制与财

务管理工作推进的需要,对内部控制工作进行筹划,组建具有独立性的内部控制机构,确保内控决策可以得到相应的执行,营造规范化、持久化的内部控制模式。企业可根据《企业内部控制基本规范》,优化企业治理结构,明确内部各层级机构设置,配备专业的内部控制人员,合理分配权责,力求做到结构不重叠、职能不缺位,确保权利运行受到相应制约和监控。内控机构的主要职责是,组织或配合相关部门对内控制度执行情况进行监督、检查、审计;负责对经济业务的经办和待遇支付进行监督控制;负责对业务运行情况,以及内部控制情况,定期撰写内控分析报告。

#### 4.3 优化内控考核标准和指标

若不能对内部控制情况进行有效考核评价,就难以找到内控问题所在。因此,企业要改善内部控制考核标准和指标,多维度对员工工作的得失进行综合考核,并形成书面文件,下发给每个部门,从而确保内部控制绩效评价有据可依,有章可循。在内控考核标准和指标的设定上,要考虑到岗位责任、任职标准,对指标和标准进行清晰的描述。明晰的指标和标准,不仅可以使每一个员工清楚自己的职责范围和工作任务,还能了解到其他人的工作要求,可客观评价同事的工作状态,这对于内控绩效考核客观性的提升有很大帮助。而且在考核评价后,要及时公开考核结果,进行“追责问效”,实施奖惩措施。通过这种内控考核评价方式,可有效杜绝吃“大锅饭”的现象,激发员工的工作积极性。

#### 4.4 营造风险防范文化

内部环境是内部控制的构成要素,要想取得理想的内控成效,发挥出内控的风险防范功能,企业要营造风险防范文化,强调风险防范的重要性,树立全体员工风险意识。例如,从强化资金管理、强

化采购管理方面入手,进行风险防范文化建设,利用风险防控理念,指导内部控制工作的推进,在企业主要业务和关键环节中全方位引入风险管理方法。在资金管理环节,要对资金分配和使用做出要求,强调资金风险的防控,建立资金使用审批制度,对资金进行统一调度管理,杜绝资金随意支配。在采购管理中,要塑造“阳光采购”文化,公开采购程序、采购定额、议价机制、验收流程,防范采购风险,遏制贪污腐败。

#### 5 结束语

对于企业来讲,做好财务风险防范,才能保持“生命力”,赢得市场竞争。而内部控制是风险防范的重要途径,但很多企业缺乏风险防范文化,内控目标设置不合理,缺少内部控制机构,内控评价指标和标准不科学,内部控制效能低。因此,企业应营造风险防范文化,合理设置内控管理目标,构建独立内部控制机构,优化内控考核标准和指标。

#### 参考文献

- [1]张红卜.企业内控管理及财务风险防范对策探讨[J].企业改革与管理,2020(19):145-146.
- [2]李国均.试析基于财务风险防范的企业内控制度构建[J].商讯,2020(03):42-43.
- [3]李晓玲.企业加强内控以防范财务风险的措施探讨[J].行政事业资产与财务,2021(05):62-63.
- [4]刘卓伶.民营企业并购中的财务风险防范与控制[J].当代会计,2021(05):55-57.