

企业财务内控风险管理分析

唐卫平

(河南能源化工集团有限公司,河南 郑州 450000)

摘要:当前,经济全球化趋势日趋明显,对于我国大多数企业来说,这意味着其必须具备过硬的发展能力,否则将在竞争中被淘汰。鉴于此,稳扎稳打、发掘自身优势尤为重要。现阶段,国际和国内市场竞争激烈,行业波动幅度大,企业管理若存在缺陷将直接面临危机。大部分经营风险,恰恰是由于财务风险控制缺失所致,因此,企业必须做好财务管理工作。论文探讨了企业管理过程中存在的财务内控风险,重点分析目前我国大多数企业在发展过程中存在的问题,针对财务内控风险提出合理的规避方式,以此提升我国企业的财务管理与风险控制能力,及时防范财务风险,助力我国经济发展。

关键词:财务风险管理;内部控制;体系构建

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.17.068

引言

随着经济社会的飞速发展,使得企业迅速扩张中存在的弊病开始逐渐凸显,如不到位的财务监管、营销舞弊等,都给企业发展带来了制约。面对此种情况,各大企业不得不考虑的一个问题就是如何化挑战为机遇,进而突破重重限制,基于最小成本的投入,实现最大化效益。随之,一些企业开始在内部财务风险管理内控方面加强了力度,但是,受各种不可控因素影响,目前我国一些企业财务风险管理及内控环节,往往有各种各样的问题存在,给企业财务管理有效性地发挥带来了影响,也不利于企业内部形成良好地风险管控氛围。基于此,针对财务风险管理的内控体系构建探讨十分必要,通过财务内控工作的积极开展,能对企业自我规范和约束生产经营行为等提供引导作用,进而从内在机制方面为企业持续稳定发展提供坚实保障。

1 企业财务内控的基本概念和重要性

具体而言,企业的内控与风险防范,主要是指企业在规范自身工作方式、自我审视、统筹分析的经营策略过程中,采取相应的管理措施。其中,企业的风险管控不仅在于管理人员及企业每位员工需自觉遵守企业制度、做好核算和审计工作,同时,相关

人员也应参与企业的风险管控工作当中。企业风险可分为两大类,即财务风险和操作风险。其中,财务风险是指企业在财务及投融资过程中遇到一系列不确定因素导致的风险问题。因此,企业在建立财务预算或财务目标时必须重视财务风险。操作风险是指企业在生产、销售和售后过程中遇到一系列不确定的因素。因此,企业在确定利润目标时必须充分考虑企业将面临的操作风险。内部控制管理的水平与企业资产和信息的安全性和完整性直接相关,并且对企业的各种决策和宏观战略制定具有非常重要的影响。

2 基于财务风险管理的企业内控体系构建现存问题

2.1 财务风险管理认知薄弱

现阶段我国企业为了实现可持续发展目标,现已逐渐建立内控体系以提升企业经营管理水平。但是由于内部控制体系在我国企业起步较晚,较发达国家相比,我国企业内控体系建设仍旧存在诸多不足。一是管理人员缺乏全面、正确的财务风险管理认知,更加侧重于企业产品经营,忽视了财务风险管理的重要性。同时企业管理人员所采用的管理方式与内部控制体系之间存在一定冲突。二是部分企业管理人员仅仅是简单的将财务风险管理纳入财务部门工作范畴,导致企业内控体系无法最大化发挥对财务管理

工作开展的积极作用。三是企业财务运转必定会存在一定风险，但是企业管理人员忽视了风险管理工作开展的重要性，企业管理体系存在一定缺陷，导致财务风险管理工作开展水平和效率低下。

2.2 内部控制体系不完善

现阶段我国大部分企业已经建立了以企业实际需求为基础的内控体系，但是由于建立的内控体系不完善对企业发展产生阻碍作用。尤其是在资金链条运作上企业缺乏对资金应用的针对性预算，资金管理效率低下，企业资金使用效率较低。同时缺乏对现有资金管理机制的优化和调整，也缺乏相应的完善的资金使用监管机制。目前我国企业内部控制体系运行过程中仍旧存在诸多问题，阻碍着内控工作在财务管理中的有效运用，企业财务管理工作开展缺乏有力保障。

2.3 不具备完善的财务监管机制

虽然，当今社会中大部分企业都提高了财务风险管理及内控体系建立的重视程度，然而，受企业内部不健全的内控体系影响，加之企业并未注重专门审计部门的积极建立等，使得企业有效监管财务风险的目标难以实现，形同虚设的财务风险管理工作，自然不能有效防控企业经营生产过程面临的各种财务风险问题，长此以往，必然会制约企业发展。此外，因企业并未从客观角度来合理评价财务风险控制制度的落实、执行，也给企业优化、改进、调整财务风险管理制度带来了不良影响，尤其是会计工作的过程中，因企业并未监督和审查会计信息质量，导致企业会计信息失真现象十分严峻，不能以准确、真实参考依据支撑企业经营决策的制定。

3 从企业内控管理角度加强财务风险防范的措施

3.1 加强企业投资风险的防范

加强企业投资风险防范主要包括以下几点主要内容：第一，企业必须要针对具体的投资项目制定具有针对性且科学细致地分析。在这一过程当中，企业必须要聘请具有专业技术能力以及专业技术水平的高精尖人才对其进行细致的分析，企业与企业之间的竞争其实是人才的竞争，企业有了更好的人才队伍就可以针对具体的投资项目给出具有专业性的指导意见和建议从而引导企业不断向前发展。第二，企业需要进一步地优化财务决策机制。对于一个企业而言，投资决策的正确与否直接地关系着企业的生存与发展，因此，如果企业领导出现投资决策失误的问题就会对企业的财务产生不可避免的风险问题，由此可看出企业领导人必须要针对企业的财务决策机制进行进一步的优化与提升，只有这样才能使得财务决策更加具有针对性，以及精准性。

3.2 优化管理环境

企业提高内控管理水平，增强应对财务风险的能力，应当以优化内控环境为基础，打造良好的管理氛围，为内控管理以及财务风险防范提供基础。这就需要企业根据行业发展情况以及内部管理环境特点，制定出专门的内控管理制度，对内控管理工作以及涉及的财务风险防范内容进行约束，改变以往工作中的随意性问题，规范工作行为，提高内部管理效率，落实内部管理与财务风险防范中工作人员的岗位职责。内控管理制度的制定，需要企业内部参考业务部门与财务部门工作人员意见，结合最新的内控管理需求，对内控管理制度进行优化，使内控管理制度符合企业运营需求，能够切实对企业内控管理与财务风险防范起到促进作用。在内控管理制度中，应当明确企业股东以及经营者的权利，并设置专门的机构如监事会对企业内控管理工作严格监督审查，保证内控管理工作可以顺利展开，提升内控管理工作公平性。

3.3 建立专门的内审部门，加强与外部审计机构合作

在企业业务发展过程中，必须充分发挥内部和外部审计的作

用，以防范企业财务风险和改善内部控制管理。首先，建立一个专门负责内部审计的部门，适当赋予内部审计部门权力，以充分体现内部审计工作的公正性。其次，加大对内部审计部门的支持力度，使各部门与内部审计部门协同开展内部审计工作。在执行内部审核工作时，可以运用多种手段来提高内部审核工作的水平。最后，加强外部审计工作，聘请专业的第三方审计机构进行企业审计，及时披露企业财务状况，以客观地分析和总结企业的发展状况，针对企业存在的问题提出合理的建议，促使企业更快更好地发展。在聘请第三方审计机构的过程中，需注意进行通盘考虑，以确保第三方审计机构完成审计工作的质量。

3.4 完善内控管理制度

良好的管理制度是各项工作得以顺利开展的基础，因此，企业应完善内控管理制度。从全局出发进行考虑，并在充分掌握各部门的工作目标和人力储备的基础上，确定各部门的内部控制管理目标。一方面，只有明确企业内部控制管理的总体目标和子目标，才能保证企业内部控制管理制度的实施效果。制定企业内部控制管理的蓝图，所有部门都可以按照相关规范和标准执行。另一方面，企业可以建立激励机制，将绩效评估目标与内部控制管理目标联系起来，以调动员工的积极性和主动性，使他们能够积极参与到内部控制管理活动中，提升企业内部控制管理的整体效率。

3.5 完善会计的政策和制度

企业发展环节尤为重要的就是经济管理及财务运营，其在一定程度上保障着企业的正常运营，是企业稳健发展的重要支撑和动力源泉所在。基于此，在企业构建财务风险内控体系的过程中，应注重会计政策及会计控制制度等的健全建立，具体来说，应基于会计准则为出发点，针对自身经营活动的各方面需要进行充分考量，在此基础上把契合自身需要的政策及制定等建立起来，通过政策及制度对企业员工职责范围及内容等进行明确规定和重点强调，帮助员工能明确自身义务及具体工作，指引员工工作有序开展的同时，对企业内部一切不符合政策及制度的行为进行有效约束。

结语

综上所述，企业内部控制和财务风险防范，要围绕业务和经济活动全过程，做好全面严格地把控。实践中通过引入大数据技术，强化财务内控；构建完善的内部控制体系；完善会计监督体系，强化财务风险防范等措施，提高管理水平。

参考文献

- [1]顾晶晶.国有企业内控管理制度的建立与完善分析[J].中国集体经济, 2021 (06): 46-47.
- [2]宗娣.基于风险导向的企业内控问题及对策分析[J].中国集体经济, 2021 (04): 42-43.
- [3]李启中.企业内部控制风险管理研究[J].企业改革与管理, 2020 (22): 21-22.