

全面风险管理视角下的企业内部控制探究

戴佳辛

(松花江水力发电有限公司吉林白山发电厂,吉林 吉林 132013)

摘要:近年在经济越来越快速的发展情况下,各个企业在市场上的竞争也愈演愈烈,现代企业在扩充产业规模、提升经济收益的同时,所面临的风险也是复杂多变。因此内部控制在企业经营发展阶段占据了非常重要地位,甚至关系到企业的持续经营与高质量发展。本文从全面风险管理的视角出发,总结当前企业内部控制工作中存在的薄弱之处,并提出针对性的解决方法,让企业可以更好的防控风险,希望为企业的有序发展做出贡献。

关键词:内部控制;全面风险管理;企业管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.31.123

在经济发展形势变化莫测的当下,企业的持续经营过程中将会出现更多的风险因素,企业应该越来越注重全面风险管理工作。营运管理中一项重要环节即为内部控制,其在企业经营的各个流程中都有着重要的意义,想要让企业良好持续发展目标的实现,需要将全面风险管理与内部控制相结合,在全面风险管理角度下进行企业内控体系建设,才能够不断提升企业综合管理水平,通过加强内部控制来增强企业沉着应对风险的能力。

1 内部控制与全面风险管理概念

1.1 内部控制概述

在内部控制逐步发展的历史中,不同的阶段内部控制都会有不同的定义。目前较为经典并被普遍应用的是美国审计准则委员会对内部控制进行的定义,内部控制是在企业内部制定的一系列制度、体系、程序等约束,为了企业充分发挥各项资源的作用,在市场环境下提高企业运营的效率,使企业战略目标得以圆满实现。

内部控制制度是在现代管理中形成的,为了增强自身竞争力,通过建立各项审计、会计、岗位分工等制度来形成较为严密的体系,使企业内部的各项工作管理得到规范,工作效率得到实质性的提高。内部控制包含了企业总体的过程管理,是一种动态执行的工作,其中包括内部环境、风险控制、风险评估等方面,上到董事会、监事会、企业高管,下到部门主管、普通管理岗、生产人员等,企业的所有职工都需要主动的参与,通过内部控制,可以为企业带来良好经济效益,促进各项经营活动按照设定程序进行,最大程度上消除企业经营风险。

1.2 全面风险管理概述

从1955年的第一次提出了“风险管理”的概念,在不断的企业经营实践中,风险管理的理论开始慢慢发展,后续经历了一些知名企业的舞弊事件后,整个社会更加提升了对风险管理的重视,全面风险管理理论也一步一步变得越来越丰富和完善。在2004年的ERM框架中详细提出全面风险管理主要由目标体系、管理要素和主体单元组成。由四大主要目标来进行主导八项融合于管理过程的具体管理方式,再由四个层面的主体单元来配合形成了整体的全面风险管理构架。

全面风险管理以企业总体经营目标为重点,建设注重企业风险的企业管理文化,将风险管理流程深化于企业经营中,通过优化策略、细化措施、强化岗位职责、深化风险认识来健全体系建设。全面风险管理作为企业经营过程中的管理内容,主要是企业为实现风险管理目标,对风险进行有效识别、评估、分析和应对等管理活动的过程。使企业在营运过程中针对风险的防控能力稳步上升是全面风险管理的主要目的,真正将风险管理融入企业日常管理,使其最大程

度上防控内外部风险的不利影响,进一步确保企业经营的持续与稳定。

2 内部控制与全面风险管理的联系

全面风险管理是市场经济发展下对内控制度的延伸。风险管理能够保持风险偏好与企业战略的一致性。使企业对抗风险的能力被提升,并针对相应的发展机遇合理地做出战略决策。

2.1 内部控制是全面风险管理的基本内容

在我国经济发展新形势下,市场环境不断变化,企业的稳定发展会因此产生一些新的机遇或挑战。全面风险管理也逐步受到高度重视,作为风险管理重要内核的内部控制理论,二者的日的主要在于保障投资者利益、保护企业资产完整性。全面风险管理按照COSO的ERM框架为基准,可见内部控制是风险管理的一部分,全面风险管理不但涵盖了内部控制的所有主要内涵,还增添了目标的设定、事件的识别、风险的应对和企业的战略等。内部控制与全面风险管理之间存在着从属关系,内部控制供给风险管理相关的基本内容,全面风险管理也对内部控制的基础进行了一定程度的扩展与延伸。全面风险管理体系的建立可以降低企业的运营风险,推动企业的健康发展。

2.2 内部控制与全面风险管理相互影响

企业在开展生产经营活动过程中,往往会面临着来自市场、企业自身和宏观经济政策等方面的风险,企业应该强化内部控制,并且要加强对风险的应对,可见全面风险管理与企业战略目标实现存在必然联系。内部控制体系的建立与全面风险管理的目标在本质上是相同的,企业内控体系建立日的就是降低企业的风险,增强企业运营的效率。内控工作首要任务是预防企业现在或未来可能产生的风险,关键点是企业内部各项经营管理风险。全面风险管理中,内部控制的地位至关重要,实施和落实全面风险管理,需要发挥内部控制的作用和价值。全面风险管理的内容不仅包括了内部风险还涵盖了外部风险和管理方式等诸多方面,全面风险管理内涵比内部控制要更加广泛。全面风险管理可以将企业的潜在风险进行识别,进而对其进行分析,提出处理方法。内部控制与全面风险管理两者有效结合可以提高企业的发展效率,通过制度上的保障和战略上的指向来促进企业发展。

3 企业内部控制与全面风险管理的主要问题

3.1 对企业内部控制重视程度不够

近年来,企业内部控制意识不断增强,但仍存在内部控制与全面风险管理在企业实际经营管理中没有得到足够重视的情况。主要体现在有的企业的下属单位管理层依然存在重生产轻内控,对风险防控机制的建立、执行与完善只是应付了事,内部控制岗位人员对

内部控制认识程度不高,专业能力不足,经验不够丰富,内部部门和人员之间的沟通机制不健全,导致同一业务在不同部门之间的风险控制流程不一致,加大了企业内部控制执行难度。存在一些管理层,只注重企业利润或股东权益最大化,没有长久的看待企业的生存与发展的问題,对内部控制与全面风险管理的重要性没有明确认识。重视程度的不足使很多企业只专心抓生产忽视内部控制,久而久之将会对企业带来一定程度消极的影响。

3.2 内部控制制度完善程度不足

部分企业对内部控制制度重视程度略有欠缺,在管理中缺少风险防范意识,应对风险方面常常处于被动状态,内部控制的构建、施行、监督与评价缺少指导依据。有的企业虽然建立了相关制度机制,却并不成熟,难以发挥其应有的作用,所制定的内部控制制度往往不够完善,存在一定程度上的制度缺漏,没有做到制度在各项工作中的规范落实。对现存的内控制度不能做到有效的执行,只是将已经存在的内控制度记录在册,来应对内外监督部门的审查,导致内部控制只是作为了一种形式存在,没有起到应有的作用。例如:财务会计制度缺失就会使会计核算内容不真实,会计人员分工没有按照不相容岗位分离原则,将造成多个岗位工作全部由一人操作,导致可能出现出纳私自挪用公款的风险发生等问題。

3.3 内控监督管理体系存在一定缺失

内部监督的有效进行需要完善的监督体系来进行支撑,有些企业虽已经设置内部审计与监察部门,可是由于这些部门的并没有积极主动的开展相关工作,完成工作过于程序化,岗位人员信息化及专业技术管理的技能不足,没有及时动态监督检查风险控制情况,内部控制的相对独立性不强,存在关键岗位人员利用监管漏洞进行贪腐,使企业负担着可能产生严重经济损失的风险。

日常监督往往流于形式,内部监督报告报喜不报忧,也会加大企业经营风险。企业外部监督体系由于监管部门较多,职责出现交叉,容易产生各管一段情况。同时由于多个部门颁布的内部控制法规要求不同,使得它们都具有非常强的行业特色和部门特色,致使外部监督体系没有形成强有力的合力。

4 企业内部控制与全面风险管理的改进方法

4.1 强化企业风险管理意识

将全面风险管理意识渗透到内部控制体系建设中,实现风险全员共控。风险管理的重要性需要被管理者深刻认识,从而切实将风险管理的理念落在实处,使风险管理与内部控制紧密结合,细化完善风控制度体系。要积极利用培训、讲座、公众号等多种形式让企业全体人员意识到全面风险管理在企业控制层面的重要性。培养各级员工主动投入风险管理知识的学习中,让风险预测、识别、应对能力渗透到企业各层级,从高层到中层到基层都逐步增强企业风险管理能力,从源头上强化企业风险管控能力。还需要促进各个部门人员的分工与配合,将内部控制工作真正落实下去,各部门负责人也要勤于发现管理中存在的风险并及时找到应对方法。

4.2 健全企业全面风险与内部控制制度

制定完善的内部控制制度是降低企业风险的重要手段,企业要重点关注企业整体风控能力的提升,制定并完善全面风险与内部控制制度,保证制度制定与执行的规范化、标准化,针对制度制定有针对性的实施细则,确保在执行内部控制流程中有充分的依据,实施条理清晰,将制度细化到企业经营的每个环节,达到全员管控、全过程管理的要求,以良好的制度基础来建立内控体系。企业要成立独立的风险防控办公室,设立专门或兼职岗位进行风险管理,明确内

部控制管理的各个层级,梳理清楚各个部门的业务目标、职责分工和岗位权限,梳理控制关键点、制定相应的控制措施,针对企业实际状况,优化风控相关内容,对企业可能存在的问题做到精准掌握,对各类风险进行有机整合,实现信息系统在线控制,确保工作的有序开展。

4.3 完善企业内部监督体系

企业要对自己的内部控制情况进行实际分析,通过风险评估机制,及时发现经营方式及战略目标中存在的问题,并对问题的原因进行深入探究,为企业应对措施提出奠定基础。确保内部审计监察部门独立,加强内部审计监察部门监督的主动性。构建风险导向的审核体系,从风险分析角度出发,对不同部门、不同阶段的风险进行识别和评估,并提出相应的应对措施,进行全方位把控,对信息进行全方位的把控,实现有效的规避风险。强化构建外部审计机制,严格的监督管理制度,可以有效督促内部监督工作的有序进行。通过外部审计监督企业内部控制执行情况,切实实现企业内部控制的意

结束语

综上所述,全面风险管理与内部控制在管理中变得越来越重要,随着企业的不断发展,遇到的不可控因素逐渐增多,想要提高企业对内部控制的效果,企业就需要在全面风险管理视角下,进行内部控制体系的构建与完善,要深化对全面风险管理和内部控制的认识程度,从而使二者的价值得到充分的发挥。不断根据企业自身管理经验及同行业其他公司的管理经验,不断完善内部控制体系,提高企业管理水平,紧跟时代发展浪潮,积极应用大数据和互联网信息化手段,使全面风险管理与内部控制相互助益,帮助企业实现可持续发展,为企业的进一步可持续发展提供保证。

参考文献

- [1]朱柏龙.企业的全面风险管理及内部控制策略探讨[J].市场周刊·理论版,2019(27):0014-0014.
- [2]张婧文,肖腾飞.全面风险管理视角下企业内部控制体系探析[J].财会学习,2018 (33): 254-255.
- [3]丁德明.关于企业财务管理与内部控制及外部风险管理辩证关系的探讨[J].商讯,2019,(35):32-33.
- [4]马文爽.浅析企业全面风险管理与内部控制[J].财讯,2021,(10):125.
- [5]陈云.基于全面风险管理的企业内部控制探析[J].财会学习,2020,(9):251,253.