

大数据视角下企业内部控制与财务风险管理关系初探

常 维

(湖南澧水流域水利水电综合开发有限公司,湖南 长沙 410000)

摘 要:针对大数据视角下企业内部控制与财务风险管理的关系进行分析,主要从关联与区别两个方面论述,且基于企业内部控制与财务风险管理的现状,提出大数据技术的应用方式。企业内部控制与财务风险管理之间能够相互影响、相互辅助,能够合理控制企业财务风险,提升内部控制的整体效果。大数据视角下,企业需要提升内部控制与财务风险管理的重视程度,通过强化重视程度,完善管控体系及引入先进技术等方式,使企业财务管理及内部控制工作更加有序、规范的开展,科学规避财务风险,促进企业的发展。

关键词:大数据视角;企业内部控制;财务风险管理

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2022.01.058

企业内部控制以防范风险、强化监管为目标,内容包含生产流程控制、风险控制及员工控制等内容,能够以科学、系统的管理模式促进企业各项工作的有序开展。财务风险管理则在分析、评估潜在风险的基础上,实施风险控制或者规避管理等,帮助企业积极应对不确定因素,降低企业发展中的财务风险发生率。大数据视角下,能够为企业内部控制与财务风险管理工作提供更多的数据支持,是提升企业整体管理能力的重要方式。企业需要强化重视程度,规范开展各项工作,合理发挥内部控制与财务风险管理的联合作用,为企业的发展助力。文章将基于大数据视角下企业管理的情况展开论述,希望能够对相关企业管理工作带来参考作用。

1 内部控制与财务风险管理的内容

1.1 企业内部控制的內容。企业内部控制通常是将专业管理制度作为其中的重要基础组成部分,这样能够实现对各种不同类型风险的有效规避,以此来实现监督管理的根本目的。从多个角度出发对过程控制体系进行构建和落实,对其中涉及的关键控制点等进行客观合理分析。以流程形式进行管控,对于其中涉及的风险以及生产流程等进行管理和控制。企业在内部控制实施过程中,通过对符合要求的管控体系进行构建和落实,保证企业实现稳定可持续运行。以内部控制为基础企业,可以实现对各环节有针对性管理和控制,保证各环节实现共同操作。相互之间建立良好的协调发展关系,各部门以及各环节可以以内部控制为基础,对各自基本职责岗位进行确定,保证相关工作的全面有序开展。对企业内部现有财务信息进行监督和管理,保证财务体系实现正常使用,避免出现严重经济损失。

1.2 企业财务风险管理內容。财务风险通常是指各项不同财务活动实施中,由于受到各种不同类型无法控制等因素条件的影响,财务情况缺少准确性和可靠性,还有可能会引起企业自身经济损失的问题。因此在财务风险管理中,要对其中涉及的不良影响因素展开深入分析,特别是企业在拓展或者项目投资过程中,针对可能会遇到的一系列问题进行有针对性管理。对其中涉及的不良影响因素进行客观分析,避免由于现有因素影响而引起直接或者间接经济损失。财务风

险管理以及控制中,要安排专业的工作人员,对财务风险进行客观合理的管控,保证人员自身具有非常良好的风险识别能力,结合企业自身发展情况,对财务风险规避方法进行编制和落实,避免受到财务危机带来的一系列危害影响。选择专业人员,对财务风险体系进行管理和控制,为企业的稳定、可持续发展打下良好基础。针对财务风险当中呈现出的一系列突然性危机,无论是在发展或者是在投资中,普遍都会受到诸多因素条件的制约影响,部分因素可以提前规避,而针对无法规避的、具有突然性特征的危险因素,要采取突发性应对措施,尽可能降低损失。

2 大数据视角下企业内部控制与财务风险管理的关系

2.1 企业内部控制与财务风险管理的关联。其一,企业内部控制与财务风险管理的作用,均在于促进企业的持续发展,控制企业风险发生率,提升企业的市场竞争力^[1]。企业内部控制与财务风险管理具有相互辅助、相互促进的作用,在相互配合的方式下,可强化信息收集、应用的质量,缩短工作效率,是合理控制人力成本及充分应用资源的重要方式。其二,企业内部控制的價值,在于降低企业财务风险发生率,提升财务风险管理的质量。内部控制的内容主要包含环境控制、风险控制及行为控制等等^[2]。各个内容均与财务风险管理的内容密切相关,可对风险发生概率进行评估,进而提前做好预防、监控工作。大数据视角下,财务数据的监控及风险管理,也能够完善企业内部控制制度,提升内部控制的质量,预防财务风险的发生。其三,企业财务风险管理中重要的內容即为内部控制,建立危机意识,健全管理制度^[3]。应用大数据技术分析财务信息,完善风险管理体系,促进现代企业财务管理模式的升级,对整体企业内部控制能力的提升也能够奠定良好基础。

2.2 企业内部控制与财务风险管理的区别。其一,大数据环境下的企业内部控制,更多倾向于审计、会计,涉及內容较广,可对企业各项工作服务^[4]。财务风险管理,则主要是对其理财过程中存在的各种风险进行识别、度量和评价,它的侧重点是对财务数据进行监督、管理,两者之间的工作范围、服务范围具有区别。其二,企业内部控制与财务风险管理

的工作内容存在差异。企业内部控制工作中,主要对整体企业负责,确保各项工作的有序化、科学性开展⁹。企业财务风险控制的主要内容,则是预防财务风险的发生,对财务数据进行监控。两者均能够应用大数据进行精确性、动态化管理,强化管理的效果。其三,企业内部控制与财务风险管理中的内部结构体系具有区别。企业发展中财务风险管理的内容随时可能会发生变化,内部控制的结构、内容虽然也会随之产生变化,但变化的频率和幅度较小,故而两者之间具有一定区别⁹。通过大数据实时监控数据,可在其中一项内容发生变化的情况下,及时调整相关管理结构。

3 大数据视角下企业内部控制与财务风险管理的现存问题分析

3.1 重视程度不足,防范意识匮乏。企业的风险防范意识与防范模式,对企业的生存、发展能力均会产生重要影响。特别是在大数据环境下,企业面临的市场风险具有多样化、不确定性特征。尽管一些企业开始应用各类大数据技术,但是依然存在重视程度不足,风险防范意识较差等问题。比如具体工作中未能够将财务管理与业务管理相互融合,依然应用传统的人工财务管理模式等。同时很多企业中信息化技术人才较少,也会影响大数据环境下企业的发展能力。当前财务管理已经逐步从手工记账向业务、财务一体化管理模式发展。如图1所示,企业可以通过构建数据集成平台,可对各类业务进行管理,生成电子表格,分析及评估风险,发挥数据管理的作用。企业财务管理与内部控制,也需要根据时代特点不断创新,改进管理模式,切实发挥数据分析及应用的作用。

3.2 内控体系不全,管控效果受限。大数据环境下各类数据、信息大量涌现,企业需要合理应用大数据技术分析市场环境,全面且动态掌握企业财务管理、内部控制的现状,挖掘企业更多的发展潜能,促进企业的发展。但是基于当前企业管理的现状而言,多具有内部控制体系不够全面的问题。企业中内部控制体系与发展战略未能够有效融合,匹配度不足,时常出现内部控制管理体系未能够及时更新的情况,无法切实发挥大数据技术应用的优势,且不利于企业内部控制与财务管理质量的提升。

3.3 部门交流不足,风险管理滞后。企业经营管理的过程中,需要合理应用大数据技术创新管理模式,加强部门之间的合作与交流,提升各项工作的质量与效率。但是当前企业内部与财务管理过程中,多具有部门之间交流不足,风险管理滞后的问题。企业未能够构建起完善的风险管理系统,在发生各类应急问题的情况下,风险监测、预警提示的作用无法发挥,风险管理多处于被动状态下,且各个部门之间交流较少,也会影响风险全面、快速及动态防控的效果。

4 大数据视角下企业内部控制与财务风险管理的方式

4.1 强化重视程度,加强内控管控。常规财务管理模式下,多对企业的经济效益进行计算,对财务信息分析、规划的相关管理不足。大数据时代下,企业需要提升财务信息管理的重视程度,合理规避财务风险。具体而言企业可以通过如下方式开展。首先,企业管理人员需要建立财务风险管控意识,注重信息收集、整理及分析,评估潜在的财务风险,构建完善的企业财务内部控制模式。以图2为例,即为将全面预

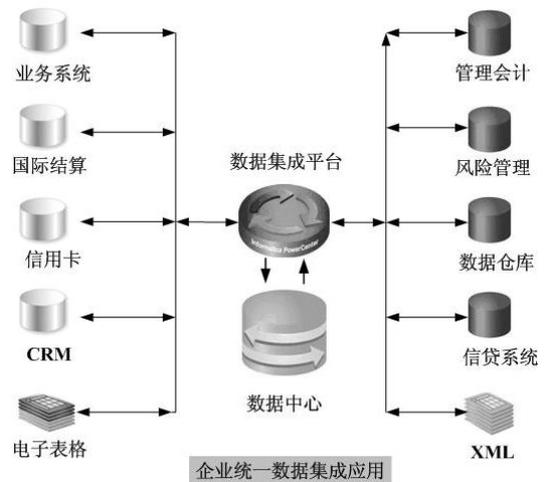


图1 大数据环境下财务管理中数据集成平台的应用

算控制、核算管理、决算管理及资金结算管理等相互融合,构成了五算融合下的企业财务管理模式。财务管理的过程中,充分挖掘、分析及利用数据,根据数据形成反馈,进一步优化相关管理工作,强化执行效果,对企业内部控制能力与质量的提升有益。其次,企业需要建立岗位责任培训制度,以专题知识讲解、岗位专业考核等方式,增强每一个岗位工作人员的专业能力及业务水平,强化其风险防控意识。比如基于企业现有的大数据技术平台,介绍相关的统计分析方式,“云计算”技术的应用方式等,培养更多专业的数字化管理人才。最后,企业需要提升信息分析及反馈的重视程度,加强内部控制与风险管理效果的关注程度,且将具体的财务风险管理内容与企业各项工作项目、管理活动相互关联。根据数据分析及反馈的情况,定期开会总结,明确现存不足,分析改进方向,为企业整体管理质量的提升奠定良好基础。如图3所示,则可以依托投资规划系统、FSSC报账模块及ERP物料模块等,分析企业资产应用情况,日常业务管理情况等,实现动态数据检索、分析,及时更新企业的“资产卡片”,有助于提升企业财务管理及内部控制的能力,且有利于降低资产滥用问题的发生率。

4.2 完善内控体系,规避财务风险。企业财务风险内部控制中,需要构建完善的内部控制体系、财务预算管理体系,对各项财务支出可行性、应用途径及应用情况等清晰化、规范化管理。在预算管理体系构建期间,需要注意三个方面内容。其一,财务预算体系构建之前,需要对以往的财务报表进行综合分析,对其中的预算编制情况进行检查,坚持实事求是的处理原则。其二,财务预算体系执行期间,需要由专人进行跟进、管理及信息反馈。应用大数据技术实施动态管控,对过程中存在的问题及时进行咨询,强化内部控制的重视程度。其三,需要在预算体系完成后,对预算流程进行整理,对其中管控的情况进行总结,使财务预算体系更加清晰、有序,合理规避财务风险。

4.3 引入先进技术,促进信息流通。企业财务风险管理及内部控制过程中,需要加强部门之间的合作与交流,合理应用大数据检索相关数据、应用数据,且可以各类现代信息技术实时交流、分享相关资源等,提升工作的质量与效率。比如



图2 五算融合模式下企业财务管理模式

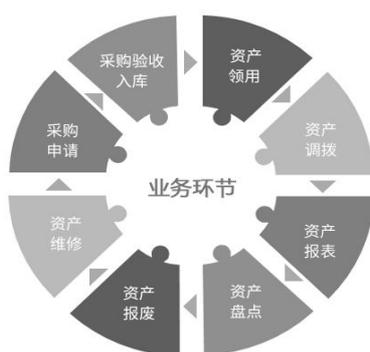


图3 资产全生命周期的数据化业务管理

可以制定企业财务风险与内部控制的网络交流平台,根据相关岗位的权责限制信息浏览的权限,保证信息安全。构建信息化管理平台,做好风险预警、安全检测工作。在发生企业财务风险的情况下,各个部门能够快速获取信息且予以处理,制定针对性、全面性的内部控制及财务风险防范对策,更好的为企业发展服务。

5 结论

企业内部控制与财务风险管理之间具有相辅相成、相互影响的作用,企业需要基于具体的管理情况,强化内部控制地重视程度,制定明确的管理体系,完善工作体系,加强内部控制人员与财务风险管理人员之间的交流。在大数据环境

下,共享数据信息,提升工作效率,构建数据管理平台等,对现代企业整体管理能力的提升可产生重要影响,建议在企业管理中推广应用。

参考文献

[1]施燊.风险视角下的中小企业内部控制问题研究——以A公司为例[J].现代商业,2021(02):184-186.

[2]吴波.国有企业内部控制管理与财务风险防范问题探

讨[J].财会学习,2021(07):187-188.

[3]叶帮芬.企业内部控制存在的主要问题及改进措施探讨[J].企业改革与管理,2021(04):22-23.

[4]郭冬梅.浅析内部审计在财务风险控制中的作用——站在国有企业的角度[J].中国管理信息化,2021,24(03):22-23.

[5] 黄海燕. 大数据背景下的企业财务风险与内部控制策略——以S公司为例[J].大众投资指南,2021(02):197-198.

[6]裴丽洁.基于财务风险管理的高新技术企业内部控制体系构建研究[J].产业与科技论坛,2020,19(22):218-219.

作者简介:常维(1977,10-),男,汉族,籍贯:湖南长沙,本科,会计师,研究方向:财务工作。