

财务风险管理的企业内控体系构建

曹 芳

(青海广播电视台,青海 西宁 810000)

摘要:伴随着我国现代化建设进程的加快,使得企业在市场环境当中的竞争越发激烈。当下,在市场经济发展的进程中,企业呈现出多样化的发展趋势,因此为了顺应市场的发展与社会的变革,就需要积极应对财务内部控制管理的发展需求,不断的加强与完善企业的内控体系。在本文的分析中,主要基于当下财务风险管理的企业内控体系构建进行详细的分析与阐述。文章首先介绍了企业风险管理内控体系的构建价值,其次,分析了风险管理与企业内控的关系,并指出了在管理中存在的问题,最后,重点提出了相关解决对策。

关键词:财务风险;内控体系;信息披露;审计机制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.02.079

1 引言

伴随着我国经济高速发展,使得市场化的竞争趋势越发的激烈,这样就会使得财务管理工作受到了直接的影响,很难形成一个较强的发展态势。同时,在受到各种类型的不可控因素下,让我国当下大部分的企业都会面临着财务风险管理的内控体系的不完善影响。

2 企业风险管理内控体系的构建价值

2.1 企业内部控制层次

当下在企业财务风险管理的内部建构过程中,需要对企业内部控制层次进行明确的分析,首先是保障基于防护的目的完善控制体系的构建。之后,还需要对层次的分析中,充分的保障基于岗位实际情况,进行日常的核算分析。这种开展的周期性的汇报方式,能够让企业监督部门,全面的加大对监督力度的效果,同时保障基于核查计算、离职审计等方面的举措,充分的落实到位。在利用高效率的手段,可以很好的对企业开展各种内部管理工作,并进一步的提升企业的风险管控能力。企业需要定期的开展培训工作,保障对控制制度进行针对性的工作开展。企业开展的培训工作,也是体现出内部控制层次分明的重要体现,在完成制度的同时,规范化企业的相关工作行为。

2.2 企业组织优化和责任的确定

企业内部控制的开展中,往往需要全面提升企业组织优化,这是保障在内部控制的开展中,发挥出工作效率的关键环节。在企业不同的经营活动开展中,往往要顺应企业的发展实际情况,进行针对性的分析,保障在一个良好组织优化措施下,提升不同部门之间的工作契合程度。另一方面,企业还需要在未来发展进程中,最大化企业发展的教育力度,在一个良好的财务风险管理模式下,极大的提升了企业的应对问题的能力,在激烈的市场环境当中,可以应对诸多的财务风险。

2.3 企业监督评价体系

当下在开展企业内控体系的建设进程中,企业需要

积极的将其激励机制运用到位,这样就可以很好的对监督评价体系完善到位。其次,还需要充分的保障将企业在未来财务管理的过程中,能够积极的做好预防工作,这样才能够最大程度上保障风险处理的效果。一个良好的监督评价体系下,极大的提升了工作的效果。

3 风险管理与企业内部控制的关系分析

在企业为了可持续的发展进程中,只有保障企业可以从综合性的角度进行分析,才可以形成一个长效的发展战略规划,并相应的进一步提升企业的内部控制力度。在市场竞争的过程中,企业需要积极的保障未来发展进程中,可以科学合理的处理好各种风险性问题,以此针对一些潜在的风险,起到完善的控制效果。在当下工作开展中,防范经营环节的风险,成为了未来高效率应对风险的关键性问题。通过实践证明后发现,企业经营发展的进程中,对于内部控制以及风险管理的工作开展,有着较为密切的联系程度。首先风险管理师一种重视管理的工作理念,例如会涉及到企业的成立、决策、人事以及生产等诸多的重要环节,只有开展科学合理的风险管理,才可以避免企业受到一些外界因素的影响。导致经营受到直接的阻碍。而对于企业内部控制体系开展进程中,由于是企业实现风险管理的重要方式,因此可以很好的让不同的管理流程中,形成一个内部控制的重要掌控效果。在不同的管理与控制的职能性上,需要充分的保障管控下可以实现良好的工作开展。在不同的管理以及控制职能上,为了避免出现一定的问题,就需要积极的在管理职能性上,得到良好的补充。因此,当下在工作开展的过程中,就要能够保障利用好内部控制体系,完善企业的管理工作,实现对各种风险的良好关联性分析。这两种工作开展中,形成了相辅形成的效果,因此内部控制体系的构建中,可以很好的实现风险方面的防范,以及在追踪方面形成良好的管理效果。

4 财务风险管理下的企业内部控制现存问题

4.1 财务风险管理意识不足

内部控制机制的构建,已经成为了企业在经营管理十分重要的组成部分,对于我国大多数的企业而言,都已经集合起了自身的工作内容,并不断的完善企业内部构建的内部控制机制。但是,对于大多数构建出的内部控制的体系,基本上都是基于外国的一些企业的经验,因此将其应用到我国企业的过程中,始终存在着一定的问题。首先,在企业内部的工作人员开展中,经常会采用粗放式的管理形式,这样的工作理念下,经常无法有效的进行科学合理的工作重心处理,特别是在内部控制的过程中,始终在财务内部控制方面关注程度不足。同时,在落实企业管理的过程中,也相应的会出现财务工作认识不够全面,导致将工作落实不到位的情况。这样的企业财务风险管理,始终无法发挥出应有的管理效果。甚至企业管理的过程中,缺乏管理层机制的完善性,导致风险管理措施的不够合理。

4.2 资产管理不够完善

企业的经营中,只有保障全面掌握企业当下的实际发展情况,以及遵守国家所制定的一些相关政策,才可以制定出一个良好企业内部控制措施。因此,一旦在制定制度的过程中,缺乏对企业内部情况的掌握,或者对相关政策了解不足,就会导致企业的内部控制工作存在着漏洞问题,对企业的日常经营生产造成直接的影响。特别是企业在资产的管理过程中,一旦缺乏一个合理的资产管理、资产应用、物质损坏、资产浪费等现象的监管与规划,就会导致内部控制工作始终存在着一定的问题。

4.3 信息披露体系不够完善

在当下对于企业内部财务信息的采集准确性,直接决定了企业未来工作开展的发展,甚至会导致财务风险出现的可能性。但是,当下部分的企业在内部控制体系的设计过程中,都存在着在预算管理、成本管理以及财务核算方面的不完善影响。其中,信息披露的体系构建中,经常会出现一定的问题,使得存在着一些信息不对称的情况,这为一些不法分子留下了一定的操作空间。个别工作人员出于自身的经济利益考量,就相应的使得财务工作开展,出现信息篡改、信息盗用的情况,严重影响到财务工作的开展^[4]。

4.4 审计机制不够合理

很多企业在发展的过程中,都会受到一些部门以及岗位的职责性限制,因此就会导致企业内部始终缺乏一个好的独立审计机构,这样会导致企业管理以及财务部门的工作开展中,始终无法形成一个具体的工作行为,并让其企业管理的过程中,无法及时察觉各种漏洞问题^[5]。由于缺乏一个好的审计管理机制,就会导致企业在落实财务风险管理的过程中,缺乏一个好的交流体系,特别是在内部控制机制的开展中,缺乏形成一个良好的管理效果。只有保障在未来财务风险管理的过程中,对问题进行积极的

修改和调整,才可以避免影响到风险管理的水平。

5 财务风险管理的财务内控体系构建

5.1 强化风险意识

在财务风险管理的进程中,为了充分的保障内控体系可以落实下去,就需要积极的为完善内控的体系,以此保障各个部门的工作人员,可以提升自身的风险意识。对于企业的管理层和员工而言,都需要在日常工作开展中,保持工作的较高积极性和清醒的认知,基于一个端正的工作态度出发,处理好手头的工作。在一个较高的风险意识下,可以很好的为内控体系的工作开展,打下一个良好的基础。例如,在对工作人员进行风险强化的过程中,需要从几个方面出发。首先,需要强化对工作人员的培训力度,通过一个好的培训工作,能够最大程度上提升工作人员的风险意识^[6]。企业还需要定期的开展一定的讲座,或者利用会议的方式,提升和交流工作过程中的经验,让工作人员可以明确出工作所面临着的一些潜在风险。只有充分的保障风险来临时,可以对其进行从容的面对,并将始终将风险问题控制在合理的范围当中,这样才可以发挥出应有的管理效果。最后,就是需要企业积极的提升不同部门,在工作过程中的协同性,需要基于一个好的沟通联系工作模式,保障内控体系的顺利实现,提升内控体系的完善性与可操作性。在这样的工作模式下,极大的满足了当下企业的发展与实现现代化管理目标的需求^[7]。

5.2 完善内控体系

在一个完善的内控体系当中,要能够体现出完善性与准确性,这样才可以形成一个科学合理的内控体系。其次,还要发挥出体系的制衡性,保障降成本效益得到良好的控制。在企业进行成本效益的有机配合过程中,保障基于风险控制的基础上,发挥出应有的指导与管理的作用。利用好内部控制制度,对出现的各种风险问题,始终将其控制在一个合理的范围当中,避免出现问题。其次,还需要积极的提升企业的风险管理能力,让企业可以在激烈的市场环境中,形成较强的竞争力。在具体的构建环节,首先需要进行制度方面的完善优化。只有全面的提升对内部管理体系的优化处理,才可以保障企业未来发展进程中,形成一个独立的审计部门,主要为的是对企业当中的一些重要工作人员技能,进行审计监管工作。定期的开展对企业的财务风险核查,及时的发现一些内部控制机制的工作开展中,财务风险管理所面临的问题。另外,还要加强对相关部门的管理,这样才可以充分的保障对企业财务以及资产方面的安全性分析,为企业在未来经营发展中,创造出一个良好的经营条件^[8]。

5.3 财务信息披露机制

为了保障企业可以在实际的经营过程中,可以形成高效率的财务风险内部控制的工作,就需要加强在内部控制过程中,结合起企业财务信息方面的重要机制。同时,保障在企业内部的构建过程中,将其与信息化技术进

行全面的结合,这样就可以当作企业综合性财务管理体系的重要组成部分。首先,让企业在决策、生产以及智能化的发展进程中,将更多的管理内容进行信息化的处理,这样既可以提升处理的效率。其次,在信息化平台的构建过程中,也相应的让企业的财务部门,进一步的全面掌握企业资产应用,以及对分配状况进行相应的分析,基于当下构建出的信息化平台,使得可以很好的对财务部门的资产情况进行相应的分析。为了充分的保障不同的资金使用过程中,都可以形成较高的公开性与合理性,就需要企业能够对资产在实际应用中,提升自身的管理力度。基于这种信息化技术的使用,能够提升财务信息的披露程度,及时的帮助相关工作人员,找到发展环节所出现的财务风险,这样就可以进一步的推动企业的未来发展。

对于这种信息化的建设工作,企业为了提升建设效果,首先需要成立出一个专门的内控管理部门,并对其内部控制人员科学合理的配置下去,让系统可以得到综合性的提升。企业在开展内部控制中,还要加强对内控人员的信息化培养。保障工作人员可以形成信息化的工作思维,这样才能够在之后的技术应用过程中,保障信息技术的合理使用,同时加强对信息技术的使用效果,全面的保障利用好信息化的数据挖掘技术,提升自身的信息化建设效果。例如,企业在进行信息化技术的使用过程中,可以及时的了解到企业的内外部发展效果,这样所形成的数据信息分析下,让相关工作人员更加全面的了解到工作发展的情况。其次,还需要保障内部控制的过程中,可以很好的利用好信息化的技术手段,充分的保障对内部控制实施的效果进行分析。通过对内控优化,以及对内部控制进行全面的信息化处理,更加及时有效的对工作开展进行了优化,进一步保障了内部控制的实际效果。

5.4 健全监督管理制度

内部控制的体系构建中,还需要利用好一个完善的监管制度,保障利用企业当中的内部控制体系的构建,最大程度上发挥出风险管控的效果,满足当下的企业监督和管理的工作需求。首先,在风险管控的过程中,要全面加强加强对管理工作的监督以及管理力度,特别是在风险管理审计评估的过程中,可以很好的规避运营过程中的风险,以及需要处理好市场当中的风险效果。通过一个完善的风险评价该体系,就可以构建出一个具体的内部审计制度,这样对于企业的未来发展可以起到良好的效果。伴随着信息化技术的发展,使得企业可以在掌握了风险信息之后,及时的进行风险应对措施制定,这样才可以有效的避免未来工作发展中,所存在着的问题,并积极的对工作进行相应的解决处理。

5.5 优化内部控制实践性

这是一种在企业的经营发展进程中,所形成的内部控制工作,本质上就是一种综合性的工作。因此,为了能够提升内部控制工作的开展效率性,就需要积极的对企

业所面临的经营风险问题,以及对发展的问题进行针对性的分析,在适当的情况下,还要全面优化内部控制的流程以及内容。在实际工作的开展进程中,首先需要应对好各种经营环节的弊端问题。其次,还需要结合起当下工作开展的问題,进行针对性的分析,只有保障工作可以顺利的开展下去,才能够应对各种财务方面的风险。最后,则是需要积极的在财务管理的过程中,寻找到与内部控制之间的契合点,保障对各种类型的风险问题,都进行针对性的分析与处理,这是保障未来风险管理工作,可以发挥出应有效果的关键所在。其次,内部控制的过程,还需要积极的找到问题的关键,通过一个合理性的评估工作,提升工作的准确性。

6 结束语

综上所述,企业为了在未来的发展进程中,可以全面提升自身的管理能力,就需要积极的在财务风险管理的基础上,进行内部控制体系的完善与优化,积极的应对各种类型的财务风险,以此保障为日后的发展创造出各种类型的解决途径。

参考文献

- [1]张现香.建筑企业财务风险管理探讨[J].行政事业资产与财务,2021(22):99-100.
- [2]沈鹤英.中小房地产企业财务风险管控探究[J].中国集体经济,2021(36):121-123.
- [3]李超.关于企业财务风险管理的探讨[J].中国集体经济,2021(36):124-126.
- [4]亓晶瑶.外贸企业财务风险管理问题研究[J].中国集体经济,2021(36):147-149.
- [5]郎海贇.关于国有企业财务风险管理的探讨[J].纳税,2021,15(33):60-62.

作者简介:曹芳(1986,11-),女,青海人,汉族,本科,青海广播电视台,中级会计,研究方向:从事现代管理会计研究。