

农业企业的内控管理和风险防范

栾 陈

(黑龙江北大荒农业股份有限公司二九一分公司,黑龙江 双鸭山 155923)

摘要:随着新时期发展,为了全面加强农业企业内控管理水平,农业企业在开展管理工作过程,要结合企业发展实际,针对性地制定更加完善的企业发展体系,全面的优化企业内控管理方式,为企业的可持续发展奠定基础。通过实践研究,结合农业企业各项工作开展实际,本文从多方面总结了加强农业企业内控与风险管理水平的措施,希望分析能全面促进企业发展。

关键词:农业企业;内控管理;风险防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.11.079

1 引言

企业的风险管理工作开展过程,更加需要结合企业实际,从内控管理入手,积极构建完善的风险防范机制,加强内控管理水平,为企业的风险防范工作开展提供保证。通过具体分析,总结了农业企业财务风险管理的现状,探索了提高农业企业风险防范水平以及加强内控能力的有效途径,旨在为相关工作人员提供有效参考,进一步加强企业管理能力。

2 农业企业风险管理的现状

近年来,我国农业企业得到了长足的发展,但在内控管理的机制建设上仍然相对落后。具体来看,我国推出了一系列的三农政策,加强了对农业领域的扶持力度,对广大农业企业而言迎来了全新一轮的增长进程,也变相催动了企业在内控管理上的进步。与此同时,农业企业由于互联网、物流系统的发展,企业对风险管理的意识也在增长,诸多企业都在风险管理的工作上提出了全新的策略和方法,以求提升抗风险能力。但从实际情况来看,目前农业企业针对财务风险的管理经验仍然相对欠缺。在财务管理上仍然停留在记账、挂单、发票等基础性的问题上,缺乏一套完整的体系来应对全新的风险可能,在监督管理上也较为乏力。尤其是部分农业企业,在管理层、财务层上以相对较为保守的方式推进,这就使得其难以全面跟上包括金融经济的发展以及互联网、物流变化的趋势,容易形成财务管理上的风险隐患。

3 明确风险防范和企业内控管理的含义

3.1 财务风险防范的含义

对农业企业来说,为了取得长远发展势必需要财务部门的支持,良好的财务运营是保证企业发展的基础。财务管理是一项繁复且涉及多个部门、多个条线的工作,并且受到诸多因素的制约,包括但不限于自身的财务机制、人员的能力素质水平以及相关部门的运营协作能力等,在具体执行的作业过程中势必会遇到一定的风险。从实际情况来看,财务风险是农业运营过程中不可完全避免

的,农业企业只能借助合理的方式进行运营改善,才能获得最佳的效果,并且将财务风险控制在可控范围之内。由此可见,对于农业企业而言,经营发展固然是重要的步骤,但如何完成财务风险管理更是重要的诉求之一。财务部门需要合理考量自己的风险隐患,采取内部、外部合力的方式,以求达到最佳的控制水准,在降低财务风险的同时,为自身经营产出最大的利益。

3.2 企业内控管理的含义

农业企业的内控管理,以概括性的语言加以描述即为,借助流程、秩序以及人员等方式方法,能够为企业的财务管理内容进行有效的监管。因此,不难发现企业的经营效果以及利润率,与财务内控管理的效果呈现正相关。此外,财务风险的抵御能力也是重要环节。只有把农业企业在内控管理上落实到位,才能立足于长远发展的要求,帮助农业企业以循序渐进的方式不断增长和进步。对于内控管理工作的实际情况来看,农业企业切忌停留在固化思维之中,而是要充分了解到自身的不足与问题,加强不同部门之间的协作,并且提升自己的敏感性,才能更好地了解市场和行业,有效建设内控管理机制。

所谓内部控制,是指一个单位为了实现其经营目标,保护资产的安全完整,保证会计信息资料的正确可靠,确保经营方针的贯彻执行,保证经营活动的经济性、效率性和效果性而在单位内部采取的自我调整、约束、规划、评价和控制的一系列方法、手段与措施的总称。企业内部控制不仅应该拥有科学合理的控制方法和程序,还必须具备自我评价和监督机制。随着社会发展的需求,现在环境变得日益复杂,这也促使企业防范风险的过程变得愈加复杂。企业需要更新各部门的工作流程制度、内控制度、招投标管理规定、岗位职责等一系列制度及规定,弥补管理漏洞、改善管理状况、降低企业风险。社会经济的快速发展,内控要求也越来越高,内部控制是否完善关系到企业的内部管理是否规范,同时也是企业生存和发展的基础。通过全面的开展内控研究,必然能够防范企业风险,

推进企业全面发展,更加有效地保证农业企业提高管理水平。

4 构建农业企业管理内控体系的必要性

伴随我国农业产业的持续发展和进步,农业企业之间的竞争也越发激烈了起来,越来越多的企业学会了对市场、行业的风险的控制。首先,企业需要立足于自身的实际情况,对财务风险的内容以及管理所需要的机制进行一个充分的预判和分析。即从本质上可以看出,具有完善的内部控制能够最大限度地确保以及提升管理、财务数据的真实性。这些数据信息都是作为企业管理经营者的重要决策信息,是整个企业的科学管理以及运营的重要依据信息。其次,企业需要加强对内控体系的应用方式进行深度的探究与分析,最为常见的即为加强内控管理后,企业能够从原有程度上完成对经营秩序的优化,完成对每一个农业企业的经营环节分析,并以科学化、数字化的方式开展各个部门乃至各个岗位的调研,从而分析自己的职能水准,为后续的经营管理、产出更高效益奠定基础。最后,完善企业的经营内控工作,是帮助自身提升抗风险能力的关键举措之一,能够保证现有资源的更新与分析,保证生产经营中能够应对可能出现的风险因素,包括但不限于市场需求的调整、原材料的增幅等,从源头出发实现对经营风险的把控,降低市场波动对效益的负面影响。

5 农业企业内控与风险管控的应对措施

伴随我国经济的持续发展,中国的全球化程度越发提升,诸多企业面临的不仅仅是国内竞争,还需要考虑来自外国企业的竞争压力,农业企业也不例外。因此,农业企业必须要充分认知到,在内控管理工作上的价值与意义,将内控工作涵盖整个企业内部。各个农业企业必须要从自身的实际情况出发,首先对自身过往的经营状况以及财务历史进行回顾和分析,找出自身在经营生产过程中存在的问题和不足,从而有针对性地组织内控内容,保证其可行性。对农业企业而言,不仅仅是其本身,农业企业的发展关乎于整个国家和社会的支柱,只有做好内控管理,才能规避风险,为社会贡献最大的力量和价值。

5.1 及时转变管理理念,增强风险防范认识

为了更好完成农业企业的管理和调整优化,首要任务是在农业企业内部的管理层、决策层转变原有的观念,力求将先进的、科学的内部管理机制,在潜移默化间深入到企业内部,并且要加强内控机制的渗透作用,自上而下灌输到每一个部门和每一个岗位,以科学化的方式建设一个专门的财务防范体系,尤其是针对可能发生的财务风险问题,预先设置好专门的风向防范机制。首先,企业内部要加强自身的宣传力度,确保内控机制在企业内部形成一个良好、开放的氛围,让每一位企业员工都能够以自觉的态度投身到内控管理工作中去,要摒弃传统财务工作只和财务部门挂钩的刻板印象,而是要调度每一位

员工的积极性,从自身做起参与到内控管理工作中去。同时,企业内部还需要建设专门的内控管理职能部门。与此同时,企业内部应当不定期组织专门的会议,构建一个良好的财务防范管理机制的培训工作,让每一位参与财务管理和一线的内部员工进行学习,了解到前沿的财务管理机制,并且结合自身的岗位进行风险防控工作。

5.2 设置专门的内审机构,改进外部审计工作效果

在农业企业的现代化发展之路上,除了要加强内控机制的建设以及宣传工作,还要保证内外部的管理机制得到统一。首先,企业要结合自身的实际情况,将隶属于内审工作的内容进行划分和裁定,设立专门的内部审计部门,负责统一编订专门的内审工作,保证内审作业具备统一的权威性,并且引导各个企业部门配合审计单位的工作有序推进。内审部门实际工作中,应当采用过程审计、对比及全面审计方法等,注重审计方法的灵活性,便于内审工作高效落实,提升内审工作的实用性,防止形式主义出现;其次,企业应当充分认识外部审计的必要性及重要性,以引进来与走出去为基本原则,确保企业内部财务状况透明化、公开化,以实现透明监督;最后,农业企业还可以聘用一定的外来单位,以第三方的视角进行自身的财务管理机制的检查和析,力求提出建议和修改方式,为后续的内控管理奠定基础。

5.3 完善农业企业的财务风险管理制度

任何工作都需要良好的管理制度予以保障和优化,才能推进工作的有序落地,在内控管理建设上也不例外,因此农业企业在进行财务风险管理的过程中首要加强的就是管理建设。企业要深度结合自己的实际情况,并且以国家的法律规章制度为蓝本,进行系统性的内控制度建设,目前来看农业企业的制度需要满足如下三点要求:首先,风控管理制度必须要健全、完善,保证能够覆盖农业企业经营流转的全过程,并且保证内控机制不受约束独立运作。其次,要对农业企业内部实行的控制制度进行良好的划分,要明确不同部门、不同单位乃至不同岗位所承担的责任,并且优化好内部监督机制的运作,将权利分散执行,不仅保证了管理制度的运作机制,同时也能规避因个人问题而引发的财务风险问题产生。最后,针对财务核算的流程,农业企业需要进一步的完善和加强,保证财务核算管理的稳定与全面,确保资产管理以正确的方式加以推进,从财务运营到支出管理,都能够井然有序、有的放矢。

5.4 全面提升提高财务风险管理人员素质

对农业企业的内控管理工作而言,执行人员的能力素质水平将极大程度上影响最终工作的推进程度和完善程度。人员素质水平可依据如下方法提升:首先,需要加强对专职人员的培训管理工作,具体的培训工作可划分为定期与不定期两类,对财务人员的培训从专业知识技能再到人文素质水平,只有全面推进才能保证其综合能

力的上升。其次是转变用人观念,健全用人机制,花大力气鼓励和吸引专业技术人才来农业企业财务风险管理岗位应聘和就业,同时,要做到引进来、留得住,并支持他们在财务风险管理方面大胆创新;再次,实行个人的成长和企业发展相统一,切实遵守企业的福利待遇政策,鼓励所有员工参与企业风险管理,切实提高他们的积极性;最后,财务管理人员需要主动进步和提高,摒弃传统意义上的落后农业企业财务管理模式,积极选用包括互联网在内的现代化科技方法,以求满足和应对可能出现的多元化问题或风险。

5.5 加强财务风险管理资金管理

农业企业是现金流非常高运作的企业之一,为了更好地完成内部风险的控制工作,就需要在保证资金使用安全的基础上,实现对现金流的控制和灵活运用,目前的经验下,可结合如下措施进行优化:首先,完善安排统筹资金管理的使用,财务层需要充分分析潜在的农业企业经营风险,控制自身的负债率同时,对于高杠杆的运作应当进行充分评估,切忌将经营压力扩大,使得自身的财务运转出现问题。其次,在进行农业企业决策的过程中,需要保证其可行性与科学性,只有制定正确的财务管理目标和策略,做好收支管理平衡性的优化,才能最大化预算的可操作性。与此同时还需要加强对风险的预判,针对过往出现过的问题或者行业内部通识性的错误,需要提前预警并出具应急解决方案,即使出现问题也能够第一时间优化和修正,降低风险损失。最后,农业企业还需要加强对应收款项的优化和完善。在进行客户选择的过程中,企业应当优先选择信用度高、有合作经验的客户,在每一次开展合作经营之前要对其过往的账目款项进行分析。此外,农业企业在品牌建设上也需要进一步的加强,对自身的信誉度、可信任度等进行一定的公关,从而才能更好激发关注和认同,产出更大的经济价值。

5.6 推动信息化建设,优化管理体系

伴随我国互联网信息科技力量的持续发展,信息技术融入了各行各业的使用中,农业企业也不例外。农业企业在进行现代化的内控管理机制建设的过程中,也要注重对信息化的转型,尽可能地推进信息化的建设,以求更好将内控管理机制建设地更为全面和完整。农业企业可以进行信息化财务系统的开发和利用,将相关的财务流程以信息化的方式予以呈现,并且采用信息化的技术将内控工作完善,以求进一步提升自身的管理效率,为后续的持续工作奠定扎实的基础。农业企业可以结合过往的工作经验,建设专门的信息库和客户库,对过往的经营情况和财务内容以数字化的方式进行呈现,便于相应的财务决断部门进行分析,做好筛选的同时,对其进行评级。针对等级高的业务加强展开,而部分风险较大的业务则尽量规避。

5.7 建设健全的企业内部考核制度

除了积极主动地完成对企业内控机制的建设以外,针对内控机制的考核工作也是农业企业必不可少的重要环节之一,力求将企业的经营状况更为完备地建设好。整个工作的有效开展可以从结合专业的内控管理人员以及中介机构等开始,进一步落实其企业内控制度的执行评估以及测试,从评估工作中得到有效的考核,以此来保障整个内控管理得到高质量的执行。只有契合农业企业发展需求,完成了高质量的考核工作,才能全方位地加强检验内控工作的实用价值,并且结合考核情况设立专门的风险防控等级,梳理每一种潜在的风险可能的同时,扩大自身的经营范畴,为下一个阶段的财务运营需求打下坚实的基础。除了自身的考察以外,还需要对各个部门、各个岗位的人员进行内控的考核机制检查,了解到每一位财务人员对内控机制的熟悉程度,以及在遇到风险时候的处理能力。只有这样才能形成内外合力,帮助农业企业取得更大的经济效益,产出更大的价值。

6 结束语

随着我国经济的持续高速增长,给农业企业带来机遇的同时也带来了挑战,在日趋激烈的市场竞争中,需要企业通过提高市场竞争力、做好风险防范来提高自身优势,建立合理的财务内控管理体系就显得尤为重要。通过以上分析,从多方面研究了加强企业内控与风险管理水平的对策,希望分析能进一步提高实践研究水平,从而助力农业企业健康稳定发展。

参考文献

- [1]何海莉.基于财务风险防范下的企业内控管理策略分析[J].财经界,2020(10):130-131.
- [2]王冰.企业内控管理与财务风险防范研究[J].财经界,2020(08):215.
- [3]吕海洋.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施分析[J].中国商论,2020(05):117-118.
- [4]谢海霞.试论企业内控管理与财务风险防范[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2020(02):81-82.
- [5]徐蕊.浅谈企业内控管理与财务风险防范[J].时代经贸,2020(05):18-21.

作者简介:栾陈(1984-),女,汉族,籍贯:黑龙江省双鸭山市,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。