

# 关于现代企业内控管理以及财务风险防范策略的思考

朱海东

(上海红星美凯龙品牌管理有限公司太原市小店区分公司,山西 太原 030000)

**摘要:**内控管理工作和财务风险防范管理工作,是现代企业在发展过程中一个至关重要的工作,同时也是保障现代企业安全生产的核心环节。特别是在现代企业的发展过程中,虽然企业制度的设置和我国国家政策法规之间的关系比较紧密,但若不加以有效地管理引导和思想渗透,即使再好的政策也无法贯彻到企业的管理工作中,同时在实施过程中如监督管理不够严格,就容易出现对职工不了解和不认可的状况,而员工在实际工作过程中也会利用各种途径来表达自己的情感和需要,这对当前的现代企业发展过程来说也会形成影响。因此在新时期的经济发展背景下,当前的企业人员必须做好合理的企业内部管理工作和进行合理的经营管理工作,如此才能真正将企业各项制度落到实处。

**关键词:**企业内控;管理;财务风险

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.15.098

## 1 企业内控管理概述

### 1.1 内控管理概念

内部管理是企业为了实现各项经营战略目标或者是财务管理的一种制度体系,在确保财务信息真实准确性的基础上持续优化内部经营和财务管理模式。它能有效推进企业的发展与创新,并在管理上进一步规范化。而且它的实施有着一定的分配性质,它能够确保企业内部的人力物力,资金和资源得到有效配置,统筹企业的经营管理和决策于一体。在当前中国市场经济持续发展的背景下,企业的经营和管理出现了重大改变,相关人员已经充分认识到了内部管控的重视程度,所以能看出在此过程中内部管理已经成为企业非常重要的一部分,是提高自身运营发展效率的前提基础。当企业把内部管理体系制度健全以后,不仅能提升自身的经营生产效率和运营水平,也可以打造良好的内外部运营环境,是落实可持续发展的核心。而基于财务这项工作,完善内控管理可以推进企业的财务评估和风险防范,让企业在健康安全的环境下持续运营<sup>①</sup>。

### 1.2 财务风险概念

财务风险从表面上理解,即因为企业没有合理的财务结构,或投资不够合理造成企业不具有还款能力,或随预期的经营收益减少而产生的内部资金不足风险。在财务风险的概念上分析,它可概括为广义和狭义的两个方面。广义的角度上财务风险是有着诸多不确定性的,它可以从某个程度为企业的经营与发展建设带来一些威胁和损失,从而间接性影响到企业的收益。而狭义角度上的财务风险是企业时刻都会有损失发生这是不可避免的,而且也是财务风险范围内难以提前预知。结合以上所述在进行财务风险定义的时候需要先确定它是否客观性存在,这是每一个企业运营发展当中都必须直接面对的,无论

是什么样的企业管理者他们都没办法完全将财务风险去除掉,只能通过相对应的手段去降低财务风险几率或者是降低损失。财务风险的管理与防范是企业在进行各项业务活动时对风险因素进行分析评估然后提前制定对策,让经营项目能顺利的进行,确保企业的发展质量避免因风险而带来各方损失。

### 1.3 财务风险特征

第一,客观性。因为,财务风险是企业运营和发展过程中客观存在的内容,所以并不能根据企业的经营意志而进行转移,而且引起企业财务风险的原因也较多,诸如市场变动、企业内部经营策略变动、企业外界的发展环境变动、竞争对手调整发展策略等,都会给企业造成相应的财务风险隐患。所以,一个企业在运营和发展的过程中都无法规避财务风险,只能运用防范的措施对抗财务风险。第二是全面性,它指的是财务风险会在企业经营管理的各个方面都会涉及到,包括进行资金资源分配和日常管理等等都有可能。第三是复杂性,因为财务风险产生的原因有很多,它包括着内外部两个大范围。所以说财务风险难以预测而且如果不提前预支或者制定相应的战略措施势必会给企业带来负面影响,所以能看出财务风险的复杂特性。第四是不确定性,这里也能表现为突发性,因为企业在常年的经营与建设中很多因素都有可能企业出现财务风险,但企业对此是难以提前确定的,只能估算大概,所以有必要利用相对应的防范手段把这些风险规避,如若不然只能将它的损失降到最低。第五是损益性,当企业进行投资和融资的时候目的就是为了获得重大的经济效益,但同时也会和财务风险链接。因为企业落实的投资活动会投入大量的资金,那么资金量越大所面临的财务风险也会随之增加。所以企业要想提高经济效益它们必须考虑到相对应的风险问题,结合自身实际情况采

用更为科学合理的方式选择投资项目和风险防范手段,避免盲目投资给企业带来了巨大损失<sup>[3]</sup>。

## 2 企业内控管理与财务风险现状

### 2.1 缺少风险防范意识

在中国的企业建设基础上一般都是关注内外部市场,由于企业会把最终的发展目标建立在经济效益上,所以个别管理者不够重视内部管控,部分工作开展基本都是围绕着如何提高经济性,内控管理对于企业管理者和其他工作人员而言是缺乏的,企业内部也没有加强宣传力度,那么工作人员在这方面的认知难免欠缺,因此会给内部管控和各项经济类活动的开展带来诸多不利影响。但从当前中国的企业实际经营状况上分析,许多在进行内部管控的时候都是以表面和象征性为主,尤其是管理人员在风险防范上意识不足,再加上一些错误的理念很难进一步推动这项工作的开展。还有就是一些企业在进行内部管控机制和财务风险防范工作的过程中虽然也制定了相应的计划和实施标准,但是内控管理体系还是缺乏完善性,所以这项工作的价值就很难完全发挥出来,管理人员和基层员工的积极主动性不足,无法有效保障企业财务风险和长远发展<sup>[4]</sup>。

### 2.2 监督制度不够完善

企业落实内部管理和财务风险防范的时候都会建立相对应的管控体系,但要想真正的将其落实到位并发挥作用就需要有与其对应的监督制度,唯有如此才能有效避免内部管控体系开展工作的过程中因为外部因素造成影响,这会导致内部管控工作无法发挥最大化效应,且难以规避各类风险。内部管控制度和财务风险防范建立起的监督机制,是企业内部管理制度有效实施的关键保证力量,需要内部监管和外部监管结合到一体,在实际工作过程中许多企业并没有重视审计部门,所以很难落实在内部管控和财务风险防范的时候有合理的监督机制。还有企业在外部的监督体系上不够健全,无论是市场还是政府的监督都会对企业产生一定影响,在动态化市场背景下企业落实内部管控体系如果不能实现有效的风险防范和稳定运行那么就会给企业的财务带来巨大的风险<sup>[4]</sup>。

### 2.3 内控管理体系不够健全

近年来,中国市场在近些年已经获得了稳定发展,很大一部分企业市场当中都得到了明显的经济效益提升,但与此同时也会带来一定的财务风险,如果不落实内部风险防范体系的话,这其中的财务风险会对企业发展和资金都造成巨大危险。某些企业虽然意识到了内部管控和风险防范的重要性,也会建立相应的制度体系,但是在具体的落实方面还是有点欠缺,导致内部管控与风险防范机制执行困难,而企业的资金和资源分配不合理,给发展带来一系列负面因素。此外,由于企业在市场发展中并不能建立完善的企业内部管理体系,也不能履职相对应的企业内部管理和激励机制,因此无法充分发挥内控管理制

度的正面效用,从而加大了企业所存在的财务风险,使其在市场发展壮大过程中极易由于高财务经营风险而引发的财务危机,造成企业破产或难以获得经济利润。

### 2.4 适应新形势能力较弱

基于网络大数据处理时代背景,数据分析的利用与管理已成为现代化企业的核心竞争力,给企业的经营状况造成的负面影响巨大。企业的企业发展价值与利用大数据分析信息资源的能力是成正比的,而企业的大数据资产将会在企业未来的发展中,发展出良好的模式。在企业运营管理方面,大数据分析的运用大致包括了三个阶段。第一阶段主要是关注大数据和机器的相互关联。在现实应用中,由于人们局限于传统的IT思想,把部分小数据处理的应用重新定义为大数据处理的应用。在第二个阶段,人们才开始重视数据处理与工作人员的关联。通过使用可视化和预测的工具,进行对技术的实际应用。第三个阶段人们开始重视分析大数据技术与数据应用之间所产生的关联。但是目前许多企业在实际运用中没有发挥大数据分析的使用价值,无法给企业运营管理带来有力的帮助。究其原因,许多企业管理者缺乏大数据分析思想,管理者们普遍认为,对大数据分析的使用是一种非常耗费成本的商业行为,进而排斥新技术的引进。事实上,大数据分析的有效运用可以给企业的运营与管理工作提供了很大的优势,从而推动了企业管理模式由传统的粗放式管理,逐步转变成了精细化管理。以企业营销工作为例,通过运用大数据分析手段,就可以促进企业营销最大化,在实际运用中可以利用精准销售,实现对场景和产品以及消费者等的大数据精确分类,在恰当的场合下给消费者提供针对性的产品和服务,从而有效推动了商品的销量,使滞销产品不积压。同时运用大数据分析技术进行数据分析,就可以及时发现企业产品生产和营销过程以及物流等各环节中出现的问题,比如无价值商品和资源浪费等情况,通过采取相应的优化调度等举措,可以促进企业经营绩效管理得到有效提升,取得了节省成本的最大效益。此外,在营销预测方面,还可以运用数据挖掘技能与信息挖掘技能,根据内外部市场的需求,进行准确的预测和大数据挖掘,为营销提供应有的准备,极大程度上降低销售风险。利用大数据技术,能够为客户精准画像,发掘潜在的消费人群。目前来看,企业在大数据分析运用方面,还面临着不足之处,主要问题包括:设施不够健全,从软硬件的配备角度来看,缺乏高性能水准的设备,无法适应大数据处理生产与使用的实际需要。企业员工的技术管理水平也不高,无法合理运用大数据分析技术,并进行良好内部管理。大数据信息的使用率水平不高,不管在企业内部管理,还是财务风险管理等行业中,大数据分析信息技术的运用都具有很大的发展前景。就企业当前的工作状况分析,大数据信息的使用率水平不高,还具有挖掘的价值空间。

### 3 企业内控管理制度和财务风险的防范措施

#### 3.1 增强风险防范意识

中国的财务管理相关法律法规中有所规定,在企业财务部门所提供的财务信息上必须确保真实、准确和完整性,然后是要求财务工作和内部管控连接,并且行之有效的保障财务安全性。身为现代化企业的财务管理工作人员,应当培养良好的财务管理风险防范意识,并高度重视企业正在进行所有财务管理工作中的具体环节,从而准确地确定其中可能出现的风险,并选择科学可行的管理手段,有效地管理企业财务危险,以防止因风险而给企业所造成的巨大损失。除此之外,企业的财务工作人员必须了解并掌握财务风险的相关概念和特征以及能够引发财务风险的因素还有给企业能带来的负面影响。在此当中要将那些财务工作的具体流程作为出发点,工作人员和管理者必须对财务风险高度重视并全面防范,如此方可从根本解决财务的风险,为自身经营发展建设打下良好财务基础<sup>[5]</sup>。

#### 3.2 做好业财全过程监督

内部监督管控对企业的管理工作极其重要,它是内控体系的核心部分,能保障企业内部管理各项任务的有序执行。因此,我国的各大企业必须在落实内部管理和财务风险防范的时候强化监管体系,真正做到全过程监督管理,可以同时采用财务检查和内部审计这些行之有效的方方式,严格管控企业的各项工作,还有明确内控管理和决策是否合理。结合内控管理体系在运营过程中有可能出现的问题,需要以最快的时间将其解决。落实监管工作的时候,企业管理层要把各部门负责人的权力合理化分配,然后把责任落实到个人,形成互相监督和牵制的作用,这样才能有效避免内部管控当中出现一些不合理的行为,真正提高企业管理水平。还有企业经营基础上必须对市场经济的发展进行全面分析,根据实际情况动态性地调整管控结构。这样当企业遇到突发性的财务风险或财务危机情况时,就可以适时采取相应的紧急控制措施,并科学评估整个经营管理过程,从而最大限度地避免财务风险,使企业因财务风险所带来的损失减至或最小化。

#### 3.3 加强业财信息沟通

信息技术在企业落实内部管理和财务风险防范的工作上有着举足轻重的作用,它能建立信息交流系统,并让信息数据的传输更加真实准确,并且提高传递速率,是完善内部管控机制和风险防范工作的核心保障。所以企业进行内控管理和风险防范的时候应当对信息的传递重视起来,构建科学传递渠道,确保所有信息的来源能真实有效,再把这两项工作融入企业的日常经营管理之中。企业要确保财务风险信息能够在规定的时间进行分析并总结,把它递交给管理层,他们就能结合所有的信息进行全方位分析把风险提前预知并作出防范,这才是避免企业财务风险的重要根据<sup>[6]</sup>。

#### 3.4 推动财务管理信息化

互联网时代背景下,在目前大数据发展迅速的背景下,现代化企业有必要融入信息技术落实财务管理和风险防范,提高管理整体质量。企业在进行战略发展的同时,大数据信息对于内部管理和风险防范必不可缺,它能给企业管理层和决策层带来更为精准的财务信息数据,这样在落实战略决策的同时才能更加客观且全面的进行分析。结合大数据信息技术对企业的各部门以及业务进行有机融合,加强数据利用价值,这就能体现出信息技术对于企业内部管理和财务风险防范的重要意义。无论是管理层还是决策层以及基层员工都要在这方面提高认知,正确使用信息技术然后推动财务管理工作和内部管控工作的共同信息化过渡以此来为企业的战略发展和决策提供最合理的信息数据。在企业构建财务信息管理系统当中,不仅要有先进的设备和技术,同时信息技术人才也是重中之重,所以企业应当在招聘的时候适当提高门槛,引进大量的信息化人才。对在职人员提出考核机制,使所有工作人员都能掌握基础的计算机操作,而专业技术人员则要善于利用信息化手段促进财务管理和风险防范的工作的高效进行,让企业的日常运营和市场竞争更强有力<sup>[7]</sup>。

### 4 结束语

综上所述,现代企业发展必须面临着纷繁多样的市场发展环境和剧烈的竞争,那么进行内部管理的重要性能有效凸显出来,如果它的质量过低的话财务风险会随之而来。所以说企业必须树立风险防范思维做好全面的监督管控,提高财务信息系统建设力度,加强企业整体的风险防范能力和市场竞争力。

#### 参考文献

- [1]何燕.基于财务风险防范视角的企业内控管理策略[J].财会学习,2021(23):180-182.
- [2]李蔚蔚.国有企业内控管理及财务风险防范策略分析[J].质量与市场,2021(15):112-113.
- [3]张彦梅.现代企业内控管理及财务风险防范措施分析[J].财会学习,2021(18):180-182.
- [4]韩小娟.基于财务风险防范下的企业内控管理策略分析[J].当代会计,2020(08):105-106.
- [5]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.
- [6]刘一鸣.现代企业内控管理以及财务风险防范措施的分析[J].现代经济信息,2019(21):238.
- [7]刘丰华.国有企业内控管理及财务风险防范策略[J].营销界,2019(42):212-220.

作者简介:朱海东(1984-),男,河北唐山人,本科,职务:财务部长,职称:中级会计师,研究方向:内控管理。