

# 金融风险管理与企业财务控制的研究

刘明锋

(山东沂蒙交通发展集团有限公司, 山东 临沂 276000)

**摘要:**如今,我国经济环境得到逐步改善,企业有了国家政策的支持,其发展形势也越来越好。同时,企业规模不断扩大,公司许多管理人员没有相应加强内部治理,导致公司发展陷入困境。其次,互联网已经渗透到社会的各个层面,极大地方便了人们的生产生活,提高了工作效率。在企业的财务管理工作中,我们也必须深刻意识到互联网的重要性,并利用互联网从各个角度开展财务管理工作,详细收集各部门的财务数据,即建立统一的数据管理系统,完善财务信息网络。只有实现统一、科学的管理,企业才能向更先进、更现代化的方向发展。同时还可以增强企业的核心竞争力,使企业的发展前景更加清晰,有效防范金融风险。从以上分析可以看出,加强资金短缺风险管理是企业做大做强的必然要求,也是企业成长发展的必由之路。

**关键词:**金融风险管理;企业财务控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.16.031

正值两个“百年计划”交汇之际,中国经济正在高速发展。值此之际,国内经济开始追求为高质量发展,同时国际经济环境的复杂化,企业想在短时间内得到迅速的发展壮大,就要适应当下的发展环境,并且充分运用国家的各项优惠政策,为自己的发展迎来二次飞跃。提升核心竞争力,就必须对企业自身进行革新。同样在内部进行革新时,金融风险作为制约企业发展的风险,我们必须保持足够的警惕性,以企业内部控制为基础去分析存在的风险性,更高效地进行管控。

## 1 企业内部控制与金融风险概述

### 1.1 企业内部控制与金融风险的相关概念

内部控制是一个企业以达到生产经营目标为出发点,在企业内部制定各种规章、制度或采取各种措施,来保证生产经营的效率性、经济性,保证企业会计信息真实性、财产安全的完整等一系列方法、手段与措施的总称。风险可以理解为,一些不确定的因素或者一些潜在的条件存在而导致的差错或者经济损失。企业金融风险是指金融执行结果与预期经济利益之间的差异,造成这种差异的原因可以来自各个方面,包括金融政策的变化、企业生产经营的变化等。

### 1.2 企业内部控制与金融风险的关系

由于金融风险对企业经营影响越来越严重,由此造成破产案例也在增加。金融风险包含了企业的日常生产经营活动中各个方面。金融风险作为企业管理的一项重要的管理目标,应当建立完善的金融风险管理体系。企业要进行金融风险的管理内部控制是必不可少的手段,因此要对金融风险进行管理防范,就要加强企业金融风险的内部控制。

内部控制与企业金融风险管理之间有着很大的关系,两者相互贯通,互相牵制。金融风险防范主要是在企业日常运营维护的基础上保持内在的发展动力,实施合理的风险管理控制。金融风险管理包含了金融风险内部控制,是其重

要的组成部分,是企业实现经营目标的一个监督体系,加强金融风险管理,有利于企业内部控制制度的完善和全面风险管理的发展。

## 2 企业金融风险管理存在的不足

企业金融业务发展面临的风险主要包括内部控制风险、客户信用风险、金融市场风险和金融流动性风险等。如果无效预防,就会造成不利的局面。从目前企业风险防控实践来看,内部审计工作存在以下不足。

### 2.1 人才匮乏

目前,企业开展金融服务的类型越来越多元化,所面临的市场环境也越来越复杂。此外,经济金融化水平不断深化,信息技术的快速发展推动金融业向集成化、网络化、衍生化方向发展。从风险控制方面来看,要保证内部审计价值的实现和发挥,就必须适应当前形势的发展变化,不断提高内部审计水平,实现对财务业务风险的有效控制。然而,内部审计人才供给存在人才质量与结构的矛盾,缺乏质量、能力、知识协调发展的高素质人才,风险控制能力有待提高。

### 2.2 审计信息化水平不高

现阶段,企业的管理发展对风险防控提出了更高的要求,这就要求企业财务审计的效率和内部审计的质量不断提高,才能充分发挥内部审计的作用。从内部审计现状来看,审计信息水平不高。具体表现在以下几个方面:一是软件信息化程度低。企业虽然注重信息化建设,也投入了大量的软件和技术,如财务信息软件。但是由于审计业务的特点等因素,引入的审计软件相对较少,且不能与财务业务相结合,因此软件使用率不高。二是人员的专业能力水平有限。因此,企业管理层对实现动态风险控制寄予厚望,提高审计信息化水平有利于提高审计效率和质量,为风险控制提供帮助。

## 3 当前企业金融风险管理中的薄弱环节研究

企业的金融风险管理非常重要,因为影响它的因素是多种多样的,所以会出现各种不同的问题。鉴于对企业金融风险管理现状的分析,仍存在以下问题。第一,未能形成良好的风险意识,金融风险和财务操作影响深远,无论是作为企业的领导者还是管理者,都应当进行专业化、综合化、理性化的管理,在后续的管理实施中显著提高风险管理的自觉性,具有良好的抗风险能力。在实际工作中,决策者应正确看待金融风险管理,认识其优势和价值,将工作重点放在财务审计和信息审计上。如果员工在资金管理和财务结算过程中缺乏控制意识,很可能造成金融风险,从而阻碍企业的运营。第二,规范的资本框架不到位。在当前社会快速发展的背景下,市场经济体制不断优化和完善,但不可否认的是,它仍然面临着各种挑战,涉及的影响因素也是多样化的。一般来说,大多数企业在发展初期都是以短期利润为基础和保证,按照长期发展的要求实现有效实施,时刻关注自身的整体进度。此外,当企业在金融风险控制中单纯着眼于经济效益时,很可能造成整体负债问题。当资产和负债不协调时,企业的内部框架结构就会不专业、不规范。

#### 4 企业金融风险管理框架坚持的基本原则

在构建企业金融风险管理框架时,要坚持基本原则,才能有效地顺利开展。要坚持目标导向的基本原则,实现具体目标,并在此基础上对企业风险管理体系进行优化和更新。因此,只有确保目标定位合理、专业,才能构建完善的企业金融风险管理框架。同时,企业的金融风险管理,要落实对所有部门和员工的责任的明确界定,确保所有员工都清楚自己的责任和义务。第二,坚持出发点的基本原则。在框架建立的前期环节,作为领导和管理在施工企业全面分析和研究各种数据信息,并积极借鉴其他企业财务管理的成功经验,并在金融风险管理框架的建设前期环节的边界规定,通过这种手段有效区分企业内部和外部环境的金融风险目的,在确保企业本身具有抵御风险的能力和意识后,将进一步提高其对各种风险环境的适应能力。研究当前国内外企业发展的经验,企业发展战略的采用对企业的金融风险管理目标和实际发展目标有着深远的影响,因此企业应该在实施长期战略规划的过程中,全面把握企业当前的金融风险问题,在综合考虑当前市场环境的背景下,认真全面地进行计算,了解自身存在的薄弱环节。此外,企业应充分发挥外部力量优势,顺应社会发展,跟上社会发展趋势,抓住机遇,以积极乐观的态度面对挑战,获得更广阔的发展空间。

#### 5 企业金融风险管理框架的可行性研究

##### 5.1 目标层

构建企业金融风险管理框架,应重视目标层的建立。所谓目标层是企业财务管理目标的基础层,企业在财务管理工作中,始终坚持贯彻企业战略发展的要求,在当前的财务管理层落实科学的目标,并始终注重服务形式,将基本战略落实在具体工作当中才能有效实现目标。在企业财务管理

过程中,如何实现风险控制是应该注意的主要问题,因此我们应该有效地实施各种金融风险的控制任务。同时,目标层的设计应增强管理目标的专业性和科学性。并在风险控制环节,实现与发展的相互适应。需要注意的是,企业目前面临的风险类型很多,必须善于结合当前的发展要求和各种资源,采取切实可行的措施,为财务目标的顺利实现打下坚实的基础。

##### 5.2 管理层

管理层是企业财务管理框架的关键内容之一,而实施金融风险保障,有效实施管理的前提条件涉及的目标层建设的影响因素较多,因此在实际管理工作中应采取有效的方式,显著提高管理人员的专业技能和综合素质,以确保责任为基础实施和优化金融风险控制体系。对于管理来说,主要包括企业财务部门的建设、决策部门和财务运作方案的领导,这在财务部门要以指向企业管理中的管理目标为关键来进行考核,并在实践中最大限度地体现企业的领导和监督优势,由于管理的责任相对较多,企业财务管理部门要坚持以企业为中介的前提,为财务管理体系的合理性、科学性和有效性提供保障。

##### 5.3 基础层

为了有效地落实责任,基层应该发挥其优势作用,所以建立基层是非常重要的,在基层工作中要在第一时间明确风险控制的要求,基层是企业财务管理的关键,为财务制度的实现和风险控制的充分实施提供保证。在社会快速发展的背景下,信息技术在社会各个领域的作用有着广泛的应用空间,企业也应该实现信息化发展。在企业信息化发展过程中,财务管理将受到管理层的制约和引导。因此,在实施中,要积极明确所有员工的责任和义务,具有敬业精神和奉献精神,最大限度地发挥财务经理的促进作用,通过这种手段实现整体的进步和发展。在各框架结构的设置上,企业应加强对环境的系统研究,明确自身的形式和发展的实际情况。对于金融风险管理,应该在综合考虑当前环境的背景下实施合理的管理。团队的目标设定至关重要。制定长期计划和经营目标,完成短期目标。在企业目标设定过程中,要以小目标为出发点,根据不同的主体完成目标设定,从而推动管理从小到大。

#### 6 加强企业财务内部控制的具体措施

通过对以上内容的了解可知,财务信息系统在构建过程中可能会遇到问题,相关人员要重视这些问题,并做出更深入的研究和分析,从而更好地保障企业能够正常运行,提高企业的工作效率,下面将重点对加强企业内部财务控制的具体措施进行分析。

##### 6.1 对会计信息资源进行全方位控制

财务信息化的另一种表现形式是总部对分公司的各个方面进行控制,可以很好地实现财务信息的共享,从而保证整体财务信息的准确性和可靠性,便于相关管理者做出相应的决策,从而实现企业的长远发展。相关人员在做决策

时,首先要考虑企业的财务信息。所考虑的财务信息必须真实可靠,以便更好地帮助决策者做出决策。企业要对子公司的各个方面进行控制,充分了解子公司的财务信息,以便建立更好的财务信息网络,使子公司得到更好的管理。此外,财务信息对企业内部发展也具有重要意义。我们之所以要实施财务信息化,就是为了使会计工作更加方便、规范、统一,使财务工作更加透明、清晰,对企业各分支机构实行全面有效的控制,避免出现虚假会计。只有共享信息,才能真正保持内部透明度。一是公司要增强用户的能力和对权限的管理,明确规定管理层的操作,各级下属都有相当的权限,不能任意看到公司的高级财务状况。不断加强内部控制,打造企业财务数据安全存储平台。二是对直接经营者的财务会计信息,每项操作都要建立独立完整的日志,并加强相应的监督和抽查。在招聘财务人员时,要注重责任感,财务人员的责任对于监测信息资源至关重要。

### 6.2 构建和开发整个信息系统

在信息系统的建设过程中,最重要的是保证整个信息系统的稳定和安全,防止一些非法分子参与信息系统窃取相关数据,损害企业的经济收入。在系统开发过程中,首先,必须保证整个系统具有一定的可行性,能够开展日常工作,能够对员工的工作效率起到一定的作用。其次,让每个人的工作都能促进财务管理体的建设,从而实现企业的高效管理。对整个系统的安全性进行测试工作,对整个系统进行日常维护,防止系统出现故障。如果系统出现故障,管理人员应及时进行维护工作,加强整个信息系统的安全控制,防止病毒的入侵。

### 6.3 提高相关人员的专业素质

企业在选择会计财务人员进行实际操作时,我们要注重职业道德和职业意识,做一个透彻的评估,组建一批金融专业人士团队,还需要继续培训和教育,使我们的员工能够及时运用新的技术,在团队中设立科学的奖惩机制,营造一个员工竞争的完美环境,最终达到对公司内部的有效控制。除了保证整个系统的安全稳定外,还需要不断提高相关人员的专业素质。作为财务经理,不仅要掌握相关财务信息的理论知识,还要对相关的计算机技术和程序设计有一定的了解。企业应该加强对员工的培训,也应该重视他们的思想道德建设,让他们有责任感,良好的工作态度,积极投入地工作。相关人员要明确自己的责任,管理者也要划分所有员工的责任,让每个员工之间能够实现制衡,相互协调,同时,也可以让他们充分进行相应的沟通,从而更好地提高工作效率。此外,企业还应及时对相关人员进行培训教育,使其不断更新自身知识,树立终身学习的意识,从而培养出既懂财务管理信息理论知识,又懂计算机技术的跨学科人才。

### 结束语

通过对上述问题的分析,我们充分认识到,企业想要长久、稳定的发展大多都会面临诸多的风险。企业风险来自多方面的。风险的产生是不可避免的,但是企业可以采取一些

措施努力将影响降到最小、风险降到最低,或者达到规避的效果。企业在发展中具有许多发展优势,但其风险也是显著的。面对这个问题,企业应该从正确的角度看待,建立健全金融风险管理框架。这样可以提高金融风险管理的专业性和有效性,避免给我国经济带来巨大损失。同时,目标层、管理层和基础层应作为主动研究矿用框架结构的出发点,实施合理设计。另外,企业也要认识到金融风险是每个企业都要时刻关注的问题。只有转变管理理念,形成良好的风险管理意识,才能减少金融风险的发生,为长期发展奠定坚实的基础。因此,企业内业务的财务管理层要提高风险管理水平,保证业务的稳定发展。事实上,企业可以用这些方法来提高审计工作水平,加强监管和控制,建立完善的审计质量控制框架,积极发展财务审计体系。

### 参考文献

- [1]洪立阳.浅谈企业金融风险控制措施[J].全国商情(理论探究),2011(16):47-48.
- [2]陈颖萍.关于企业资金运营的几点体会[J].中国商界(下半月),2010(09):148.
- [3]冯萍.浅析企业资金集中化管理存在的问题及改进措施[J].财会学习,2020(08):229-231.
- [4]许玉娟.国有企业资金管控现状及应对措施探讨[J].企业改革与管理,2020(13):24-25.
- [5]杨淑娥.企业海外子公司资金运作风险管理——基于公司治理和内部控制视角[J].会计之友(下旬刊),2009(03):9-10.
- [6]吴建芬.现代企业资金管理中的内部控制体系完善策略[J].现代国企研究,2019(02):36.
- [7]任晓丽.新常态下企业资金管理与内部控制策略分析[J].经贸实践,2017(24):61.
- [8]兰天宇.基于企业资金管理内部控制的应用研究[J].今日财富,2019(24):112.
- [9]杨淑娥.企业海外子公司资金运作风险管理——基于公司治理和内部控制视角[J].会计之友(下旬刊),2009(03):9-10.
- [10]张灿.完善治理结构·强化资金管理·防范企业风险——浅论企业内部控制的改进[J].中国集体经济,2011(29):39-41.
- [11]李磊,李艳芝.基于内部控制视角的企业税务风险管理研究[J].经济研究参考,2015(41):32-35.

作者简介:刘明锋(1986.06-),男,汉族,籍贯:临沂,本科,审计师、会计师、工程师,研究方向:建筑施工企业投资项目管理与实务。