

# 基于国有企业财务风险内部控制路径分析

冯锡琴

(宜兴市城建文旅集团有限公司,江苏 无锡 214200)

**摘要:**新时期的国有企业快速发展,逐步壮大规模,已成为国民经济发展的支柱力量。财务风险内控,是保障国有企业长足发展的有效手段,也是提高企业管理水准的主要措施。本文以国有企业为切入点,分析国有企业财务风险内部控制现状,结合现状提出了几点有效控制内部财务风险的对策,希望能切实加强国有企业财务风险内部控制水准,助力国有企业实现长足发展目标,并进一步提高国有企业防范风险的能力,为国有企业未来发展积蓄能量。

**关键词:**国有企业;财务风险;内部控制;意义;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.17.062

## 1 前言

财务是国有企业极其关注的问题,直接关乎国有企业生存及发展。现阶段,我国企业经济环境极其复杂,即使我国经济已取得长期发展成效,在发展进程中积累了一些成功经验,但从长远角度来看,仍存在一些问题,为国有企业财务工作带来了众多风险。因此,就需要国有企业重视审视财务风险控制现状,针对企业财务风险隐患展开剖析,以便制定更有效的防范对策,顺利配置各项资源,以保障国有企业收获更理想的效益。内部控制是国有企业降低财务风险的一道突破口,国有企业应抓住内部控制这条主线,持续优化及完善内部控制工作,进而有效减少国有企业财务风险概率。

## 2 国有企业财务风险的概述

### 2.1 财务风险的定义

如今,关于国有企业财务风险,主要有下面两种解释。一方面,国有企业财务风险主要指具体经济状况及企业预期财务状况,因各种各样的因素,制约了国有企业运营及生产,导致国有企业经济遭到损失。另一方面,国有企业财务风险主要指使用货币资金偿还到期债务,具有不确定性。前者属于广义概念,后者是狭义层面上的理解。在广义层面来看,国有企业财务风险渗透于国有企业经营工作的每一环节,而狭义上的财务风险,主要指国有企业负债风险。在国有企业日常经营及发展过程中,无论是出现哪种风险,都会带来难以挽回的后果,对国有企业未来发展损害性极大。

### 2.2 财务风险的危害

于国有企业来讲,出现财务风险后,致使企业无法合规经营,极有可能产生大量负债,为企业财务管理工作造成巨大压力,影响国有企业正常生产及运作。同时,在出现投资不谨慎引发的风险后,导致企业收益和目标不匹配,无法保障企业经营活动顺利落实,很有可能致使国有企业在发展过程中出现盲目投资行为,致使固定资产投资不科学,影响国有企业财务系统信息真实性及完整性,

会增加国有企业决策失误率,导致国有企业对外投资时的研究和规划欠缺科学性,损失财产。

## 3 强化国有企业财务风险内部控制路径的意义

### 3.1 内部控制的定义

所谓“内部控制”,主要指国有企业为了实现自身经营目标以及保障企业内部资产足够完整、安全,强化会计信息资料可靠性、精准性,保障经营方针顺利落实,以及提升经营活动效率性、经济性、效果性而采用的一系列控制方法及措施。强化内部控制工作,有利于国有企业进行自我调整、自我约束以及自我规划。

### 3.2 内部控制的作用

在国有企业改革发展过程中,财务风险内部控制管理尤为关键。国有企业营运时,有可能受产业政策、技术水准、资金及营销状况各项因素的影响,这些因素会为财务工作质量带来巨大冲击。同时,如果国有企业存在新增项目,则会增加资金投入,提高财务费用成本。因此,在具体发展实际,企业需要站在运营角度,全面分析财务风险,判断财务风险,合理管控财务风险,逐步优化风险管控机制,进而改变现有财务风险内控制度,以保障国有企业财务风险始终处于可控状态之中,促使国有企业财务资金合理周转,避免在国有企业发展过程中出现项目风险、政策风险及市场风险,全面提高国有企业经济运行水平和实力。

### 3.3 内部控制的方式

在国有企业发展之际,常常应用的财务风险内部控制方式,主要有下面四种。其一,创建完善的风险准备金制度,通过“按年预提”方式,安排风险准备金,以便能针对企业营运过程中出现的突发状况加以预测。其二,加强对企业内部财务风险的控制。做好风险预防及风险规避工作,转移既有风险及控制既有风险,结合合理的筹资计划科学冲抵相关风险。其三,科学控制筹资及投资风险,明确具体期限,合理控制企业应收账款回笼风险以及企业经营过程中出现的各种债务风险,保障企业发展进程

不受各种风险的阻碍及影响。其四,优化企业用户信用评级制度,合理评级客户是否具有偿还能力,并且针对企业的收益分配机制进行优化,结合企业实际运营情况,建立短期预警系统或长期预警系统,保障企业现金流足够通畅,全面提高企业整体营运能力。

#### 4 国有企业财务风险内部控制的现状分析

##### 4.1 控制环境构建的状况

在国有企业进行内部控制工作时,需要得到内部控制环境的支持。若想切实强化内部控制水准,就要重视建设优良的内部控制环境。如今,在国有企业建设内部控制环境之际,主要存在下面几个问题。其一,从长远发展角度进行分析,许多国有企业的总经理以及董事长通常由一人承担,在企业决策以及配置财产时,企业“一把手”发挥着重大作用,但有可能出现盲目投资问题,为企业未来发展造成巨大影响。同时,也有可能出现无法避免的道德风险事件。其二,产权较为模糊。其三,高效监督不足,当代企业治理结构三权分立现象明显,管理层、监事会以及董事会的权利较为集中,各方主体之间欠缺制衡机制,有可能致使国有资产大量流失。另外,部分国有企业权责不分明,产权不明晰,治理结构有待改进。

##### 4.2 当下风险评估的状况

现阶段,部分国有企业并不重视评估风险。比如,一些国有企业屡屡出现预算松弛问题。在预算目标及员工业绩融合之际,员工为了符合绩效考核标准及目标,制定了相对松弛的预算体系。预算松弛已成为国有企业的重大风险问题,风险评估是国有企业内部控制的一个重要环节,可以防范各种风险的出现,针对各类风险进行高效控制。然而,目前一些国有企业并不重视评估风险,由于风险评估涉猎管理学技术、统计学技术及综合会计学技术,因欠缺专业人才及健全风险评估体系,极有可能致使风险评估工作止步于表面形式,致使个别制度及相关管控工作流于形式,员工执行相关机制时,有可能出现逆反心理,引起员工的不满。

##### 4.3 控制活动现状的分析

国有企业内部控制活动体系在各层级、各部门,结合不相容职务相分离原则,实施财务风险管控工作。相比其他民企来讲,国有企业具有较强的风险防范能力。因为国有企业规模偏大,经营体系较为规范,具有充足资金,可以用来抵御风险,这和国有企业的国有资产背景息息相关。国有企业内部控制及风险管理备受政府影响[1]。由此可见,内外监督体系均可在一定程度上制约国有企业财务风险。但是,如今国有企业在控制活动这一方面,存在一些问题。例如,一些国有企业的管理活动存在较大随意性。在预算编制这一方面,未进行统一安排,预算工作实效性未得到有效发挥,致使财务管理及预算控制体系的随意性大大增加。

##### 4.4 信息沟通现状的分析

国有企业内部控制信息沟通涉猎财务信息沟通以及信息沟通管理问题,落实内部控制工作时,信息沟通工作可以为整体工作的推动及实现带来保障。优良的信息沟通系统,可以保障企业有关人员掌握必要信息,防止出现财务舞弊问题。如若部门与部门之间欠缺沟通,信息孤岛问题便会加重,致使某些环节管理工作不到位,极有可能增加潜在的财务风险隐患。如今,大多国有企业均开始实施“扁平化”管理模式,减少了不必要的中间环节,进一步增强了工作效率,为防范财务风险提供了有力支持,但在沟通环节这一方面,仍需持续改进。

##### 4.5 监督及控制的状况

国有企业发展时,需要设置专业的监督机制。结合内控管理制度,针对内部管控工作时的每一环节工作进行有效把握,防止出现违规问题,定期检查内部控制情况,并追究相关责任。如若存在违规行为,针对举报的员工给予表扬,面对违反工作机制的员工,作出警示或者惩罚。由于国有企业机构较多,人员数量较多,工作项目繁杂。发展之际很有可能出现浪费资源的问题,而一些国有企业并未设置专业部门监督及检查内部控制情况,致使内部监督效果不尽人意<sup>[2]</sup>。

#### 5 国有企业财务风险内部控制的对策

##### 5.1 优化环境的构建

一方面,国有企业要进一步优化内部控制环境工作,建立明确的目标。为了保障国有企业能顺利营运及长期发展,明确内部控制环境目标尤为关键,这是保障国有企业合规经营、合理经营的前提。同时,能保障国有企业财务披露真实性以及完整性,真正维护国有企业资产安全性,防止出现不合规的资产转移问题,促使国有企业优化每一经营管理环节,禁止出现重大财务风险现象,尽早地实现国有企业战略目标。

另一方面,要重视建设内部控制机制,持续优化国有企业治理结构,发挥监事会、董事会以及股东大会的应有责任,保障董事会能独立行使权力以及承担责任,切记不可将总经理及董事长职位由一人承担,而要设置不相容职务互相分离的机制,重视制衡及监督权力,以保障国有企业能高效防范相关风险<sup>[3]</sup>。

举例来讲,国外监管专家曾进行过一次实验。在人流量较多的广场上,设置硬币箱,上面插着卡片,写道“如果您需要,可以从我手里取走两块钱”。为了观察实验效果,在隐蔽位置放置摄像机。后期观看录像资料,发现围观的人很多,有个别人会从中取走两块钱,同时也有一些人自觉往里面投掷钱,并未发现有人故意大量取钱,违规概率为“0”。通过这一实验,联想国有企业财务内部控制工作,即可为相关人员带来一些启迪。若想防止企业内部人员出现舞弊行为、违规行为、犯罪行为以及保障财务数据精准性、安全性,即可在同一岗位安排两名专业人员,共同处理工作。二人通过相同算法计算数据,收获相同结果。

在财务管控中,工作人员间可以相互约束督促,彼此养成自觉行为。由此可见,营造优良的企业内部控制环境尤为关键,不仅能制衡权力,还能激励相关人员养成良好的工作态度与习惯,按照规章制度处置事务,保障工作成效。

### 5.2 注重评估机制

国有企业在进行财务风险内部控制工作时,应创建较为完备的内控评估机制,着重关注极有可能出现风险的环节,并进一步识别潜在风险因素,规避每一类风险,结合“由上而下”的管理模式,管理财务风险。在国有企业风险评估之际,通过应用信息系统,增强风险评估作业效率,筛选极有可能出现的各种潜在风险,并分析及识别风险潜在因素,将风险记录在专业的管理系统内,以保障各部门都能生成识别风险的意识,针对风险管理信息及数据进行共享,真正的提高风险评估效果。

### 5.3 注重风险管理

在国有企业发展之际,需要国有企业管理者重视管控内部财务风险,将权力关在制度的牢笼之中,防止出现越权、谋私及专权等问题,从而保障国有企业权力始终处于正常运行的轨道之中,避免在国有企业发展时出现各种财务风险问题。

聚焦企业财务风险管理工作,在进行风险评估工作后,立足风险评估基础,明确各项风险评估管理方法。通过详细的风险评估制度,重点控制针对极有可能出现风险的相关环节,进行重点把控。结合每一类风险指标,保障管理工作实效性,确保风险管控流程及目标,契合国有企业发展要求。国有企业内部每一部门,在制定风险管理策略过程中,要得到总经理以及董事长审批,直至审批生效之后,才能全面推进风险管控工作。按照风险管控方案,有条不紊地落实管控计划,并进行全方位的监控。如果发现风险管控指标超出了预警值,则要立即启动风险预警机制,防止后期出现重大风险,为国有企业发展带来不利影响。

### 5.4 健全信息系统

国有企业需要增加信息化建设投入力度,不断升级现有的信息化平台,以保障企业内部每一部门人员在财务内部控制工作时,都能迅速获得精准信息,为规避每一类系统风险带来保障。与此同时,国有企业管理人员,需要调整国有企业职能部门及人员结构,对于一些不必要的部门进行精简处理,以便能切实提高相关人员作业效率,严格控制作业成本。众所周知,国有企业内部控制部门以及风险管理部门,在信息沟通过程中,承担着关键角色,需要制定较为有效的信息畅通工作计划,明确信息沟通标准,并将应对风险的有关文件下发至每一部门,促使各个部门均能形成优良的信息沟通渠道,针对风险信息进行共享,为有效防范财务风险带来根本保障。需要注意的一点是,国有企业应持续增强每一部门的风险管控水准,监控风险控制执行状况,并及时面向董事会及总

经理进行详细汇报<sup>[4]</sup>。

### 5.5 信息技术在内部控制中的作用

信息技术发展速度极快,信息传播速度及信息处理速度、反馈速度翻倍增长,这令国有企业针对业务及信息的处理方式发生了一定改变。在信息化管理模式之下,并非按照传统特定程度评估风险,而是结合特定的内控环境,针对风险展开评估<sup>[5]</sup>。比如,在国有企业职责分离控制这一层面,应用信息化技术,使用计算机代替人工操作,使用自动化控制处理模式,可进一步规避国有企业职责风险。在执行某一项目时,安装计算机软件,计算机软件维护功能、运行功能和编码会产生职责分离。结合信息化技术,优化信息系统,实施国有企业职责分离管理模式,可防止在内部控制工作进行时,出现潜在风险。

### 6 结束语

综上所述,在国有企业发展之际,财务风险控制工作及内部控制工作均属于极其有力的“抓手”,且两项工作间的关系相对复杂。随着外部环境日渐多变,极有可能为国有企业生产及经营带来重大影响,如若国有企业忽略存在的每一类风险,则就可能为财务管理工作带来严重冲击。因此,就需要国有企业重视研究财务风险,结合不同类型财务风险,完善内部控制机制,从而保障国有企业实现持续发展目标,不断增强其他企业不具有的发展优势及实力。

### 参考文献

- [1]黄春玲,曾光,李高.新形势下国企财务管理风险与改进策略研究[J].商业观察,2021(33):84-86.
- [2]孙坤.国有企业改革形势下的企业财务会计风险与规避探讨[J].商场现代化,2021(21):148-150.
- [3]葛继远.大数据背景下国有企业财务管理的困境及破解之路[J].中国乡镇企业会计,2021(11):112-113.
- [4]龙晓荣.国有企业财务管理风险及其防范策略研究[J].企业改革与管理,2021(19):198-199.
- [5]赵建华.基于内部控制风险评估与管理下的国有企业发展路径分析[J].财会学习,2019(23):249+251.

作者简介:冯锡琴(1981-),女,汉,江苏无锡人,中级会计师、CMA,学士学位,研究方向:管理会计、企业内控风险、财税政策。