

国有企业财务风险防范措施

汤少红

(济南超级计算技术研究院, 山东 济南 250100)

摘要:在国家经济发展过程中, 国企是国家经济发展的重要支撑力量, 面对日益严峻的市场竞争, 必须对其进行严格的控制, 以有效地预防和控制内部的财务风险。文章论述了国有公司内部控制的重要意义, 以及内部控制过程中存在的问题, 并根据这些问题, 给出了相应的对策。

关键词: 国企; 内部控制; 财务; 风险; 对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.05.061

企业经营与发展所面对的财务风险是无法回避的, 它会由于各种原因而产生, 因此在激烈的市场环境下, 必须采取切实的预防财务风险的措施, 充分发挥内部控制的优势, 有效地运用各种人力物力, 预防和控制财务风险, 增强公司的内部控制能力, 增强公司的经济效益。

1 国有企业内部控制的重要意义

国企内部控制工作涉及财务预算、财务核算、资金收支等诸多方面, 必须把内部控制工作贯彻到国企财务工作的各个环节, 以保证公司的持续健康发展。通过对公司财务风险的合理有效控制和预防, 有效地保证了公司的内部控制, 使其得以有效的执行。建立健全的内部控制体系, 提高企业内部控制能力和管理能力。通过加强内部控制, 防止和控制潜在的问题, 促进国企今后的平稳发展, 增强国企的整体竞争力。从这一点可以看出, 加强内部控制和防范财务风险是保证我国国有资产安全健康发展的必要条件和保证。

2 国有企业内部控制与财务风险预防中存在的问题

2.1 财务管理理念的滞后

当前, 部分国企内部控制和内部控制制度建设方面还面临着一些问题, 其中主要表现为: 员工的财务管理观念落后, 制约了公司内部控制管理工作的顺利进行, 还有可能出现了财务危机和员工的工作失误。一些国企虽然对财务管理的重要性有所了解, 但仍然缺乏财务监管的意识, 缺乏对财务的预防和控制。在我国企业的发展与运营中, 部分企业管理者缺乏足够的认识, 往往过分强调企业的经济效益, 忽略了内部控制的重要性, 从而使企业的健康、稳定发展受到消极的影响。由于部分财务工作人员自身的风险认识不足, 没有及时进行风险防范和风险控制工作, 未能在日常工作中及时地发现和处理好公司内部的财务问题, 使公司在生产和经营过程中出现各种问题, 造成了难以避免的财务损失, 对公司的健康发展造成了很大的影响。这种思想认识上的滞后, 反映了部分国有企业内部控制和财务风险的不足, 已经成为制约国企健康发展的重要因素, 需要引起足够的关注, 并从认识上加以改善。

2.2 机制不够健全

通过对国有企业内部控制和外部控制的分析, 可以看出, 当前一些国有企业内部控制与风险控制体系存在缺陷, 缺乏有效的内部控制和财务风险防范机制, 造成国企的内控管理工作缺乏制度基础和保证。公司内部控制制度和风险防范监督制度是公司进行生产和运营的必要保证, 必须对内部控制管理和风险管理制度的内容进行改进, 更新制度体系, 立足于企业的生产经营活动实际情况, 发挥出内控管理和风险管理制度的积极作用。然而, 由于一些国企在发展中往往把经营管理的重心放在经济效益上, 忽略了内部控制和财务风险的预防, 从而无法发挥其应有的制度保证, 而制定的内部控制和风险管理制度容易流于形式, 缺乏有效执行, 整体的制度保障作用难以发挥出来, 使国企在内控管理和财务风险防范方面处于被动状态, 进而造成了一些不良的账目, 甚至产生了死账、坏账等问题, 这给国企今后的稳定发展埋下了很大的隐患, 使国企的竞争能力下降。

2.3 缺乏健全的监管功能

在国企的经营和管理中, 必须要有健全的监管机制, 才能有效地提升公司的管理水平和运行效益, 从而增强对公司内部控制和财务风险的监管效果。部分国企员工未能依照规定的标准进行相应的工作, 致使公司在进行内控、财务风险方面的相应对策未能得到充分的实施, 从而对公司的内控工作的实施造成了不利的影响, 从而阻碍了公司的和谐发展。在财务风险的防范与治理方面, 公司的内审部门起着不容小视的作用, 而在对公司的各种政策制定过程中, 审计机关起着重要的监督和促进作用。而一些国企的审计工作却没有起到应有的效果, 缺乏健全的监管机制和监督职能, 或者由于审计人员专业素质不够、对财务知识掌握不够等因素的制约, 造成对财务管理工作监督效力有限, 缺乏科学的监管措施, 财务风险难以得到有效的防范和管理, 对国企的稳健发展形成了负面影响。

2.4 财务风险的预警系统不够完善

部分国有企业财务风险预警系统不够完善, 导致了企业财务风险控制和风险识别的局限性, 导致了企业的

财务风险不断加大,从而对企业的健康稳定发展造成了不利影响。尤其是在信息化的今天,随着信息技术的发展,对企业的财务工作的要求越来越高,对传统的财务工作方式产生了巨大的影响,使风险因子日益增加。如果仍然受限于传统的观念,采用传统的会计方法来进行财务的经营,又缺乏对风险的有效预防,就会与当代的经济发展趋势产生脱节,难以与现实的经济要求相协调。此外,一些国有企业在建立风险预警体系时,缺乏全面的财务风险预防措施,缺乏对投资决策的研究,缺乏对风险的有效预测和预防,从而使国企出现财务风险,从而造成投资失误,使国企的整体竞争水平下降。

3 国企财务风险防范对策探讨

3.1 建立风险管理理念,加强风险管理与预防

3.1.1 加强对风险的认识

为了保证国企的财务工作和业务部门的工作人员都能对财务风险进行有效的控制,需要通过全体员工的共同努力,保证企业风险控制措施的实施,并对各部门的职责进行明确的分工,使每个员工都能建立起一种责任感。因此,要使员工清楚地认识到企业的风险管理工作的主体性,对企业的内部工作进行分解和落实,并以问责的形式对有关工作人员的行为进行监督,从而使公司的风险控制工作得以落实。对风险认识程度的提升,有助于高效管理与提升工作效率,使企业的生产经营效率得到了保证,促进企业整体发展与进步。

3.1.2 加强风险预防工作

为了提高国企的财务安全水平,必须加强国企的风险管理和风险防范意识,并运用先进的科技方法对其进行风险评估,从而保证其准确率和科学性,从而保证风险预防工作的开展,并对其中的一些问题进行及时的预警,从而达到防患于未然的目的。风险的预防和控制是十分关键的工作,可以为企业的长期稳定运行提供有效的工作环境。

3.2 拓宽融资渠道,加强资金管理

要转变财务机构的投融资问题,必须从以下两个方面着手:一是加强资本经营,保证资本使用效率,减少财务风险。二是扩大投资和筹资途径,减少财务风险。国企需要从这两个方面出发做好有效的分析工作,从而切实提升工作的有效性,促进其长期稳定发展。

3.2.1 加强财务方面的控制

加强对投资资金的管理与分析工作,并对其进行风险评估,从而达到从根源控制的目的,减少不正常的行为,增加资金利用率,减少财务风险。如果公司的财务部比较大,可以设立一个单独的资金控制部,加强对各个业务的监督。在这种大环境下,各个单位在使用巨额经费时都要向上级提出申请,以防止资金使用不当。在资金运作中,每个部门的资金运用都要有一个明细的档案,便于管理者及时地查看和加强资金的管理,要求财务相关工作人员不断提升自身专业素养,对资金的进出情况进行严格控制,确保资金申请流程化、规范化。

3.2.2 拓展投资和资金来源

通过扩大融资渠道和融资手段的多元化可以有效地分散风险,减少风险的发生,在融资过程中,国企要按照自身经营类型和目前的工作需要进行融资,比如股票融资、债券融资、融资租赁融资,在融资之前必须对融资主体进行风险评估,以减少融资的融资成本。当前一些国企采用 PPP 方式进行基建投资,既能使其筹资理念有所革新,又能有效地减少国企的经营风险。在项目的选择上,既要拓展融资途径,又要对项目的风险进行全面的评估,对项目的可行性、收益和收益的回收周期进行评估,这样才能更好地把握项目的后续发展,从而减少资金回收的难度,减少财务风险。多元化的资金来源和有效项目改革方式都是有效规避风险的途径,但是在此过程中需要积极评估,做好全方位分析工作,保证方案和工作的可行性。

3.3 建立健全的风险控制体系

通过建立健全的资金托管制度,可以保证公司的财务控制工作高效运行,防止资金风险,增加资金的利用率,保证资金的正常运行。为了构建健全的风险控制体系,必须成立一个专门的风险管理机构,利用专门的风险管理人员来提升其管理工作的有效性,以保证其顺利实施。要构建健全的风险控制体系,必须从三个层面着手:

3.3.1 建立完善的风险控制体系

通过建立一个完整的风险管理体系,可以为国企管理者在进行投资决策时,根据相关法规制度对其进行审核,从而达到预防和控制风险的目的。比如,大型资金的审批,必须严格按照风险控制体系来进行,为了保证大规模的审批,可以采用统一的审核程序,对大量的资金进行综合评价,保证项目的可行性。风险控制体系要求各项目组对资金运用时,要根据相应的规章制度进行,从而可以切实地将风险控制理念贯彻到工作中。

3.3.2 改进风险控制程序

通过健全的风险控制程序,保证员工按照程序操作,把风险控制深入到企业的每一个环节,以保证对公司的财务状况进行全方位的了解,防止出现资金流向不明等问题。同时与稽查机构共同努力,对资金的控制更加严格。建立一个风险管理机构,负责对职工进行全面的监管,重点是对财务进行全面的监管,确保国企在运行中的内部风险降到最低,提高公司的运行效率。

3.3.3 建立健全监督机制

要想有效地预防财务风险,必须要建立监督机制,监督实施过程中的风险,并对其进行预警。风险监控能保证企业的各项工作得到切实的执行,并对各方面的风险进行监督,从而可以及时地发现和及时处理这些问题。有效的风险管理体系的实施与应用成为企业生产运行环境的重要保证之一,从机制上不断完善,也将大大提升企业生产经营的稳定性,有效做好控制工作,提升风险抵抗能力。

3.4 财务信息沟通畅通

信息沟通机制要求全面、及时收集各类信息,并采取恰当的方式将各类信息进行传递。信息沟通是规范企业经营管理活动的重要保障,信息沟通机制能够让企业的管理层了解自身工作中存在的问题,并改进管理体系。通过信息沟通体系,建立与客户、供应商之间的信息沟通渠道,并通过有效的信息管理机制实现对信息的及时传递。首先,在外部信息传递方面,国有企业需要加强与外部客户、供应商等相关主体的沟通,通过加强沟通了解外部相关主体的情况。例如企业通过及时与供应商开展沟通,能够了解供应商价格变动趋势以及供应商的产能情况,避免供应商断货给国有企业正常经营带来影响的可能性。同时,国有企业要加强与国资委、税务机关等相关主管部门的沟通,例如国有企业通过与税务机关的沟通能够及时了解税务机关对国有企业的要求。国有企业通过与国资委的沟通,能够及时将工作中的情况上报国资委。其次,优化内部沟通机制。国有企业内部的财务部门需要与营销部门、生产部门、采购部门等进行及时有效沟通,通过信息沟通机制及时传递风险管理的相关要求,防范国有企业产生财务风险给企业正常经营带来巨大影响的可能性。

3.5 强化财务监督

内部控制是不断完善与持续优化的过程,内部控制体系可能随着时间的推移而无法实现对各类财务风险的管控,因此企业需要通过内部监督机制发现财务风险管理工作中存在的问题并予以改进,以提高内部控制运行的效率。在企业管理的进程中,需要通过分析生产经营活动的各项管理环节,找到内部控制中存在的风险,并通过完善有效的监督体系确保财务风险得到控制。首先,国有企业需要充分发挥内部审计的作用,国有企业的内部审计委员会需要针对财务风险可能发生的重点环节进行全面、细致的分析,实现对风险的有效防范。企业需要加强对内部审计人员队伍的建设,提高相关人员的业务能力、职业道德、专业素养,确保审计结果符合经营管理层的需求。其次,国有企业需要明确总会计师的职责,国资委通常会向国有企业驻派总会计师,负责国有企业的重大财务管理工作。总会计师需要参与到国有企业的重大财务决策事项中,以便更好地履行对财务风险防范的职责,并且需要将财务风险控制的结果纳入总会计师的考核中。

4 国有企业加强财务风险管理中的注意事项

由于国有企业财务风险管理所包含内容较为复杂,因此相关企业在进行财务风险管理时,需要注意在制度实施中存在的问题,并且明确注意事项,使财务风险管理能够更加地规范。

首先,在实际管理的过程中,为了实现国有企业的良好发展,国有企业需要迎合时代发展的趋势,加强理论知识的深入性研究,将理论和实践相互融合,完善现有的风险管理模式。并且还需要迎合企业的发展战略和市场发展战略等,将不同信息整合到财务风险管理中,完善现有的管理制度,从而使各项管理活动可以更加有序地实施⁹。在后续工作中需要将风险管理落实到不同的业务和事项中,之后再结合国家政策

和市场变化掌握现有的财务风险防范方向,也可以在部门内部设置独立性较强的审计部门,做好各项财务数据的深入性分析,使风险管理职能能够得以充分地发挥。同时,还需要从国有企业长久性发展角度入手健全对应的风险监督机制,强化财务风险的管理水平,为各项业务活动的实施提供重要的保障。

其次,在财务风险管理的过程中还需要强化财务风险的防范能力,国有企业需要具备较强的预测意识。在部门内部贯彻落实责任机制,结合以往工作经验,分析在各项业务活动中常见的风险之后,再提前制定对应的预警措施,减少对各项业务活动所产生的影响,之后再建立对应的考核机制,充分地发挥财务负责人员的主观能动性。工作人员在发生问题后需要在短时间内提出更加科学的应对方案,减少对国有企业发展的影响。同时,要补充以往财务风险管理工作中的空白,进一步地优化现有的财务管理模式,通过各项内部控制制度的相互对接,及时地共享现有的信息,从而强化风险管理的效果。在风险防范的过程中,需要理清各个部门之间的关系,重点在于投资项目管理和产权管理等不同的管理项目,按照业务模式实施特点优化现有的财务风险管控体系,保证最终的决策成效,为国有企业今后的发展提供重要的基础。

5 结束语

随着我国市场经济的发展,内部控制体系在企业中的作用日益凸显,内部控制成了企业防范风险的重要方式,能够帮助国有企业实现健康发展。国有企业在经营过程中,财务风险无处不在,国有企业只有实现对财务风险的有效控制,才能规避经营过程中的不利因素,帮助企业实现健康发展。但是当前部分国有企业在管理过程中由于受到传统因素的影响,财务风险防范的水平不足,内部控制体系中还存在一些不足之处。未来,国有企业需要进一步提高内部控制水平,认识到财务风险贯穿于企业发展的方方面面,只有实现对内部控制体系的优化,才能切实防范财务风险,避免企业发展受到影响。

参考文献

- [1]毕芳.国有投资集团财务管控问题及对策研究[J].投资与合作,2022(04):102-104.
- [2]林敏.浅析国有企业内控管理及财务风险防范[J].中国市场,2022(07):94-95.
- [3]田迪.基于财务风险视域下国有企业财务管理模式转型创新[J].中国商论,2022(04):131-134.
- [4]徐鹏远.基于财务视角的国有中小型投资公司风险管理[J].中国产经,2022(04):81-83.
- [5]张晓燕.国有企业加强内控管理与财务风险防范的措施研究[J].中国集体经济,2022(05):123-124.

作者简介:汤少红(1982-),女,汉族,山东蓬莱人,本科,中级会计,研究方向:财务核算、财务管理、资金管理等。