

企业内控管理中资金风险的把控策略研究

陈永雄

(广东昌华海利科技有限公司, 广东 茂名 525000)

摘要:随着我国科学技术与社会经济的日益发展,在为国内企业带来广阔发展空间与良好发展契机的同时,也对企业内控管理工作提出更高要求。为此,企业应当结合内控管理工作现存问题展开深度分析,对内控管理环节当中的资金风险加大把控力度,探索更加科学合理、行之有效的资金风险把控措施,保证企业的经济收益与社会收益。确保企业在激烈的行业竞争当中可以占据有利位置,实现平稳发展与可持续发展。基于此,本文分析企业内控管理环节资金风险把控策略,供广大相关从业人员参考。

关键词:企业管理;资金管理;风险把控;内控管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.06.142

1 引言

随着经济全球化发展的不断深入,国内企业市场环境也发生巨大转变。在企业之间竞争压力与日俱增的背景下,国内企业面临巨大的生存挑战,若是内控管理工作效率低下,会导致企业资金风险得不到科学管控,不利于企业的平稳发展与健康发展,因此要求企业对内控管理工作保持高度重视,积极转变传统企业管理观念,构建更加科学合理、行之有效的风险评估机制,并且借助内控管理工作的科学开展有效管控资金风险,为企业发展营造优质的内部环境。

2 企业内控管理工作概念

企业内控管理工作是企业一系列生产活动与经营活动高效开展、顺利运行的重要保障,而内控管理工作的科学开展,可确保企业管理层的重大经营决策与管理目标科学落实、有效落实,对生产管理工作的各个关键节点开展高效渗透,从而实现对企业内部运行情况的全面监管,显著提升企业整体生产经营效率。但是资产保护工作、财务会计科学管理工作是企业内控管理工作的核心构成部分,同时也是重点工作内容。通过管理工作的科学实施与有效实行,可以针对财务风险展开有效管控,以此确保企业始终处于高效运行状态。具体而言,企业内部管理工作主要包括科学管理企业整体环境,信息沟通管理工作,活动管控工作财务检查监管工作,资金风险评估管理工作等内容。管理对象主要包括企业内部人力资源、财务工作以及资金状况,是企业开展全面管理工作的关键性环节,可以确保企业内部资产高效利用,确保会计信息精准性与时效性,同时确保在采购环节、销售环节做到高效管理,显著提升企业内部资金流管理工作效率与工作质量,保证资金链的完整性与安全性。为此,企业科学开展内部管理工作可以科学应对外部环境变化,牢牢把控主动权,便于企业作出更加精准、更加正确的判断,制定更加科学合理的发展方式与发展路线,保证企业资金安全,显著提升企业核心竞争力与经营效率。

3 企业内控管理工作以及资金风险现状分析

3.1 企业内控管理工作现状分析

首先,就目前形势而言,国内部分企业管理部门对内控管理工作缺乏深刻且清晰的认知,无法对内控管理工作形成科学有效的支持,导致其无法为企业发展提供助力。部分企业管理人员认为采用传统管理制度开展内控管理工作足以对企业各个运行环节开展科学管理,而各个部门、各个岗位人员可以结合相关规定规范自身的工作行为与思想,认为通过强化内控管理这种方式,不利于激发企业内部员工的主观能动性,甚至会使部分特殊岗位员工对企业的决策与管理产生抗拒情绪与逆反心理,不利于企业各项经营生产活动顺利开展。或许正是由于企业管理人员对内控管理工作存在错误决断与片面认知,导致在内控管理环节管理人员缺乏坚定的立场,同时得不到完善监管制度的支持。内部内控工作会受到外界影响因素以及内部不稳定因素的影响,始终处于基础探索阶段,无法形成完整的内控管理工作体系,相关职能无法科学落实与严格执行,不利于企业的健康发展与平稳发展。

其次,缺乏科学合理、行之有效的企业运行机制,企业内控工作者通常由企业专业财务工作者兼任,因此无法发挥科学监管作用与价值。部分内控管理者既是内控管理工作的执行者,同时也是被监控对象,因此内控管理工作的公平性与公正性无法得到有效保障。为此,企业应当结合实际发展情况,构建更加科学合理的内控管理机制与内控管理工作监督机制,以此确保内控工作效果稳固提升,防止在运行管理环节出现一系列不必要的资金风险问题,显著提升企业内部管理工作效率以及更深层次资金把控工作效率。

最后,企业内控管理工作缺乏动力,完善的规章制度是开展内控管理工作的核心参考依据。但结合目前形势而言,一些企业的规章制度无法为企业实现平稳发展与创新发展提供助力,更加无法为企业的平稳运行提供基

础保障。无论是企业基层员工还是管理人员,都对内控管理制度完善与内控管理工作开展存在抗拒情绪与抵触心理,无法严格按照相关规定开展工作,严重影响到内控工作效率与工作质量。

3.2 企业资金风险现状分析

企业资金风险会受到各种因素影响,尤其在经济全球化发展背景下,市场经济环境发生巨大转变,而市场竞争压力也随之提升。企业资金容易受到外界影响因素以及内部不稳定因素影响,产生一系列风险。综上所述,无论是外部环境转变还是内部工作效率低下,都会导致其资金风险问题出现。首先,许多企业投资活动缺乏完善的风险防范意识,在企业缺乏科学合理的投资决策,过于注重经济收益,无法对投资项目开展风险论证。企业投资决策的科学性与合理性无法得到有效保障,容易出现超出企业能力范围的投资决策,对企业资金安全带来巨大影响与威胁。其次,企业融资活动不科学,无法对融资行为开展科学规划,制订出与企业实际发展需求不符的融资计划,容易加大企业资金压力。与此同时,在融资环节,缺乏完善的内控管理以及科学合理的风险防控意识,无法对投融资活动开展科学管理与有效管理,导致在融资环节出现一系列问题,严重影响到企业的资金安全。最后,企业缺乏完善的风险,无法充分意识到内控管理工作的重要价值,导致内控管理工作无法对企业资金完成科学管理、有效管控,加剧企业资金风险。与此同时,部分企业采用传统管理理念,无法结合企业自身发展需求以及整体市场环境,制订科学合理的财务决策,极大限度增大企业资金风险的发生概率。

4 企业内控管理工作环节把控资金风险的实践策略

新时期背景下,随着国际经济形势的不断转变,国内企业需要面临纷乱复杂的经济环境,若是企业对内控管理工作缺乏正确认知,将无法意识到内控管理工作的重要性,更加无法有效发现企业资金风险把控工作当中的各项问题,严重影响到企业的健康发展与稳定发展。为此,企业应当积极转变传统管理观念,提升内控管理工作力度,对一系列资金活动开展科学合理的监督,有效减少企业资金风险问题的出现概率,显著提升企业核心竞争力,确保企业可以在激烈的行业竞争当中占据有利位置,赢得广阔的发展前景与巨大的发展空间。

4.1 创新传统管理观念,对内控管理工作保持高度重视

首先,企业管理人员应当对内控管理工作保持高度重视,积极转变传统管理理念。结合企业实际经营管理工作需求,为内控管理工作的高效推进提供便利条件。与此同时,构建更加科学合理、更加行之有效的资金风险防控机制,以此确保可以结合内控管理工作的持续执行、高效执行,显著提升风险把控工作效率与工作水平。企业管理部门需要结合实际发展需求,明确内控管理工作在企业发展环节当中的重要地位,不断优化、不断改进企业管理结构,以此确保内控管理工作可以对企业一系列生产管理活动开展全面监

管,显著提升企业内部管理层对资金风险管控工作的重视程度,加大资金风险管理力度,显著提升管理经营决策以及相关职能部门的内控管理工作效率。

4.2 针对资金风险问题开展内控管理工作

为有效规避资金风险对企业一系列经营管理活动带来的影响,企业在开展内控管理工作时,需要将财务部门定为重点防控部门,构建更加完善、更加优质的监管机制,对企业财务活动开展科学监管、全面监管。结合企业当前运营状况以及资金形式,设定更加完善的风险把控标准,将其作为财务工作开展的核心参考依据,有效约束、有效规范一系列财务工作行为,将财务活动控制在可控范围内,有效消除风险发生概率,同时针对财务工作者,加强培训,显著提升专业技能与职业素养,增强其风险防范工作意识。财务部门应当构建更加完善的资金管控体系,建设完善的内控管理机制。在不断优化、不断完善资金管理工作的同时,针对管理环节加强内控管理力度,以此确保管理工作的合理性与科学性。

4.3 构建更加完善的资金风险评估机制

若是资金风险得不到科学解决,将会演变成企业资金隐患,给企业带来难以挽回的经济损失。为此,为确保企业始终处于健康运行、科学运行状态,需要对内控管理工作加强重视,加大资金风险把控工作力度,对企业重大经营决策以及财务管理工作开展高效管理,有效减少违规操作与操作失误的现象发生,避免受到人为因素影响而出现资金风险问题。与此同时,企业在一系列生产管理环节,需要针对外部发展环境以及企业实际发展需求展开深度分析与综合性考量,构建更加完善的资金风险评估机制,避免对资金安全决策的科学制定与管理工作的执行带来影响。同时针对会计信息加大审查力度,提升对财务工作流程的科学监管效率。

4.4 创建优质的内控管理环境,加大控制活动管理力度

为有效改善企业内控管理工作环境,企业应当结合市场整体发展规律以及企业自身实际情况,构建更加完善的内控管理工作制度,并且将其作为内控管理工作顺利开展的基础保障与核心依据。设置独立的执行监管部门,加大各个关键节点的内控监管工作力度。在此基础上,针对企业管理工作者开展内控管理专业知识培训工作,转变传统管理观念,提升企业内控管理工作水平以及管理水平,创新内控管理工作意识。不断优化、不断调整人员结构,从源头杜绝人为影响因素,加大力度发展与建设企业文化,确保企业整体发展与员工个人发展建立联系,创设出更具凝聚力的企业工作团队。与此同时,为有效降低企业风险的发生概率,需要针对控制活动加强管理工作。首先,对外聘请专业的会计审计机构,对企业经营成本以及利润情况开展严格审核,并且科学评估企业未来发展方向以及发展规律,有效降低财会工作隐患问题的发生概率。针对财会工作者的业务能力以及专业素养展开有效培训、有效培养,加强监督力度,

降低会计工作者由于工作道德低下而引发的会计信息伪造风险以及企业涉税违法风险,设置完善的资金使用监督管理小组以及资金管理制度,对企业资金使用情况,尤其是大笔资金使用要具备极为严格的资金管理 workflow,科学记录台账,清晰反映资金的来龙去脉。

4.5 加大组织协调工作力度,创建信息共享平台

为确保对企业资金风险展开科学防控,需要对企业运行管理工作开展全面监管,借助现代化管理理念与信息化管理系统,收集大量的经营管理信息,并且做好信息资源共建与信息资源共享。通过针对各个资金活动以及相关部门开展内控管理工作,可以对资金活动的风险开展科学评估与全面评估,实现对资金活动的全面监管,为管理层的科学决策提供基础保障,显著提升整体管理工作效率。为实现这一目的,企业在资金风险防范环节与内部管理环节,需要加大信息化建设力度,构建更加完善的信息传递平台与信息沟通平台。在企业经营管理环节,内部信息与外部数据信息的交流效果与沟通效果,是管理决策工作科学性与合理性的重要保障。通过针对内部信息与外部信息有机融合,可以为企业经营决策工作提供精准的数据信息支持。在资金使用监督管理环节,有效的信息共享与信息沟通,可以显著提升企业资金风险防范能力与控制能力。企业之间内部各个部门通过信息共建与信息共享,可以确保各个部门、各个岗位人员精准掌握企业相关信息,显著提升企业管理人员决策能力与决策效率,从而为企业赢得良好的经济收益与社会收益。

4.6 加大信息化建设力度,构建更加完善的资金核算岗位职责

首先,企业可以加大基础设施建设力度,引入现代化电检算设备以及互联网设备,安装专业的操作管理系统,显著提升财务核算工作效率,降低人为因素影响,同时便于集团企业对下属企业以及企业内部各个部门产品生产情况、销售情况、产品仓储情况以及现金流动情况开展科学监控、实时监控,顺利实现企业内部数据信息共建与数据信息共享,显著提升企业整体财务管理工作效率。在此基础上,大型企业需要在集团内部成立完善的资金核算中心,或者成立以财务为主的子公司,当下属企业需要支付大量资金,需要得到集团总部审批后方可继续执行,并且凭借业务活动发生的发票以及合同等凭证开展审核支付,从而对下属企业的部门成本以及费用支出开展科学监管。同时确保预算指标可以得到深度执行与有效执行,集团企业精准掌握各个子公司的资金余额,以此确保资金在集团企业内部可以得到科学运行与科学应用,避免子公司承担较高的融资成本。除此之外,为避免企业内部财务工作者出现违规操作与操作失误等现象,企业应当构建更加完善的资金核算机制,落实岗位责任制度,确保出纳人员不得兼任资金收入工作、资金支出等工作,不得由出纳工作者一人掌管所有银行印鉴,从而对资金管理工作者开展科学牵制、科学监督,有效防止资

金核算工作者利用职务之便贪污公款这项行为,从源头解决资金隐患问题。

5 结束语

总而言之,资金风险把控工作是企业内控管理工作的重要内容,同时也是企业实现平稳发展与创新发展的关键助力。为此,国内企业应当通过创新传统管理观念,对内控管理工作保持高度重视、针对资金风险问题开展内控管理工作、构建更加完善的资金风险评估机制、加大信息化建设力度,构建更加完善的资金核算岗位职责、创建优质的内控管理环境,加大控制活动管理力度、加大组织协调工作力度,创建信息共享平台等方式提升资金风险,把控工作效率,在显著提升内控管理工作效率与工作质量的同时,保证企业资金安全,有效消除资金风险隐患。为企业赢得良好的经济收益与社会收益,助力企业在激烈的行业竞争中赢得良好的发展前景与广阔的发展空间,实现健康发展、稳定发展与可持续发展,这不仅是企业自身发展需求,而且可以为社会经济发展奠定坚实稳固的基础。

参考文献

- [1]成文东.基于内部预算询价机制的政府采购业务内控管理体系构建——以某三级公立医院为例[J].中国总会计师,2021(12):142-143.
- [2]黄新夏.关于国有企业安全发展的内控管理数字化的研究——以LQ集团实践为例[J].大众科技,2021,23(09):176-182.
- [3]范锋,杨笑峰,李朝芳.基于风险内控管理体系下的两金管理实践——以航空工业集团民品制造业K公司为例[J].航空财会,2020,2(05):73-79.
- [4]冯贺楼.用云平台远程控制提高财务内控管理水平——以黑龙江省煤田地质局一〇八勘探队为例[J].中国国土资源经济,2020,33(05):86-89.
- [5]郭文娟.电力企业固定资产报废内控管理流程再造——以陕西省地方电力(集团)有限公司计量中心为例[J].商品与质量,2018(03):207.
- [6]周丝丝.优化公立医院财务内控管理的策略思考——以A公立医院财务内控管理研究为例[J].中国集体经济,2019(23):141-142.
- [7]徐文峰,沈琳.基于信息化建设的内控管理品牌策略分析——以常州工程职业技术学院科研管理为例[J].品牌研究,2019(19):93-94.
- [8]梅琳,赵子卿,王红锦,等.事业单位利用财务云平台构建预算管理内控体系的探索——以山西省农业科学院生物技术研究中心为例[J].中国乡镇企业会计,2019(11):230-231.
- [9]催柳凡.基于财务管理为核心的化工销售企业内控体系构建与实施——以中国石油华东化工销售公司为例[J].中国石油企业,2018(09):22-25.

作者简介:陈永雄(1976-),男,汉族,广东吴川人,本科,会计师,研究方向:财务管理。