

浅析企业内部控制与风险管理中存在的问题及应对策略

孙子霞

[黑龙江省佳木斯多多制罐(盖)有限责任公司,黑龙江 佳木斯 154000]

摘要:健全、完善、科学的企业内部控制与风险管理是降低企业经营风险、改善企业管理模式、实现企业利润最大化的基础和保障。但是目前我国部分企业还存在着公司治理结构不健全、内部控制和风险管理意识相对薄弱、内部机制不完善等现象,很大程度上阻碍了企业的健康发展,也影响了社会经济的繁荣和稳定。本文先分析了企业内部控制与企业管理的内涵及意义,结合企业内部控制与风险管理中常见的各种问题,提出了相关优化措施。

关键词:内部控制;风险管理;企业管理

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2023.09.145

随着市场经济体制的成熟,企事业单位经营模式发生了巨大的改变。企业作为国民经济的重要组成部分,需要在对各种管理模式进行探索的同时,还要对外部市场环境进行考察和分析,但是在具体工作中还是经常会出现各种风险问题。因此参与企业内部管理的人员必须要具备健全的风险意识,采取科学的管理模式将其融入到内部控制活动中。这里重点阐述了其存在的问题及对策,希望能够为今后企业的发展带来一定的借鉴和参考。

1 企业内部控制与风险管理概述

随着经济一体化进程的不断加快,企业竞争环境变得更加激烈,且市场环境愈发复杂,企业内部管理与风险管理活动在企业经营中的重要性更加明显。对于企业而言,科学运用内部控制与风险管理理论,不仅能提高企业风险规避和应对能力,还能科学解决内部管理缺陷,促进企业的长远发展。

1.1 内部控制理论的内涵

内部控制概念最早出现于20世纪30年代,其后,伴随经济的不断发展,企业面临的竞争更加激烈,社会各界逐渐认识到企业内部控制的重要性,并且积极展开了相关理论的研究,也给出了具体的界定。内部控制主要指的是为了保证企业在自身经营发展过程中,通过科学有效的方法实现自我规划、自我控制、自我检讨、自我检查,对管理策略进行优化,实现企业利益的最大化。企业内部控制目标主要指的是合理保证企业经营管理的合法合规,财务信息的真实有效,进而提高经营效率和效果,实现企业整体发展规划。

1.2 风险管理

风险管理主要指的是企业整体发展战略、经营规划以及日常管理中存在的各种不确定性因素,是对企业实现发展战略和综合经营目标的重要基础。对企业管理中存在的风险问题进行科学识别、评估、预警和应对活动的

同时,对企业应用管理模式、管理系统和评估方法中存在的风险进行预估,根据各种风险发生的可能性给予积极处理,减少风险对企业经营发展带来的影响,将整个管理风险控制在可承受范围之内,进而促进企业长久发展。

1.3 内部控制工作开展的意义

无论是什么类型的企业,也不管是什么行业的企业,其工作的目的都是通过科学的营销、生产和经营管理方式获取最大的利润,进而推动企业经济活动的顺利开展,促进企业的稳定发展。随着企业规模的不断扩大,企业组织成员不断增多,使企业生产规模不断扩大,营销范围也在持续的延伸。在此背景下,开展内部控制工作就显得十分的重要,不仅对企业财务管理、会计核算以及新的发展规划提供指导,还对企业资金安全、外在管理观念有着巨大的保障意义。可以说,通过科学运用内部控制机制,能有效地提高企业管理效率,让企业在激烈市场竞争中长期稳定的发展。

2 内部控制与风险管理之间的关系

2.1 内部控制与风险管理的必然联系

内部控制和风险管理是两个相互独立、相互配合的理论。首先,内部控制与风险管理虽然实施的目标不尽相同,但是两者在本质上都是为企业持续发展服务的,都是为了达到增加企业价值、实现企业利润最大化的目的。其次,内部控制和风险管理工作开展的主体和课题都是基本相同的,基本上都是由董事会、管理层以及企业所有员工共同实施的,其实施客体都是对员工、资产以及企业经营活动,并且在管理中形成优化关系。此时值得注意的是,风险管理和内部控制工作的开展与企业所有人员都有着密切的关系,需要企业全体人员的共同参与。再次,内部控制、风险管理都是一个动态、系统的内容,都是需要全过程、全方位进行反馈和调节,使企业内部控制和风险管理能够在一定限度内对市场、内部的变化做出相应

的调控。最后,内部控制是企业实施全面风险管理的重要组成部分,内部控制和风险管理是一个相辅相成的内容,风险管理对目标设定、事件识别的过程,通过风险管理来进行优化,以健全的内部控制制度为基础,对企业风险管理实施科学的优化模式,确保企业管理的合理开展。

2.2 内部控制与风险管理的区别

内部控制与风险管理是一个系统、综合的内容,但是两者之间也存在着一定的差异。就两者之间的区别进行分析,其最大的区别表现在以下方面。首先,两者的职责定位不一致,企业内部控制工作开展的目的是为了维护自身财产安全与完整,从而确保会计信息质量以及其他资料信息的真实性、可靠性和及时性。而风险管理的目的是以最低的成本来应对企业经营管理工作中可能出现的风险和不合理之处,从而避免企业负面作用的出现,保证企业利润。其次,企业内部控制与财务管理活动之间存在一定的差异,内部控制只是企业内部治理的一项基本职能,而风险管理则是在企业管理程序中的每一个部分都存在,通过对内部进行监督,在对事中、事后进行优化的同时,让企业管理活动得到科学的规范,最主要的是及时地规避企业管理风险和漏洞。最后,内部控制与风险管理的目标不同,企业在经营的过程中需要对可能出现的各种风险采取科学的规避措施,对企业风险进行优化,从而达到降低经营风险的模式,提高企业整体效率。

3 我国企业内部控制与风险管理工作中容易出现的问题

3.1 从风险管理的角度分析内部工作的问题

近年来,随着市场经济体制的成熟,越来越多的企业对管理模式做了优化和改进。但是就当前企业管理现状进行分析,还有不少企业在管理过程中仍然采用传统的手工控制模式,没有对相关管理体系形成书面化、制度化、条理化的流程,造成了企业管理活动中还存在着一定的缺陷。另外,在一些中小企业中家族式管理的现象比较明显,这也导致了在管理活动中大多都是以口头管理为主,并没有制定科学的管理制度,给企业管理工作开展造成了很大的困扰。

3.2 管理意识薄弱

在当今企业发展中,不少企业在开展工作的时候都是将重点放在企业管理和经营效益方面,忽视了企业内部控制工作。在具体工作中过于追求外部竞争和整体发展效益,导致风险管理不到位,工作管理工作中存在着一定问题,即便在工作中已经发现了管理问题,也仅仅是问题出现之后再想办法进行补救,而没有意识到前期风险预警的重要性,造成内部控制无法科学的展开。

3.3 风险评估方法较为单一

目前,部分企业内部控制和风险管理工作中常用的风险识别方法还比较单一,存在着一定的缺陷和不足,导致在工作中信息收集不科学、不及时,不利于风险应对以

及风险管理。另外,企业内部控制和风险管理中内部控股独立性不足,影响了企业整体效益。

3.4 缺少科学的监督机制

内部控制是一个系统化、综合化、科学化的内容,在管理控制工作中需要确保工作的顺利、科学开展,这就需要行之有效的监督管理机制,来监督内部控制工作的科学实施,进而保证企业经营目标的实现。但是在部分企业运行管理活动中,内部监督管理机制还存在着不完善、不科学的现象。监督管理部门独立性不强,导致很多工作难以科学的开展,进而影响到内部控制和风险管理工作的顺利展开,最终效果无法达到预计效果。

4 内部控制与防范风险的工作方法

4.1 改进内部控制制度

在具体工作中,以风险管理作为核心,通过改进企业内部管理控制措施,以内部控制作为整个管理活动的切入点,调整制度化管理的内容,根据内部控制需求来优化监督管理机制,调整部门的职能以及组织结构形式,精细化内部控制和监理工作的流程,将内部控制体系融入到管理考核中,针对内部展开情况定期进行考核和优化。提升内部工作效果时,先对企业管理活动以及内部工作流程进行调整,在健全内部管控体系的同时,将管理活动重点放在人力资源与财务资源两个方面,在两个环节管理中应用科学有效的管理模式。另外,由于这两个环节比较容易产生各种风险问题,财务风险的出现会降低企业收益、人力资源管理风险则会加速企业人才流失,造成企业运行受到阻碍,因此改进内部控制制度十分必要,也是刻不容缓的内容。

4.2 重视风险管理工作

企业在加强内部控制工作的时候,需要正确看待各种风险问题的发生,有效地对风险进行控制和规避。由于不同的经营方式、不同的管理流程以及不同的企业实际情况,所产生的企业风险问题也不尽相同。因此在分析内部控制风险问题的时候,需要对企业各种经营状况进行考察,包括组织形式、管理理念、现有问题以及未来发展中可能出现的问题,提前结合企业经营实际、组织形式、经营理念和管理问题进行优化。全面了解企业基本经营状况的同时,形成科学有效的风险规避方案,有效运用管理模式来提高企业核心竞争水平,充分发挥风险预警的具体作用,一旦发现风险因素,则立即进行优化,形成清晰的风险控制目标,增强风险控制的时效性和科学性。

4.3 执行内部控制工作方案

企业在已经形成了完善且符合实际的风险控制工作方案之后,还要完成方案执行工作,虽然在初期内部控制环节中,企业往往可以高效落实这种管理性方案。但是在方案实施一段时间后,企业的员工与领导者均有可能出现懈怠的情况,因此在开展内控管理工作时,企业的领导与员工必须保持专注,共同参与内部管控方案执行工作,

员工需按照内控制度的要求完成自己岗位职责内的工作,而领导需要以身作则,给员工树立榜样,与各个部门的管理人员进行沟通,及时确定部门运行情况,深入地掌控管理层面的风险因素。

4.4 提高员工的工作能力

目前,无论是企业内部经营中存在的风险问题还是内部控制水平的提升,都需要有素质、有责任、有态度和有关知识的管理人员参与其中,充分发挥管理者的带头作用。因此内部控制工作的开展需要工作人员积极提升自己的专业知识水平,形成先进的内部控制意识,能够在全方位了解企业经营管理的基础上,深入开展内部控制活动,精准地对企业各项管理中可能存在的风险问题进行优化,并且主动提升自己的管理能力,能够为企业提供更加科学的决策方案。同时,企业如果想要有效地激励和管理这部分员工,就必须要在工作中制定科学有效的考核机制,通过考核结果来进行激励和惩罚,提升员工工作积极性。

4.5 树立科学的管理观念

在市场经济体制不断成熟,社会经济持续繁荣的新时期。企业内部控制工作要想得到行之有效的管理流程,就需要在工作中充分了解市场条件、经济规律和企业实际情况,将这些内容综合在一起进行科学的评估,在了解企业现状的同时,顺利开展内部控制和财务风险管理。在工作中,要科学把握企业整体发展趋势,需要将内部风险和风险管理方式进行综合优化,充分体现两者之间的科学性、一致性和综合性。利用信息技术、云计算技术、大数据技术对财务风险进行评估,切实有效地提高整体质量,同时在工作中积极开展业务培养、技能培训和素质培养,强化内部人员的风险意识,以积极的心态应对风险问题,促使企业管理工作的顺利实施,实现风险评估的科学实施。

4.6 科学运用风险评估方法

在企业管理工作中,风险事件的发生存在着很大的突发性、不确定性和随机性,其在发生之后通常都会给企业的发展带来不可估量的负面影响。因此,企业内部控制以及风险管理工作的开展需要综合考虑风险产生的各种原因,采用科学有效的方法进行评估,针对可能出现的风险制定出合理的规避措施。另外,在工作中对各种数据进行及时整合,通过在企业管理中定量、定向的风险评估,对风险事件进行识别和处理。在此基础上,结合企业管理实际制定出科学的管控措施,增强企业对风险的应对能力,提高企业的管理水平,增强企业的盈利能力,保证企业的持续稳定发展。科学有效的风险评估方法能够将企业经营中存在的风险因素控制在最小范围内。针对企业内控评价中存在的独立性不足问题要及时地改变管理思路,将企业内部控制设计与执行问题准确且全面地反映出来,便于企业更好地进行优化,从而有效防范风险。

4.7 内部控制与风险管理的结合

内部控制与风险管理的结合是当今企业管理工作展开的重要基础,是促进企业管理机制科学运行的关键。特别是在近年来,随着市场竞争越来越激烈,企业内部控制和管理制度的效果更加明显。在此时,企业要想更好地把握社会发展形势,实现业务范围的更进一步扩大,就要以互联网为支持构建信息化与模块化内部控制与风险管理体系,从而使整体管控质量得到提升。全过程监督评价的落实,需要以规范的内部审计制度为支持,保证审计工作的独立性,在原有内部审计的基础上来完善制度,落实监管,对风险管理进行协调,并建立风险预警机制,从而使企业内部控制与风险管理水平得到明显提升。

5 结束语

总之,强化企业内部控制和财务管理是今后各类型企业发展中不可逆转的发展趋势,是保证企业财务管理活动得以顺利开展的关键,更是确保会计信息真实、完整的有效手段,是增强企业财务执行力、提高经营管理水平的重要途径。为了顺应时代发展潮流,企业在经营中更应该更新管理观念,打破传统的管理模式,优化内部控制环境,构建完善、科学的内部控制体系,以信息化促进管理方式的提升,以云计算技术、大数据技术完善风险防范机制,在提高管理水平的时候,促进企业持续发展。

参考文献

- [1]王燕.中小企业内部控制中的风险管理问题与应对策略分析[J].大众商务,2021.
- [2]文伟平.勘察设计企业内部控制存在的问题及应对策略[J].市场周刊·理论版,2021(19):3.
- [3]杨丽娟.科研院所转制企业内部控制与风险管理存在的问题及对策分析[J].中国集体经济,2020(02):3.
- [4]郭鹏.新形势下我国中小企业内部控制与风险管理过程中存在的问题与对策[J].中小企业管理与科技,2022(04):3.
- [5]郭永日.浅析制造企业财务内部控制存在的问题及应对措施[J].中国乡镇企业会计,2020(03):2.
- [6]狄立俊.浅析我国国有企业内部控制实施中存在的问题及应对措施[J].市场周刊·理论版,2020.
- [7]徐娴.浅析以风险管理为基础构建商业零售企业内部控制体系的有效策略[J].当代会计,2020(19):3.
- [8]刘艳.内控视角下企业税务风险管理存在的问题及对策探析[J].企业改革与管理,2021(22):2.

作者简介: 孙子霞(1983-),女,汉族,河北阜平人,本科,经理助理、财务总监,研究方向:专业会计、预算管理、财务管理、内部控制、合规风控。