

企业内控管理与财务风险防范探讨

■ 黄艳霞

(中国电建集团郑州泵业有限公司, 河南 郑州, 4500004)

一、前言

为了适应国家经济的快速发展,企业管理模式正不断调整,以应对日益激烈的市场竞争。企业财务风险防范工作及内部管理控制在日常工作中尤为重要,二者相互影响。因此,企业要采取有效的措施提高风险防范工作水平及内部控制管理工作水平,从而有效保障企业可持续健康发展。

当前,市场竞争越来越激烈,企业为了顺应市场发展只有提高内部管理水平、降低财务风险,才能保证自身具有一定的市场抗压能力。在企业内部管理中,内部控制一直占据重要地位。一套科学完整且得到有效实施的内部制度能为企业生存提供重要保障,也能帮助企业找到属于自身的发展方向。因此,各企业要认识到内部控制管理工作的重要性,并对可能出现的财务风险进行有效防范,才能保证企业在激烈的市场竞争环境中得到良好的发展。

二、企业内控管理与财务风险简述

企业内控是指对企业经营管理流程、操作、业务等进行全面的内部控制,主要包括对人力、财务、资产等进行有效监督的一系列活动。内控要求对企业员工、工作流程、物流的有效的管控,并保证企业资产、财务信息的准确性、真实性、有效性、及时性。内控管理是企业的重要组成部分。企业的发展离不开科学的内控管理,通过内部控制能有效提高单位资金使用效率,更好地保证资金链的完整,为企业生存和发展提供重要保障。同时,企业通过科学的内部控制管理能大大降低企业财务风险。特别是在当前企业经营环境相对复杂的情况下,不仅内部环境会带来财务风险,多变的外部环境也使企业遭遇财务危机,如货币贬值等非人力控制的外部环境将为企业带来不可控的财务风险,进而影响企业稳定运行。为了做好风险管理,企业内控管理要不断突破和创新,以先进的水平抵御财务风险。

企业内控管理和财务风险有着重要的联系。企业的正常经营活动离不开内控的支持,通过内控管理可以使内部组织结构更加完善、监督机制更加

完善、经营决策更加科学,能更好地控制和化解财务风险。同时,企业在经营过程中势必会面临各种风险,包括财务风险。这些风险涉及业务的各个流程,无法消除只能尽量减少。因此,控制财务风险是企业的重要工作之一。企业应遵循市场的客观发展规律,结合自身的实际情况,认真全面地分析财务风险,对其进行科学评估,提高自身对潜在风险的防范能力,也能在遇到财务风险时可以通过科学合理的对策加以化解,助力企业发展。

三、企业内控管理以及财务风险防范工作中存在的问题

(一)对内控管理和财务风险缺乏全面的认识

企业的发展以实现利润为目的。有些企业认为当前发展形势不错就容易忽视风险带来的影响。财务管理部门肩负整个企业的财务规划工作,对现状过于乐观不利于发现隐藏的财务风险,甚至出现盲目扩展的现象。这些问题的主要原因是相关人员缺乏对内部管理和财务风险的全面认识,导致自身的管理和风险控制意识薄弱,对风险的预判能力不足。部门之间也因为思想上的不重视缺乏沟通与协调,不能及时对市场的变化作出反应,对潜在风险不能及时预警并防控而造成经济损失,使得整体内部管理水平不高,对财务风险不能进行较好的管控。

(二)缺乏健全的制度支持

企业内部控制和财务风险管理是企业的重要组成部分,是影响企业经济效益的重要因素。内控制度的制订要符合内外环境和企业发展需要,并不断进行改革更新。而企业对财务风险的管理更要遵循科学化、市场化,才能满足管理工作的需要。但在实际管理工作中,由于各种因素的影响,相关企业的内部管理和风险管理制度不够健全,财务风险管理水平仍有待提高。内部控制管理制度对科学性的要求较高,因此难以落实到企业的实际工作中。此外,企业还存在员工对自身的职能和工作内容不够了解的情况。部分企业尚未建立完善的竞争机制和绩效考核,导致员工的工作计划及执行情况出现了一定偏差,阻碍了企业发展。

（三）缺乏监管力度

一般来说，企业会要求相关人员将企业的实际情况作为工作中的重点，监管工作要符合实际的工作流程。但是，还有部分企业由于受各种因素的影响，监管人员难以严格按照监管制度开展相关工作，为内部监督工作造成了一些阻力。这会在一定程度上扩大经营风险，导致企业出现不同程度的事故。

（四）管理人员水平欠佳

在企业经营过程中，管理者能对企业的发展方向起决定性作用，但受法律法规变化影响，或是其他因素的影响，在当前的工作中其专业能力有所欠缺。这将对企业的发展造成不利影响，甚至导致相关工作决策缺乏一定科学性，使得企业经济效益不断下降。管理人员风险意识薄弱会导致对企业的发展方向产生错误的判断，从而为企业带来不可估量的损失。

（五）各个部门之间缺少信息交流

企业各个部门之间信息交流较为匮乏。各个部门在实际的工作中，只是将部门利益作为工作的重心，没有实现部门与部门之间的信息共享，导致各个部门在工作中缺乏一定的交流。这使得信息出现滞后性，导致企业财务数据不精准、不及时，进而影响企业的决策工作，也会对企业的发展造成一定的影响。

四、企业内控管理以及财务风险防范

（一）树立正确的内部控制和财务风险管理理论

企业的持续发展必须先从内部树立正确的管理理念，充分认识内部控制及其对财务风险防范的重要性，才能使上至管理层，下至财务部门和各岗位员工都能客观、用心地对待内部控制管理和财务风险防范工作。

第一，正确认识财务风险和内部控制。财务风险是企业各种类型风险在财务上的反映，随企业经营活动而客观存在。导致财务风险产生的原因较多，内部控制不完善是其中之一。财务风险管理是内部控制核心理念，也是内部控制有效实施的必然要求。从某一角度来讲，内部控制的主要目的是进行财务风险的防范和监管，降低财务风险能促进企业的发展。

第二，不同时期企业的发展目标不尽相同，即使是在同一时期企业也会因为生存环境的改变而调整发展目标。因此，企业的内控管理不能一概而论，必须要根据实际情况进行修改和完善，从而

保证企业有足够的资金用于正常经营，才能通过加强内控管理降低财务风险，帮助企业持续稳定地发展。

第三，不要盲目进行扩张或是投资。从根本上讲，不管是内部控制还是财务风险防范都是为了保证企业经营资金的安全完整。资金是企业生存的根本，也是内控管理的重要部分。虽然它们都由财务部门进行管理，但存在于各个生产经营环节中。如果企业管理部门缺乏沟通或控制工作不到位，就容易盲目扩张，而一旦引发财务危机就可能使企业濒临破产。因此，企业只有树立正确的内部控制和风险管理理念、避免资金的盲目使用，才能从根本上保障企业资金安全。

（二）建立健全内部控制制度

有材料表明，完善的企业内部控制制度对财务风险管理有较大作用，二者相互影响，共同作用，之间又存在一定区别。企业的良好发展需要财务风险管理和内部控制的有效协调。内部控制制度在完善的过程中能有效地帮助企业降低财务风险，具体可从以下方面入手。

第一，完善内部控制制度。企业需要将人员分配情况进行相应的责任划分。部分企业常常出现一个职工有多个职务的情况，这会在一定程度上导致企业的内部职能混乱。因此，企业应明确各个岗位及部门的职能，使内部控制工作能够有效落实与开展。

第二，企业要不断完善内部控制的预算制度。预算在企业中占据着十分重要的位置，能够体现企业当前的发展情况。因此，企业要建立良好的内部控制预算制度并监督其得到有效执行，并在实践过程中根据实际需要进行不断完善。

第三，企业要重视奖惩制度。财务部门应联合其他各部门，根据部门间完成的情况，制订科学的奖惩制度。这能够在一定程度上提高企业综合管理水平，从而更好地完善内部控制制度，避免企业出现财务风险。

（三）加强对企业内部控制的有效监督

为了使制度得到有效实施，也为了提高员工的工作效率，企业需要重视监管工作。企业通过监督部门能对企业的日常情况进行监督，确保企业的规章制度得到有效执行。对于内部控制和财务风险来说，审计部门的监督工作尤为重要，如经济责任审计、专项资金审计、决算审计、内部控制审计等。审计部门通过与职能部门的协同工作能实现全

流程监管。企业可以构建被审计部门、职能部门和内审部门“三位一体”的工作模式对问题进行整改,并通过信息化手段逐步实现问题整改的流程化、规范化、可视化。企业同时要建立违规经营投资责任追究工作管理制度,完善经营投资责任追究工作体系,及时追责、问责。

企业通过有效的监督管理工作,能够监督管理活动,对日常经营中出现的财务风险等问题进行有效控制。企业需要根据问题提出有效的解决办法,并保证在激烈的市场竞争环境中能找到自身发展方向,实现更好更快的发展。

(四) 进行有效的交流沟通

企业在内部管理过程中,只有实现各个部门之间的有效沟通,才能保障企业的顺利发展。企业在风险防范及评估内部风险的过程中,需要进行信息的沟通与传送,并保证信息获取的可靠性和准确性。同时,在进行风险管理的过程中,企业要保证信息获取的渠道具有畅通性和有效性,并将经营管理过程中的风险因素实时传递到决策管理部门或管理机构中,再结合企业当前实际情况采取相应的解决措施。如,当企业的资金余额出现问题时,管理人员可以根据资金动态表了解相关事宜,并在第一时间与企业的领导决策部门取得相应的联系,决策部门在了解当前风险情况后,要制订相应的风险消除策略。

(五) 强化风险评估的管控力度

企业在经营过程中不可避免地会存在风险隐患。为了更好的发展,企业要及时发现风险隐患,并进行科学的风险评估和防范。风险评估在企业市场经营管理过程有着非常重要的地位,主要是指对可能造成一定危害的情况进行相应地判断评估,并采取相应的解决措施。企业在进行风险防范的过程中,为了保障风险评估工作的有效性,需要从两种方式入手。一是针对企业中的资金风险进行有效防范,包括多种形式,如企业支付风险、融资风险、链条断裂风险及资金安全风险等。二是会计风险。会计风险主要包括信息失真、涉税风险及工作人员道德上的风险。为了能够有效预防会计风险的存在,企业需要重视会计信息的审核工作,还要注意监督会计人员的日常工作情况,帮助员工树立正确的职业道德观念,提高从业人员的综合素质,将企业财务风险降到最低。

(六) 做好财务风险预测和培训指导工作

企业财务管理人员在日常工作中,只有了解资

金收支情况,并充分掌握当前市场及企业发展方向,才能结合当前的情况,建立较为完善的风险防范机制,以防范财务风险,保障企业的健康运行。资金是企业生存的根本,资金链断裂会引发财务危机。为预防此风险,企业可以在内部设置专门的财务风险评估和财务风险预测部门,通过多元化管理进行评估,结合企业的流动资金和项目投入进行总体的研究和预测。

企业进行风险预测时要充分结合企业运行现状和未来发展进行全方位的筛查,一旦发现有风险存在就要采取措施,将风险降到最低,从而保证企业持续健康发展。此外,企业管理人员要重视财务人员的业务培训工作,帮助他们不断更新知识结构,提高风险评估水平和专业技能,强化风险评估工作,促使其在之后的工作中,将风险防范意识渗透到内部控制制度制定中。财务人员要重视自身知识结构的更新,并结合企业当前情况,站在科学管理的角度,客观分析单位财务情况,从而降低财务风险,帮助企业实现更好、更快的发展。

五、结语

企业只有不断提高内控管理水平,才能更好地完成财务风险防范工作。因此,企业需要正视当前存在的问题,全方位认真分析研究,并有针对性地制订解决对策,提高企业的财务风险防范水平,提高企业的核心竞争力,保障企业持续、稳定健康的发展。

【作者简介】黄艳霞(1979—),女,河南济源人,本科,中级会计师、税务师,中国电建集团郑州泵业有限公司,研究方向为财务预算管理、财务内控制度、公司财务资金内控风险及筹融资管理、公司经营业绩考核指标体系建设。