

基于财务风险管理与企业内控问题的研究

■ 冯 亮

(山东高翔通用航空股份有限公司, 山东 济宁, 272103)

一、引言

在新时期,企业面临着巨大的市场竞争压力。在此背景下,弥补内部管理缺陷、完善内部控制制度、加强风险管理,对企业的发展具有至关重要的作用。为取得竞争优势,企业必须重视财务管理,通过科学合理的财务管理降低财务风险,改进内部控制。基于此,本文分析企业内部控制管理中存在的问题,探讨健全企业内部控制体系和加强风险管理的措施。

规范内部控制管理可以促进企业的可持续发展,有助于企业准确评价其实际经营情况,制订相关发展战略规划,提高管理水平。为此,企业需要加强对内部控制管理的认识,分析主客观因素,改进管理策略和思路,确保企业经营管理的正常运行。

二、企业内部控制和风险管理概述

内部控制是企业建立的使不同业务活动互相联系、互相制约的规程、方法与措施,其主要目的是确保资产安全、提升业务活动效率及财务信息的可靠性。在现代企业管理水平不断提高的背景下,由于实践的连续性,企业将内部控制与风险管理逐渐结合起来,从某种意义上来说,内部控制和风险管理的目的是降低成本,寻求内部控制机制来应对市场竞争。

三、加强财务风险管理与企业内部控制的必要性

企业财务风险管理和内部控制推动着管理层经营目标的实现,能保护资产安全,确保企业信息的真实性和完整性,防止风险发生,提高管理效率。一方面,它可以避免风险。企业在投资活动中不得不面临一些财务风险,其中一个重要原因是缺乏内部控制,而这将导致严重的财务危机。完善的内部控制制度可以帮助企业减少甚至规避财务风险与财务危机,促进企业发展。另一方面,可以加强结构治理。结构性企业治理的核心问题是在管理权和所有权分离的情况下由于信息不平等而导致的管理混乱,注重效率和公平可以促进责任和利益相关者之间的平衡。此时,内部控制制度已成为企业治理结构的主要组成部分,可以帮助企业妥善处理利益相关者之间的关系,改善企业治理。

四、企业财务风险管理与内部控制现状

(一) 缺乏财务管理意识

企业领导层的风险意识淡薄,他们更注重经济效益,而对科学管理认识不足,其开展内部控制工作的目的只是应对上级检查,这种误解导致企业内部控制工作质量差、效果差。同时,一些管理者对财务风险的负面影响认识不足,没有制订相应的财务风险防范机制,进而影响企业发展。另外,企业在风险预警和财务管理的关联设计方面不到位,缺乏有效措施,这使企业难以有效开展内部控制工作,无法保证企业规范运行,致使相关人员在决策过程中犯错误,从而使企业遭受严重损失。

(二) 财务控制机制不完善

为了实现可持续发展,企业必须重视经营管理中的财务风险。目前,某些企业缺乏健全的财务管理体系,无法有效地提前控制财务风险,从而导致盲目投资,如果投资计划失败,将导致巨大的经济损失。部分企业的管理系统不完善,也与时代发展的要求不匹配,相关财务风险管理体系的建立没有得到重视,这导致业务模式的转换存在一些问题。同时,传统的商业模式涉及许多方面,很难改进,并且其结构不合理,相关人员对其认识不足,管理层难以在内部控制中建立一致性的管理标准,导致相关操作和制度浮于表面,缺乏实用价值。因此,企业在国内外业务的有效推广中存在诸多风险。目前,为了加强财务风险管理,企业需要完善管理和监管体系,有效对财务人员和管理者的相关工作进行约束。

(三) 缺乏完整的监督体系

在内部控制过程中,监督的主要目的是澄清内部控制是否存在问题,以确保内部控制的顺利实施。但是目前,一些企业在工作中没有合理建立相应的内部控制和监督体系,没有根据业绩特点、具体流程和内部控制标准制订完善的监控模式,没有对每个流程和内部控制工作进行有效的监督管理。随着市场竞争日益激烈,企业的竞争压力也越来越大,在此基础上,企业可以扩大生产规模,提高市场份额,从而实现利益最大化。然而,企业通常盲

目跟随投资趋势,在投资前缺乏科学的风险管控决策,再加上管理者的主观经验,难以保证决策项目实现预期经济效益,从而造成巨大的财务损失。此外,管理者没有建立和完善内部财务控制制度与监督机制,没有履行内部审计和监督职能,使得监督效果不符合预期。

五、加强财务风险管理及完善企业内部控制的具体措施

(一) 提高财务风险管理意识

首先,企业必须建立健全内部控制制度,员工必须按照制度开展工作,并按规定行事。其次,企业要提高员工的财务风险意识,定期开展教育培训,明确员工的管理职责,采取激励措施,提高员工参与财务风险管理的积极性。

(二) 改进控制系统

首先,加强预算管理。企业可以通过建立财务预算机制来有效控制其财务平衡,建立以员工为主体的财务控制机制,合理分担每位员工的具体职责,促使全体员工充分发挥主观能动性,投入财务风险管理。与此同时,企业必须改善其财务内部组织。在管理方面,管理层应该关注内部预算,围绕经济增长,关注利益相关者利益,实现稳定发展。另外,制订财务目标,根据企业现状编制预算目标,完善财务管理流程,及时解决包括目标、授权、会计信息系统、资产、风险、人力、ERP等方面的问题,以满足用户的需求。

其次,控制整个风险过程。企业需要改变控制风险的方式,在整个财务管理过程中对财务风险进行控制,并避免影响业务活动。在预防控制中,管理层必须客观分析决策方案的可行性,协调利益和风险,根据企业的实际抗风险能力制订对策,建立风险基金,提高风险应对能力。在过程控制方面,企业必须实时监控所有资产,准确评估财务风险等级,及时应对财务风险情况。在事故后控制方面,企业可以针对财务风险提出解决方案,从而尽可能地减少企业的损失。

最后,运用精细化管理。一方面,要管理和落实资金,按照制度确保资金安全,及时上报超额部分,解决资金运用中出现的问题,制订传统业务模式下的信贷资金回收方案,回收外围赊账。同时,还要发挥领导作用,及时纠正和完善财务管理中存在的问题,按照先进的管理理念和管理措施重新编制方案,使财务管理符合时代的需要。另一方面,企业需要提高财务人员的素质,根据个人学习情况

对其进行有计划的培训,加强精细化管理,利用信息技术提高财务风险管理和内部控制水平,例如全面实施用友 U6 财务软件、浪潮 ERP 软件和其他先进软件,并通过预算管理、销售管理、实物管理等提高其业务能力。此外,企业还需要建立评价机制,制订科学的考核体系,重塑管理模式,充分调动员工的积极性。

(三) 加强财务监管

企业要加强内部监督,发挥各部门的监督作用,降低财务风险,并根据实际情况采取监管措施,细化财务风险管理工作到各部门、各单位、各员工,做好各方之间的交流和协调工作,建立相应的合作架构,将风险管理融入各个环节,有效管理财务风险。同时,企业有必要设立专门的监督和评价机构,明确财务和内部控制人员的工作职责,并设立专门的内部控制部门,以制订针对内部控制问题的管理计划,提高内部控制质量。

(四) 完善内部控制信息系统

目前,由于企业的工程项目分散,内控范围大,难以集中管理,工作效率也无法得到有效提高。在这种情况下,为了确保内部控制工作的有效开展,企业应该建立内部控制信息系统,整合和优化相关内部控制工作内容,不断提高运营效率,实现集中管理目标。在资金支出内部控制、内部预算控制、风险防范控制、员工监督内部控制等方面,企业需要进行实时、科学的监控,明确内部控制各方面是否存在不足,并有针对性地进行纠正,这样,企业可以通过合理开展内部控制和监督工作,促进内部控制工作的落实。

(五) 建立健全的内部审计组织

企业应建立自己的内部审计部门,使内部审计部门能够切实承担起内控管理的职责。同时,应努力提高内部审计部门的独立性,在建立内部控制、监督机制时,应明确各项工作的职能和标准,构建独立的审查机制和审计方法,确保各项目的有效实施和合理监督。

六、结语

总之,在新的经济形势下,企业将面临更加复杂的经营环境。企业只有在竞争中求发展,加强内部控制管理,防范财务风险,才能促进自身长期可持续发展。

【作者简介】冯亮(1982—),男,山东济宁人,专科,会计师,山东高翔通用航空股份有限公司,研究方向为财务管理。