

中小企业内控管理与财务风险防范探索

王霄珺

上海遨有信息技术有限公司

DOI:10.12238/ej.v6i4.1127

[摘要] 在当前经济转型的大背景之下,我们国家中小企业所面临的竞争压力非常大,要想不被时代发展所淘汰,那么就必须要重视对内部管控的制度设立。然而就目前的发展趋势来看,我们国家大部分中小企业内部管控制度落实,仍然存在许多不足问题,所以必须要结合实际情况对其进行优化与改进,进而为企业发展带来更多帮助,提高企业的整体经营效果,贯彻落实内控管理制度,将管控措施的改善效果充分体现。

[关键词] 中小企业; 财务内控; 问题与对策

中图分类号: F27 文献标识码: A

Exploration of Internal Control Management and Financial Risk Prevention in Small and Medium-sized Enterprises

Xiaojun Wang

Shanghai Oceanou Information Technology Co., Ltd

[Abstract] Under the background of economic transformation, the competition pressure faced by SMEs in China is very high. In order not to be eliminated by the development of the times, it is necessary to pay attention to the establishment of internal control system. However, in terms of the current development trend, there are still many inadequate problems in the implementation of the internal control system of most SMEs in our country. Therefore, it is necessary to optimize and improve them based on the actual situation, in order to bring more help to the development of enterprises, improve the overall operational effectiveness of enterprises, implement internal control management systems, and fully reflect the improvement effect of control measures.

[Key words] small and medium-sized enterprises; financial internal control; problems and countermeasures

引言

实践证明,只有保证企业的内控管理体系得到创新和优化,才可以使财务共享中心的应用价值得到更加充分的开发。因此,对当前财务共享中心建设和运行的问题加以研究,并制定企业内控管理工作的改善策略,是很多企业内控管理专业人员重点关注的问题。

1 企业财务内控管理的概述

针对于当前的中小企业来说,其内部的财务内控管理制度是企业发展的必然产物,它能够帮助企业内部的财务相关部门对会计信息进行有效处理,对财务内部的一些风险问题进行正确评估。在此基础上,帮助财务部门的各岗位责任制度的有效建立,做好全面预算管理和资金管理,通过与信息技术的融合可以更好的调整当前企业生产经营的各项活动。

2 企业内控管理和财务风险防范的重要性

企业在进行内控管理和财务风险防范的过程中能够及时地发现在各项经营活动实施中所产生的问题之后,再充分地发挥

风险识别以及评估的优势,采取更加科学的手段进行有效的防范,从而推动企业在新时期下的稳定进步,防止经济利润受损。企业在经营管理过程中所存在的风险较为突出,如果企业在前期准备工作中并没有采取更加科学的应对方案,会导致风险问题猝不及防,对企业内部管理造成较为严重的影响。内控制度失灵也会增加财务风险,两者之间的关系较为紧密。因此,企业在新时期发展背景下要加强对内控管理和财务风险防范重视程度,这样一来可以降低风险对企业的影响,同时也可以提高企业在市场竞争中的发展实力。完善的风险防范体系能够为内部控制提供重要信息资料,规避业务风险问题对企业经济利益影响,适当的提高企业抵御风险的能力,将内控管理和财务风险进行相互融合,为企业在新时期下的稳定发展奠定坚实的保障。企业在现代化发展过程中要根据内控管理的相关要求,降低在风险管理中的各种成本,适当提高内部资金的使用效率,从而使企业经营管理水平能够符合预期的要求,帮助企业获得长远性的发展。之后还需要在内部工作中为各个员工营造安全

和稳定的发展环境,促进企业能够朝着更加正确的方向而不断地进步。

3 企业内控管理和财务风险防范的不足

3.1 缺乏必要的内控意识

内控制度的健全对提高财务会计的效率具有主要作用。但现阶段我国内控管理体系还存在诸多问题,无法合理规避风险。众所周知,我国大多数中小企业普遍存在员工内控意识不强,甚至管理者对内控工作不够重视,缺乏必要的财务风险安全意识。随着市场需求和环境变得不那么乐观,这在很大程度上增加了中小企业的市场竞争压力。如果中小企业的管理者风险意识不足,就会导致中小企业的财务漏洞和问题。

3.2 财务工具落后,信息沟通不畅

在信息化的发展背景之下,企业管理人员必须要与现代化的技术进行融合来推进财务风险管控工作的发展。然而当前中小企业的管理人员虽然意识到这一问题的重要性,但由于缺乏对信息化技术的应用,以及沟通不畅导致各项工作落实并不是非常完善。除了这些布局较大的大型企业,我国还有很多企业在基于内控视角进行财务管理优化工作的过程中,缺乏合理完善的信息化系统提供支撑,内部控制与财务管理工作未能与时俱进,利用好各种先进的电子信息技术,最终导致企业无法从内部控制的角度进行财务管理优化。

3.3 内部控制不完善

现阶段,我国财务会计工作中,内部控制制度在小细节上还不够完善。在职责分配、绩效考核、奖励等方面,很大程度上或停留在文字表面,并没有得到认真落实。但是由于企业尚未构建起科学合理的内部控制体系,导致企业无法针对性地优化财务管理工作。最终影响了财务内部控制管理工作的开展。类似地,其他问题的存在也严重影响了内部控制体系有效性,不利于财务管理优化工作。

3.4 财务管理人员素质不高

在企业发展过程中,财务人员的综合水平、素养直接关系到财务管理的综合质量,也是影响财务管理工作的重要因素。但当前大部分企业在内部控制工作开展过程中,对财务管理的认知水平非常有限,财务管理人员还是以传统的工作理念、工作模式为主。企业内部在思想层面也没有意识到管理人员技能水平提升的重要性,缺乏完善的培训机制,让财务人员的工作只局限在财务管理层面。

4 中小企业财务内控管理的完善对策

4.1 提高财务共享中心信息化建设水平

企业需要结合财务内控体系建设的实际,制定财务共享中心的信息化改造方案,尤其要对财务部门各分支机构运行原理进行考察,使财务管理工作方式可以得到调整创新,并保证在财务工作的相关资源得到全面整合的基础上,实现对财务共享平台应用价值的完整开发,更好地满足财务共享中心运行原理的创新需要。在财务专业人员引进信息技术的过程中,需要对新型财务操作系统进行有效操作,尤其要对财务核算标准进行统

一化处置,使信息技术的突出应用优势可以得到显现,以便能够为财务共享中心信息化的优化提供必要帮助。信息技术在具体应用过程中,需要保证财务模块与企业的具体需求相适应,尤其要保证财务工作的运行计划可以具备更高的周密性,以便能够在信息技术的帮助之下,切实缓解财务人员的工作负担,并保证财务共享中心的运行效率能够得到优化和提升。

4.2 引进并培养高素质人才

高素质人才对于当前企业内部的财务管控也是非常重要的一项内容,近几年来我国中小企业内部的人才流失较大,所以作为管理者必须要重视这一问题。在具体实践阶段,人事部门要选择合适的人才,并为财务部门注入新的血液与力量,以此为推进财务内部管控工作发展提供有效帮助。从另一个角度来说,中小企业管理者也要开展相应的培训与教育工作,在条件允许的情况之下,还可以给他们提供外出学习的机会,不断提升员工们的核心能力。另外也不要忽视对员工们进行德育方面的教育,让他们拥有较强的职业道德素养,这样他们也能全身心的投入到整个工作当中来,进而推进企业的全面发展。

4.3 完善内部控制建设

人员体系设置是否科学合理,直接关系到企业财务风险最终的控制效果。因此,企业管理者应深刻认识到这一点,根据人员的专业特点,对各部门人员进行合理的岗位分配。一是能够做到人尽其事、才尽其用,最大程度发挥人员潜能,提高工作效率;二是有助于加强各部门之间的协作及沟通,为内控管理工作的开展创造良好的实施环境。这就需要企业管理者结合发展目标,对现行管理制度加以改进完善,以此提高企业人员对内控管理工作的重视程度,严格执行每一项管理制度,确保内控管理工作标准化、高效化推进。为了充分调动员工在工作中的积极性,企业还应制定相对完善且科学的奖惩制度,对于工作表现优异的员工,给予一定的物质奖励和精神奖励,促使其在工作岗位中继续发光发热。对于违反企业管理规定的人员,给予相应的处罚,以此增强人员的责任意识,将财务风险防范意识融入到日常工作之中。另外,为了充分发挥内控管理的重要作用,有必要健全财务内控执行评价制度。该制度的建立,有助于管理者及时发现财务管理工作中存在的弊端,从而更好的规避财务风险。评价指标是否公正客观,对该制度的落实效果有着很大影响。基于此,相关管理人员应根据实际工作需求,制定科学合理的考核方案,合理明确考核指标,以保证考核效果的全面性、客观性及准确性,从而更好的实现内部控制管理目标。

4.4 健全企业监督机制

在企业内部控制管理以及财务风险防范工作中,离不开完善的监督机制,良好的监督机制是约束各项业务顺利实施的重要基础,也是评价工作成效的重要依据,因此在实际工作中需要健全企业当前的监督管理机制,灵活的应对在内控管理和财务风险防范中所存在的问题之后,按照相关的管理要求提出有效的应对方案,防止对企业现代化发展造成较为严重的影响,使整体工作科学性能够得到全面的保障。在财务风险防范时要在短

期建立财务预警系统,尤其是要将重点放在现金流量的预算计划上。在长期预警系统建立方面,要确定财务分项指标,完善内部控制程序,减少负债中的潜在风险之后,科学的完成投资决策,规避财务风险对企业的影响。

4.5 强化内控管理对财务风险的防范作用

现阶段企业要强化内部控制对财务风险的防范作用,首先应当开展全面财务数据分析工作,以确保资金能够得到合理化利用,实现各项财务活动顺利开展,尽可能降低财务潜在的风险,达成既定的财务目标。在企业的资金管控过程当中,应当注重对财务各项活动的控制和监督,不断对企业内部结构进行调整,创新资金筹集方式,并完善财务运行体系,尽可能的避免企业陷入到资金困境当中。其次,企业管理层应当逐步完善财务风险预警体系,并通过信息化手段建立系统平台,确保财务风险预警的动态监督和管理。除此之外,还要加强对于财务管理和业务流程的深度融合,通过现代化技术手段做好数据检测工作,确保财务预警机制能够发挥其自身的作用,一旦出现资金预算偏差等问题,通过不断调整预算指标、科学利用资金,尽可能降低企业的损失,使企业各个部门在面对风险的过程中,确保不同部门之间信息的互通性,优化自身的工作的同时实现财务控制和风险防范,从而促进风险防控质量的不断提升。

4.6 框架层面,构建完善的预算制度和审计体系

在企业经营管理的过程中,围绕着经营管理理论的丰富和完善,企业预算管理方面也要不断的深入。在全面预算过程中,要求全面、全额、全员将财务管理体系覆盖到整个企业的经营各个流程,引导各部门在企业战略的引导下做好自身的预算管

理。另外,要围绕着财务管理部门的职责出发,各部门做好预算考核,不仅要考核预算方案的科学合理,更要借助过程性的考核,及时发现企业经营过程中存在的各种问题,然后采取有效的途径来解决问题,让企业的整体财务预算目标得以实现。

5 结束语

总体而言,在中小企业财务内部控制体系和风险防控中实现有效研究,提高工作质量,对社会经济发展具有非常明显的积极影响。在市场经济体制快速发展和完善的今天,财务会计工作既要应对各种挑战,也要解决相关的考验。在这样的环境下,中小企业如何发展财务管理,改善中小企业发展水平也是一个要进一步研究的重要问题。财务内部控制体系的有效运用,不仅可以提高中小企业财务会计风险防控水平,同时可以提升财务会计工作质量稳步发展。

[参考文献]

- [1]武玉敏.企业内控与财务风险管理的关系探讨[J].经济管理文摘,2021,(01):74-75.
- [2]陈梦媛.浅谈新形势下国有企业内控管理及法律风险防控[J].大众投资指南,2021,(01):106-107.
- [3]吴亚宁.新形势下企业内控管理存在的问题及对策[J].投资与合作,2020,(12):94-95.
- [4]冉倩旖.我国企业内控管理制度的建立与完善[J].中国市场,2020,(36):82-83.
- [5]曹霞.浅谈财务风险管理与企业内控关系问题[J].财经界,2020,(36):184-185.