

# 浅析企业内控管理及财务风险防范

沈晓伟

北大荒集团黑龙江胜利农场有限公司

DOI:10.12238/ej.v6i6.1185

**[摘要]** 基于市场经济的日渐完善、科技的不断进步以及经济全球化趋势的快速发展,为企业提供了良好的发展机遇,同时企业的竞争越来越激烈,使得不同领域的企业纷纷从自身内部与财务管理等方面出发,采取相关的管理策略,以增强其在市场经济发展过程中的竞争能力。而加强内控管理与强化财务风险防范是企业提升竞争能力的主要策略之一,因此必须加强对其进行研究分析,以达到促进企业健康发展目的。相关实践表明,有效开展企业内控管理与财务风险防范工作,不仅能够确保企业规范经营与资产安全,降低企业经营风险以及提高企业经济效益,还有助于提高企业应对外部环境变化能力以及促进企业健康发展,对于提升企业在市场中的竞争能力也发挥着关键作用。所以为了满足企业长久发展的需要,必须在企业经营战略目标的指引下,采取建立健全企业内控管理体系以及增强财务风险防范意识等策略,解决企业发展过程中存在的问题,从而在提升企业竞争力的基础上,使企业效益得到保障。

**[关键词]** 企业内控管理; 必要性; 财务风险; 类别; 防范; 意义; 策略

中图分类号: F27 文献标识码: A

## Analysis of Enterprise Internal Control Management and Financial Risk Prevention

Xiaowei Shen

Beidahuang Group Heilongjiang Shengli Farm Co., Ltd

**[Abstract]** With the gradual improvement of the market economy, the continuous progress of technology, and the rapid development of economic globalization, it provides a good basis for the development of enterprises. At the same time, the competition among enterprises is becoming increasingly fierce, causing enterprises in different fields to adopt relevant management strategies from their own internal and financial management aspects to enhance their competitiveness in the process of market economy development. Strengthening internal control management and strengthening financial risk prevention are one of the main strategies for enterprises to enhance their competitiveness. Therefore, it is necessary to strengthen research and analysis to achieve the goal of promoting the healthy development of enterprises. Relevant practices have shown that effective implementation of internal control management and financial risk prevention in enterprises can not only ensure standardized operation and asset safety, reduce operational risks, and improve economic benefits, but also help improve the ability of enterprises to respond to external environmental changes and promote healthy development. It also plays a key role in enhancing the competitiveness of enterprises in the market. Therefore, in order to meet the long-term development needs of enterprises, it is necessary to adopt strategies such as establishing a sound internal control management system and enhancing financial risk prevention awareness under the guidance of enterprise business strategic goals, to solve the problems that exist in the development process of enterprises, and to enhance the competitiveness of enterprises and ensure their benefits.

**[Key words]** Enterprise internal control management; Necessity; Financial risks; Category; Prevention; Meaning; strategy

加强企业内控管理与财务风险防范是提升企业竞争能力的主要策略之一,并且两者密切相关以及相互影响,比如有效开展企业内控管理工作,能够对财务工作实施监督,确保财务资料信

息的真实可靠,以达到防范财务风险目的,从而使财务工作在促进企业发展过程中的价值得到充分展现,对于保障企业经济效益也具有重要作用。因此为了促进企业长久发展,必须在企业经

营战略目标的指引下,采取建立健全企业内控管理体系、增强财务风险防范意识等策略,有效解决企业发展过程中存在的问题。

### 1 企业内控管理的必要性

内控管理指企业的内部控制管理工作,是企业的关键工作,其贯彻于企业经营生产活动的全过程,比如规范企业经营业务的流程、风险防范等,有助于预防财务风险以及提升企业资源的利用效率。并且企业内控管理有利于保障企业资产安全、提高工作效率以及树立企业正面形象,对于达到企业战略目标具有重要作用,因此需要结合企业实际,合理开展企业内控管理工作。具体而言,主要体现在:(1)法律法规的相关要求。目前诸多法律法规对企业内部控制管理都有相关规定,比如《会计法》等,其中《会计法》要求企业建立及贯彻执行内控管理制度,以实现确保企业资产安全、规范经营生产流程以及保障财务数据资料真实可靠等目标,这充分说明了企业内控管理是法律法规的需要。(2)企业经营目标的需要。企业内控管理工作的有效开展,能够明确不同岗位以及不同职工的相关职责,以提升职工的积极性,从而达到企业经营目标。并且内控管理可以规范企业经营生产活动,对企业的流动资金以及固定资产等实施控制。(3)确保财务数据资料真实客观的需要。企业架构是由不同部门组成,财务部门作为企业的关键部门,对于企业健康发展具有重要影响。而内控管理是开展财务工作的关键环节,并且内控管理能够规范财务数据资料的收集,有助于确保财务数据资料真实客观,从而为企业领导能够掌握企业资金与生产经营等提供科学依据,确保领导的相关决策有据可依。

### 2 企业财务风险的主要类别

企业财务风险主要是企业生产经营时,由于存在未能有效控制的因素,使得企业造成效益受损现象,并一定程度上影响企业的可靠运行。企业财务风险形成的原因诸多,主要表现为领导决策失误、融资渠道不畅、投资不当、资本结构不合理等,造成资金链断裂,从而出现财务风险,严重时还会导致企业倒闭。常见的企业财务风险类别主要有资金风险、经营风险、市场价格波动风险以及法律法规风险等。具体表现为:(1)资金风险。任何企业正常的生产经营一般都要求注入相应的资金,并且资金管理是企业财务管理工作的主要内容,所以资金风险是财务风险的主要表现形式之一。其主要存在融资风险(主要表现为融资成本高和未能获取融资渠道等)以及资金流动性风险(由于缺乏流动资金,导致未能及时支付相关债务)等。(2)经营风险。由于经济全球化快速发展、世界局势与地缘政治等因素影响,使得市场竞争日趋激烈、市场需求存在不断变化现象,同时也给企业经营带来了巨大的经营风险。比如市场份额被竞争对手获取、市场出现萎缩等现象时,企业经营生产收入就会出现大幅下降的风险,并且增加了财务风险的概率。(3)价格变动风险。价格变动直接关系到企业利润,对于企业经济效益的影响非常大。然而由于受到原材料价格、市场需求以及恶性竞争等原因的制约,企业为了生存与提升竞争力,将不得不调整产品价格,从而形成价格变动风险,也不可避免的降低企业效益,导致财务风险。(4)

法律法规方面的风险。在我国,任何行业与领域在经营生产过程中,必须遵循国家相关的法律法规。随着社会的变化发展,部分法律法规也在逐步健全,比如税法、环境保护法等。然而在部分法律法规健全过程中,会增加企业经营成本,例如增加税收以及增加环境保护成本等,如果企业不遵守健全后的法律法规,又会面临巨额赔偿或罚款,从而引发财务风险。

### 3 企业内控管理及财务风险防范的重要意义

3.1增加利润与提高财务管理水平。(1)增加利润。市场经济环境下的企业经营生产目标是为了获取利润。而通过制定执行内控管理制度以及强化财务风险防范,有助于优化企业资源分配和资金的合理应用,防止经营风险带来的经济损失,以达到增强企业利润目的。(2)提高财务管理水平。由于市场环境的不断变化以及科技的进步发展,使得财务风险存在于企业经营生产的所有环节,并且没有办法对其完全根除。只有通过结合企业实际制定的相关管理制度来预防与规避财务风险。而财务管理中的内控管理工作开展,可以规范财务作业流程以及增强财务风险防范能力,并且对于提升财务管理水平也具有重要作用。

3.2确保资产安全与财务数据准确。(1)确保资产安全。企业经营生产过程中,为了保障企业正常运营,必须做好固定资产(比如生产设备等)与流动资产(比如现金流等)的管理,以确保企业资产安全,同时防止企业利润受到损失以及发生财务风险。而有效开展企业内控管理工作与防范财务风险时,能够规范生产设备管理、减少经济损失、规避资金风险等,从而使企业资产得到安全。(2)确保财务数据准确。在企业财务管理过程中,加强内控管理工作与防范财务风险的结合,能够规范财务数据传递流程,使其在传递过程中不会被丢失,这样不仅能够确保财务数据的完整准确,提高企业资源的利用效率,还可以为企业决策提供科学的参考依据。

3.3降低成本以及提升人才素养。(1)降低成本。企业内控管理及财务风险防范的有效开展,能够在规范经营生产的基础上,有效降低成本,从而实现了增加企业利润以及提升企业资源的利用效率。(2)提升人才素养。人才是促进企业健康发展的关键因素,而提升人才素养是加强内控管理与防范财务风险的关键环节,因此为了确保内控管理与防范财务风险相关工作的顺利推进,需要加强从业人员的培训教育,使相关人员能够有效解决内控管理与防范财务风险工作中存在的问题。

### 4 企业内控管理及财务风险存在的主要问题分析

4.1意识方面的问题分析。现阶段,由于意识方面存在问题,部分企业为了提升市场竞争力,过于注重市场环境分析与成本控制等方面,忽视了企业内部管控与财务风险的防范。有些管理人员认为内控管理只是财务部门的职责,不需要其它部门参与,导致内控管理制度不科学,执行过程中也会出现偏差,从而给财务工作带来潜在的风险。

4.2制度与体系方面的问题分析。目前大部分企业已经认识到加强企业内控管理及防范财务风险工作的价值,然而由于未能结合企业实际制定科学的内控管理制度与防范财务风险体系,

使得内控管理存在标准不统一、流程不规范、岗位职责不清晰等方面的问题。并且部分企业虽然有了健全的管理制度与防范体系,但是未能依据其贯彻执行,使得财务风险依然未能得到有效防范。比如预警防范体系,部分企业的实际财务风险预警防范体系只是一种形式,虽然财务数据已经触发了预警防范体系,然而相关人员却没有采取对应措施去解决,导致发生财务风险,从而导致企业效益受到损失。

4.3 监督方面的问题分析。现阶段,部分企业的内控管理工作是通过财务部门来负责,没有建立单独的部门。并且监督制度的制定与企业实际不相符,使得内控管理与财务风险防范监督工作未能得到有效落实,这样不仅增加了财务风险,也影响了企业健康经营。

### 5 企业内控管理及财务风险防范的关键策略

5.1 增强企业内控管理及财务风险防范意识。企业健康发展过程中,必须从战略全局出发,充分认识到内控管理及财务风险防范工作对于企业经营生产的重要性。并且从提升从业人员的风险意识着手,加强对其专业技能、道德修养等方面的培训教育,帮助从业人员树立正确的风险防范意识,同时通过宣传视频、宣传手册的制作,加强内控管理与财务风险防范工作的宣传,从而确保企业能够实现健康发展。

5.2 建立健全内控管理制度与财务风险防范体系。结合笔者工作实践,认为首先需要确定内控管理制度与财务风险防范体系与企业战略发展目标相统一,比如保障财务数据资料的准确以及提升风险管理水平等;其次,建立健全内控管理制度与财务风险防范体系需要结合企业实际,以达到规范管理工作流程目的,比如建立健全风险评估制度、审批制度等;第三,建立健全财务数据管理系统,确保其真实可靠,并且具备追溯性能等。同时需要结合不同岗位的需求,确定从业人员的职责,制订内控管理与财务风险防范的作业手册与相关制度;最后,对企业内控管理与防范财务风险工作的执行进行监督,如果发现执行过程中存在问题,需要采取相应策略优化相关制度。比如结合企业经营实际,建立健全财务风险防范的预警制度,做好财务工作的预测与评估,当触及到规定的风险标准时,则能够对财务风险进行预警,从而为采取防范措施提供依据,以确保企业的正常经营。

5.3 加大监督力度。新常态下,企业只通过建立健全内控管理制度与财务风险防范体系,是不能满足现代企业发展的需要,还需要依据企业经营生产现状,对其执行过程进行监督。并且只

有加大监督力度,才可以防止不同因素对企业内控管理的制约,才能做好财务风险的防范工作。比如通过建立专门的监督部门来对内控管理与风险防范工作进行监督,以便及时发现企业经营生产过程中存在的漏洞,并且采取相关策略对其进行优化,以实现企业发展的战略目标。同时需要提升监督从业人员的综合素养,包括专业素养与道德素养等方面,从而达到提升企业内控管理能力与提高财务风险防范水平目的。

### 6 结束语

综上所述,基于市场经济的日渐完善、科技的不断进步以及经济全球化趋势的快速发展,使得企业的竞争越来越激烈。而加强企业内控管理与财务风险防范是提升企业竞争能力的主要策略之一,所以必须加强对其进行研究分析。基于此,本文从企业内控管理与财务风险及其防范的相关理论出发,对企业内控管理及财务风险存在的主要问题进行了分析说明,主要包括意识方面、制度与体系方面以及监督方面的问题,并提出了相关策略,旨在促进企业能够得到健康、长久发展。

### [参考文献]

- [1]刘一鸣.现代企业内控管理以及财务风险防范措施的分析[J].现代经济信息,2019,(21):238.
- [2]李蔚蔚.国有企业内控管理及财务风险防范策略分析[J].质量与市场,2021,(15):112-113.
- [3]陈陈.关于现代企业内控管理以及财务风险防范措施的研究[J].纳税,2019,13(13):262-263.
- [4]张彦梅.现代企业内控管理及财务风险防范措施分析[J].财会学习,2021,(18):180-182.
- [5]陈曦.基于财务风险防范视角的企业内控管理对策研究[J].企业改革与管理,2021,(15):155-156.
- [6]詹艳艳.现代企业内控管理与财务风险防范策略分析[J].中国中小企业,2022,(11):181-183.
- [7]顾晨骋.企业内控管理及财务风险防范[J].今日财富,2022,(11):103-105.
- [8]王雪.企业内控管理及财务风险防范策略[J].产业创新研究,2022,(01):130-132.
- [9]贾佳.财务风险管理与企业内控问题探究[J].中国市场,2022,(30):154-156.
- [10]刘博.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施分析[J].现代商业,2022,(27):126-128.