

财务风险防范视角下的企业内控管理策略研究

唐璇

DOI:10.12238/ej.v7i4.1498

[摘要] 现如今,我国各行各业竞争日益激烈,部分行业甚至已经步入了白热化竞争阶段。在该时代背景下,企业要想实现可持续发展,就必须做好内部控制管理工作。风险是各行各业经营管理中都会面临的问题,对于企业日常生产和经营而言,势必会面临许多风险。比如财务风险、经营风险、管理风险等等,风险类型多种多样,其中对企业影响比较大的主要在于财务风险,因此,学术界有关财务风险防范的研究比较多,为了防范财务风险,许多企业会加强内控管理,其是助力企业防范财务风险的重要措施。基于此,本文首先阐述财务风险防范和企业内控管理的相关概念,然后基于财务风险防范视角分析企业内控管理的重要性,再从财务风险防范视角出发,研究企业内控管理存在的问题,最后思考如何解决问题,提出企业加强内控管理的具体策略,希望企业能从中获得启发。

[关键词] 财务风险; 风险防范; 内控管理; 策略

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

Research on Enterprise Internal Control Management Strategies from the Perspective of Financial Risk Prevention

Xuan Tang

[Abstract] Nowadays, competition in various industries in China is becoming increasingly fierce, and some industries have even entered a stage of intense competition. In the context of this era, in order for enterprises to achieve sustainable development, they must do a good job in internal control management. Risk is a common issue in various industries and management, and it is inevitable for enterprises to face many risks in their daily production and operation. For example, financial risks, operational risks, management risks, and so on, there are various types of risks, among which financial risks have a significant impact on enterprises. Therefore, there is more research in the academic community on financial risk prevention. In order to prevent financial risks, many enterprises will strengthen internal control management, which is an important measure to help enterprises prevent financial risks. Based on this, this article first elaborates on the relevant concepts of financial risk prevention and enterprise internal control management. Then, from the perspective of financial risk prevention, it analyzes the importance of enterprise internal control management. From the perspective of financial risk prevention, it studies the problems existing in enterprise internal control management. Finally, it thinks about how to solve the problems and proposes specific strategies for enterprises to strengthen internal control management. It is hoped that enterprises can gain inspiration from this.

[Key words] financial risk; risk prevention Internal control management; strategy

引言

财务风险几乎是每一个企业经营管理中都常见的风险,风险对企业的经营和发展是不利的,因此,大多数企业都在持续探索如何防范财务风险,在该过程中,内控管理引起了高度重视,高质量的内控管理可以帮助企业防范财务风险,提高企业市场竞争力,促进企业可持续发展等等。但是结合我国企业财务风险防范现状来看,仍然存在许多不足之处,尤其是诸多企业内控管理没有做到位,致使财务风险频繁出现,这对企业发展不利,对

行业也不利,而企业又是促进国民经济发展的重要力量,如果企业发展受阻,国家经济也会因此受到影响。因此,基于财务风险防范视角探究企业内控管理策略具有一定的现实意义。

1 财务风险防范与企业内控管理相关概述

1.1 企业财务风险

在日常经营过程中,企业难以实现预期的财务管理目标,并因此而造成经济效益下滑、整体成本增加以及资金成本得不到安全保障的情形叫作财务风险。从某种程度上来说,企业财务风

险对企业的生产和运营具有直接影响,同时也关乎企业的财务活动,更影响企业的业务活动。因此,企业要想提高自己的竞争力,在市场上实现长远稳定发展,就必须加强财务风险防范^[1]。

1.2 企业内控管理

内控管理是企业防范风险以及实现长远健康发展的重要措施,尤其是在当前激烈的市场环境下,内控管理显得更加重要。内控管理是企业基于自身战略目标所做出的管理控制内部经营活动的过程,任何企业的经营管理都离不开内控管理,有效的内控管理可以帮助企业提高资金使用效益,助力管理人员做出科学决策,使企业财务管理活动顺利开展等。

1.3 财务风险防范与内控管理之间的关系

企业财务风险防范和内控管理之间具有密不可分的关系,具体表现包括以下几方面:

第一,财务风险防范和内控管理的目标是相互一致的,即都希望企业可以实现可持续发展,促使企业在激烈的竞争环境中能够突破重围,更好地在市场上立足。除此之外,无论是企业实施财务防范工作,还是进行内控管理等,都需要内部所有人员共同合作且形成合力,如果部门之间相互独立且各自为政,员工之间不能积极配合,那么,企业财务风险方法会失效,内控管理亦是如此。企业内控管理和财务风险防范也需要贯穿到企业日常经营管理的每一个环节之中,否则就会出现漏洞,很可能导致财务风险隐患增多,或造成企业内控管理失效。总而言之,财务风险防范和内控管理的目标相互一致,决策人员也是相同的,都需要持续执行,将这两者相互结合对企业的发展是非常有帮助的^[2]。

第二,在企业实施内控管理的过程中,财务风险防范是一项非常重要的内容。内控管理主要由五大要素构成,其中之一就是风险评估以及控制。也就是说,在内控管理中财务风险防范本来就极其关键。如果企业不能有效防范财务风险,那么内控管理也会以失败而告终,与此同时,企业也会遭受严重的损失。但是需要强调的一点是,财务风险防范市场上的内控管理则需要以财务风险管控为重中之重。

第三,财务风险防控指的是企业分析自身面临的潜在风险隐患,并以此为依据制定相应的风险防范方案,需要在事前做好预警工作,始终也要加强控制,事后要做好应对。而企业内控管理也具有一定的前瞻性,同样需要从事前、事中和事后加强管理和控制,有利于提高内控工作的实效性,也和财务风险防控过程相一致,可以改变以往事后应对风险的局面,从全局管理好风险。

2 财务风险防范视角下加强企业内控管理的重要性

2.1 有利于加强企业财务风险防范管理

任何企业在经营管理过程中都可能遇到各种各样的风险,而且风险是客观存在的,通常无法全部消除,财务风险亦是如此。企业从财务风险防范视角加强内控管理可以从源头上发现引发财务风险的隐患,并在第一时间采取对应的措施,从源头上使风险得到有效管控,以此规避无谓的损失,也提高财务管理工作效率。

2.2 有利于企业监督和管理财务人员

财务风险防范市场上的企业加强内控管理需要对所有财务人员进行监督和管理,在内控管理过程中,企业要建立健全监督管理机制,将该机制落实到监控财务人员的过程中,可以避免财务人员做出不合理的行为,也有助于构建专业化人才培养队伍,以便后续高效开展人力资源培训工作,使得财务人员整体素质提升且能力更强^[3]。

2.3 有利于将财务风险管理与内部控制工作紧密联系起来

财务风险管理和企业内部控制具有极其紧密的联系,但是两者也并非没有任何差异,和内控管理相比较而言,财务风险管理的范围比较大,且财务风险管理不仅仅包括风险的预警,也包括评估和预测,还需要根据实际情况制定合理的应对策略。且财务风险管理是一项长期性工作,尤其是制定的方案执行,需要根据实际情况不断完善并落实,需要企业从宏观角度出发,所以财务风险管理相比内控管理更加复杂,同时也非常繁琐,财务管理要服务于企业内控管理目标,同时也要助力企业实现战略目标。而基于财务风险防范下的内控管理可以使得企业将内控管理和财务风险管理二者相互融合,有利于企业实现财务管理目标,同时也实现内控目标,最后达成战略目标,助力企业能够在市场上稳扎稳打。

3 财务风险防范视角下企业内控管理工作存在的不足

3.1 内部控制体系缺乏全面性

市场环境在无时无刻地发生变化,在如此变化多端的大环境下,企业要想让自己能实现长期立足,提高自身的市场竞争力,就必须加强内部控制管理。但是,结合实际情况来看,许多企业缺少完善的内部控制体系,一方面,诸多企业目前还是不太重视内部控制,认为内部控制需要付出太多成本,会增加成本支出并影响经济效益。另一方面,大多数企业以提高盈利为终极目标,因此,在内部控制方面也没有建立相应的制度,导致内控管理工作的执行缺少制度依据,实际工作效果可想而知。

3.2 监督体系不够科学全面

风险是一种客观存在,而且之所以会出现严重的风险,事故主要原因之一在于缺少健全的监督管理体系。尤其是一些大型国有企业和集团企业,监督体系不完善的问题比较明显。许多企业到目前为止都没有建立系统性的监督机制,虽然有些企业成立了内部审计机构,希望通过该机构进行监督工作,但是在实践过程中,该机构不仅缺少独立性,而且缺少权威性,许多工作都受制于直属领导,造成内部审计的作用无法发挥出来,监督管理效果也因此大打折扣。

3.3 管理工作的安排缺乏合理性

财务风险防范视角下的内控管理需要企业合理安排工作人员,科学划分各名工作人员的工作职责和权利,同时,也要确保工作人员的专业能力过硬,对待工作积极负责等。但是,根据实际情况来看,许多企业的管理工作安排还是不太合理,现有的人员能力不足,满足不了企业内控管理需求,有些工作人员职

责分配不太合理,彼此之间只能相互交叉或重叠,造成许多简单工作重复执行,而部分关键内容却被忽略,以上情形造成企业反复和财务风险的斗争,而且蒙受了很多损失^[4]。

3.4 企业缺乏严格的考核制度

考核是企业内控管理中的重要一环,有效的考核可以帮助企业及时了解工作人员的长处和短处,也及时助力工作人员取长补短。但是实际情况却并非如此,许多企业的考核制度都不太完善,比如在设置考核指标时,许多企业过于关注财务指标,忽略了非财务指标,导致考核结果不够公平客观。此外,部分企业忽略了考核结果的应用,也就是说,没有结合考核结果对人员做出奖惩,考核工作流于形式,工作人员也意识不到考核的重要性,久而久之,参与考核的积极性下降,工作效果可想而知。

4 财务风险防范视角下企业内控管理工作的完善策略

4.1 打造秩序化的内控管理环境

首先,企业管理人员应当定期在内部展开会议,应在会议上给其他员工讲解最新的经营管理理念,组织员工共同分析管理思想,并针对员工的问题提出有建设性的意见,帮助员工及时改进,使员工树立良好的思想认知,让员工正确认识自己的岗位职责等,进而共同为企业发展助力。其次,企业应完善内部管理结构,科学分配各人员的工作职责,以防出现职能交叉或重置的情形,以此避免财务风险出现。再次,企业应适当给予员工一定的决策权,在一些重大决策环节,可以邀请基层员工参与,使员工感受到企业对自己的关注和重视,提高员工的工作积极性,也提升其对企业的忠诚度。最后,应优化内部各项规章制度,确保所有工作都按制度开展,使得业务流程和财务流程更加协调且合理,助力企业实现业财融合目标。

4.2 健全和完善企业内控监督管理系统

要有效防范风险,加大内控管理力度,企业必须优化监督管理系统。企业可以设置专门的监督管理部门,并针对该部门引进专业化的工作人员,由该部门对内部所有工作活动等展开全面监控,及时发现其中的风险隐患,并在第一时间提出应对策略,使得企业财务风险发生概率下降,损失也减少。也应完善当前的内部审计工作,对机构进行改造,突出该机构的独立性和权威性,改变以往工作人员受制于直属领导的局面,确保内部审计工作科学有效展开,切实发挥内部审计的真正作用和价值,通过内部审计及时发现问题并纠正^[5]。

4.3 构建科学完善的资金管理机制

财务风险的防范需要企业保障资金的安全性,建立完善的资金管理机制,资金是所有企业运行的血液,如果资金匮乏,企业便无法正常运转,更不用说提高竞争力等等。因此,确保资金安全性非常重要,而要实现该目标,企业应优化资金管理机制。首先,为了增加经济效益,许多企业开始采用赊销战略,这会在短期内帮助企业获得更多利润,但是从长远的发展角度来看,势必会增加企业的应收账款,而如果应收账款长期得不到回收,便很可能变成呆账或坏账,导致企业损失严重。其次,企业要对内部存货资金做好严格管理。在优化存量的过程中,企业需要考虑每一个项目的具体需求,全面保障存货科学且合理,并根据项目需要适当增加投资量和扩大资金利用空间,避免资金占用过于严重,使得资金使用率提高。最后,企业要定期盘点现有的财产和物资,假如发现账实不符,必须在第一时间追责,也要分析原因,并及时提出解决方法。

5 结语

总而言之,随着市场经济发展速度不断加快,企业迎来了更多机遇,但是也面临更多挑战,要想在激烈的竞争环境中站稳脚跟,实现可持续发展,企业必须要具有良好的内控管理意识,从财务风险防范角度出发,建立健全对应的管理制度,并加大监督管理力度以及规范考核机制等等。此外,在日后经营管理过程中,企业也需要根据实际情况探索更多有效的内控管理方案,创造出更大价值。

[参考文献]

- [1]杨述娟.财务风险防范视角下的企业内控管理探讨[J].今日财富(中国知识产权),2023,(09):161-163.
- [2]郝树强.财务风险防范视角下的企业内控管理[J].财富生活,2021,(20):83-84.
- [3]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.
- [4]易昌厅.财务风险防范视角下的企业内控管理探讨[J].中国市场,2021,(22):151-152.
- [5]刘建丽.基于财务风险防范视角的企业内控管理研究[J].企业改革与管理,2020,(17):182-183.

作者简介:

唐璇(1987--),女,回族,湖北人,本科,从事工作:财务管理,研究方向:新经济下财务体系优化方向。