

DOI: 10.12361/2661-3263-06-01-127693

企业财务管理内部控制中存在的 风险及其有效防范措施

管佩斯

合肥博微田村电气有限公司, 中国·安徽 合肥 230000

【摘要】在新时代发展背景下, 各行业领域都表现出了良好发展趋势。而对于企业管理工作而言, 财务管理是一项十分重要的工作内容, 可以为企业各部门的财务安全提供保障。但从目前发展形势来看, 企业财务管理工作面临着诸多问题, 如果这些问题没有得到及时纠正和处理, 那么将会对企业整体管理效果造成影响, 进而引发财务危机。因此, 为了规避此类问题, 企业财务管理部门应当在构建完善风险控制体系基础上落实财务管理工作, 确保企业经济效益可以得到显著提升。本文将分析企业财务风险定义与加强管控的重要性, 结合财务管理内部控制常见的风险问题与管控目标, 提出科学有效的风险防范措施。

【关键词】企业财务管理; 内部控制; 风险防范; 财务内控体系

Enterprise Financial Management in the Internal Control of Risk and Effective Preventive Measures

Peisi Guan

Hefei Bowei Tiancun Electric Co., LTD., Hefei 230000, China

[Abstract] Under the development background of the new era, all industries have shown a good development trend. For enterprise management, financial management is a very important work content, which can provide guarantee for the financial security of various departments of the enterprise. But from the current development situation, the enterprise financial management is faced with many problems, if these problems are not corrected and dealt with in time, it will affect the overall management effect of the enterprise, and then cause a financial crisis. Therefore, in order to avoid such problems, the financial management department of the enterprise should implement the financial management work on the basis of building a perfect risk control system to ensure that the economic benefits of the enterprise can be significantly improved. This paper will analyze the definition of enterprise financial risk and the importance of strengthening management and control, combined with the financial management internal control common risk problems and control objectives, put forward scientific and effective risk prevention measures.

[Keywords] Enterprise financial management; Internal control; Risk prevention; Financial internal control system

随着各行业市场大环境竞争愈发激烈, 对企业经营发展也提出了严格要求。特别是社会经济发展步入新常态之后, 企业在实际经营发展过程中要综合考虑各种风险问题, 不断强化企业内部管理, 将精细化的管理文化融入到企业管理工作中, 确保企业可以对内部资源进行有效整合, 提高整体管理效率和管理质量。但是, 当前部分企业财务管理内部控制依然存在控制程序不完整和制度迁就环境等问题, 对内控建设成效造成了严重影响。因此, 加强财务管理内部风险控制具有一定的必要性。

1 企业财务风险定义与管控重要性

1.1 财务风险定义

从狭义角度来看, 企业财务风险主要指的是债务风险, 其主要原因就是企业对财务杠杆过度利用, 出现了到期债务没有得到有效清偿。而广义角度的企业财务风险指的是在经营发展过程中, 受内外部因素的影响, 导致实际经营成果和预期成果发生了偏差^[1]。同时, 广义视角下的企业财务管理将经营活动和资金运作结合在了一起, 加入了宏观经济与市场环境等外部因素, 认为财务风险可能存在于

企业生产经营的各个环节中,重点强调了财务风险的综合管理与分析。不仅面临着市场萎缩带来的宏观经济风险,也面临着市场竞争等行业风险。在风险分析过程中,需要将企业自身经营流程各项风险因素和外部环境因素结合在一起。

1.2 风险管控重要性

加强风险防控对于企业长久发展而言十分重要,特别是在新时代发展背景下,企业经营发展面临着诸多风险挑战,一旦这些风险没有得到妥善处理,那么将会带来一系列严重后果^[2]。而加强风险管控满足了新时代发展需求,也是推动企业长期稳定发展的前提条件,能够对企业发展期间的各项内外风险因素进行科学评估,便于及时制定合理处理措施,减少了风险带来的潜在威胁。与此同时,风险管理也是一项长期工作,需要全面分析各方面因素的影响和作用,不仅要重视市场变动潜藏的风险问题,还要从市场环境发展角度出发来看待各项风险,进而更好地适应经济全球化发展趋势。风险管控还可以对企业各部分资源进行整合与分析,能够充分发挥出企业管理工作的优势,减少了不必要的资金之处,精简了企业财务内部组织结构,使企业可以发挥出自身全部的竞争优势。除此之外,加强风险防控还可以有效提升企业应对市场风险的综合实力。因为企业在经营发展期间的各个流程都会面临风险,需要构建完善的风险预防机制,这样才能够将风险带来的损失降到最低。

2 企业财务管理内部控制常见的风险问题

2.1 筹资风险

很多企业在发展过程中需要开展不同规模的融资,这样要求企业一定要获取足够资金投入生产规模扩展业务中。但部分企业在债务期限和规模等因素的约束下,在筹资期间面临着诸多外部风险考验,主要风险类型包括:金融市场波动风险、管理风险和筹资操作风险等等^[3],这也为企业融资造成了很大困扰。同时,融资收获的利润通常与风险呈正比,而这就需要企业在融资期间不断转变发展思想,持续创新筹资措施,加强筹资期间的风险管控和资金规划。除此之外,当前市场环境的变动和融资模式多样化发展,也导致企业在融资期间面临着很多不确定问题,对企业健康稳定发展带来了一定的影响。

2.2 内控体系不完善

随着我国现代化社会发展步伐的不断加快,各行业企业也在紧随时代发展趋势进行规划,这样导致市场环境中出现了大小规模不同的企业。但经过长时间发展之后,一部分企业逐渐退出了市场环境。其根本原因就是企业财务内部控制体系出现了问题,导致企业内部财务出现了严重亏

损,在经济压力下退出了市场大环境。另外,健康且稳定的企业,其内部财务控制管理体系必然十分完善。企业构建完善财务内部控制体系的目的就是为了帮助企业有序整理财务,掌控资金流动的各个步骤^[4]。但部分企业在财务内部控制管理工作中,虽然按照相关规定开展了管理工作,但由于高层领导对管理制度的忽视,导致很多不符合规范要求的财务运作情况出现,为企业内部财务管理工作部门带来了很多不必要的麻烦。

2.3 信息化水平有待提升

当前部分企业信息化建设水平远不如同行业企业,缺少统一的信息化框架,没有从统一视角出发管控企业经营状况和风险。同时,不同成绩和部门之间数据的不一致与落后,也会对决策风险控制效率和有效性造成影响。

2.4 宏观环境影响

在企业财务风险管理工作实际开展过程中,宏观环境影响因素不容忽视。因为企业管理工作时刻都会受政策和市场环境的影响。因此,企业在发展期间一定要认识到宏观环境的重要性,对其展开客观且全面的分析,将其作为根本依据与客观环境紧密结合在一起。

3 企业财务管理内部控制目标

3.1 资产安全与完整

执行企业财务内部控制的主要目标之一就是要保证资产物资的完整性和安全性。但如果企业没有发生财产损失并不能说明内部制度就必定完善。同时,实现资产安全完整的前提条件就是实现财产保管职能和记录职能分离^[5]。另外,在财务内部控制制度评估过程中,评估人员要坚持职业怀疑的态度,针对可能影响财产物资安全的各项因素做出判断,从而在制度中明确制定保护措施,这样才能够认定制度是完善的,否则就要提醒财务内部控制制度设计人员进行补充与完善。

3.2 决策畅通有效

根据成本效益原则构建的内部控制制度重视的是效益和效率。在财务内部控制评价过程中,不仅要评估其正在实施的决策活动,还要判断已经获得实施结果的决策方案,判断决策依据是否真实合理以及实施结果是否满意等等。另外,企业财务内部控制的评估具有长期性和自觉性特点,在评估基础上还要定期对内部控制情况进行检查,在记录制度执行相关记录的基础上,评价整个制度的落实情况。

3.3 信息精准可靠

企业财务内部控制的核心任务就是财务会计控制。同时,内部会计控制系统也属于核心子系统。会计工作可以通过审核原始凭证、登记账簿和编制会计报告,为决策人

员提供经济决策信息来反映其职能。另外,评估内部会计系统要关注核算原则、岗位分工和核算流程制度管理等内容,进而要保证会计信息的精准性和可靠性。

4 企业财务管理内部风险防范有效措施

4.1 构建完善的财务内控体系

在新时代企业财务管理风险与机遇并存的背景下,企业主要承担的风险不光来自于投资方,也包括债权人和经营方^[6]。并且大部分企业都在使用财务杠杆,在不断提升企业财务负债率的同时,也导致债权人面临着巨大风险。因此,企业要尽快构建完善的财务风险规避体系,确保投资方和债权方的根本利益得到保护。具体工作可以从以下几方面入手:一是企业内部要构建财务风险规避与监控体系,制定有效的化解预防防线。二是要选择合适的风险管理工作内容,在得到企业确认之后进一步落实,保证各部分分级责任制度能够得到贯彻落实,逐渐分清不同部门的责任义务,将实际工作落实到位。三是要与时俱进地制定财务风险管理数据分析制度,对企业每个月财务流动情况与季度资产流动管理情况进行分析,精准掌握企业负债率,确保年度会计制度可以得到合理完善与优化,逐渐构建科学合理的财务管理内部风险控制体系。四是要发挥出律师事务所和会计事务等中介机构的优势,紧密结合财务管理工作对资产流通情况进行有效管控。除此之外,企业在资金筹备方案和财务投资具体确定之前,还要根据实际情况来考察投资对象,掌握各种不稳定因素,控制好企业的负债规模,通过合理控制财务储备来实现企业经济效益最大化。

4.2 加强风险防范意识

企业各项风险因素的出现与管理层和员工风险意识薄弱存在直接联系。具体表现在企业文化和绩效考核机制都出现了结果导向倾向问题,在实际经营过程中员工和管理人员经常会出现未经授权就进行审批的情况,管理制度的执行缺少刚性^[7]。与此同时,由于经营理念的导向作用,企业对违规行为过于容忍,缺少明确的奖惩机制。对此,企业要重视员工风险管控意识的培养和完善,从源头上重视财务内部管理风险管控工作。另外,还要全面加强业财融合,采取一岗双责制度,将财务管理目标纳入到绩效合同当中。也就是说,只有将财务风险管控意识传递给每名员工,保证管理制度设计的合理性,才能够保证风险管控策略真正落实到位。

4.3 构建信息化财务管控系统

加大企业财务风险内控力度是防范财务风险的重要途径。在此过程中,一是要构建完善的财务信息共享系统,及时对企业各项经济活动数据与财务信息进行动态总结和分

析,综合系统中的全面财务数据来分析财务风险问题。二是要构建完善的资金管理系统,采取信息化管理模式保证企业资金管控的合理性和安全性,在保证企业内部资金运作合法合规的基础上,构建内部资金结算中心模式。三是要建立完善的预算管理信息化系统,将全面预算管理模式引入其中,确保财务管理活动可以得到合理规划与限制,保证全面预算管理目标顺利实现。

4.4 合理优化企业经营分析

在企业将业务分析融入到财务管理之后,需要对其具体执行步骤进行合理优化。首先,必须要深入了解企业经营状况和战略发展目标,了解最新发展动态,从而为各项分析步骤的优化提供可靠支持^[8]。其次,在业务分析发展期间,还要结合实际情况对系统各流程进行完善,严格按照规范标准展开业务分析,了解业务经营期间的真实情况,提高业务分析的科学与全面性。最后在管理会计工作中还要发挥出经营分析的重要作用,结合企业经营发展目标帮助其获取最大利润,确保企业各项资源可以得到合理配置,为企业经济效益稳定发展提供保障。

结束语:

综上所述,财务风险管控对于企业经营发展而言至关重要。但当前很多企业在经营发展过程中并没有认识到财务风险管控的重要性。对此,企业必须要对财务管理制度进行合理完善,对内部资本结构进行合理优化,从而加强管理层的风险管控意识。同时,在企业内部要构建合理的财务风险控制体系,坚持理论和实践的结合,从而为企业良好发展奠定基础。

参考文献:

- [1] 闫成宝. 企业财务风险管理视角下的内部控制分析[J]. 中国产经, 2023(04): 126-128.
- [2] 张萌萌. 内部控制视角下企业财务风险管理存在的问题及对策研究[J]. 会计师, 2022(18): 83-85.
- [3] 步绍蕾. 强化企业财务内部控制和风险管理工作[J]. 全国流通经济, 2022(21): 60-62.
- [4] 刘琦. 企业财务管理内部控制制度建设与财务风险规避研究[J]. 商场现代化, 2022(09): 148-150.
- [5] 刘牧姣. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 商讯, 2022(12): 33-36.
- [6] 李新月, 陈亮. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 中国物流与采购, 2022(06): 99-100.
- [7] 甘国静. 企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 财会学习, 2022(07): 170-172.
- [8] 李之妍. 财务风险管理下的企业财务内部控制建设[J]. 当代会计, 2021(18): 43-45.