

DOI: 10.12361/2661-3263-06-02-129639

# 企业财务内控对经营风险防范的作用

黄小燕

重庆轨道四号线建设运营有限公司, 中国·重庆 400000

**【摘要】**新时期的企业发展中需要面临日益复杂的市场竞争环境,企业要想实现可持续发展目标,则需不断强化自身的竞争力和市场适应能力。尤其是当前的市场环境趋于复杂化,产品、技术以及服务的更新速度较快,企业只有掌握市场发展规律,对自身的经营方向进行有效调整,作出正确的经营决策方能在市场中更好的立足。与此同时,复杂多变的市场发展形式也为企业经营带来了诸多风险,如不能有效控制和防范风险,则很可能影响企业的健康生存与发展。为此。下文首先明确财务内控对经营风险的防范作用,之后分析影响财务内控风险防范作用发挥的主要因素,并提出有效的对策建议。

**【关键词】**财务内控; 经营风险; 风险防范

## The role of financial internal control to business risk prevention

Xiaoyan Huang

Chongqing Railway Line 4 Construction and Operation Co., LTD, Chongqing, China 400000

**[Abstract]** The development of enterprises in the new era needs to face the increasingly complex market competition environment. If enterprises want to achieve the sustainable development goals, they need to constantly strengthen their competitiveness and market adaptability. In particular, the current market environment tends to be complicated, and the update speed of products, technologies and services is fast. Only by mastering the law of market development, effectively adjusting their own business direction and making correct business decisions can enterprises gain a better foothold in the market. At the same time, the complex and changeable forms of market development also bring many risks to the business operation. If the risks cannot be effectively controlled and prevented, it is likely to affect the healthy survival and development of the enterprise. For that. The following paragraphs first clarify the role of financial internal control in preventing business risks, and then analyze the main factors affecting the role of financial internal control risk prevention, and put forward effective countermeasures and suggestions.

**[Keywords]** Financial internal control; Business risk; Risk prevention

由于企业外部环境发生一定变化,致使企业需要面临更多的经营风险。此类风险问题如不能得到有效控制和防范,则会使企业面临生存和发展层面的难题,尤其是当企业管理层作出错误的经营决策时,不仅无法获取对应的经济回报,还可能造成大量的经济损失。分析企业经营风险的成因来看,与企业财会人员和经营管理者的工作行为存在密切的联系,财会工作行为不规范,不能依法依规行事是引发法律风险的主要原因,经营管理者的决策失误是造成决策风险的主要原因。因此,急需从财务内控的层面入手,加强企业的经营风险防范能力。

### 1 财务内控在企业经营风险防范中发挥的主要作用

#### 1.1 提高决策科学性, 防范决策风险

财会信息的真实性是保障经营决策科学合理的重要前提,企业因财会信息失真而作出错误决策的现象屡见不鲜。而财务内控工作的开展可对企业财会工作行为进行严格监管,使其按章办事,按规执行,这可有效避免信息失真的问题,通过为企业经营管理者提供可靠的财会信息使之对企业经营实力有较为准确的了解,基于企业发展现状制定科学可行的决策方案,可起到有效防范决策风险的作用。

### 1.2 规范财会工作行为, 防范法律风险

在《公司法》以及《企业会计制度》中均对企业经营过程中的财务工作行为进行了有力的指导, 在实际工作中一旦出现违规违法行为便需接受法律的制裁, 这不仅影响企业财务工作效率, 还可能对企业形象带来一定程度的影响。财务内控工作的落实则可从源头上控制财务违规行为, 依托于相关法律法规对财会工作行为进行严格约束, 从源头上杜绝违规操作现象, 以强化企业的法律风险防范能力。

### 1.3 合理利用资金资源, 防范资产风险

企业财务内控覆盖整个财务活动过程, 不仅仅是对单一财务活动行为的监督和管理, 通过全过程监督可以及时发现企业财务中存在的问题和不足, 有助于防治贪污腐败行为, 确保企业资产安全。此外, 对财务活动的全过程监管可使资金资源的使用相对透明, 确保各项资金去向明确, 以防出现暗箱操作现象对企业资产安全构成威胁, 从这一层面来讲, 财务内控还发挥防范资产风险的作用。

### 1.4 强化财务人员素质, 防范道德风险

在财务内控工作的作用下, 行使财务控制权的两大主体, 即财务人员队伍以及企业管理队伍的综合素质均有所提升, 可有效避免出现滥用职权以及越权干涉的现象, 使企业财务工作按标准要求有序落实。同时, 财务内控工作还可起到强化财务人员爱岗敬业精神的作用, 使其有效规范自身的财务核算行为, 更好的服务企业经营, 降低道德风险问题的发生率。

### 1.5 控制企业负债率, 防范债务风险

财务内控中要求财务部门需要对企业经济活动中的各类往来款项做好实时跟踪管理, 并且以月或者季度为单位生成财务报告呈交给上级管理部门, 保证资金来源和去向清晰明确, 避免了不合理使用资金资源的现象。此外, 在财务内控的作用下, 也可显著提升财务的应收账款管理能力, 减少呆账和坏账的出现率, 以防范企业债务风险。

## 2 限制财务内控风险防范作用发挥的主要因素

### 2.1 制度管理因素

制度管理层面的问题主要表现如下: 第一, 内部监督机制不够完善, 导致监督工作未能覆盖企业经营生产的全过程, 在企业经营管理中产生一系列不规范的行为; 第二, 监督和审查的机制不健全, 不能对企业经营中存在的风险问题进行及时识别, 导致一些潜在风险无法有效控制, 引发一系列风险问题; 第三, 因管理制度内容缺失, 不能对企业资金使用行为进行严格监管, 出现资金利用层面的

漏洞, 导致企业大量的现金流失和浪费, 影响企业经营效益; 第四, 内部控制部门未能落实应有的监督管理职能, 降低对财会工作行为的约束作用。

### 2.2 内控意识因素

目前来看, 部分企业对财务内控工作的认识不足, 在该项工作中的投入也较少, 导致财务内控工作流于形式, 难以发挥应有的监督和管理作用, 这将在一定程度上增大企业经营风险的发生概率。其中, 企业管理者对财务内控工作的认识是决定财务内控工作落实水平的关键, 但实际上管理者的内控意识较为薄弱, 未能对财务内控工作给出明确的指导, 导致其在企业经营风险中的作用效果难以有效发挥, 对企业经营以及投资决策等工作均带来了较为不利的影响, 经常由于投资决策失误引发决策风险, 对企业的长效发展十分不利。

### 2.3 信息传递因素

企业经营决策活动是否科学可靠与企业经营和发展信息的同步效果存在密切的联系, 如果企业经营管理者不能全面了解企业经营状况, 盲目进行经营决策, 则很容易作出错误的判断, 产生决策失误的问题, 轻则影响企业经营收益, 重则会造成大量的经济损失, 增加企业负债率, 对企业健康发展造成严重影响。现阶段来看, 一些企业还未在企业内部建立高效的信息交互平台, 导致企业部门之间的信息传递效率偏低, 存在信息孤岛状况, 致使提供给企业经营管理者信息不够全面, 难以作出正确的决策, 引发企业经营风险。

### 2.4 人员素质因素

财务内控人员作为内部控制工作的直接执行者, 如不具备专业的工作能力和素质, 则很难保障内部控制效果。反之, 高质量的财务内部控制人才是提高企业财务管理质量, 规范企业经营行为的重要基础, 可在一定程度上提升企业经营水平, 增强企业的抗风险能力。而实际上, 由于企业管理层人员缺乏对财务内控工作的正确认识, 在财务内控组织建设中的投入较少, 内控人员的综合素质偏低, 很大程度上制约了内部控制作用的发挥。财务内控人员自身对内部控制工作的重要性认识不清, 也是限制内部控制工作作用的主要因素之一。

## 3 充分发挥企业财务内控经营风险防范作用的对策建议

在市场经济体系逐步完善的形势下, 市场竞争环境也更复杂, 对于现代企业发展来说需要面临重大的挑战, 要想提高企业竞争能力, 则需首先强化内部建设工作, 即增

强企业的经营管理水平, 其中财务内控工作可以起到规范企业财务工作行为和提高企业抗风险能力的重要作用, 应被作为内部建设的工作要点。基于已有的财务内部控制问题, 提出如下几点对策建议:

### 3.1 健全财务内控制度管理体系, 严控资金风险

内控制度是指导财务内部控制工作准确落实的重要依据, 为了提高企业财务内控工作的落实水平, 需要首先建立起较为完善的内控制度管理体系。需要特别注意的是, 内部控制制度管理体系的构建不得过于盲目, 要充分融合内部控制要求以及企业经营要求, 并且致力于在企业内部打造一个较为完善的内控环境, 为财务内控工作的开展创造良好的条件, 充分发挥内控工作作用, 服务企业经营过程。为使企业财务内控工作实施的过程中有据可依, 需对财务内控的对象和工作任务进行有效划分的基础上, 有针对性的制定内控管理制度。

例如, 可以制定财务会计制度, 对于企业财会核算行为进行有效指导的同时, 为财务内控工作提供管理依据, 参照财务会计制度的内容对财会核算行为进行严格约束, 发挥好内部控制作用; 可以制定综合性管理制度, 针对与企业经营和财务活动相关的工作内容进行全面梳理后, 整合成具体的管理制度, 包括预算管理、成本管理和会计档案管理等内容; 制定财务收支审批制度, 围绕财务收支的管理流程进行有效监管可在一定程度上规避资金使用风险。

### 3.2 加强内控意识培养, 严控经营风险

意识是决定行动的关键因素, 只有强化管理者以及财务内控人员的内控意识方能保障内部控制工作的准确落实。一方面, 需要先提升企业管理者对内部控制工作的认识, 使其认清内部控制工作对企业健康经营和发展的重要影响, 并且明确好财务内控工作在企业经营风险防范中发挥的重要作用, 确保加大对内控工作的投入, 同时有效引导财务内控工作的大方向, 促使其将服务企业经营发展作为核心工作目标; 另一方面, 企业要从长远的角度出发, 明确好阶段内的管理目标, 并且形成系统性的工作任务, 将工作任务进行细化分解, 使其落实到部门或者小组, 此举可以有效避免权责不均的问题, 且能够降低企业经营风险发生的概率。

### 3.3 提高信息共享实效性, 严控决策风险

因企业各部门信息传递不及时, 财务信息不全面造成的决策风险, 可以将提高信息共享效率作为切入点加以防范。企业可以借鉴一些先进的信息收集经验, 即加大企业信息化建设投入, 在企业内部打造一个信息化管理平台,

通过信息化平台与各个部门建立密切的联系, 并且指导各个部门同步上传生产和活动信息, 为财务部门的核算工作提供可靠的依据, 在保障信息共享及时的情况下, 则可提高财务信息的真实性, 使其为企业经营决策者提供可靠的信息参考, 确保能够根据企业经营实力、发展现状以及未来的发展需求, 作出科学的决策, 提高企业的决策风险防范水平。在此过程中, 财务内控可以负责监督信息上传的行为和信息利用行为, 保障企业各类经营信息安全不受威胁。

### 3.4 打造专业财务内控队伍, 严控风险隐患

一方面, 加大对企业财务内控队伍的建设力度, 通过组织培训活动来提升财务内控人员专业能力和综合素质, 同时采取案例分析的例会形式不断强化财务内控人员的内控意识, 使其明确自身所肩负的重大责任, 全身心的投入到内部控制工作中, 对财务活动行为和企业经营行为进行严格约束; 另一方面, 面向社会招聘一批专业能力突出且经验丰富的内控人员, 有效强化财务内控队伍的综合素质, 使其更好的胜任岗位工作, 对企业经营风险进行有效防范。

### 结语

大量的管理实践表明, 财务内控工作对企业经营风险具有显著的防范作用, 其是从企业财务活动的整个过程入手, 通过对财务活动行为的监督和管理, 提高财务工作的标准化水平, 可以有效控制因财务核算不当或者财务信息失真所引发的一系列经营风险。因此, 在今后的企业经营中, 需要强化对财务内控工作的重视, 尤其是管理者要有针对性的提高财务内控组织结构质量, 聘请一些专业能力和经验丰富的内控人员参与财务内控过程, 真正发挥财务内控的管理和监督作用, 为企业良性经营创造良好的条件。

### 参考文献:

- [1] 李俭. 企业财务内控对经营风险的防范作用研究[J]. 财经界, 2020(33): 193-194.
- [2] 王侃. 企业财务内控对经营风险的防范作用分析[J]. 中国市场, 2020(27): 77+80.
- [3] 张春霞. 公司财务内控风险及其防范措施分析——以制造业为例[J]. 纳税, 2020, 14(15): 140+142.
- [4] 曾俊平. 现代企业财务内控对经营风险的防范作用探讨[J]. 国际公关, 2019(04): 193.

### 作者简介:

黄小燕(1990.07.08—), 女, 汉族, 四川遂宁人, 本科, 中级会计师。