

DOI: 10.12361/2661-3263-06-06-141081

企业内部控制在财务风险管理中的应用

李安莉

重庆港华燃气有限公司, 中国·重庆 401420

【摘要】在二十世纪之初, 市场经济处于积极发展的阶段, 企业之间的竞争愈演愈烈, 同时一些国有企业被查出重大违规问题, 虽然事件表现形式不同, 但究其原因均与企业内部控制不利存在一定的联系, 其中表现最为直观的就是由于内部控制不当致使企业面临很多财务风险。企业作为国民经济发展中的重要组成部分, 其持续稳定发展水平对社会经济的健康发展尤为重要。因此, 我国颁布了《中央企业全面风险管理指引》, 这标准着我国已经进入全面风险管理的新阶段。在新形势下, 如何发挥内部控制在财务风险管理中的作用成为重要研究课题。下文在分析企业内部控制在财务风险管理中的应用现状后, 探究有效的应用策略。

【关键词】内部控制; 财务风险管理; 市场竞争; 风险意识

The application of enterprise internal control in financial risk management

Anli Li

Chongqing Ganghua Gas Co., LTD, China • Chongqing 401420

[Abstract] At the beginning of the 20th century, the market economy was in the stage of positive development, and the competition between enterprises became increasingly fierce. At the same time, some state-owned enterprises were found to have major violations. Although the forms of the incidents were different, the reasons were all related to the unfavorable internal control of enterprises. One of the most intuitive performance is that the enterprise faces a lot of financial risks due to improper internal control. As an important part of the development of national economy, the sustainable and stable development level of enterprises is particularly important for the healthy development of social economy. Therefore, China has issued the “Guidelines for Total Risk Management of Central Enterprises”, which indicates that China has entered a new stage of total risk management. Under the new situation, how to play the role of internal control in financial risk management has become an important research topic. After analyzing the application status of enterprise internal control in financial risk management, effective application strategies are explored.

[Keywords] Internal control; Financial risk management; Market competition; Risk awareness

一直以来, 我国进行企业管理时对风险问题的关注度较低, 将大量的精力投放到生产管理和经营管理工作, 使得企业风险管理相对薄弱, 这与企业领导者的风险意识相关, 如果企业领导者能够树立正确的风险意识, 指导风险管理工作的有序开展则能有效降低风险问题的发生率。而实际情况则是企业管理者风险意识不强, 在风险管理中的投入较少, 导致企业经营中经常需要面临重大风险问题, 对企业的健康发展带来十分不利的影响。鉴于此, 十分有必要研究企业内部控制工作在财务风险管理中的应用措施。

1 企业内部控制在财务风险管理中的应用现状

1.1 内控与风险管理意识相对滞后

企业长期发展中面临的财务风险问题较为繁杂, 但结合以往的风险管理和控制经验, 大部分风险问题与相关工作人员的内控和风险管理意识相关, 在内控与风险管理意识方面的不足主要体现如下: 第一, 财务经理对财务风险的理解缺乏客观性, 对财务风险的影响认识不清, 导致其不能有效落实内部控制工作, 增大了财务风险的发生率; 第二, 财务决策工作缺乏科学性。其决策者过度依赖传统的决策理念和管理经验, 对财务风险问题的关注度不高, 致

使在决策项目中未能充分考虑风险因素作出错误的决策,为企业带来一定的经济损失;第三,企业内部的财务风险管理职责不明。在企业经营过程中,各个部门之间和各级管理者之间的联系不够紧密,对资金资源的分配缺乏全面统筹,导致资金安全使用受到一定威胁。有很大一部分企业是由于资金资源配置不当造成资金链断裂最终以企业破产而告终。

1.2 内控工作与财务风险管理衔接不良

企业内部控制工作和财务风险管理工作之间存在一定的内在联系,但目前来看,还有一部分企业出现财务和内控工作相互脱离的现象,导致忽视了内控工作对财务风险管理的重要影响。此种状况下,会导致财务风险管理范围被不断缩小,企业内控工作作用难以有效发挥的问题。企业投资的主要目的是扩大经营以及创造更大的经济收益,为此会推出特定的风险管理制度,以降低企业投资风险,但其中未能考虑内控工作对风险管理的重要作用,致使在风险管理中存在很多漏洞与不足。主要表现为对财务风险的识别能力不足,不能及时发现风险并作出准确的评估,明确风险类型,导致错失风险控制的最佳时机,这不仅会为企业带来一定的经营损失,还可能造成投资失败的问题。

1.3 内控与财务风险预警防范机制建设不到位

我国目前的财务报表系统建设较为完善,能够基本满足财务信息的处理和应用需求。但其中的考核指标以及计算模型还不足以分析资金周转和资产质量。虽然,我国对企业风险管理和资产管理的关注度较高,且推出了多项政策文件用于指导企业做好资产清查和债务重组等工作,使得企业的资产和债务管理能力有所提升。而对于已有的政策文件进行分析可以发现,其多是对企业已有债务的管理,没有为新增债务风险的防范工作给予指导,导致企业不能对于可能发生的财务风险进行合理预测,出现风险问题后的响应不及时,为企业健康经营和发展带来不利影响。

1.4 内控与财务风险管理职能被弱化

企业战略发展、资源配置和业务发展等工作中,财务管理部门需要参与其中,肩负起监督和控制的重任。但实际上财务部门未能参与到业务发展和战略发展的过程中,仅是通过会计计量的手段进行事后控制,导致财务部门自身的风险管理职能无法得到有效发挥。此外,财务部门在开展工作时侧重于对企业资产的监管,对企业业务发展的关注度较低,且财务风险管理工作未能覆盖企业整个经营过程,这无疑会影响财务风险管理效果。企业方面应该认识

到财务的监督和服务职能存在相辅相成的关系,只有全面发挥双职能的作用才能更好的服务于企业的经营和发展。但现实情况却是企业财务部门的风险管理职能被弱化,且不能与企业内控工作建立有效的联系,造成财务风险管理失效的问题。

2 企业内部控制对财务风险管理中的应用策略

2.1 树立正确的风险管理意识

第一,可面向企业管理层大力推行风险管理文化,目的是使风险管理工作深入人心,有效强化管理者对风险管理工作的重视度。主要可以依据《企业内部控制规范》和《中央企业全面风险管理指引》等政策文件整合出一套与企业财务风险管理相适应的内控制度体系,并编制出标准的年度全面风险管理报告,为企业财务风险管理工作的落实给予明确的指导;第二,制定规范的内控管理机制,指导企业决策人员及时更新决策观念,确保在决策活动中能够充分考虑各类风险因素,做出最正确的决策,以保障企业经营效益;第三,明确财务风险管理职责和权限,可以通过编制对应的管理制度来引导各个部门和组织成员参与风险管理过程,普及风险管理全员化,立足业务实质,化风险于源头,并且打造线上交流平台,实现对资源利用信息的及时同步,企业管理者则要做好资源分配工作,保障企业经营的良性周转。

2.2 正视内控工作与财务风险管理的关系

为能充分发挥企业内控工作在财务风险管理中的重要作用,相关的企业管理人员需要先正视二者的关系,即首先厘清二者在企业经营发展中的相互作用关系和内在联系,尤其要明确企业内部控制对财务风险管理的正向作用。鉴于此,企业方面则需加强对内部审计工作的重视,通过建立专门的审计队伍保障内部控制工作的准确落实。此举可以有效提升财务风险管理的实效性,这主要是由于内部审计的过程,便是对企业财务资金去向和用途进行审查的过程,一旦发现异常则会指导财务人员查找资金管理方面的问题,有助于将财务风险消除于萌芽中,这既保障了企业资金的安全使用,也控制了财务风险。在此过程中,审计工作队伍的作用突出,只有保障审计工作队伍的专业素质可靠方能确保审计工作的有效性,真正发挥内部控制工作的风险识别和控制作用。为此,在组建内部审计队伍时,要结合企业的内部控制需求,科学选配组织成员,打造一支专业能力突出和审计工作经验丰富的审计队伍。

2.3 健全内控制度与财务风险预警防范机制

首先,完善内控制度。需要建立一套完整的内控管理制度以完善公司治理机制,起到监督与控制公司的财务活动效果。同时,需明确公司管理人员的权限范围,其在授权范围内行使职权和承担责任,禁止任何越权行为的发生。第二,要确立风险预警指标体系。在长期的企业经营管理实践中,已经形成了一套指标体系用于反馈企业的财务状况以及经营成果,主要涉及的内容包括盈利能力、债务风险、资产质量和经营增长等,可以时间为节点分析出某一阶段企业的财务风险水平以及企业的抗风险能力,且对于各个阶段指标内容的分析,还能实现对企业财务风险的有效评估。但实际上静态指标在风险预警管理中的作用不甚理想,还需借助数据模拟的方式来获取企业经营的动态指标,通过对企业经营情况的有效预测来分析风险隐患,达成风险预警体系建立的目标。第三,要建立风险防范机制。结合以往的风险防范经验,企业可以采取融资、建立战略合作关系、拓宽投资渠道和制定资金使用规划等手段来达成风险分摊和风险防范的目的。总之,要采取一系列经营和管理措施将财务风险对企业经营的影响降至最低。

2.4明确内控与财务风险管理职能

第一,可以先建立起对应的管理制度,其中对内控工作和财务风险管理的职能进行明确划分,以制度的引导作用对相关人员的工作行为进行有效指导,帮助其明确自身的肩负的责任与使命,保障各项管理工作的准确落实;第二,加强人才队伍建设工作。财务管理队伍的综合素质对财务管理职能的落实质量具有直接影响,为能强化财务管理职能的落实水平,则需首先组建一支专业能力和素质突出的财务管理队伍,并做好职业素养培训工作,使其肩负起应用的管理职责;第三,对财务风险管理制度进行动态完善和补充。相关管理者可以基于企业经营活动的特点以及宏观经济环境的变化,对财务风险管理制度进行动态调整,以满足不同时期的财务风险管理需求。

2.5把控好财务监督和服务的重心

企业方面应该认识到财务监督和服务职能应覆盖企业的整个业务流程,基于以往的财务监督工作来看,存在监督重心后移的现象。针对此类问题,可以打造出财务和业务相互配合的内控机制。主要指的是,财务人员参与到企业经营管理过程中,基于已有的财会信息提出对应的建议,针对业务过程中的资金使用和票据转移等工作进行全面梳理,通过事先分析来评估风险问题。业务执行的过程中,

也需做到全程参与,借助多种风险管理工具评估业务执行过程中的风险问题。在业务结束后,还需基于业务执行中产生的数据进行全面整合与分析,从中明确业务风险点,以此达到风险管理的事前介入、事中控制和事后分析,形成闭环的管理思路,长此以往,势必能提高财务风险管理成效。

2.6科学把控内控关键点

一方面,做好资金管理。主要可以采取编制现金流量表,对现金流量进行预算和分析的方式严控资金使用风险。也可针对企业的各项资金活动进行全面监督和规范,如对筹资、投资等活动过程进行全面监督,确保资金安全使用;另一方面,合理运用各种财务风险管理工具。借助企业内控手段还可实现对各种财务风险管理工具使用行为的有效规范。综上,内控过程中,可以采取制度约束和过程监管的方式对风险管理工具的使用进行严格规范,致力于充分发挥风险管理工具的作用。

3 结语

企业内部控制工作在财务风险管理中的作用十分突出,但仍旧有一部分企业存在内控工作和财务风险管理工作相脱离的问题,致使内控作用难以有效发挥,企业财务风险问题频发。基于上述问题,可以对内控工作和财务风险管理的关系进行重新梳理,明确其间存在的内在联系,并借助内部控制工作来约束财务管理行为,从根本上降低财务风险。此外,也需建立风险预警和防范机制,通过将内部控制工作和风险管理工作贯穿企业经营的整个过程来实现内控工作重心前移的目标,从源头上降低风险发生率,保障企业的良性经营与发展。

参考文献:

- [1]郭菲菲.国有企业在内部控制中在财务风险管理中的应用分析[J].大众投资指南,2023(11):77-79.
- [2]胡振华.论国有企业在内部控制中在财务风险管理上的具体应用[J].质量与市场,2021(12):19-20.
- [3]陈清华.企业内在控制在财务风险管理中的实践探索[J].财会学习,2021(05):177-178.
- [4]唐磊.国有企业在内部控制中在财务风险管理中的应用价值分析[J].当代会计,2019(24):58-59.

作者简介:

李安莉(1988.2—),女,重庆人,本科,中级会计师,税务师,研究方向:内控风险管理。