

新时期企业内控管理与财务风险防范

赵一明

中咨公路养护检测技术有限公司, 中国·北京 100097

【摘要】随着社会分工的不断精细化,新时期企业在内控管理与财务风险防范方面面临着越来越多的困难与挑战。面对这一个影响深远、覆盖面广大的实践命题,对于新时代经济发展来说,不仅要对当前的管理方式进行研究,还要针对实际进行创新研究。本文以“新时期企业内控管理与财务风险防范”为主题,按照理论联系实际和“是什么”“为什么”“怎么办”的思路,以土木工程企业为例,在深入调查研究的基础上,层层递进分别论述了相关概念、存在问题及应采取的措施。

【关键词】企业内控管理; 财务风险防范; 生产效益

前言

进入新时期以来,我国企业不断吸收借鉴国际先进经验,在内控管理及财务风险防范方面采取了许多新举措新方法,逐渐呈现出管理方式多样化、管理层级复杂化,取得了一定城下搜,但对标对表不同企业实践需要还有不少差距,迫切需要进行系统性研究。本文在简要介绍相关概念的基础上,进行了深入的调研分析,着重从现有的主要问题和未来的努力方向两个层面进行了研究,希望起到抛砖引玉的作用。

1 相关概念概述

1.1 企业内控管理概述

内部控制制度是指企业为实现经营管理目标,确保企业财产安全、完整,保证企业财务会计信息的安全可靠,在分工负责的前提下,组织企业内部经营活动而建立的各职能部门之间对经营活动进行组织、制约、考核和协调的方法、程序和措施,用以明确各职能部门的职责权限,形成一个严密的相互协调、相互制约的控制系统的总称^[1]。

1.2 企业财务风险防范概述

企业财务风险防范是指企业防范在经营中所存在的潜在风险,以及为了防范该风险所采用的管理条例。企业风险防范包括物资采购风险防范、企业财务风险防范、企业项目实施风险防范、技术风险防范、风险投资退出机制^[2]。

2 新时期企业内控管理与财务风险防范方面存在的问题分析

本文列举一个发生在土木工程公司的定作合同纠纷案件例子^[3]。A公司的角色,是原告,也是反诉的被告,是定作人,为被告(反诉的原告)开发制作某高档建材所需的模具及产品供应。被告是某建筑公司(简称B公司),采购

A公司生产的模具用在自己的建造开发中。A公司依约组织生产并交付大部分货物,被告拖欠货款且不再接收其余货物,给A公司造成巨额损失,A公司将其告上法庭,但是被告随即提出反诉,理由是:因为他们使用了A公司的产品,造成了建筑质量不过关等问题,给自己也造成了损失。

下面按照时间顺序予以分析,从反面说明内控管理和财务风险防范对于企业的极端重要性。

2.1 询证函和会议纪要坐实了被告违约的事实

A公司提交的第一份证据,是询证函和会议纪要。所谓的会议纪要,是因长时间没有收到货款,A公司跟被告反复进行磋商和联系,在2018年11月28号形成了一份会议纪要,并加盖了A公司的公章。这份证据,被告也承认其真实性。

启发:供应商拖欠货款,但是尚未到撕破脸的地步,公司可以与供应商及时协商,一方面,以询证函、财务对账的名义要对方主动承认欠款的事实,另一方面,通过会议纪要,形成双方签字确认的书面文件,进一步佐证对方违约的事实。

2.2 样件采购通知单、发票、托运清单和送货单

这是A公司提交的证据二和证据三,用于证明被告向A公司采购模具等产品,且部分产品已经向被告交付。被告对样件采购通知单予以认可(毕竟是自己发出去的),但是被告认为增值税发票均是复印件,对其真实性不予认可。法院对被告的质证意见不予采信,认可了A公司的上述证据。

启发: 1. 发票、托运清单、送货单均是销售过程中的重要原始单据,务必保管好; 2. 开庭时最好带上原件,带不了原件的,复印件或许也能得到支持; 3. 送货单一定要获

得对方签字确认。

2.3 A公司向其供应商采购原材料的合同

这是A公司向法院提交的证据八，用于证明，A公司在收到被告的采购通知单后，为保证依约交货，向供应商采购所需原材料的事实。被告对此提出质证意见：对该组证据的真实性以及关联性均不予认可，即便是有原件的话，那么该组证据也不能证明相应的合同已经履行。而且A公司的合作方也不单被告一家，其相应的产品也可能向其他的主机厂进行供应。法院这次采纳了被告的质证意见。这里的证据链不够扎实，无法充分证明，A公司向供应商采购的原材料，能够跟被告的合同建立关联关系。

启发：如果在内控设计时能考虑到这一点，把销售合同和采购合同在系统上进行关联，或者在OA系统的采购合同审批流程中予以备注“为满足XX公司XX号销售合同所需原材料进行采购”，将极大加强法官的心证，获得法官的支持。

2.4 零部件模具开发合同

这是A公司提交的最后一份证据，用于证明双方存在买卖合同是以双方的一个模具零部件开发作为前提的，本案涉案的零部件都是原告根据被告的具体要求开发的。此外，A公司还想通过这份证据证明，产品都是定制的，是有固定的定制的模具生产的其他产品，不是通用件，原告除了供应给被告以外，不能给市场上其他人使用，所造成的损失就是直接的。A公司的这项证据，以及向供应商采购原材料的合同，其实都是为诉讼请求服务的。在A公司的诉讼请求中有一项：要求被告赔偿其损失1474万元。

被告认为，根据合同的规定第三点试模具的验收，质量稳定超过 500 台套，双方要进行终验收而在双方的合作过程当中，原告模具没有经过验收，也就造成了原告提供的产品不符合国家的相关的强制标准。这一次，法院采纳了被告的质证意见，对A公司的此份证据不予采信。

启发：没有严格按照合同执行验收操作，是A公司在这一回合败阵的根源所在。或许A公司做了验收，但是没有经过对方认可，那被告就抓住这个漏洞说你提供的产品不合格。

2.5 被告提出原告的产品质量不过关

被告提出了反诉，说A公司的产品质量不过关，他们为证明该主张，提交了一系列证据，包括：不良品判定单22份，零部件检验报告6份，盐雾检测试验报告，试验报告。但是，上述证据存在一个共同的重大缺陷就是：全部都是被告自己提供出来的，A公司毫不留情地予以全面否定，法

院也支持了A公司的质证意见，没有采信被告的证据。

启发：如果发现供应商的产品质量有问题，可以采取如下措施：一是和供应商建立沟通机制，第一时间把不良品判定单反馈给供应商，要求供应商予以解决；二是请专业的第三方检测机构予以检测，尽快走法律程序。

3 针对新时期企业内控管理与财务风险防范应开展调查研究

3.1 针对企业内控管理的调查研究

笔者以全国范围内的土木工程企业为调查对象，依托互联网发放调查问卷，对新时期企业内控管理与财务风险防范进行调查分析。调查对象涵盖中国大陆从南至北从东到西的交友代表性的土木公司，涵盖不同规模、出资形式及特点的土木工程企业，总数为720个。

在720个土木工程企业中，国有企业有276人，占比为38.33%，私有企业有168人，占比为23.33%，公私合营企业有174人，占比为24.17%，外资企业有102人，占比为14.17%。

首先对各个企业的主要负责人针对企业内控管理的自我评价情况进行调研，区分“非常好”“比较好”“一般好”“不好”四个层次等级^[4]，在得到原始数据的基础上，利用SPSS软件进行分析。其结果如表1所示。

表1 企业对内控管理自我评价结果分布图

自我评价				
企业数量	252	294	162	12
占比	35%	40.83%	22.5%	1.67%

如表1所示，土木工程企业对内控管理的自我评价以“非常好”和“比较好”居多，达到75%以上，“非常好”和“不好”的仅占不到25%，其中“不好”的仅仅有12人，只占2%不到。这说明企业内部对于内控管理认可度较高，这一方面是因为大部分企业管理越来越正规，另一方面是因为部分企业人员对于内控管理的相关内容了解还不够透彻。

3.2 针对企业财务风险防范的调查研究

然后对各个企业的财务风险来源因素进行调研，区分“经营因素”“外部风险因素”“流动性因素”“其他因素”四个层次等级^[5]，在得到原始数据的基础上，利用SPSS软件进行分析。其结果如表2所示。应该注意的是，本表采用多选的形式统计，倍调查者可以选择两个甚至更多的选项，这是因为相当一部分人将财务风险来源归咎于两个甚至更多的因素。

表2大学生旅游态度情况分布图

种类	经营因素	外部风险因素	流动性因素	其他因素
企业数量	360	240	276	132
占比	50%	33.33%	38.33%	18.33%

如表2所示，经营因素是最重要的因素，占到了更好一般，其次是流动性因素和外部风险因素，各自占到三分之一所有，最后是其因素，仅占不到20%。

4 新时期企业内控管理与财务风险防范应采取的措施分析

4.1 在把握大事大局与主责主业中提升适应能力

作为企业高级管理人员，必须提升政治站位，不能简单将内控管理和财务风险防范作为一般性工作，而应作为关系企业生死存亡及未来发展趋势的大事要事，提升到政治的高度，强化遇事从政治上、政治上研、政治上办的能力水平。要跟进学习地方和行业领域相关制度规定，跟进学习上级最新指示批示精神，确保内控管理和财务风险防范始终朝着正确的方向前进^[6]。

4.2 在强化风险意识、增强斗争本领中建立健全风险防范处理机制

凡事预则立，不预则废。只有聚焦财务风险点，抓早抓小，防患于未然，治病于未发，止病于未萌，才能起到事半功倍的效果。要持续加强企业财务人员的自身建设，建树“风清气正，作风过硬”的持久理念，持之以恒加强风腐同查同审同析同治，针对性纠治由风及腐、风腐交织问题，防止监守自盗问题发生。牢固树立“安全来自长期警惕，事故源于瞬间麻痹”的思想，紧盯财务人员中的“关键少数”、重点场所、突出问题，强化明察暗访、监督检查，严肃查处违规套现、中饱私囊、挪用公款等易发多发问题，大力纠治问题背后的享乐奢靡现象，对发现的典型“四风”问题，要第一时间予以坚决曝光，持续释放越往后越严的强烈信号^[7]。

4.3 在提升科学管理水平、进行正确决策中有效防范财务风险

在决策过程中，应充分考虑影响决策的各种因素，尽量采用定量计算及分析方法，并运用科学的决策模型进行决策。对各种可行方案决策，切忌主观臆断。一是在筹集资金过程中，合理确定资金的结构，不发生结构性失调问题；二是在资金流动过程中，强化全过程监督管理，不发生“走偏

跑调”的问题；三是进行未来决策时，必须量力而行，防止出现脱离实际的情况。

4.4 在用好预警系统、深挖科技潜力中提升工作质效

财务风险预警系统是以企业信息化为基础，对企业在经营活动中的潜在风险进行实时监控的系统。企业必须建立一套完善的信息网络和风险防范预警机制，运用大量的概率分析，风险决策法等，以顺利进行财务决策，使其有效的应对各种意外情况的发生。

总结

本文紧密结合当前我国企业内控管理与财务风险防范的最新发展趋势，在介绍相关概念的基础上，以土木公司为例进行深入调研，深入分析了当前存在的问题，提出了具体的应对措施。应该看到的是，实际应用过程中需要按照具体问题具体分析的原则，合理确定相应的方式方法。下步研究重点是针对具体的应用环境与应用需求进行研究，并与本文研究结果进行对比，并结合国际上通行的有效做法，最大程度提升内控管理与财务风险防范效率。综合来看，本文立意新颖、观点突出、研究方法正确，对于在实践中加快推动企业内控管理制度建设，推动财务风险防范各项要求落实落地，具有一定的指导意义。

参考文献：

- [1]张颖.新时期国企加强内控管理与财务风险防范的措施探讨[J].中国管理信息化,2023,26(24):49-51.
- [2]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(9):161-163.
- [3]陈芬.企业加强内部控制管理与财务风险防范的策略探讨[J].企业改革与管理,2023(14):120-122.
- [4]张馨月.关于企业内部控制管理策略及财务风险防范的路径探寻[C]//中国国际科技促进会国际院士联合体工作委员会.2023年财经与管理国际学术论坛论文集(三).北京合友咨询有限公司;,2023:3.
- [5]张馨月.浅析企业内控管理措施与财务风险防范[C]//中国国际科技促进会国际院士联合体工作委员会.2023年财经与管理国际学术论坛论文集(二).北京合友咨询有限公司;,2023:3.
- [6]周世博.中小型制造业企业内控管理以及财务风险防范探讨[J].现代营销(下旬刊),2022(9):13-15.
- [7]李建国.企业内控管理与财务风险防范的相关分析[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2020(4):78-79.