

企业财务风险管理与内部控制体系建设

袁洪卫

浙江泰山橡胶工程股份有限公司, 中国·浙江 嘉兴 314000

【摘要】在瞬息万变的商业环境中,企业面临着各种各样的财务风险,如市场风险、信用风险、流动性风险等。这些风险如果得不到有效管控,可能会严重影响企业的财务稳健性和经营效率。因此,建立健全的财务风险管理体系和内部控制机制,已经成为企业实现可持续发展的关键所在。本文系统地探讨了企业财务风险管理和内部控制体系建设的重要性,希望能为有关企业提供有益参考。

【关键词】财务管理; 风险管理; 内部控制

前言

良好的财务风险管理可以降低成本,增强竞争优势,为企业创造更多价值。而内部控制体系则是企业实现财务稳健运营的关键。它包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督等要素。完善的内部控制体系能够有效防范舞弊行为,确保会计信息的真实性和可靠性,提高经营管理效率。此外,健全的内部控制还能增强外部利益相关方的信任,为企业融资和投资创造有利条件。在当前瞬息万变的商业环境中,企业需要不断完善财务风险管理和内部控制体系,以应对新出现的风险因素。这需要企业高度重视,并建立长期的制度化机制,确保风险管理和内部控制持续有效运行。只有这样,企业才能在激烈的市场竞争中保持优势,实现可持续发展。

1 企业财务风险管理与内部控制体系建设的现状

近年来,随着经济环境的不断变化,企业面临的财务风险也日益复杂多样。市场风险、信用风险、流动性风险等无一例外地给企业的财务运营带来了严峻考验。这就要求企业必须高度重视财务风险管理,建立健全的内部控制体系,以确保企业稳健运营,提高抗风险能力。从整体上看,我国企业在财务风险管理和内部控制方面取得了一定进展,但仍然存在不同程度的问题。在财务风险管理方面,很多企业还停留在被动应对的层面,缺乏系统性的风险识别、评估和应对机制。部分企业仅关注一些常见的财务风险,而忽视了一些潜在的新兴风险因素,这使得风险管理局限性较强,难以有效防范各类风险事件的发生。其次,内部控制体系建设还不健全。一些企业的内控措施过于简单,欠缺全面性和针对性,难以从根本上防范风险。

更有甚者,企业内部存在权责不清、监督缺失等问题,导致内控体系名存实亡,无法真正发挥作用。再次,企业对财务风险管理和内部控制的重视程度不足。部分管理层认识有偏差,将其视为无谓的繁琐程序,而忽视了其对企业健康发展的重要性。这就使得相关制度难以落实,许多企业形同虚设。值得关注的是,近年来随着一些大型企业财务风险事件的频发,监管部门也越来越重视企业财务风险管理和内部控制。相关法规政策陆续出台,要求企业建立健全的风险管理和内部控制体系。一些领先企业也在这方面进行了积极探索,取得了一定成效。

2 财务风险管理体系建设

企业财务风险管理是确保企业健康稳定发展的关键所在。首先,企业需要建立健全的风险识别机制。这需要企业系统梳理所有可能面临的财务风险类型,包括但不限于市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险以及合规风险等。通过深入分析企业自身的经营环境、业务模式、财务状况等各方面因素,全面识别各类潜在财务风险。关键是要做到早发现、早预防,力求从源头上控制风险的发生。在充分识别各类财务风险的基础上,企业还需要进一步评估风险的发生概率和可能产生的影响。这不仅需要采取定量分析方法,比如利用历史数据、统计模型等手段测算风险发生的概率和潜在损失规模,更要结合企业的实际情况进行定性分析和判断。通过全方位评估各类财务风险的严重程度,企业可以据此科学划分风险等级,为后续的风险应对措施奠定基础。有了充分的风险识别和评估,企业才能切实制定出有针对性的风险管理策略。总体来说,企业可以采取规避、转移、分散、承担以及控制等多种应

对措施。具体到某一类风险,企业可以选择规避该风险,即主动退出或避免相关业务;也可以通过保险、套期保值等方式将风险转移给其他方;或者采取分散投资的策略来降低风险敞口;对于一些可控的风险,企业也可以选择自行承担;同时还要建立健全的内部控制机制,持续监控各类风险状况,动态调整应对措施。总之,企业需要根据自身实际情况,因地制宜地制定切实可行的财务风险管理策略。只有这样,企业才能切实提高自身抗风险能力,实现稳健、可持续发展。

3 内部控制体系建设

3.1 控制环境

内部控制体系是企业确保运营效率、财务报告准确性和法律法规遵从性的关键机制。健全的内部控制体系可以有效减少财务风险,提升企业管理水平。控制环境是内部控制体系的基础,它反映了企业管理层对内部控制的态度和风格。要建立健全的控制环境,企业应首先构建合理的组织架构,明确各部门和岗位的职责权限,确保权责分明,避免职权重叠或缺失。同时,企业文化也是控制环境的重要组成部分。管理层的行为和态度会对员工产生示范作用,倡导诚信、透明和责任感的文化,可以增强员工对内部控制的认同和执行力。此外,控制环境还包括企业的政策和程序。企业应制定详细的内部控制政策,确保所有员工都能理解并遵守这些规定。例如,可以通过培训和宣传,提高员工对内部控制重要性的认识,增强制度执行的自觉性。同时,企业应建立相应的奖惩机制,对遵守内部控制规定的员工进行奖励,对违反规定的行为进行处罚,从而形成有效的激励约束机制。

3.2 风险评估

风险评估是内部控制体系的重要环节,其目的是识别和评估可能影响企业目标实现的风险。企业应从战略、运营、财务和合规等多个维度进行全面的风险评估。企业需要识别各类潜在风险,明确其性质和来源。在财务管理中,可能存在的风险包括资金短缺、财务欺诈、汇率波动等。在识别风险之后,企业应评估这些风险的可能性和影响程度,确定关键风险领域,并制定相应的应对策略。风险评估不仅仅是一次性的工作,而是一个持续的过程。企业应定期审视和更新风险评估结果,及时发现和应对新的风险。同时,企业还应建立风险预警机制,通过监测关键

风险指标,提前发现风险苗头,采取预防措施,降低风险发生的可能性。

3.3 控制活动

控制活动是针对识别的风险制定的具体操作措施,旨在预防、发现和纠正错误或舞弊行为。企业应根据风险评估结果,制定针对性的控制政策和操作程序。常见的控制活动包括授权审批、职责分离、资产保护和记录核对等。授权审批是指对重要业务活动进行事前审批,确保业务合规性和合理性。职责分离是指将相互制约的工作岗位分离开来,防止一人独揽大权,从而降低舞弊风险。资产保护是指采取措施保护企业的财产不受损失或盗窃,例如安装监控设备、定期盘点库存等。记录核对是指对业务记录进行核对,发现并纠正错误,确保财务数据的准确性和完整性。此外,企业应建立健全的内部审计制度,通过独立的内部审计部门对内部控制的执行情况进行检查和评价,发现内部控制中的漏洞和不足,提出改进建议,确保内部控制措施的有效性。

3.4 信息沟通

信息沟通是内部控制体系的血脉,确保信息在企业内部高效传递和反馈。企业应建立完善的信息传递机制,确保信息的及时性、准确性和完整性。信息沟通不仅包括上下级之间的传达,还包括横向部门之间的信息交流。企业应利用现代信息技术手段,建立信息管理系统,实现信息的自动化和集成化管理,提高信息传递的效率和准确性。同时,企业应建立信息反馈机制,鼓励员工及时反馈工作中的问题和建议,形成良性的信息交流氛围。

3.5 监督评价

监督评价是内部控制体系的保障机制,确保内部控制措施得到有效实施并持续改进。企业应建立定期的内部控制评价制度,通过内部审计、外部审计和管理层自评等方式,全面评估内部控制体系的有效性和适应性。在监督评价过程中,企业应注重发现问题和改进措施的落实情况,形成闭环管理。对于发现的内部控制缺陷,企业应及时制定整改措施,并跟踪整改效果,确保问题得到彻底解决。同时,企业应根据内外部环境的变化,持续优化内部控制体系,提升内部控制的适应性和有效性。

4 财务风险管理与内部控制的有机融合

4.1 风险管理为内控提供导向

财务风险管理与内部控制是企业的重要组成部分，二者相辅相成，共同提升企业的抗风险能力和管理水平。风险管理是企业识别、评估和应对各种风险的过程，为内部控制提供明确的导向。通过识别和评估各种可能影响企业目标实现的风险，风险管理为内部控制体系的设计和改进了依据。风险管理能够帮助企业明确内部控制的重点领域和关键环节。例如，通过风险评估，企业可以发现财务报告中可能存在的错误或舞弊风险，从而在内部控制设计中加强对财务报告流程的控制。其次，风险管理还可以为内部控制措施的设计提供具体的指导。例如，对于识别出的资金短缺风险，企业可以通过制定严格的资金审批流程和预算控制措施来应对。此外，风险管理能够动态反映企业面临的风险环境变化，为内部控制的持续改进提供参考。在市场环境、政策法规或企业自身情况发生变化时，风险管理可以及时识别新的风险，并指导内部控制措施的调整和优化，确保内部控制体系始终有效应对当前风险。

4.2 内控为风险管理提供保障

内部控制体系是风险管理的重要基础和保障。健全的内部控制体系能够有效防范和减少各类风险的发生，为风险管理提供坚实的基础。内部控制通过制度化的管理流程和操作规范，确保企业各项业务活动的合规性和合理性。通过职责分离、授权审批、资产保护等控制措施，内部控制能够防范财务舞弊和经营失误，减少企业面临的财务风险。其次，内部控制还能够通过信息系统和报告机制，及时提供准确、完整的管理信息，支持风险管理的决策和执行。通过定期的财务报表和内部审计报告，企业管理层可以及时了解财务状况和内部控制执行情况，发现潜在风险并采取应对措施。此外，内部控制还具备监督和评价的功能，通过内部审计和定期评估，确保内部控制措施的有效性和适应性，为风险管理提供持续改进的保障。通过内部控制体系的有效运作，企业能够在日常管理中预防和应对各种风险，减少风险对企业目标实现的影响。

4.3 两者相互促进，共同提升企业抗风险能力

财务风险管理与内部控制的有机融合，能够相互促进，共同提升企业的抗风险能力和管理水平。两者的协同作用，使企业在风险识别、评估、应对和监控等各个环节更

加高效和全面。首先，风险管理与内部控制的融合，有助于建立全面的风险管理体系。通过将内部控制措施与风险管理策略有机结合，企业能够在整体上系统性地防范和应对各种风险。在资金管理方面，企业既可以通过内部控制措施保证资金使用的合规性和安全性，又可以通过风险管理策略优化资金配置和流动性管理，提高资金使用效率。其次，风险管理与内部控制的融合，有助于形成闭环管理机制。通过在风险管理过程中嵌入内部控制措施，企业能够在风险识别和评估后，及时制定和实施针对性的控制措施，并通过内部控制的监督和评价功能，动态监控风险应对效果，确保风险管理措施的有效性和持续改进。

5 结语

企业财务风险管理和内部控制体系建设是确保企业健康运营、实现长期发展的根本性举措。它不仅能提高企业的抗风险能力，增强经营管理效率，还能赢得外部利益相关方的信任和支持。在激烈的市场竞争中，只有不断完善财务风险管理和内部控制机制，企业才能保持竞争优势，实现可持续发展。我们希望本文的分析和建议，能为相关企业提供有价值的参考，助力其建立更加健全、有效的财务风险管控体系，为企业谋求更广阔的发展空间。

参考文献：

- [1] 张培勇. 国有企业内部控制体系优化策略——基于风险管理视角[J]. 新会计, 2023, (04): 48-50.
- [2] 卞琳. 新时代国有企业财务管理与内部控制体系的建设新思考[J]. 商场现代化, 2023, (07): 156-158.
- [3] 关琳. 企业财务内部控制对经济活动的影响及管理策略分析[J]. 上海商业, 2022, (06): 117-119.
- [4] 苏惠芬. 内部控制体系对公司财务管理的重要作用探讨[J]. 财富时代, 2022, (04): 137-139.
- [5] 宋敏. 企业财务内部控制体系的构建及对策探究[J]. 财会学习, 2021, (33): 181-183.
- [6] 李静. 国有企业财务资金管理风险防范措施研究[J]. 商讯, 2022, (18): 22-25.
- [7] 褚一佳. 刍议国有企业财务资金管理风险防范措施[J]. 商讯, 2022, (14): 17-20.
- [8] 康路平. 国有企业资金管理问题及对策[J]. 中国市场, 2021, (21): 99-100.