

# 企业财务风险内部控制研究

徐兴舟

石家庄裕颖房地产开发有限公司, 中国·河北 石家庄 050000

**【摘要】**在企业的内控管理中,内部控制与财务风险有着非常高的相关性,为了提高企业在市场上的良性竞争力,避免的财务风险,开展科学的内部控制至关重要。因此,企业在应根据自身实际情况,针对可能遭遇的财务风险,建立有效的内部控制制度,并不断完善与创新,从而借助内部控制制度将自身的抗风险能力提高,帮助企业实现稳定的经营和发展,促进企业财务管理与内控管理的水平的整体上涨,同时降低风险问题的发生,实现企业的健康发展。

**【关键词】**企业; 财务风险; 内部控制

## 1 财务风险内部控制的必要性

在企业的内控管理中,财务风险内部控制是非常重要的环节,在内部控制中对各项财务信息进行严格的把控,还有助于降低成本支出,提高企业经营效率,合理的规划企业的经营、投资等的财务活动,实现资金资源的合理的回收和利用,以达到成本控制的目的。除此之外,内部控制不仅有助于降低财务风险的发生概率,帮助企业提升对资源的使用效率,还能协助企业的管理层在重大的经营抉择上,减少失败的风险,能够贴合企业的实际状况,将风险扼杀于摇篮之中,从而增强企业市场竞争能力,实现企业的良性发展。在当前的市场经济形势下,企业只有通过不断地对财务风险进行控制和管理,才能保证企业资金安全,在财务管理上遵守相应的法律法规,让企业的财务管理发挥出能够应有的效果,对企业的管理水平的提升有着良好的作用。与此同时,财务风险内部控制水平的提高,不仅加强了企业抵抗风险的能力,还能最大限度地降低财务风险对企业造成的损失,有利于资金管控工作的有效性实施,使投资风险、经营风险等降到最低,一旦出现经营不善的现象,也能够及时地作出应对和调整,为企业的长远发展提供了基础的支持。

## 2 实现以内部控制为基础的企业财务风险管理工作举措

### 2.1 制定健全的财务风险管理制度

企业为更好的展现内部控制管理基础,按照标准化的管理规定,进一步完善企业的财务风险管理制度。具体的财务风险管理工作实施环节,增强企业内部控制工作的执行力度,从根本上注重财务风险规避,解决各类管理制约,凸显出企业在市场中的竞争能力。除此之外,企业注重内部控制工作落实完成的最后结果,予以科学的规划判断,遵从合理性的管理特征,正确处理并防范企业财务风险隐患。企业开展财务管理工作方面的风险评估,探究企业内控工作可能存在的弊端,进一步探寻内部控制工作存在的缺陷,根据实际的企业运营状态对制度进行逐条优化,确保相关工作人员高度重视综合管理工作完成质量。依据企业将面临的全部内控和财务风险状况,进行有效识别,重视企业内部控制和财务风险预警系统建立,为企业风险管控体系优化增添动力基础。风险识别是确保企业后续内部控制和财务风险防范工作开展的核心,由此,进一步扩展信息获取路径,完成财务风险的快速识别,提出具体的分析方案,更好的解决财务风险问题。

### 2.2 创设合理的企业法人治理体系

内部控制管理机制创立重点在于协调企业内部组织机构之间的相互关系,从而确保企业内各部门之间的合作发展,以更高效率的运行态势创造出更为卓越的企业价值。对于企业内部部门及岗位之间的关系进行合理化限定,确保岗位职责与部门权利之间相关联的同时,也具有清晰的界限,有助于更好的预防规避企业的财务风险。一般情况下,组织结构本身划分的细致且明确,能够从企业基本构成上,彰显企业的管理效果,对企业的责任、权益以

及利害关系都有定义层面上的阐释,继而完成董事会为指导,监事会发挥监督作用的法人治理结构设置。与此同时,根据企业实际经营状况以及发展情况,在满足企业既定发展战略的前提下要求下,设立人力资源委员会等组织形式,进一步丰富企业的内部控制机制,确保企业内部控制管理机制发挥科学且合理的功能作用。

### 2.3 重视企业职工的内部控制意识

通过将企业的风险管理目标与风险评估相匹配,完成最终财务管理报告的提出,从而尽可能的规避可能出现的各类风险。设立正确的内部控制工作观念,采用科学合理的内部控制方法,按照财务管理计划内容进行高质量的企业风险管理,确保企业各部门之间互动的有效性。也就是说,要求企业内全体职工,需要从管理意识层面上重视内部控制工作,充分了解财务风险管理工作的必要性,由此,促使企业内部控制工作运行展现出更高水准特性,推动企业获取持续稳定的运营动力。随着不断增强企业财务管理人员的职业技能,注重企业人力资源方面的奖惩制度应用的合理性,明确企业财务管理报告内容,拓展企业风险评估工作内容,展现出较强的内部控制工作专业化。

### 2.4 注重企业各层级间的权限分离

为更好的适应当前宏观市场的发展需求,必须确保企业风险管理工作的有序开展,实现内部控制与财务风险管理两部分相结合的实践目标,从根本上实现财务风险管理工作流程优化,更好的提升财务管理工作的实际效率水平。企业需要对自身发展目标进行适宜的实时调整,财务风险管理内容有所变化,具体的管理权限依据管理层级划分相互分离,展现出企业内部控制工作的细致特点,更有利于企业内各层级管理人员注重自身权限应用,防范且规避企业的财务风险。与此同时,在企业内设定专门监察管理工作的组织机构,弥补可能存在的企业内部控制管理工作缺失。当企业内部出现突发情况时,积极做出相应有效的完成监督,借助相应的策略措施,开展高效且全面的财务风险管理工作。或是成立企业独有的风险管理小组,监督管理的权利隶属于第三方机构,保障企业内部控制工作的有序进行,更好的规避且防范企业的财务风险。

## 3 结束语

对于企业而言,风险和财务管理都是十分重要的。但是就企业发展来看,很多企业都缺乏对财务和风险管理的重要认识,这样根本不利于企业发展。因此,完善财务风险管理是制度是必要的,对资本结构进行优化,加强管理层对财务风险防范的重视。只有这样,才可以促进企业的稳定和可持续发展。

## 参考文献:

- [1] 邓娟, 李俊杰. 电力企业财务风险内控措施研究[J]. 经济研究导刊, 2019(01): 112-113.
- [2] 苗雨君, 朱丹. 企业财务风险内部控制研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2016(7): 226-228.