

企业财务管理内控规划与风险规避

孙 雪

安徽财经大学, 中国·安徽 蚌埠 233030

【摘 要】在经济全球化高速发展的背景下,使得企业财务管理工作也开启了新格局。财务管理作为企业管理的基础,是企业内部管理的中枢。进入21世纪以来,中小型企业如雨后春笋般快速成长,各类市场竞争愈发激烈,市场环境也复杂多变,从而导致企业在实施财务管理内部控制时难度增大,在经营过程中不断出现潜在财务风险,不利于企业的持续发展。基于此,企业如何进行科学的财务管理内控工作显得至关重要,需提升风险防范能力,加强企业财务管理的实际成效才能够完成财务管理工作的任务。

【关键词】财务管理; 财务风险; 内部控制

Enterprise Financial Management Internal Control Planning and Risk Avoidance

Sun Xue

Anhui University of Finance and Economics, Bengbu, Anhui, China 233030

[Abstract] In the context of the rapid development of economic globalization, the financial management of enterprises has also opened a new pattern. As the foundation of enterprise management, financial management is the center of enterprise internal management. Since the beginning of the 21st century, small and medium-sized enterprises have sprung up like mushrooms after a spring rain. The competition in various markets has become increasingly fierce, and the market environment has become complex and changeable, which has led to increased difficulties for enterprises to implement internal control of financial management, and potential potentials are constantly emerging in the process of operation. Financial risks are not conducive to the sustainable development of enterprises. Based on this, it is very important for enterprises to carry out scientific financial management internal control work. It is necessary to improve the risk prevention ability and strengthen the actual effect of enterprise financial management to complete the task of financial management.

[Key words] financial management; financial risk; internal control

在激烈的市场竞争中企业想要脱颖而出,就需要不断增强自身的经济实力。在企业运营过程中难免会遇到各种各样的风险,为了有效应对这种情况,更需要企业不断完善对各类资源的整合力度,完善内控体制,降低企业财务风险,让企业财务管理工作效率得以提升。本文分析企业内部控制的不足和财务管理风险,提出基于企业内部控制科学的风险的管理策略。

1 财务管理与内部控制

了解财务管理和内控的概念,是高效推进财务工作的必要前提,基于内部控制视角看待财务管理,包括以下几项内容:一,控制环境。财务管理工作的进行需要依托各种环境,比如会计制度环境、市场经济环境、法律环境等,清朗严明的环境为财务管理打下良好的基础。第二,控制活动。这里是指企业经营中所铺展开的各项经济活动。第三,内部监督。在企业财务各个环节中,要做好监督,及时发现会计财务工作存在的纰漏,让财务工作规范化。第四,风险评估。企业按期进行风险的评估预测,及时发现风险,建立合理的风险预警,使风险保持在最低水平。第五,信息沟通。在企业内部控制活动中,离不开企业内外部信息沟通与协调,及时、精确、高效地信息沟通便于企业管理,为企业决策者提供可靠的依据。

2 财务管理与企业风险

企业的财务管理工作,可以对企业经营阶段中利润、成本等财务问题进行管理,借助财务管理活动来提升企业内控成效,增加企业经营效益。然而,财务管理活动本身具有复杂性专业性,在实际管理工作中有潜在的风险,如果不进行风险干预,会影响企业内控实现中资源的优化配置、利润收支平衡甚至最终影响企业财务杠杆效率。因此啊在日常活动中进行预防风险,对各类风险做出预测防范,降低不确定性,保障企业的经济效益。制定企业风险防范策略,可以加强企业的风险

抵御能力,稳定企业的资金安全,让企业筹资投资活动顺利进行。

能够识别、预防、应对企业的财务风险是财务管理的重要课题,风险也是最需要被仔细分析的。一般企业的财务风险大致分为三类:一,运营风险。运营风险是存在于企业运营过程各个阶段中,一般风险的产生来源于供求和需求断层产生的较大差异,运营风险发生概率较小。二,投资风险。投资风险一般来源于经济市场波动大,投资的账面价值高于可变现净值的市场公允价值,通俗来说就是投资的钱不如受益的高。这种风险存在的概率较大,比较常见。三,筹资风险。筹资风险是企业利用外部来获取企业内部资金,由于各类平台也存在隐患因此也让企业有较多的潜在风险。

3 内部控制对于企业财务管理的意义

3.1 保障企业资金稳定性

企业实行内部控制管理,可以用来保障企业运营资金安全性和稳定性,利于企业进行各类融资活动,促进企业财务管理。及时发现问题解决问题,使企业在财务运营时有良好的环境,也能保障企业健康发展。在有内部控制情况下,企业经营中每一项资金收支都有清晰的记录,资金的使用途径得到公开透明化,杜绝了企业内部员工私自挪动公款的不良现象,保障了资金的安全性和完整性。

3.2 保障会计信息的真实可靠性

实行内部管理不仅让企业财务管理水平得到了提升,也让会计信息的准确性与及时性得到了保障。在内部控制下,资金的变动、投资融资情况,资金运营发展情况都可以清楚地展现,企业制定目标和决策时,需要会计信息来进行分析提供支持。并且,这种管理方法也能让企业走上适合自己的发展道路,进一步地促进企业实现战略目标。通过内部控制,使会计信息具有可靠性,在

今后企业的预算管理以及未来发展方向制定时也有重要的作用。

3.3 加强企业会计的监督管理

企业实行内控管理能够提升财务管理,可以对财务的每一项支出和收入进行透明化的监督,若出现了财务上的问题能够准确找到痛点加以纠正。另一方面利用内部控制来进行财务管理,可以发现企业存在的潜在风险,提前做好风险应对策略,若真正出现风险时能够及时的应对,最大程度上来降低风险对企业的经济影响。此外加强监督管理更能对企业发展过程中存在的问题制定科学化的策略,使企业会计监督和管理得到进一步的发展,提高企业经济效益。

4 企业在财务管理内控建设中存在的不足

4.1 企业风险管理意识薄弱

企业在经营过程中,对于企业盈利和业务销售量关注度高,而风险管理的意识较为薄弱,企业管理层、决策者眼光也注重业务拓展,而对于内部控制管理较为松懈,表明企业对内部控制的重要性不够了解,认识不充分。虽然不少企业也制定了内控管理方案,但是在执行过程中没有对应的监督辅助作用,使得企业内控管理只是停留于表面功夫,无法发挥内控管理的有效性,为企业提供错误的运营信息,最终还可能导致企业在面临潜在危险时,应对方案不充分,影响企业的运营发展,经济受创。

4.2 财务内控管理机制不完善

财务内控管理机制的建立明确了工作内容和职责,对企业各部门的权责进行明确划分。但还是存在企业的机制建立不够完善,生搬硬套已经成功企业的案例机制,但并不适应本企业当前运营阶段,导致企业在面对内控问题,处理不妥当。除此之外,企业的财务管理政策已经落后时代发展,需要进行创新优化。此外,部分企业没有专业的人员来进行规划财务内控制度和流程调整,当企业外在市场环境变化时,财务内控管理流程也应跟随调整,否则无法适应市场的发展。企业各个部门的是企业经营活动的主体,不但是财务内控管理精准化工作顺利实施的对象,还是工作开展的执行者,调整企业资源配置,成立专业的内控管理部门,科学划分工作职责,在遇到问题时,有据可依,有法可行能够确认责任,找到负责人进行解决。但在实际工作中,企业在组织部门划分上,部门职责分配模糊,部门间职责分配杂乱无序,工作管理复杂吃力。在发生财务问题时,因为职责分配模糊导致各部门相互推卸责任,使得部门之间职责交叉,人工重叠,工作效率落。

4.3 预算管理不合理

企业预算作为财务管理工作的主要内容,预算管理能够让公司对于项目作出资金预测,剩余资金可以进行投资决策,增加企业的利润。预算决策也可以让企业合理估计成本和收益,考虑方案是否可行。但是企业在预算管理中由于没有专业的人员进行合理预算,会导致财务管理中存在诸多问题。由于预算能力有限,在进行项目预算中不够完善,导致目光不够长远缺乏远见。企业的预算管理要是不合理,会受到外界很多因素干扰。预算时候对目标的分配不够准确,使得职责混乱,预算效果不理想。在进行预算时没有充足的沟通,会导致多余的开支,提高了资源浪费率。

4.4 内部审计缺乏有效监督

想要企业内部控制管理有成效,必须采用相应的辅助监督,设立独立的监督部门,对企业的每一环节进行有效检查,从根源上减少企业不必要成本的发生。识别财务活动中潜在危机,让企业财务与内部控制管理部门对企业经营情况熟悉了解,获取完整的财务信息。但是结现在企业内部审计工作情况得知,有的企业没有独立的监督,审计工作还是财务部门负责,没有独立性容易受到干扰。内部审计监督不严,使得企业在内控管理过程中,无法及时发现问题,影响企业的良好发展。

5 企业制定有关财务管理内控建设和风险防范的策略

5.1 建立财务风险预警机制

企业通过建立财务风险预警机制来提醒企业在日常经营中财务风险的可能,因此财务风险预警机制的建立尤其重要,要保

证科学合理性及实效性。财务风险预警机制需要考虑资金配置、产品研发、产品销售以及产品制造等,同时对企业的各项财务数据进行汇总分析审核,利用汇总的财务数据为基础制定财务风险预警机制,使企业的财务风险预警贯穿于企业经营活动的每个环节。财务风险各个阶段也需要调整预警机制:初级、成长、成熟阶段进行定期的考核,针对不断变化的实际情况来调整相应的风险预警方案,降低企业的风险成本。

5.2 强化企业财务内控管理人员的意识

作为企业的主体,上到决策管理层,下到执行层的员工都需要有内部控制意识,要认识到财务管理内控的重要性,这样公司才能进步发展。要转变传统落后的管理理念,不断进行思想的创新提升,要主动学习风险管理,积极的应对风险,借鉴学习其他公司成功地管理经验,对企业现在的运营情况进行数据化分析,由此制定出来适应本企业的,有效果的财务管理内部控制体系。财务部门的管理人员要熟悉的掌握企业当前的经营活动、资金收支等精细的工作内容,精细到每一个岗位职责,从而才能建立起一个有效的风险管理内控制度。此外,要强化公司每个员工的企业风险管理意识,不仅是财务部门也包括公司每个员工。只有这样才能建立积极的风险应对氛围,提高企业资金的使用效率。强化企业每一位员工的财务内控意识,把企业作一个整体,在内控管理中体现员工参与,让企业和员工一起发展、共同进步。

5.3 优化财务管理流程

财务核算时财务工作的最后一步,是对财务工作的准确性进行检查,是至关重要的一步。制定出详细的核算计划保障核算工作实施,不同的核算内容需要不同的核算方式,选择科学合理的核算方式保障财务核算工作的准确。企业在财务核算中会出现工作不谨慎的现象,这样会影响到核算的准确性。因此企业要杜绝这种现象发生,要多人检查数据确保无误。在财务核算时发现企业存在的财务问题并且加以解决,将财务工作进行完善。在制定财务计划时,要把财务计划与企业现在经营情况相融合,不能制定一个空大的财务目标,在对于企业的财务计划上进行核算,针对核算的结果进行不断纠正完善,建立一个适合本企业发展的财务计划。

5.4 建立风险指标体系

加强内控管理体系的建设促进企业财务工作活动顺利进行,改善后的机制是财务管理的保障,可以在企业的财务管理制定合理的目标。通过分析企业预算结果梳理出企业的财务数据,进行全面的分析,让企业的规范资金的使用加强预算的管理,使得财务管理具有成效。在进行日常经营过程中,要把内控机制落实到位,监控资金使用。科学的财务分析指标体系才能够进行科学的风险评估,因此企业在制定财务分析指标应该全面的考虑整体情况,建立合理风险预警机制。财务分析指标从杠杆、资产流动比率和资产速动比率为主,建立内控动态机制。风险评估体系从业务流程整合、风险管理工具和风险数据库建设展开的,以此增强企业抗风险能力。

6 结语

经过如上分析,企业在提高自身综合竞争力过程中,应当完善企业财务管理内部控制建设同时注意财务风险的规避,来降低企业在经营过程中财务风险成本,来保证企业资金的效益和安全性。提高企业资金利用率和资源配置率,使企业财务与内部管理互为融合,使企业的内部管控成效显著,对于扩大企业经济效益和可持续发展具有推动作用。

参考文献:

- [1] 李艳杰,马英佳,刘立丽.供电公司内部控制现状评价及优化策略[J].商业会计,2017(4):106-108.
- [2] 何时杰.浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J].中国商,2019(18):2.
- [3] 李功.浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J].中小企业管理与科技,2019(34):54.55.