

信贷融资视角下基于财务风险管理的企业内控体系构建

鲜彩宏

平安银行股份有限公司银川分行 宁夏银川 750000

摘要: 当前, 企业面临着日益激烈的市场竞争。企业在开展经营管理的实践过程中, 会遇到诸多财务风险, 尤其在经营筹资活动中, 需要认识财务管理工作的重要性。为更好地解决企业的融资问题, 企业需要加强财务风险管理的企业内控体系构建, 对财务管理与融资渠道的问题及对策进行深入研究, 分析和识别各类潜在的财务风险, 并进行科学的评估, 在此基础上制定具有较强针对性和科学性的财务计划, 实现高效、良性的内控管理, 完善制度和培养人才, 狠抓资金管理, 全面提升企业的财务管理水平与融资水平, 促进企业长远发展。本文阐述企业财务风险与内部控制的概念, 探究信贷融资视角下基于财务风险管理的企业内控体系构建策略, 以期为企业构建内控体系、拓宽融资渠道、优化资金管理提供有益参考。

关键词: 信贷融资; 财务风险管理; 企业; 内控体系; 构建策略

The construction of enterprise internal control system based on financial risk management from the perspective of credit financing

Caihong Xian

Yinchuan Branch of Ping An Bank Co., LTD, Yinchuan Ningxia 750000

Abstract: At present, enterprises are facing increasingly fierce market competition. In the practice process of carrying out operation and management, enterprises will encounter many financial risks, especially in the operation and financing activities, we need to understand the importance of financial management work. To better solve the problem of enterprise financing, the enterprise need to strengthen the financial risk management of enterprise internal control system construction, the financial management and financing channel problems and countermeasures, analysis and identify all kinds of potential financial risks, and scientific evaluation, on the basis of the strong targeted and scientific financial plan, achieve efficient, benign internal control management, improve the system and cultivate talents, vigorously promotes the capital management, improve the enterprise's financial management level and financing level, promote the enterprise long-term development. This paper expounds the concept of enterprise financial risk and internal control, and explores the construction strategy of enterprise internal control system based on financial risk management from the perspective of credit financing, in order to provide useful reference for enterprises to build internal control system, broaden financing channels and optimize capital management.

Keywords: Credit financing; Financial risk management; Enterprise; Internal control system; Construction strategy

现代企业的发展水平既受财务管理, 也受融资活动的影响, 如果财务管理水平比较差, 那么企业就有可能造成更多的资金被浪费, 产生许多没有必要的开支, 同时, 在融资活动中, 也存在着一些限制, 因此, 企业将很难实现扩张, 提高利润的问题。要想在当今飞速发展的激烈竞争中实现稳健发展, 公司除了要拥有更为健全的财务管理制度之外, 还必须要主动拓展融资渠道, 以充分发挥财务杠杆效应。严格管控企业的资金和生产成本, 防范财务风险, 构建有效的内部控制体系, 是企业经营过程中的关键环节, 这个工作已经被越来越多的企业管理者所关注, 伴随着时代的进步, 经济的快速发展, 科技的发展, 企业的

经营工作也在逐步地进行着变革。在新时代的发展进程中, 要以财务风险管理为依据, 建立规范合理的内部控制系统, 以免在企业的财务运作与管理中产问题, 影响企业在今后的市场发展中的发展与生存。企业必须要构建合理的内部控制系统, 这样才能在一定程度上防止企业的财务风险, 还能推动企业的可持续、健康发展。

一、企业财务风险管理与内部控制概述

(一) 信贷融资概述

信贷融资是一种为满足自己的生产和运营需求, 与金融机构 (以商业银行为主) 或具有良好声誉的融资公司签

订合同,借款一笔钱,并在规定的时间内偿还债务的融资方式。从严格的角度来看,信贷融资是一种很重要的财务管理方式,是企业在发展的进程中,要想把自己的实力提升到最大,就必须要用到的货币方式,是与投资及资金运营和分配一起,共同组成财务管理的主要工作,是通过某种方式来为企业筹措所需要的资金的过程,是在经济主体具有较高的财务管理水平的基础上进行的。拥有筹资速度快、成本低、能够发挥财务杠杆作用等优势,它是公司从金融机构获得外部融资的一种重要途径,在企业筹资管理和经营发展中占有重要的地位。

(二) 财务风险管理概述

企业在进行生产和经营活动时,其财务风险是客观存在的。不可能做到彻底避免财务风险,必须强化财务风险的管理和预防。企业应该深入分析财务风险,根据分析的结果,制订出有较强的针对性和有效性的管理防范策略,从而达到对各种财务风险的良好反应,降低财务风险对企业风险,保证企业的安全良好发展。

(三) 内部控制概述

面对日益加剧的市场竞争,企业要想获得更好的发展,就需要强化企业的内部控制,提高企业的运营管理,合理分配企业的资源。企业建立起有效、优质的内部控制体系,可以对自身的经营管理结构进行优化,并可以提升对资源的实际利用效率,还可以推动各个部门间的交流与合作,达到信息数据在各个部门之间的高度共享和良好传递,降低费用,提升自身的经济效益[1]。

(四) 财务风险管理和企业内控体系之间存在的内在联系

财务风险管理时,必须建立在内部控制的基础上。内部控制是指对企业经营管理活动进行的一系列约束和规范行为,它是财务风险管理的重要内容。财务风险的基础上建立企业内部控制制度,可以为企业开展财务风险的工作提供理论保证。内部控制和财务风险管理在实质上是相互补充的,对提高企业的整体发展水平起到重要的作用。

(五) 财务风险管理和信贷融资之间的关系

企业融资是高效的资金筹集手段,在公司的经营过程中经常会发挥出令人意想不到的效果。公司的融资能力跟国家的对外政策以及公司的内部管理都有很大的联系,尤其是跟公司的财务管理水平有着很大的联系。公司经营过程中,财务管理与融资有着相互影响和相互制约的联系。

目前,金融行业蓬勃发展的今天,为降低信贷风险,必须加强财务风险管理。一是要建立健全风险控制机制,

并对其进行理性地变革。企业提供信贷时,可以很好地降低其风险。此外,若在放款之前,商业银行若能对小微企业进行细致的检查,便可提前察觉其运营中的问题;通过对放款后监管,可以将放款风险降到最低。最后,对银行专业人员进行定期的专业知识培训,增强其风险管理意识,提高其业务素养和专业技能,以便于商业银行更好地防范风险的发生。

二、信贷融资中,企业财务风险管理内部控制体系存在的主要问题

(一) 意识不到财务风险管理工作的重要性

国内企业都以长期发展为目的,为适应企业经营的需要,纷纷构建相应的内部控制制度。与世界上先进企业治理文化相比较,我国企业治理仍有许多缺陷。首先,企业管理者对于财务风险管理没有给予足够关注,经理们更多地把注意力集中在企业的生产运营上,企业采用与企业内控制度背道而驰的方法。当进行经营活动时,若把企业的财务工作委托给会计主管,则很可能会使企业的内控系统无法有效地运用于企业的财务工作[4]。此外,企业的风险管理工作还没有得到管理者的足够关注,企业的财务的运行肯定会出现危险,尽管企业的财务工作管理人员已经对企业的财务工作进行适当调整,但因为企业的管理体制还不够完善,企业的财务风险管理工作仍然没有得到切实的执行。

(二) 企业财务管理制度不完善,缺乏完善的管理机制和财务制度

当前我国企业的金融管理体系存在诸多缺陷,具体体现为:管理形式化、模式化,可操作性差,管理松散;要么是内容片面,只重视局部而忽略了总体,尤其是对预算工作和财务控制环节缺乏相应的管理力度;没有激励机制,没有考虑到员工的利益,等等。除此之外,还有不少企业采取的是家族管理方式,他们注重的是生产经营活动和企业的经济效益,而把财务管理工作看作是企业管理中的后勤服务性工作,在财务制度、财务工作流程、财务管理机构设置等方面都流于表面,造成了在财务管理方面混乱、毫无章法,没有从根本上认识到财务管理工作能够为企业带来的发展机会。

(三) 财务管理监管不足,缺乏投资吸引力

目前,很多公司都存在着资源分配失衡的问题,管理者为了提高公司的生产力,在公司的所有部分都会加大资本的投资,而且还有一些隐藏的资本。在财务管理方面,

仍然存在着某些不正当的行为,其中既有内部的钱、账分家,两套账、两份报表的行为,也有对外部经营活动过程中的不合理经济行为的审查、核算的松散,也没有完善的事后监督和控制系统,在财务监管人员和审计人员上缺少足够的人力物力,公司的经济活动与实务活动之间产生脱节情况,这都会对公司的财务数据的实用性和准确性产生不利的影响。不实的数据阻碍监管部门对其进行风险评估,使其不能发挥自身的作用,对企业内部经济活动、经营状况缺乏了解,在企业发生经济问题、决策失误时,不能及时发现并帮助其解决内控风险。具体体现为:民营经济的发展状况、前景的信用水平、民营经济融资能力。

(四) 内部控制体系不完善,导致企业信用缺失

目前,我国大多数企业都已经构建符合企业实际需求的内部控制体系,所构建的内部控制体系不完善,影响企业的发展。特别是在资金链条运营方面,企业缺少对资金运用的有针对性的预算,导致企业的资金管理效率不高,导致企业资金使用效率不高。与此同时,现行的资金经营体制也没有得到最大程度的优化与调节,更没有健全的资金运用监督机制。当前,在我国企业内部控制体系的运作过程中,仍然存在着许多问题,这些问题对内控工作在财务管理中的应用造成障碍,使得企业财务管理工作的开展缺少有力保障。客观造成企业内部的财务信用被破坏,并带来外部信用流失的连锁反应,无形中为企业财务管理工作和融资进度带来了不必要的阻挠。

三、基于财务风险管理的企业内控体系构建的优化措施

(一) 完善内部控制体系,提高企业信用

建立完善的企业的内部体系,是为更好地进行企业的管理工作,要把财务风险的内部控制制度执行到位,就必须建立与财务风险有关的内部控制机制。首先,完善财务内控制度,比如:设立经理岗位考核制度,对与企业不符的岗位进行重新分配,并按照企业目前的需要,对各个部门的工作进行分工、协作和总结;从多个角度着手,精简工作程序,并采用轮值制度和分工制度,建立监督、正当的财务管理氛围。其次,界定内部控制系统的作用和目标,保证内部控制系统能够对公司的运营产生正面的作用,将所有的会计工作都落实到每个人身上,实现对公司的管理责任和权力的清晰化,从而对公司的投资、融资和风险进行有效的管控,从而提高公司的整体财务管理能力,建立公司的信誉度,促进公司的发展。

(二) 增强员工的业务技能和综合素质,优化财务风险管理意识

企业加强财务风险管理,构建内控体系,均有赖于人力资源的支撑。企业不光是管理者要认识到财务风险管理的重要意义,其他各个层面的员工也要认识到这一点。要加强财务风险管理的意识强化,让员工能够正确地理解到财务风险管理工作对于企业发展的重要意义,降低或者防止企业中的财务风险,为企业的发展打下坚实的基础。

要加强对员工的专业技术培训,提高其全面防范和控制财务风险的能力。企业应严格把好招聘关,招聘专业技能过硬和职业素养良好的员工[5]。与此同时,企业应该对试用期进行科学的设定,在试用期期间,要对雇员进行全方位的考核,并对其进行严格的考核,确定雇员拥有较好的财务风险管理意识和能力之后,才会被正式录用。除此之外,企业还应该建立起与之相适应的奖惩机制,对在财务风险管理各项工作中,表现优秀的员工给予物质奖励和精神表彰。对于在财务风险管理各项工作中,工作不认真、技术不过硬的员工,要给予相应的处罚,以此来构成对员工的有效激励,提高员工的业务技能和综合素质。

例如,某民营企业以前比较注重财务风险管理,并建立比较系统的内控体系,但是在现实生活中,它仍然不能达到对财务风险的有效规避。通过深入分析发现,这种认识不能达到很好的财务风险管理成效的原因在于目前的工作人员缺少专业的业务能力和较好的整体素质。为此,企业以优厚的薪酬及苛刻的录用及评估标准,聘请一批具有丰富经验的财务人才,并组建一批财务人才队伍[6]。同时,企业还聘请专门的会计人才作为指导员,对企业现有的会计人才进行业务能力的训练,取得良好成效。自上而下增强企业的财务风险管理意识,并在每个部门的基本工作中贯彻这一理念,让企业的工作人员能够更好地运用内控制度来推进企业的经营工作。

四、结束语

总之,公司经营中,财会工作是很关键的一环。融资渠道比较狭窄以及融资困难等问题,对公司的发展造成限制。公司要充分的意识到财务管理与公司融资之间存在的相互关联与相互依赖的关系。公司要对财务管理理念进行更新,对财务管理体系进行优化,提高财务人员的综合素质,以健全的内部控制体系为基础,有效地进行公司财务管理工作,加强财务管理的融资能力,扩大融资来源渠道,有效地降低融资风险,提高公司的经济效益,提高公

司的核心竞争力,使公司能够继续稳定地发展下去。

参考文献:

[1]蒋先洪.医药企业的全面财务风险管理体系构建思考分析[J].财富生活,2023(2):82-84.

[2]彭统.新形势下企业内控体系创新构建策略[J].商情,2023(5):0013-0016.

[3]徐皎月.基于财务风险管理的建筑施工企业内控建设[J].中国集体经济,2023(2):149-152.

[4]李云辉.新时期企业财务内控体系构建与风险防范研究[J].今商圈,2023(4):0021-0024.

[5]郭涛.建筑企业财务内部控制体系的构建探讨[J].理财:审计,2023(2):46-48.

[6]陈远霞.从风险视角分析洁净室工程企业如何优化财务内控体系[J].知识经济,2023(3):112-114.

[7]李丽.基于财务风险管理的企业内控体系构建策略研究[J].企业改革与管理,2021(23):2.

[8]任雪琴.基于财务风险管理下的企业内控体系创建研究[J].商业文化,2021(4):2.

[9]杨夕.加强企业融资财务管理的思考[J].产业与科技论坛,2020(19):222-223.