

# 关于现代企业内控管理以及财务风险防范策略的思考

李巧英

(青岛赛捷工业科技有限公司, 山东 青岛 266000)

**摘要:**随着社会经济的快速发展,以往传统型企业开始逐渐转变为现代型企业,在市场竞争激烈的环境下,现代企业对内控管理及财务风险防范工作的重视程度明显提高。在现代企业发展过程中,若内控管理不到位,无法对财务风险进行有效防范,会严重影响企业的日常经营,降低市场核心竞争力,甚至会直接威胁到企业的生存,为此现代企业想要在激烈的市场中站稳脚跟,就要高度重视企业内控管理,以此提高财务风险防范能力。本文概述了现代企业内控管理及财务风险防范,对当前现代企业内控管理及财务风险防范工作中存在的问题进行详细分析,并结合实际,探讨了应对策略,以期提供参考。

**关键词:**现代企业;内控管理;财务风险;防范策略

## 0 引言

在现代化企业的管理工作中,内控管理及财务风险防范是重要基础内容,直接关系到企业的整体管理水平。在经济全球化的时代背景下,我国现代化企业面对着日益加剧的市场竞争压力,应加强内部控制管理,结合市场影响因素,做好财务风险防范工作,提升企业综合实力,占据更大的市场份额,实现经济效益的增长。本文将从现代企业内控管理及财务风险防范概述、现代企业内控管理以及财务风险防范的意义、当前现代企业内控管理及财务风险防范中存在的问题、现代企业内控管理及财务风险防范的策略分析四大方面来进行深入剖析<sup>[1]</sup>。

## 1 现代企业内控管理及财务风险防范概述

针对于现代企业内控管理及财务风险防范概述,笔者整理了三点,分别是:内控管理、财务风险防范、内控管理与财务风险防范的关系,本章将一一进行阐述。

### 1.1 内控管理

现代企业的内控管理涉及经营发展各个方面,贯穿于各个环节,发挥着极为重要的基础性作用。企业内部控制工作中,主要部分为参与的人员,以建立健全的内部控制体系为基础,能够切实提高企业自身的管理水平。不仅如此,通过内控管理工作的严格性和合理性,企业能够最大程度的配置和优化自身的各种资源,以此保证企业各种生产工作的顺利进行。通常来说,在企业开展内部管理工作的过程中,要严格要求员工参与进来,以此最大程度的调动员工的参与度和积极性,从而有效贯彻落实自我职责。与此同时,还要严格遵循企业的管理制度,从而保证企业经营活动的正常开展。在企业经营发展过程中,为获得良好的经营成果,应加强内控管理,促进经营管理水平地提高及经济效益的增长,为自身资产安全提供有力保障,确保真实可靠的会计信息高效传递,促使企业内规章制度落实到具体工作中。良好的内控制度有助于企业实现自身管理力度的有效增强,可促使其各项决策及规划等的执行落实,减少成本支出,获取更大的经济效益<sup>[2]</sup>。

### 1.2 财务风险防范

现代企业的生产及经营等各项财务活动都存在一定的财务风险。通常来说,以客观条件为基础,由此产生了企业的财务风险,通过人工行为,不能对其把控和管理。不仅如

此,企业预期的财务管理和实际财务管理效果之间存在着差异性,而且企业的整个生产经营都与财务活动有着紧密的关联,这就是说无论哪个流程都会存在发生风险的可能性,企业若未采取有效措施防范财务风险,就容易给工作造成麻烦,使工作难度明显增加。这就可能会导致企业无法实现自身的经营目标,甚至会对企业的生存造成巨大威胁。因此,现代企业在开展财务活动时,应提前预测可能出现的财务风险,并制定有效地防范措施,确保财务活动顺利进行<sup>[3]</sup>。

## 1.3 内控管理与财务风险防范的关系分析

现代企业有效实施内控管理有助于实现财务风险防范,可为实施财务风险防范工作创造有利的运行条件,加强企业内各部门之间的沟通联系,提高财务风险防范的实效性。财务风险防范能帮助企业识别及有效规避风险,减少不必要的损失,帮助企业进一步深化自身内部管控。企业的内控管理和财务风险防范互相配合,可共同发挥促进企业发展的积极作用。

## 2 现代企业内控管理以及财务风险防范的意义

针对于现代企业来说,内控管理和财务风险防范占据着重要位置,发挥着不可忽视和不可替代的关键作用,为此,各个企业要对内控管理和财务风险防范进行高度的重视,做好各项工作。现如今,随着社会经济的发展,企业自身的压力越来越大,企业与企业之间的竞争愈演愈烈,而且部分企业缺乏健全和完善的内部控制管理体系,这便导致企业在发展的过程中会遇到许多阻碍和风险,不利于企业的大力发展。所以,许多企业开始越来越注重自身的内部管理工作,以内部管理工作为基础,对企业环境和气氛进行了有效提升,最大程度的降低和避免了发生风险的概率。不仅如此,在实际发展的过程中,国内许多现代企业会存在着财务方面的风险。为此,如若财务风险不可控制,就会迅速蔓延,导致各个财务方面都会出现问题,以此严重阻碍企业的发展。所以,国内现代企业应当引以为戒,对财务风险防范工作进行高度的重视,还要针对企业内部的实际情况,建立健全内部管理体系,以此保证企业各项工作的顺利进行。

## 3 当前现代企业内控管理及财务风险防范中存在的问题

针对于当前现代企业内控管理及财务风险防范中存在的问题,笔者整理了三点,分别是:缺乏财务风险防范意识、缺少内控管理制度、监督管理工作未落实,本章将逐一进行论述。

### 3.1 缺乏财务风险防范意识

现代企业在迎来无数发展机遇的同时也面临着挑战与困难,市场环境复杂程度大幅度提高,有较多的内外部因素会企业发展带来一定程度影响,一旦放松警惕就有可能造成较大的经济损失,如若情节严重,还会造成企业破产的危机。现代企业内部分管人员缺乏财务风险防范意识,没有结合市场需求及企业实际情况科学定位企业未来发展,未制定工作章程对财务进行规范化管理,致使在财务风险来临时不能实现及时预警。部分企业在认识到财务风险防范问题时,因不能实现对风险有效管控,会采取盲目扩张的方式以期解决经济效益降低问题,忽视了企业财务水平及人力资源等现实因素,致使企业的损失增加。部分现代企业缺乏风险识别意识及风险应对能力不足的问题极为突出,有效处理风险才能维护企业稳定发展,若无法妥善处理将会使企业发展走向衰落<sup>[4]</sup>。

### 3.2 缺少内控管理制度

当前部分现代中小型企业有较为突出的内控管理制度缺失的表现,由于处在成长发展阶段,内部控制管理较为宽松,内部管理问题无法得到及时有效解决。现代企业过分追逐更多的经济利用,在短时间内缺乏内控管理制度可能不会对经营发展产生较大的消极影响,但长时间发展下去,就会形成更多的问题,如员工工作懈怠等情况。这会使企业处于巨大地风险中,稍有不慎就会造成较大的损失,会严重影响企业的声誉。缺乏管理制度对管理人员进行有效约束,会使管理人员出现不够重视内部控制工作的情况。这会导致企业无法有效控制生产经营成本,造成了大量资源的浪费,经营风险也明显增加,竞争实力大幅度下滑,缺少竞争优势。企业未严格规范内部员工的工作范围及职责,致使实际工作出现混乱,会对工作效率的提升造成较大的不利影响,难以将员工的积极性有效调动起来。

### 3.3 监督管理工作未落实

现阶段,很多企业都建立比较完善的内控管理制度及规范等,但缺乏对具体执行落实情况的有效监督,致使管理及财务风险防范效果不佳。企业监督管理工作未落实,对员工的监督管理缺乏科学性,致使出现部分员工工作消极散漫的情况,部分员工还对监督管理工作比较抵触。与此同时,监督人员综合素质能力不能满足监督工作的实际需求,无法使监督工作顺利进行。此外,企业未对内部监督管理工作进行调查了解,没有实时跟踪掌握监督实施效果,致使监督管理工作流于形式。企业监督管理工作未落到实处,会对其长远发展造成较大程度的消极影响。

## 4 现代企业内控管理及财务风险防范的策略分析

针对于现代企业内控管理及财务风险防范的策略分析,笔者整理了三点,分别是:改进企业内控管理体系,增强风险防范意识、严格监督企业内控执行,加强内部审查管理、强化财务风险防范,合理规避财务风险,本章将一一进行说明。

### 4.1 改进企业内控管理体系,增强风险防范意识

现代企业应及时分析和深入研究市场变化情况,及时了解国家出台的有关政策,并对企业的成功处理案例进行分析解读,从中吸取经验,并对内控制度进行优化改进。企业管

理人员应高度重视风险管控及内控管理,分析企业存在的管理问题,与企业实际情况相结合,完善内部控制管理制度,建立符合企业发展的内控管理体系,加强对内部人员及经营活动的有效管理。企业应强化管理人员的风险防范意识,将管理目标加以明确,合理划分各部门的工作范围及内容,增强员工的责任感。企业还应定期进行风险预测,并依据分析预测结果建立相应的风险预警机制,实现对风险的预测管理,尽可能降低企业风险。

### 4.2 严格监督企业内控执行,加强内部审查管理

企业可建立独立的监督部门,严格监督各部门及每位员工的执行情况,发现员工出现工作懈怠等情况时,给予警告处理,促进内控制度执行落实。企业还应安排监督人员进行定期培训,提高监督人员的综合素质,推进监督工作高效开展。企业内控管理工作有效推进能规范企业的各项运营活动,加强对内部工作人员的有效管理,使工作人员用更积极认真的态度参与到工作中,增强员工的风险意识。企业应加强对内部执行情况的审查管理,若发现未落实情况,要求负责人找出原因,并采取相应的改进措施。

### 4.3 强化财务风险防范,合理规避财务风险

企业各项经营财务活动都会有财务风险,应结合实际不断加强财务风险防范。具体可从以下三方面入手:一是强化财务风险事前防范。企业在开展项目决策前,应结合市场调查及自身实力等因素判断分析项目的利益及风险。通过合理分析财务风险大小及其影响因素,综合考虑是否开展此项经营项目,确保项目的合理性。企业应根据分析结果适当预留一定的回转空间,若有意外事件出现,仍有应对问题的实力。二是强化财务风险的事中防范。现代企业在运营发展过程中,应采取有效的监控措施实时了解企业项目的实际运营情况。还应对有可能出现的风险进行合理预测,并制定针对性措施,有效规避风险,将自身经济损失尽可能降低。三是强化财务风险的事后防范。企业应对已发生的财务风险进行分析总结,找出根本原因,并改进防范措施,建立财务风险档案。通过这种方式有效防止此类风险再次发生。

## 5 结语

综上所述,当前现代企业内控管理及财务风险防范中存在着一系列的问题,包括:缺乏财务风险防范意识、缺少内控管理制度、监督管理工作未落实。为此,可以通过改进企业内控管理体系,增强风险防范意识、严格监督企业内控执行,加强内部审查管理、强化财务风险防范,合理规避财务风险等方法,提高财务风险防范能力,从而提高企业的核心竞争力和综合实力,进而推动现代企业的可持续发展。

### 参考文献

- [1] 张景际.对现代企业内控管理以及财务风险防范措施探讨[J].财会学习,2020(23):10-11.
- [2] 马瑛.现代企业内控管理以及财务风险防范措施探讨[J].财经界,2020(05):141-142.
- [3] 刘一鸣.现代企业内控管理以及财务风险防范措施的分析[J].现代经济信息,2019(21):238.
- [4] 陈陈.关于现代企业内控管理以及财务风险防范措施的研究[J].纳税,2019,13(13):262-263.