

# 新时期企业内控与风险管理的现状及优化策略

刁立花

(山东华鲁集团有限公司, 山东 济南 250000)

**摘要:**新时期背景下,国内企业拥有了更多的发展机会,更广阔的发展空间,更宽松自由的市场环境,一方面企业需继续提高产品的科技价值,另一方面企业应在法律、政策授权许可范围内享受税收优惠、政策优惠和其他红利,加强对内控和风险管理机制的完善,为企业日常生产、各部门组织活动、经营策略的顺利实施提供保障,带领企业员工学习和树立内控与风险管理的知识理论和意识观念,提高企业资金利用和回收的效率,促进企业良好长远发展。

**关键词:**企业内控;风险管理;现状;优化策略

## 0 引言

近年来,随着社会经济的发展和人民生活水平的提高,现代企业的数量越来越多,规模也越来越大。然而无论企业的规模有多大,都面临一个问题,那就是企业内部控制的问题,而且内部控制的难度与企业规模成正比,企业规模越大内部控制难度越大<sup>[1]</sup>。如果企业内控体系建立不完善,就容易导致生产成本超出预算、供应商产能不足发生断货等情况,面临很大的资金风险,影响企业的正常生产活动,降低企业的经济效益甚至导致破产等。

### 1 企业内控体系与风险管理的关系

企业内控体系全称是企业内部控制管理体系,是在企业内部建立的人力资源管理、财务管理、经营管理等一整套管理制度,是对企业经营、财务、人事等管理流程的规范。风险管理是指企业对生产经营、财务管理等内部管理过程中存在风险的识别、预防和管控<sup>[2]</sup>。企业内部控制管理与风险管理是相辅相成的,有着密切的联系。风险管理能够为企业内部控制管理识别存在的风险,针对这些风险建立完善的内控体系,保证内部控制管理工作的有效性。企业内控体系能够通过加强风险防控,设置有效的风险防控措施支持风险管理工作,提高风险管理的效率和质量。企业内控体系与风险管理都是现代企业不可缺少的一项重要工作,二者在提高企业管理效率、降低企业管理成本和加强企业风险防控等方面是一体两面的关系。

## 2 企业内部控制风险管理存在的问题

### 2.1 现有内控制度不完善,执行不到位

内控制度的建设不是一劳永逸的,而是需要紧跟企业的发展,以及关注行业形势的变化,对现有的内控制度进行不断的补充、完善,才能充分发挥内控制度的应有价值。现阶段来看,许多企业虽然有自己的内控制度,但是在内容上还不够完善。例如,内部控制制度中没有明确指出各部门职责,存在管理交叉或工作重叠现象,不重视对实物资产的有效处理,内部控制过程中预算管理实际执行力较低。还有一种情况则是内控工作的形式化,没有将内控制度与具体的管理工作、经营业务相结合,这种问题的存在导致单位内部审计、财产清查、内部会计监督等内容和单位正常经营严重脱节,不能充分发挥内部控制制度所具有的作用<sup>[3]</sup>。

### 2.2 内控风险管理效能低,缺乏科学实施措施

内控风险管理是一个系统工程,强调管理工作的科学构

建,应着力于科学实施。但是,企业在内控风险管理中,缺乏管理效能的有效构建,管理实施效果不佳。一方面,内控风险管理机制不完善,在组织开展中思想认识不到位,影响科学实施效果;另一方面,企业在内控风险管理中,缺乏风险管控意识,低效能的管理推进,难以满足企业战略性发展布局,暴露出企业内控风险管理效能低的问题。因此,如何科学实施,全面提升内控风险管理效能,是进一步夯实内控风险管理地位,形成企业持续向好的内控风险管理环境,保证战略布局与可持续向好市场构建的有机统一。

### 2.3 财会人员的内控水平有待提升

现在企业对于内控水平和内控制度提出了更高的要求,这也迫切需要财会人员能够强化自身职业素养,在推进制度建设和确保制度执行中发挥更大作用。在一些中小型企业,财会人员数量较少,日常工作压力加大,这使得他们无法在业余时间为自己“充电”。此外,企业提供的培训机会有限,也导致财会人员职业素养无法得到持续性提升,久而久之就会与企业内控管理岗位需求脱节。现有内控制度不能得到很好的实施,企业面临的风险也不能做到精准的识别,在风险发生后无法进行针对性的控制。这些问题的存在,也会极大地制约内控制度的价值发挥。

## 3 新时期国内企业内控和风险管理的策略及要点

### 3.1 借助信息化技术,加强内控和风险管理

企业建立信息化财务管理系统,能够清晰收集、整理、记录企业每日、每月等每个具体时间周期内的账目情况、收支情况,为企业资金分配、人力资源和物资的管理,提供精确数据参考,为企业制定生产计划、经营策略、投资项目方案、战略规划提供信息参考。

借助信息化技术,企业能够监督、观察市场,分析市场供需变化、价格变化,从网络中自动搜索有用的数据信息,分析企业内部控制和风险管理工作中的不足问题,提出风险规避、加强内控的有效对策。

### 3.2 优化组织结构,实现内控和风险管理

优化组织结构意味着,既要加强对企业每个部门、每个员工的合理配置和人力资源科学分配,也要重点加强对每个管理岗位、负责人的职能划分和责任追究,全面完善企业的人力资源、组织结构管理机制,发挥所有员工的主观能动性和工作积极性,建立绩效考核与奖惩评价制度。作为企业领导层必须认识到组织结构优化,对于实现内控和风险管理的

意义及关键作用,从日常工作中总结、记录问题,制定优化组织结构的制度方案,完善并且细化相关措施,根据内部控制和风险管理的需求及数据反馈,对组织结构、部门职能、人员分配做出合理调整。

### 3.3 强化风险预警,提升管控能力

风险管理的关键,在于风险预警能力的提升,为企业风险管控提供有力保障。企业要转变传统思想,在风险预警能力的构建中,不断地强化对风险因子的识别与防控,进而确保企业经营管理的有序开展。一方面,企业要建立健全预警机制,建立风险大数据库,以更好地形成风险预警效能;另一方面,企业要着力于风险管控能力的提升,在风险预警防范中,实现风险管理的全覆盖,满足企业发展需求。企业要从经营环境、市场要素等层面,构建风险因子库,针对风险构建完备的风控管理体系,促进企业向好发展布局。因此,审视风险要素,在风险预警的有效导入之下,实施风险要素以“事前预警”的处理机制,全面提高管控能力,这符合企业基于市场环境构建内控风险体系的发展需求<sup>[4]</sup>。

### 3.4 盘活内控管理,完善管理措施

内控风险管理应适应新的市场环境,并紧扣企业实际,在激活内控管理功效过程中,不断地完善管理措施。针对当前企业内控管理较为僵化的现状,构建有活力的内控管理机制,能够更好地提升内控风险管理能力。企业要灵活应对风险问题,能够基于完善的管理措施体系,保障风险防范的有效落实。此外,企业要转变当前被动的管理状态,能够在主动识别、积极应对中,制定完善的风险管理方案,明确管理职责,形成完善的内控管理制度,切实提高风险防范能力。内控管理僵化,对风险要素认识不足、预警效能发挥不到位等,均会影响企业内控管理的实际效果。面对新形势、新环境,企业应以内控管理的持续盘活为抓手,建立健全风控管理体系,以不断改进与优化的发展认识,为内控风险管理提供科学有效措施<sup>[5]</sup>。

### 3.5 拓宽内部控制和风险管理渠道

现代科学技术的发展加快了信息技术的发展,原有的媒体传播途径受到新媒体的冲击,电视、报纸、广播、杂志等有些地方已经落后于新媒体的传播形式。企业应该重视新媒体的建设,拓宽内部控制和风险管理渠道。企业应该建立微信公众号等新媒体平台阵地,通过推送信息,在宣传企业文化、企业产品等基础上,增设内部控制和风险管理监管渠道,随时接受工作人员和人民群众的监督,严惩违规操作、谋取私利等行为,为企业廉洁建设增加保障。

### 3.6 提高管理人员的素质

当下内部控制和风险管理工作的复杂性,对管理人员的

素质提出了更高的要求。企业管理人员应接受新技术、新观念的熏陶,改变传统的管理理念,积极学习新技能,提高管理工作的专业知识和操作能力。在实际管理过程中,企业应定期对管理人员进行综合素质和专业能力的教育培训,提高管理人员的专业素质。在进行招聘时,引进专业素质高的管理人才,建设高素质的管理人才队伍。建立健全考核机制和奖惩机制,对管理人员进行定期的考核,对考核成绩高的人员进行奖励,考核成绩低的人员进行惩罚,调动管理人员的积极性,提高管理工作效率,从根本上杜绝徇私舞弊、贿赂腐败等行为的发生<sup>[6]</sup>。

### 3.7 依托监督考核激发内部控制动力

在内控管理的基础上,引进监督考核机制,可以形成“双保险”,有助于实现企业经营发展的“零风险”。企业需要积极建立自身内审部门,内审工作可以凭借对企业进行全面系统的监管来有效控制企业内控制度执行情况。企业应当保障内审部门的独立性,和企业其他部门严格分离,内审部门直接对董事会以及资产所有者负责,由此企业内审部门可以对内部的经理层以及各个业务部门进行有力的监管。根据内部审计的结果,可以让企业的管理者更加直观的了解各个部门内控制度落实效果。这样既可以根据工作结果,采取相应奖惩措施,同时又能够结合发现的问题,制定下一步内控制度优化策略以及风险防控应急方案。

## 4 结论

综上所述,企业新的市场环境下,着力于内控风险管理,是战略性发展的内在需求,更是从风险管理的视角,优化企业发展环境的有力保障。在本文研究中,企业内控风险管理效能的不断提升,要在三个维度空间进行构建,即完善风控体系、强化风险预警、盘活内控管理,保障企业内部控制风险管理的科学构建。在面临多样化的风险态势下,企业内控风险管理的有效实施,是基于战略性、可持续发展维度下的重要部署,应在科学发展中得到有效落实。

### 参考文献

- [1] 韩春华.基于内部控制的行政事业单位资产管理模式研究[J].行政事业资产与财务,2019(33):7-6.
- [2] 王文斗.新时期企业财务风险管理问题的思考[J].新金融世界,2020(1):137-138.
- [3] 赵朝阳.浅析基于内部控制的企业风险管理[J].技术与企业,2019(17):279.
- [4] 代方舟.基于内部控制的行政事业单位资产管理模式研究[J].财会学习,2019(4):189-190.
- [5] 马彦丞.构建企业内控体系完善企业风险管理思路构架实践[J].商场现代化,2020(04):89-90.
- [6] 耿许.浅析基于财务风险管理的企业内控体系构建[J].西部财会,2020(01):27-29.