

企业加强内控管理与财务风险防范的措施

王鹏娟

(山西创美建筑安装工程股份有限公司, 山西 太原 030031)

摘要: 现今阶段, 由于企业数目的增加, 在现今社会各个企业面临的风险程度也随之增加, 其中, 作为企业管理中存在的两大问题, 第一方面是存在于内控管理, 第二方面, 面试财务分析这两方面的问题, 决定着企业的发展方向, 以及企业的发展趋势, 如何进行良好的关系, 从而避免风险来临时, 对企业造成的伤害, 想成企业与企业之间良好的竞争, 企业与市场之间良好的沟通, 企业与领导层之间完美的契合, 必须要采取措施把控企业内部管理, 以及采取合理的措施进行规划财务风险。

关键词: 企业; 内控管理; 财务风险; 措施

0 引言

企业的内控管理以及财务风险防范是企业顺利运营和发展的主要内容, 通过不断完善企业内部的控制体, 把握好企业工作者提供的条件, 能够提升整个企业的管理水平, 为企业创造良好的效益, 他对新时代的企业管理者提出了新的要求, 第一, 要建立规范的财务内部控制体系, 第二, 要制定合理的方案 风险避免风险, 杜绝在企业应用发展中会出现的一些隐藏安全隐患, 本文主要探究企业加强内部控制和风险防范的一些措施。

1 财务风险与内部控制的概述

财务风险是包含有企业可能丧失偿债能力的风险和股东收益的可变性。财务风险是当前企业运营过程中不可避免的问题, 具有客观实在性, 它的出现主要是存在于相关工作人员对于数据和财务的不了解, 做好个人的把控行为, 分析财务管理和财务结果之间的差异性, 在日常运营过程中, 财务风险很难避免, 但可以用一定的规划避免带给企业严重的经济损失。内控是内部控制的简称。指一般公司企业内部的控制运作。内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量, 保护资产的安全、完整, 确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序。内部控制的目的主要是为了保证企业的正常有序运行, 主要形式是通过对企业的财务人员以及资产进行监管, 把握好每一个部门的运行和执行情况, 企业内部控制管理到位, 可以有效地避免财务风险, 进而实现企业的业目标, 同时, 企业内控管理可以提高信息的准确性, 为领导者提供一个正确的收支明细, 保证数据的准确性, 降低了企业, 运行过程中可能出现的一些危险状况, 保证经营活动的顺利开展^[1]。

2 企业内部控制和财务风险防范出现的问题

2.1 内部人员对风险的重视程度不高

从本质上看, 要对企业进行内部控制和财务风险防范, 都必须要通过工作人员内部的实施来进行, 所以内部人员的素质以及能力高低依次进行一系列操作的基础, 现阶段对于企业内部二元, 企业的内部管理是以信息系统的形式存在的, 现在的信息系统涉及到企业的很多方面, 覆盖了企业的整体运营体系, 这个运营体系的运行, 离不开人员的管理, 除了高层的领导阶层外, 对于中低层的人员的素质要求也比较高, 许多企业的财务人员, 没有合格的资质就上岗, 导致了人员的素质能力低下, 对企业的日常运营工作不能得到完全的

把握, 很难形成合理的防范意识。

2.2 企业内部缺乏独立的评价和检查部门

企业内部控制管理需要具有独立的评价和审查部门, 现在许多企业存在的现象是作为工作人员, 一些工人员集成内控管理的自信者, 又是评价和检查者, 自己完成工作后, 后期再对自己内容的审查, 往往不会发现问题, 所以检查和评价的结果不具有客观实在性, 通过设立独立和不与其他部门联系的评价和检查部门, 运用第三方进行检查和评估, 这样得出的结果, 有利于针对在实行过程中出现的问题, 改善内部的核心情况, 杜绝了检查和执行部分家这种做法带来的危害, 提高了内控管理能力, 弥补了企业财务信息存在的漏洞, 杜绝了企业的财务风险, 推动了企业的发展^[2]。

2.3 企业内部管理体系不合理

许多企业本以收益的目标, 忽视了企业内部管理系统的组建, 使得大部分企业的内部管理系统都存在着空缺, 在我国经济高速发展的背景之下, 虽然短时间内能够促进经济效益的提高, 提高了整体企业的运行速度, 获得少量收益, 但是长此以往, 企业的内部管理机构在企业的内控和风险管理中起着主要的作用, 他是整个内控管理体系和风险管理部组成的主要规范化基础, 西安内部管理体系是平衡内控和风险管理运营的杠杆, 体验既不能忽视风险的把控, 也不能疏忽企业的内部控制, 全场内部控制企业运营时会产生大量的浪费, 消耗大量内部资源, 而忽视了内部风险控制, 惠氏企业处在风口浪尖之上, 整体收益不稳定, 很容易出现突发状况。

3 加强内控管理和财务风险防范的措施

3.1 加强工作人员素质, 提升财务风险管理意识

对于解决方案而言, 要想做到对于财务风险的防范, 其基础是要加强内部财务人员的素质以及专业能力, 因为所有政策的实施都需要通过人员的调动, 以及及人员的行为来产生, 采用一些激励的方式, 比如薪资待遇来提高一些, 工作人员入职时的门槛, 同时招收一些高素质, 高能力, 全方面的人才, 杜绝有华无实, 只会理论知识, 而不会实际操作的一些员工, 在招收员工入职之后, 要定期的对内部员工进行知识培训, 记得开展一些讲座以及培训, 可以有力地提高工作人员的素质, 吃企业内部工作人员掌握现阶段的必要的风险, 防范知识做到与时俱进, 同时还可以设立奖励机制, 提高工作人员的工作热情, 针对于高层领导, 高层领导需要饮食引进自身职责, 将自身引入到基层工作中去, 带领其底层员工一

起奋战,努力把握好制度管理的落实工作,将风险控制和财务内部控制提到日常的工作日程中,把握好宣传工作,做到从企业由上而下的每一个步骤的具体了解实施过程^[3]。

3.2 加强企业内部的评价和监督

企业内部监督管理机构是作为企业中层管理机构中重要的组成部分,它是作为基础和保证存在的,在整个的风险防控过程中,企业可以通过对内部审计,财务监察以及其他的内部监督方式,对整个控制活动的过程进行监督,同时要设立公平公正合理的评价机构,在以往的企业运营过程中,大部分的评估工作都是交给,有其他部门兼职代理,没有专业的评价机构,通过设立专业的评价机构,制定一系列合理的准确的标准的评价方式和准则,能够促进整体工作人员素质的提高,同时,将评价与业绩相挂钩,能够促进工作人员的工作热情,保证了评价工作的真实性和公正性,内部人员才能够重视评价,合理的评价工作能够起到积极向上的引导作用。

3.3 优化内部管理体系,加强对控制活动的管理

控制活动的定义是指企业的管理者为了防范风险而进行了一系列的空中活动和管理活动,基本上是在管理体系中所实行的,因此要想进行的合理的风险防范,以及内部控制工作,必须要建立在合理的内部管理体系之上,对于会计工作中存在的一些风险,企业应该设立专门的部门和机构,进行相应的管理,一个完整的内部管理体系,应该包括一个完整的运营体系,一整套完整的管理制度以及高素质,高专业能力的

的管理人员通过内部管理体系的规划,可以加强对控制活动的管理,内部控制工作主要体现在,现行内部控制工作的实行,以及内部控制体系的改进和优化两方面,通过内部管理人员的调节,加强对内控工作的把握和进行,切实的落实好每一步的内部控制工作,同时,对于内部控制体系存在的一些问题要进行改进,随着我国改革的不断发展,要对内部体系进行优化,通过提升内部,达到企业盈利的目标。

4 结论

从整体经济发展趋势上看,我国企业是朝着不断进步,不断发展的方向进行,有稳定的收益趋势,但企业内部存在的控制以及风险防范的问题是不可忽视的,随着企业的不断发展,问题逐一暴露出来,很多企业内部存在着素质低下,监督评价机构不完善以及内部管理体系不合理的问题,通过制定一系列的方法,改善问题,企业在日后的发展中愈加容易,避免了财务风险出现给企业带来的危害,促进我国经济的进一步发展。

参考文献

- [1] 何时杰. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 中国商论, 2019,(18):99-100.
- [2] 李红杰. 内控视角下企业财务管理优化措施探讨[J]. 价值工程, 2019,38(35):106-108.
- [3] 黄庆. 浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J]. 首席财务官, 2020(1):99-100.

(上接第192页)

3 企业在应对套期保值中需要注意的几点问题

3.1 明确套期保值的意义

企业套期保值的目的是在于规避风险和锁定部分利润。因而在套期保值中绝不能将现货市场和期货市场割裂来看,也就是说,不能以期货市场盈利与否作为套期保值是否成功的关键^[3]。在套期保值初期,市场方向是不明确的,故是有出现现货盈利,期货亏损的可能,同理,也同样存在现货亏损,期货盈利的可能。从套期保值的意义来说,套保只是提供了一种工具,用来降低风险,锁定利润,企业经营者绝不能因为期货市场亏损而否定套保价格,更不能因为期货盈利而沾沾自喜,放大期货市场规模。

3.2 将风险控制放在首位

企业在进行套期保值操作时,首先从企业实际出发,建立一套科学详尽的套期保值方案,并成立相对独立的套期保值执行监管机构,可以是财务驱动型、业务驱动型,或复合型,但无论那一类型,均要把风险控制放在首位,确保套期保值方案的有效实施。

3.3 注意基差法的应用

基差价格是一种商品现货交易价格,它与某一特定交易时期和某一地点的某种商品近期交易合同之间的商品期货价格形成差额,即:合同基差=商品期货价格-商品现货交易价格灵活交易利用合同基差值的变化,采取传统商品买卖交易

抵消差价交易和商品实物买卖交收的有机结合,运用国际联合操纵商品交易股票市场和我国传统的大型现货交易市场相互套作联合操纵交易方法,可以准确地有效规避短期风险,锁定短期利润。

3.4 正确认识套期保值的地位。

要深刻认识套期投资保值的实际作用是有限的,企业无法将一切精力放在套期投资保值实际操作中,一旦保值失败了,企业的经济损失就是非常庞大不可估计的。因此,企业管理应在定期进行制定套期资产保值投资运作的策略同时,寻求定期降低运营成本和定期增加利润等其他有效方法。

4 结论

企业融资采用套期投资保值方式规避风险,是为了有效确保在商品市场价格波动较大时,保障其经济主体利益和稳定的经济活动利润。但套期保值交易自身仍然具有一定的市场风险,需要投资企业在进行套期保值交易时严格遵循市场操作原则,以严格的市场操纵手段实现期货和现货市场之间的双向平衡。企业在套期中需要特别重视套期保值基本原则和数据分析,保证以套期保值安全生产和日常经营有效性的提高。

参考文献

- [1] 史佳成. 衍生金融工具套期保值的风险控制——以国航燃油大幅亏损事例[J]. 广西质量监督导报, 2020(08):122-123.
- [2] 钱盈. 浅析期权套期保值与风险控制[J]. 首席财务官, 2020(4): 33-34.
- [3] 刘晓东. 企业套期保值风险管理研究[D]. 首都经济贸易大学, 2018.