

企业内控管理与财务风险防范的策略分析

李晓琳

(中国移动通信集团山东有限公司, 山东 济南 25000)

摘要: 随着世界经济发展全球化的不断深入推进,我国市场经济中的各项业务竞争也越来越激烈,企业为了自身发展能够具有更强的市场竞争力,就要尽量减少整个企业财务内耗,提高整个企业的财务经营管理效率,要真正达成这个改革目的,必须首先要对其内部的企业会计财务管理方式进行改革。本文首先对企业内控管理与财务风险防范进行了简要的介绍和说明,并针对当前企业存在的内控管理和财务管理的问题进行分析,并建设性地提出相应的解决措施,以期为行业的整体内控管理和财务风险防范水平的提升奠定坚实的基础。

关键词: 财务风险; 内控管理; 防范措施

0 引言

当前,企业财务内部风险管理在我国企业的日常经营风险管理业务活动中一直发挥着重要主导作用,加强规范企业财务内部风险管理在完善企业内部风险控制管理体系中越来越多地受到企业重视。要研究制定切实可行的风险管理策略,要加强整体企业财务内部风险管理的系和内控控制体系的强化建设,使整体企业的核心竞争力和实力功能得到极大增强,促进整体企业的健康发展^[1]。

1 企业财务内控管理体系的基本概述

企业内部控制管理体系建设作为现代企业财务管理中重要的部分,也一直是我国企业体制改革和管理创新的一个核心内容,企业的长期发展目标是以实现盈利增长为最终目标的,是为了不断追求长期经营社会效益的真正最大化,而企业财务资产风险管理内控作为主要衡量一个企业长期经营社会效益的一部分,强调对其财务管理的整体重要性无疑是不言而喻的。从客观来讲,基于企业财务内控风险管理的我国企业财务内控管理体系主要认为包含两个主要方面:企业财务管理风险以及企业内控风险管理,对于保证企业的安全正常运行和提高企业整体经营社会效益两个方面都非常具有重要的社会影响。因而对于企业财务上的风险,企业财务管理人员认为应当时刻引起企业高度的认识重视,建立相对比较完善和健全的财务风险评估管理体系,以有效应对企业发展壮大过程中企业可能必然存在的各种风险,包括:不确定性的因素、可能突发因素、可控因素、人为因素等等,要及时进行相对科学、合理的财务规划和风险评估,避免企业财务上的风险以及事故的持续发展对影响企业长期战略目标的顺利实现以及影响企业长远战略规划造成不利性的影响。后者则认为是一个企业在管理改革和企业创新发展过程中所需要采取的一种管理手段,是为了不断提高整个企业内部管理的实际工作效率,实现整个企业内部人力资源的综合优化有效配置和合理分配利用,以利于增强整个企业内部的相互协调、健康和谐发展的一种有效管理机制。它主要作为我国企业财务资产风险管理工作过程中普遍存在使用的一种管理手段,一方面为了能有效的准确保障我国企业财务资产风险管理相关工作的正确贯彻和有效落实,维护各业务方面的工作稳定性、规范性和工作条理性。另一方面,还用功能有效强化了与企业各个部门之间的业务沟通交流,为指导企业正确进行战略的

具体制定和正确实施计划提供有力依据^[2]。

2 做好企业内控管理与财务风险防范的重要意义

企业内控管理是有效提升工作效率,降低财务风险的主要措施,也是当前企业风险防范管理不可分割的组成部分。目前,大部分企业都开始了现代化管理模式,逐渐重视企业内部管理的方式和策略,从风险防范的角度出发,加强内部管理体系的建设具有十分重要的意义,不仅能够有利于企业管理工作流程的优化,更加科学应对资金风险,也能够提升企业管理科学性,提升企业工作内容的价值。因此,当前现代企业开展内控管理的主要目标是合理利用现代化管理技术和知识,结合风险防范的相关理念与措施,加强风险预警防范的能、能力,提升企业发展战略的科学性,降低经营风险,提高企业创造经济价值的的能力,为企业的长久发展打下坚实的基础^[3]。

确保将风险控制在与总体战略目标相适应并可承受的范围内;合理保证财务报告及相关信息的真实性、完整性,实现真实、可靠的信息沟通;合理保证有关法律法规的遵循;确保贯彻执行有关规章制度和为实现经营目标而采取重大措施,保障经营管理的有效性,提高经营活动的效率和效果,降低实现经营目标的不确定性;确保企业建立针对各项重大风险发生后的危机处理计划,保护企业不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。

3 企业在财务内控管理与风险防范存在的问题

3.1 相关工作人员的安全管理纪律观念和预防风险意识严重不足

目前,我国许多企业存在过度的过于关注了外部资本市场,而仅仅忽略了我国企业的内部成本控制及风险治理,企业内部管理人员对于我国企业内部管理的基本认识还不够全面,仅仅将管理眼光过度局限于如何加强我国企业的内部经营关系管理和内部财务管理,忽视了企业科学的内部风险控制以及管理对于促进企业持续发展所可能产生的潜在经济效益。

3.2 监督与风险监管工作机制不健全完善

企业在质量生产以及经营中仍然存在着质量制度体系建设不完善的、企业内部的质量监督与市场监管长效机制不健全的一些问题。具体说来,许多规章制度在初步实施建立后,企业并没有对这些规章制度的具体实施执行情况和制度实施管理成效充分的进行分析和跟踪调查,使整

个企业内控规章制度的实施真实性和实施可靠性都无法及时得到充分保障。而背后究其原因,很大一部分就是由于上层企业管理人员的企业内控风险管理责任意识和他们成为企业风险管控防范者的意识十分薄弱,作为一个上级领导,他们在这些环节方面的意识欠缺,直接就会导致了整个企业在经营战略规划制定和财务制度实施监管上的意识缺失和能力不足,进而直接使得整个企业的日常经营风险和企业财务管理风险不断急剧加大^[4]。

3.3 企业盲目扩张与筹资, 财务风险进一步加大

企业因为日常的短期财务管理和长期财务战略规划而需要承担着不可避免的重要财务风险分析。企业为了能够追求更高的社会经济效益,扩大它的生产经营规模,进行盲目的规模扩张和大额融资。然而,企业在进行融资之前却由于缺乏深入、全面、客观的财务调查和市场了解,使得很多企业往往无法对本次融资的实际成效情况做出严谨和精确的财务分析和风险预测,导致很多企业无法选择不合理、不科学的企业筹资方式组合。

4 企业加强财务内控管理和有效防范企业财务风险的措施

4.1 建立和完善内控管理制度和风险防范机制

企业在持续发展经营过程中,首先,应当健全建立统一完善的企业内控风险管理制度,加强企业财务经营风险的有效内控防范。内控财务管理制度的具体建立一定程度要根据大型企业自身的财务经营管理发展实际情况进行制定,不能生搬硬套建立通用的企业内控财务管理制度或直接完全照搬其他大型企业的通用内控财务管理制度。无论是企业不断深化改革的进程,还是为了自身发展进行的投资重组等行为,都使得企业经营的业务正在发生前所未有的改变。而这一切都需要相应改变企业原有的内控管理制度,优化管理流程,以使得适应企业不断发展的经营情况。其次,当下我们企业自身面临的环保管理压力,使得我们企业自身面临的财务风险越来越多,财务披露风险直接发生的概率也越来越大,而企业风险监测预警和风险防范长效机制的不断建立健全就因此显得尤为重要。进一步阐明公司开展内部控制和风险管理工作的原则和要求,使公司更好的遵循相关监管规定,合理保证财务报告的真实性和完整性,提升公司的经营效率和效果,完善长效务实的全面风险管理机制^[5]。

4.2 贯彻落实企业内部审计制度

企业良好的经营发展环境需要有效的管理制度规范来加以保障,各项管理工作的正常开展都必须在相关制度的正确规范下严格进行。同样,内部审计通过运用系统化和规范化的审计程序和方法,对公司各项经营活动、内部控制和风险管理的适当性、合规性和有效性进行独立、客观的监督、评价并提供咨询服务,协助改善公司治理、风险管理和控制过程的效果,旨在增加公司价值,改善公司运营,促进公司持续健康发展,服务公司战略目标的达成。内部审计的职能包括监督、评价和服务三个方面。公司内部审计工作主要包括财务审计、内部控制审计、经济

责任审计、建设项目审计、信息系统审计、风险评估。开展上述各类型审计任务时,应结合审计目标贯彻经济效益原则,积极应用大数据、云计算等信息技术手段开展审计,利用审计资源和审计信息提供咨询服务,在审计工作中根据需要可采用专项审计或审计调查等形式。

4.3 提升会计内控从业人员的专业素质

企业财务内控管理的企业会计财务内控相关工作能力要求若想真正取得人们预期的企业良好效果,就必然需要企业会计财务内控相关工作人员必须具备企业相应的基本工作管理能力和基本职业道德素养。管理者必须明确每一工作岗位所需的能力水平,并将此能力水平具体化为所需知识和技能。培训应当根据企业发展需要,结合岗位任职要求和不同层次、不同类别人员的特点,以政策法规、企业核心价值观、岗位胜任能力、通用知识等方面为主要内容,促进员工理想信念和专业能力同步提升。因此,企业高校要通过高薪吸引聘请一批高素质、高能力的会计财务内控相关工作人员,可以考虑采取各类企业与高校双向合作的培养方式,为各类企业高校培养大量的高级会计财务内控工作对口专业人才^[6]。

4.4 为企业内控管理及风险防范创造良好环境

企业发展环境的良好是风险防范措施能够实施的基础,因此,企业必须对当前的市场发展有着清晰的认知,同时结合自身发展的情况,制定出切实可靠的发展目标,并将该目标作为基础,制定科学、合理、完备的内部控制管理制度,建立良好的内控管理体系,实现企业各项工作的顺利落实。企业可以从以下几个方面考虑:首先,是企业高层管理者必须健全发展理念,提高风险防范意识,明确内控体系建立和风险防范措施实施的重要意义;其次,企业管理者应该对当前所遇到的问题充分考虑,并以追根溯源为策略,继续完善相关业务构建,提高对财务风险的预警能力,将问题的解决和防范管理有效结合起来,为企业发展保驾护航。

5 结论

对上层企业外部内控管理体系有效构建的几个问题做出了深入分析,企业内部要真正想有效构建合理的内部财务控制管理体系,首先就需要不断优化内部财务控制管理环境,只有上层企业领导高度重视支持及十分重视内部财务控制管理制度的贯彻实施,才能有效提高企业会计信息管理质量。

参考文献

- [1] 陈玥珩. 浅析企业内控管理与财务风险防范[J]. 中国经贸, 2015(17):249.
- [2] 张方燕. 浅析企业内控管理措施与财务风险防范[J]. 首席财务官, 2018,14(22):40-42.
- [3] 李栋. 企业财务管理内控建设与风险防范对策探讨[J]. 企业改革与管理, 2021(9):118-119.
- [4] 张鹏. 企业内控管理与财务风险防范对策的探讨[J]. 当代会计, 2019(17):32-33.
- [5] 张二锋. 基于财务风险防范下的企业内控管理研究[J]. 财会学习, 2021(15):187-188.
- [6] 侯敏. 基于财务风险防范下的企业内控管理研究[J]. 理财周刊, 2021(5):47,49.