

基于财务风险管理视角下的国企内控体系构建分析

陈琳

武汉重工铸锻有限责任公司 湖北 武汉 430084

摘要：为推动国有企业市场化改革，强化国有企业财务控制水平，本文简要阐述了财务风险、内部控制的概念，以及以内控体系改善国企财务风险管理的逻辑进路，随后从风险评价体系、内部控制制度、财务信息系统三个角度，提出了基于财务风险管理视角下的国企内控体系构建思路，以期丰富该领域研究成果，提高国有企业管理质量。

关键词：财务风险；风险管理；国有企业；内部控制；内控体系

引言：市场经济的快速发展，使国有企业面临着较高竞争压力，大量国有企业开始提高财务风险管理质量，规避财务风险。而在财务风险管理中，内部控制占据重要位置，既是保障企业实现财务管理目标的基石，又是强化企业持续竞争力的保障。为此，探讨基于财务风险管理视角下的国企内控体系构建思路，具有较高的研究价值与研究意义。

1 相关概念综述

1.1 财务风险概述

企业风险是指企业在经营过程中可能面临的，包括但不限于市场变化、政策法规变动、自然灾害、技术风险、金融风险、竞争风险在内的各种不确定性和危险，这些风险可能来自内部或外部环境，企业风险能够对企业的经营活动、财务状况和声誉造成潜在的负面影响^[1]。

企业风险囊括多个维度，一般情况下，企业风险可分为战略风险、财务风险、市场风险、运营风险和法律风险五个维度。其中，战略风险指企业在战略制定和执行过程中面临的不确定性和挑战，例如企业选择的市场定位不准确，产品定价策略不合理，可能导致市场份额下降和盈利能力下降；财务风险主要包括资金短缺、财务负担过重等因素，例如企业的负债水平过高，无法偿还债务，可能导致破产风险；市场风险主要包括需求变动、竞争加剧、市场容量不足等因素，例如企业的产品在市场上难以竞争，销售额下降，可能导致企业面临经营困境；运营风险指企业在供应链管理、生产过程控制、人力资源管理等方面的风险，关乎企业日常经营稳定性，人员的大量流失、生产以及供应链管理质量下滑都会导致企业经营成本提升、经营稳定性下降；法律风险则涉及企业在合规管理、法律合同和知识产权等方面

作者简介：陈琳，1977年6月，女，湖北武汉，汉，本科，高级会计师，研究方向：财务管理、风险内控、成本管理、税务筹划。

的风险。

1.2 内部控制概述

内部控制是组织内部为实现制定的目标而采取的一系列措施程序，涉及企业管理结构、制度和流程，旨在确保企业运作的有效性、效率和合规性。内部控制的主要目标是保护组织资产免受损失，促进财务报告可靠性，强化财务管理水平，并确保遵守适用的法律法规和内部政策。

内部控制可以分为五大要素，即控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及监督^[2]。控制环境指管理层对内部控制的重视程度，组织文化建设力度；风险评估涉及潜在风险识别、评估、应对；控制活动指企业为应对潜在风险而设立的各种控制措施；信息与沟通指确保传达给相关方的信息准确、及时、可靠；监督则指对内部控制体系进行的监督评价。

2 以内控体系改善国企财务风险管理的逻辑进路

内控体系因其优秀的全面性与系统性，可为国有企业财务风险管理提供基本条件。优良的内控体系可为国有企业提供系统化控制框架，涵盖预算编制、财务核算到资金使用的财务活动全流程、全环节，实现全方位监控管理。同时，内控体系的系统性设计可有效规范企业财务操作流程，减少人为失误，从根源降低财务风险发生概率，为国有企业财务健康运行提供坚实保障。

内控体系在信息透明化方面展现出显著优势，具有增强国有企业财务状况掌握水平、强化国有企业动态调整能力的功能。内控体系有效性，与信息准确性、实时性呈正相关关系，更高效、更准确的财务信息，可帮助国有企业各级管理层准确掌握财务数据，了解运营状况，做出科学决策，同时更准确的信息披露、更全面的财务监督，也可有效防范财务数据造假，减少信息不对称风险，提升企业财务透明度。

内控体系中财务风险预警功能，可为国有企业财务

风险管理提供有效机制。完善的财务风险识别评估机制,可帮助识别财务风险点,解决财务风险因素,同时内控体系中的动态监控分析机制,亦可帮助企业迅速应对外部环境变化,定位内部管理问题,采取针对性风险控制措施,将财务风险控制在可接受范围内,减少企业损失^[3]。

内控体系可为国有企业财务风险管理提供监督保障,增强财务风险管理的可行性。独立内审机构和定期审计检查,可推动落实企业各项财务活动、内控措施执行情况的监督评估;规范化治理结构可落实各部门权责,实现归口管理,由此杜绝管理疏漏、内部舞弊引发的财务风险,进而提升国有企业治理水平,提高财务风险防控能力。

3 基于财务风险管理视角下的国企内控体系构建思路

3.1 建立风险评价体系

企业财务风险评价体系设计既要符合企业财务风险管理的基本框架,又要考虑国企所处行业特殊性,从主要业务流程活动中识别出主要风险,对风险进行成因分析和评价,找出主要或重大风险,提取与企业运营的关键

指标,形成风险库^[4]。

对国有企业所处行业深入调查,全面搜集相关信息,充分结合企业发展战略及公司决策层确定的发展目标,按照风险管理内容,着重于财务风险,以及财务风险管理过程中相关影响风险因素,逐层进行分解,制定分解规则,在分解的过程中充分考虑风险内容,做到所有分解符合逻辑,内容准确、全面;根据我国全面风险管理指引条例进行财务风险体系分解为多个二级风险事件;再将二级风险事件分解为多个三级风险事件,形成风险事件信息库;根据业务流程梳理结果,将业务全流程划分为三个阶段,与一级、二级、三级风险对应,梳理业务流程的过程也即是风险识别的过程,在每个阶段选取关键风险指标,关键指标应涵盖完成该项业务的主要内容,并反应主要风险,所有关键指标的风险即为该项业务全流程涉及的风险^[4]。虽基于理论,选取的风险指标数量需尽可能多,涉及业务流程的各个环节,但实际财务风险管理过程中无法穷尽所有风险,为此,应选取关键财务指标。最终生成的财务风险管理评价指标如下表所示。

表3.1 风险管理评价指标表

	风险类别			风险事件描述	评估结果	
	一级风险	二级风险	三级风险		影响程度	可能性
1	财务风险	资金管理	融资风险	筹资能力是否足够,融资方案是否最优		
2			资金链管理	资金调度、运营是否合理,资金链是否安全		
3			投资风险	投资规模是否合理,资金回收是否稳定		
4		债务风险	资产负债率	资产负债率是否在合理水平		
5			偿债能力	流动比率、速动比率等偿债能力指标是否在合理水平		
6			应收账款回收	应收账款回头是否及时,应收账款周转率是否合理		
7		预算管理	预算编制	预算责任单位编制预算时,是否充分考虑公司未来规划		
8			预算执行	是否发现和及时纠正预算执行过程中存在的偏差		
9			预算分析	是否充分进行预算分析,进而不断完善预算编制水平		
10		盈利能力	利润总额	实现利润是否符合预期		
11			投资回报率	投资回报是否符合预期		
12			成本利润率	盈利能力是否稳健,经营效益如何		
13		成本控制	成本核算	成本核算数据是否准确、完整		
14			成本控制	成本控制是否科学、合理		
15			成本管控体系	成本管控体系是否健全		

风险评价体系建立规则:先描述三级风险事件,尽可能将风险事项描述清楚,使评价者充分理解评价内容。从三级风险事件发生概率和影响程度设立两个评价

维度;打分规则发生概率为0%-100%,影响程度0-100;发生概率与影响程度的乘积,作为风险事件的评价成绩。

风险评价体系是根据企业不同的发展阶段,不同内外环境下建立的,需要不断完善,风险事件信息库需要根据企业的变化进行动态更新,形成完整、准确、有效的风险事件库。在实践中,企业需在实现战略目标过程中,对影响目标实现的各种不确定因素进行不断收集、整理、分析的基础上形成,是长期积累的结果。

3.2 构建内部控制制度

制定全面财务管理制度。完善预算编制、审批、执行、跟踪环节控制措施,明确各级部门、人员职责权限,严格控制预算外支出;资金管理方面,严格控制资金收支流程,加强对现金流的监控和管理,确保资金安全与流动性;资产管理制度方面,细化固定资产、无形资产、流动资产的购置、使用、维护、处置控制措施;成本管理制度方面,细化成本核算、分析、控制方法,保持成本费用支出合理合规,由此实现企业财务活动全方位规范管理。

建立健全的内部审计制度,提高内控体系有效性。设立内部审计部门,强化内部审计力量,制定科学审计计划、审计制度。内部审计制度方面,明确审计对象、范围、内容、程序、方法,涵盖财务报表审计、业务流程审计、专项审计等多维度,重点关注高风险领域、财务管理关键环节^[5];定期向高级管理层和董事会报告内部审计结果,快速解决问题,发挥内部审计功能。

完善内部控制监督机制,确保内部控制制度的执行力。建立多层次、多渠道的监督机制,首先应设立专门的监督委员会或工作组,负责监督内部控制制度的实施情况,定期开展内控检查和评估。其次,鼓励全体员工参与内部控制的监督,建立内部举报和投诉机制,保障举报人的合法权益。监督机制应注重透明度和公开性,及时公布监督检查整改情况,落实内部控制措施。由此,进一步提高国有企业财务风险管理成效。

构建企业收支管理制度。收支活动为企业经营管理、财务管理的基本组成,良好的收支管理对于减少企业财务风险,提升企业核心竞争力具有重要作用。完善收支活动流程,制定合理的收支活动标准,并要求员工严格按照流程进行资金收取支付,并要求经手人员需要在相关依据上签字,对于不合理的收支能够确认责任人,减少企业损失,同时帮助国有企业避免财务风险;一切收支活动必须经过国有企业决策者的批准,并及时向企业所有人汇报收支情况和资金情况,企业所有者在进行战略决策时可以考虑实际的资金情况,避免盲目投资而造成企业资金链断裂,最终造成不可挽回的后果;要求会计定期登记经济业务,每日清理当天往来账目,

一旦发现问题及时处理,避免呆账、坏账、私账;加强应收账款审核,财务人员应及时整理与统一应收账款,规范化、详细化记录同一供应商的多笔往来款项,准确记录往来款项发生时间、事由、金额以及收回时间,并及时将应收回的款项向上级报备、请示收回,保证企业资金流的正常运转,进而有效避免坏账发生,降低企业财务风险。

3.3 完善财务信息系统

随着金税四期的推出与全面落实,表明了我国的财务管理工作逐渐向信息化、自动化发展。在该种形式下,国有企业为提高内控质量,解决财务风险,更应大力建设信息化会计核算与管控措施系统,顺应时代发展,提高自身财务内部控制水平。

首先,国有企业应当积极引入各类信息化会计核算软件,例如金蝶等财务软件,帮助会计更好地完成会计核算工作,企业管理者也可以通过信息化系统更加方便地进行财务管控,保证财务管控措施的良好实施。另外,国有企业还可以引入大数据技术平台对财务信息以及生产经营信息进行全面的监督与管控,保证财务信息质量。

其次,国有企业可以根据实际情况进行相应模块设计,将成本预算、费用支出、货币资金支付和会计核算模块进行联合,会计在进行账务核算时可以及时地掌握精准的财务数据,提高会计核算质量。

第三,建立健全的会计电子档案管理体系。会计电子技术的发展和运用所涉及的完整的文件资料和软件的发展过程,都应当妥善保管在会计档案中;在没有书面打印的状态下,档案的管理人员应该将此信息进行备份,并对其进行妥善保管,具体内容有:账目明细、账目凭证、总分类账、日进现金和银行账目明细等;会计应该打印会计报表,同时根据相关部门的规定,配合各项税务审核工作,并将移交归档的财务报表以及行政事业单位账簿打印。

第四,强化技术更新和系统迭代升级,通过应用先进的财务管理工具和科学管理方法,持续提升财务管理效率。持续对企业业务流程进行梳理和完善,建立统一的财务业务数据一体化平台。加大财务授权矩阵建设,厘清授权内容,实施清单化管理,建立事业务、工厂的管理体系,同时积极推进嵌入信息化平台的开发,实现经济活动的自动流力,进而实现整资源、控制风险、提升效率。强化对业务财务的绩效管理改革,在事业部中要进一步加大管理占比,提升事业部总经理的管理权限,特别是对财管的管理权限,减少总部财务管理占

比,不断增加业财融合度,使事业部经营与财务工作更加紧密,事业部总经理也愿意更加主动关注和支持财务工作;最后,国有企业应持续对财务信息化系统进行更新换代,保证自身的信息化会计核算管理系统的整体运行水平,为企业财务内部控制工作奠定良好基础。

结语:综上所述,国有企业可利用内控体系实现财务透明化、财务风险预警,降低财务风险概率,应用内控体系实现财务风险管理具有较高可行性。在具体实施过程中,国有企业一要建立风险评价体系,二要构建内部控制制度,三要完善财务信息系统。

参考文献

[1] 朱雪琴.基于财务风险管理视角下的国企内控体系

构建分析[J].你好成都(中英文),2023(21):0136-0138.

[2] 李娃娃.基于财务风险管理视角的国企内控体系构建分析[J].财会学习,2024(4):155-157.

[3] 王博维.基于财务风险管理的国企内控体系构建分析[J].上海商业,2022(1):138-140.

[4] 刘明明.风险管理视角下的国有企业内部控制研究[J].发展改革理论与实践,2024,40(14):91-93.

[5] 王嫣娜.从风险管控视角分析国有企业财务战略管理体系构建[J].财会学习,2023(17):4-6.