

# 基于财务风险防范视角的企业内控管理分析

王 倩\*

北京富景文化旅游开发有限责任公司，北京 100044

**摘要：**企业内控管理需重视风险管理，内部控制管理可以促进企业各个部门运行效率提升，降低经营风险，对各个环节生产的严格把控。现阶段，企业内控管理存在的问题主要是缺少内部控制意识，内控制度建设不足，内部控制人员管理不足，缺少监督等。基于财务风险方法角度，研究从制度、人员和监督等角度提出内部控制风险的措施，促进企业内控管理完善。

**关键词：**财务风险；防范视角；内控管理；分析

## 一、前言

企业内控管理影响着企业发展，现今，社会经济发展迅速，对企业管理工作要求提高，但是部分企业还存在内控管理不完善的现象，企业针对内部风险防范没有制定合理措施，导致企业经营发展面临较大风险。内控管理体系能够促进企业经营管理，加强财产管理，实现企业经营管理目标，在各个阶段实现对企业经营的控制。重视企业内控管理，加强风险管理才能够降低企业面临风险，提升企业竞争力。针对企业内部控制，提出合理风险防范措施具有研究价值。

## 二、企业内控管理的价值

企业内控管理可以提升企业价值，如图1所示。

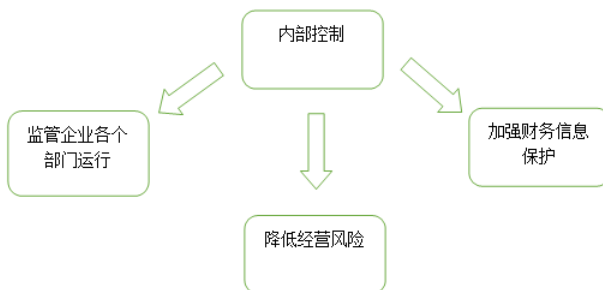


图1 企业内控管理价值图

### （一）监管企业各个部门运行

企业内控管理工作开展可以实现对各个部门运行情况的了解，监督和管理企业各个部门的实际运行情况，及时了解企业内部发展问题，促进内部管理效率的提升。企业内控管理能够促进企业生产，实现企业经营目标<sup>[1]</sup>。

### （二）降低企业经营风险

企业内控管理可以降低企业经营风险。在企业发展中，面临的风险因素较多，部分风险会直接导致企业经营障碍，采取内控管理措施可以改进企业经营管理现状。通过企业经营数据和市场数据的分析了解企业发展现状，行业发展近况，这对企业经营决策也有支持的作用。内控管理可以促进企业现代化管理水平的提升，实现企业经营目标和经营方针，贯彻财务制度，推进企业经营活动开展。

### （三）加强财务信息保护

企业内控管理工作的开展可以实现对财务数据的保护。企业财务数据是核心资料，对财务数据的保密可以避免由于信息泄露导致的决策风险。内部控制可以实现对企业生产成本、期间费用、收益、储备等进行管理，严格地控制各个财务管理环节，避免出现财务数据泄露问题。

## 三、企业内控管理中存在的问题

### （一）内部控制风险意识薄弱

\*通讯作者：王倩，1986年3月，女，汉族，北京人，现任北京富景文化旅游开发有限责任公司财务经理，高级会计，硕士研究生。研究方向：财务管理、工商管理。

企业内控管理中,大部分企业对于内部控制的认识不足,很多企业进行内部控制的程度都比较低。企业内部控制管理工作的开展,只有财务人员和管理人员参与,其他人员基本上没有参与到内部控制工作中,并不清楚内部控制工作。目前企业内部控制管理中管理者的观念认识不清,对于内部控制理念认识不足,实际的管理中没有发挥内部控制价值,没有营造良好的内控环境。企业管理者不清楚内部控制对企业管理的积极意义,对财务风险防御的意识较弱,不清楚内部控制对企业发展的价值。

#### (二) 内部控制制度建设不足

企业内控管理工作开展中制度建设不足,虽然大部分企业都按照国家要求制定内控管理制度,但是与企业自身的情况联系不足,内控管理工作效果并不理想,内部控制实际的执行力也不足<sup>[2]</sup>。企业内控管理制度并不完善,很多企业实际情况比较复杂,但是企业没有针对具体问题制定内部控制制度。企业内部控制制度是为了实现内部管理,但是大部分企业都是为了追求经济效益,对长远利益的关注不足,对财务管理的危害不重视,导致企业财务损失。内部控制管理没有健全的组织框架,无法有效地实施内控制度,无法实现对员工的有效管理。

#### (三) 内部控制管理人员素质不高

企业内控管理中人员的素质不高,大部分人员都不愿受到约束,所以,企业人员很少执行内控管理制度。内控管理工作需要专业人员开展,但是企业缺少内控管理人才,对人才的引进不足。内控管理工作开展中企业对人员的培训较少(部分企业没有对员工进行内控管理培训),人员对专业知识了解较少,操作技能掌握不足。企业管理工作开展中也存在信息沟通不畅问题,财务部门和行政管理部门信息都是单独使用,没有分享给其他部门使用。

#### (四) 内部控制财务风险管理水平较低

企业内控管理工作开展需要对风险进行评估,了解自身经营风险,这样才能够更好地实施财务管理。目前企业内控管理水平比较低,虽然财务数据和市场数据能够为企业提供决策依据,但是企业没有形成完整的财务风险预警机制。财务风险管理措施落实程度较低,这也影响着企业风险管理工作效果。

#### (五) 内部控制监督管理机制不完善

企业对监督工作认识不足,部分企业都没有健全监督管理机制,内控管理的效果较低,内控管理工作比较混乱。部分企业监督机制建设编制的内容比较单一,监督人员选择和岗位并不合理,监督相关人员与其他岗位人员有一定联系(亲缘关系等),所以内控管理和监督没有按照标准执行。

### 四、基于财务风险防范视角的企业内控管理

#### (一) 提升内控管理意识

内控管理中企业要重视改变员工的观念,提升管理者认识。

##### 1. 全员参与内控工作

企业内控管理并不只是财务部门和公司管理层的责任,内控管理涉及企业经营管理的全过程,企业要加强内部文化建设,提升人员的认识,让更多人员能够加入内控管理工作中<sup>[3]</sup>。大部分员工对内控管理并不理解,这就要企业对员工进行培训管理,让人员了解内控管理理念,将其与企业文化结合,为企业发展营造良好的环境。内控管理必须认识到人员对内部控制的价值,完善内部控制管理工作,分析内部控制管理的价值,这样才能够更好地开展内部控制工作。内控管理中全员参与才能够提升内部控制管理的价值,且企业内控管理工作涉及的内容比较多,财务部门和公司管理层以外的人员给予支持,能够促进内控管理工作完善,提升内控管理效果<sup>[4]</sup>。

##### 2. 转变管理者观念

内控管理工作的开展管理,观念的转变尤为重要,管理者观念决定着内控管理工作的开展方向。因此,管理者要了解内控管理的理念,还应该懂得内控管理对企业管理的意义,通过多种方式提升全员的危机感。管理者可以通过调研的方式了解员工对内控管理的认识,之后还可以采取集体会议的方式让员工针对内控管理提出意见,形成合力实现内控管理。

#### (二) 加强内控管理制度建设

内控管理工作开展中,制度是人员开展工作的基础,制度也是约束工作人员行为的手段。

##### 1. 优化内控管理制度

内部控制必须实现对企业经营全过程的管理,提升工作效率。内控管理中明确各个岗位的职能范围,同时针对会计准则的不相容职务要求进行岗位分工。各个部门岗位设计要实现相互监督,还要建立统一而有效的内部审计制度,监督内控管理。

##### 2. 提升内控制度执行力

企业内控管理工作开展要认识到内部控制工作制度只有严格地执行才能够发挥制度的价值，目前企业对于制定的内控管理制度的执行力不足，所以，还必须解决这一问题，提升内部控制管理制度执行效果。管理者要监督内部控制制度执行情况，员工之间要相互监督。此外，企业可以采取激励措施激励员工，对执行内控管理的员工进行奖励，可以采取每个月评比方式展开，提高员工执行内控管理制度的积极性。

(三) 提升内控管理素质

内控管理中人员素质和专业能力也决定了管理效果。

1. 进行专业培训

内控管理工作的开展必须提升全体员工的责任心，强化部门协调沟通的能力，让员工了解内控管理相关的知识、技能和法律等。企业应该开展培训，针对全体员工进行培训，让人员掌握内控管理需要运用的技能，强化部门管理。企业必须定期开展知识教育培训，每个月举行两次，而技能培训每周一次，法律知识讲解可以一个月讲解一次，强化员工对相关知识的理解<sup>[5]</sup>。

2. 加强现代信息技术运用

内部管理工作开展要提升信息传输水平、共享水平，应用现代信息技术可以促进工作开展，降低人员的工作负荷，能够将精力放到市场分析中，提升财务风险防范和内部控制效果，企业发展中也必须根据相关决策提供全面的参考<sup>[6]</sup>。内控管理要为员工相互沟通提供条件，实现信息畅通，掌握更多信息对内部控制也有重要价值，可以为内控管理提供决策资料，实现全面开展内控管理。此外，企业要建立有效的用人制度，加强对员工的激励，引进专业人才，聘请有专业技能的人员。

(四) 提升财务风险管理水平

内控管理还需要提升财务风险管理水平，运用技术手段实现财务风险评估和预防。

1. 建立财务风险预警机制

财务风险预警机制设为预警分析、信息收集和传递、风险分析、风险处理四个体系，如图2所示。

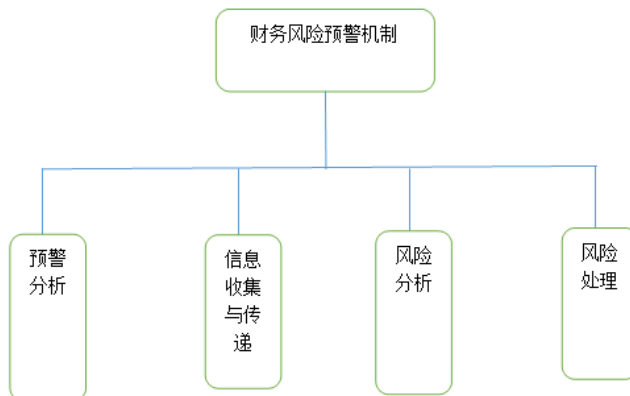


图2 财务风险预警机制结构

(1) 预警机构是企业内控管理财务管理建立组织机构，这是企业的独立机构，预警机构是企业兼职成员组成，对企业内部管理熟悉，具有现代化企业管理经验，还有聘请企业外管理咨询专家，预警工作只对最高管理者负责。管理工作要持续经营，将预警管理贯彻到企业全过程，有效管理各项事务<sup>[7]</sup>。

(2) 信息收集和传递中信息收集是对企业大量信息资料进行收集整理，企业财务风险是有一定预兆，财务风险管理主要是针对内部管理进行分析，了解财务风险管理中存在的问题，提升财务管理效果。信息收集整理可以了解企业面临的财务风险，信息收集资料主要是行业发展现状资料、外部市场资料、竞争者资料和企业内部信息等。现阶段，信息收集是财务人员负责，但是实际上财务信息的收集后应该让其他人员查看相关信息资料，提升信息利用价值。信息的传递尤为重要，应该发挥信息的价值，促进企业其他部门工作开展。

(3) 风险分析可以排除较小的财务风险，对企业面临的主要财务风险进行分析，掌握财务风险出现的原因，对风险出现可能导致的结果进行分析，降低风险。风险识别后就可以指定应对措施，在对风险分析中，相关人员要保证评价的客观性，避免主观情绪影响风险分析。在企业风险分析中要结合行业特点和自身发展阶段指定风险评估指标，对现行指标进行分析，用于早期评测运营不佳的状况评价，界定评价指标界线点，但是要制定科学、合理的计划，避免多次调整计划（计划调整要有依据，由公司决策者决策）。

(4) 风险处理机制在了解风险后进行, 制定预防和转化措施, 降低风险对企业经营管理的影响<sup>[8]</sup>。企业财务风险预警体系需要提供各种管理数据, 这就要将实际经营情况与财务指标对比, 对于超过指标数据的情况进行分析, 一般实际经营超过指标数据说明企业财务状况不佳, 经营者要根据现有的数据信息进行判断, 决策企业下一步的经营方向, 寻找企业经营中存在的问题, 对症下药, 避免财务情况恶化, 影响企业运营<sup>[9]</sup>。企业财务风险分析中要了解各种财务数据表达的含义, 如, 应收账款周转率较慢, 这说明企业销售应收账款问题, 企业面临资金运转风险, 交易风险更大, 这就需要销售部门制定计划, 采取合理措施加强账款回收。

2. 贯彻落实财务风险管理措施

企业制定财务风险管理措施后公司全体员工执行, 这就需要管理层了解财务风险应对对策。企业内控管理工作中各个部门之间要相互配合, 虽然每个部门都面临实际工作问题, 但是应该尽量地克服问题(若是无法克服, 还应该请求其他部门的配合)<sup>[10]</sup>。针对企业财务风险管理中存在的问题要了解企业财务实际工作, 对于部门存在的财务风险管理障碍问题, 部门之间可以相互帮助解决。

3. 完善内部审计制度

内部审计是重点工作, 通过审计能够了解企业财务管理现状。财务审计部门监督必须具有独立性, 应该发挥审计职能, 审计工作需要全过程控制, 完善事前预防, 事中监督和事后控制。内部审计要定期对企业财务状况进行评估, 发现问题及时解决。

此外, 企业内控管理中要规避财务风险, 在投资决策前就应该尽量不选择投资风险较高的项目, 实施方案的过程中也要分析实际情况, 出现不利情况要及时停止<sup>[11]</sup>。在无法停止项目的时候应该降低风险对企业经营的影响, 还可以通过企业之间联营、多元化经营等方式降低风险。企业要制定一套自保计划, 分析专项资金使用情况, 建立风险资金, 为企业可能出现的风险问题做好准备。

(五) 完善内控管理监督机制

内控管理中监督机制建设尤为重要(如图3所示)。

1. 全面开展监督工作。企业内控管理工作需根据国家规定进行完善, 制定全面监督管理体系。根据自身情况进行管理, 积极的引入内部控制管理的方法和技术, 内部控制管理和财务风险防范都应该有明确的目标、实施方法和流程, 明确职责分工, 引导全员在工作岗位上严于律己<sup>[12]</sup>。监督机制的建立要了解自身内部控制管理效能, 分析监督管理机制管理对于各项事务管理都效果, 改进工作。

2. 完善监督机制评估、考核。内部控制管理工作必须建立独立的监督管理体系, 成立专门的监督审计小组。监督管理机制是对内控管理风险进行评估, 实现过程考核, 发展其中存在的问题, 及时纠正问题, 严格地按照标准追究责任。监督管理中也应该实施动态管理机制, 监督管理方案要不断地完善, 针对监督管理中存在的问题要改进, 提升监督管理效果。针对内控管理中存在的问题也要及时地纠正, 全面提升风险控制水平, 研究改进方案。监督审计小组必须定期开展会议, 分析监督管理工作, 加强风险评估。监督审计小组对监督部门工作开展进行评估, 了解监督效果, 提出监督部门改进方案。

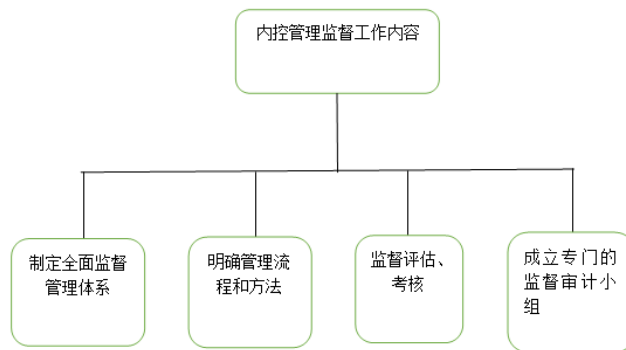


图3 企业内控管理监督工作内容

五、结论

内控管理是企业发展的环节, 制定内部控制管理制度, 提升财务风险管理水平可以促进企业在市场中健康发展, 提升企业持续发展能力。现阶段, 企业内部控制存在一定问题, 企业针对内部控制管理不够重视, 财务风险意识也比较薄弱, 企业管理人员和财务人员素质并不高, 在实际工作开展中无法有效执行内控管理相关规定等问题。

因此,企业要加强内部控制管理,针对制度、人员和监督工作开展都需要采取相应措施,实现财务风险防范的目的,提升企业经济效益。

**参考文献:**

- [1]戴莉红.基于财务风险管理的企业内控体系构建[J].财会学习,2017(7):241-241.
- [2]赵春阳,高德文.国有企业内控管理及财务风险防范分析[J].冶金经济与管理,2017(2):21-22.
- [3]袁冰.基于财务风险防范下的企业内控管理分析[J].财会学习,2017(18):53-54.
- [4]张春景.基于财务风险管控视角下高校内部控制框架体系构建分析[J].中国集体经济,2017(14):119-120.
- [5]朱达成.基于财务风险管理的高新技术企业内控体系构建[J].财会学习,2018(9):238-239.
- [6]孙长峰.内部控制视角的纺织企业财务风险防范[J].现代企业,2016(1):74-75.
- [7]陈世嫔.国有企业财务管理内控体系的建设与风险防范策略研究[J].中国经贸,2018(6):162-163.
- [8]刘云花.基于财务风险管理的企业内控体系构建[J].现代商业,2019(12):137-138.
- [9]陈媛媛,侯郁,刘静.企业财务内部控制,防范企业财务风险的分析[J].经济管理:文摘版,2017(17):00218-00218.
- [10]马鑫.基于企业内控管理的财务风险防范[J].企业改革与管理,2016(5):128-128.
- [11]余琳梅.基于财务风险管理的企业内控体系构建[J].财会学习,2019(2):24-25.
- [12]李明亮.基于企业内部控制的财务风险防范[J].中国市场,2017(7):225-225.