

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2020.26.062

基于内部控制视角的财务风险管控策略研究

王 煊

(信阳广播电视大学,河南 信阳 464000)

摘要:文章结合实际工作经验,简要阐述企业财务风险管理的重要作用,总结财务风险管理面临的普遍问题,根据问题反馈情况,分析基于内控的财务风险管控策略,目的在于最大程度降低企业财务风险,规范财务管理行为,促进企业发展。

关键词:财务风险管控;内部控制;智能技术

大量研究发现,企业财务管理工作如果出现问题,会明显增加财务管理风险,对企业发展造成不良影响。^[1]因此,要在基于内部控制的角度下,对传统财务管理进行整合,通过内部控制和财务智能分析,形成体系更加完整、制度更为完善、流程更加合理的财务管理机制。借助网络技术及计算机技术,不断完善企业内部管理工作,促进财务风险管控的更新。对于企业而言,立足于内部控制角度,采取必要措施不断完善财务风险管控,能够对企业对财务工作进行优化。

一、财务风险管理的重要作用

对财务工作进行风险管控,主要目的在于通过不断优化财务管理流程,及时识别财务风险因素,并采取有效措施控制财务风险,保证企业财务安全,确保企业财务管理工作质量不断提升。从企业经营角度看,组织良好的财务管理活动,也能为企业争取更多到市场份额,使其能够在市场竞争中站稳脚跟^[2]。因此,需要关注企业各个阶段财务管理工作,查找问题,识别风险,加大对财务风险管控的重视,通过分析企业财务相关信息与数据,准确判断企业自身的管理能力和盈利水平。因此,相关人员要清晰认识到财务风险管控对企业发展的关键作用。此外,转型后的财务风险管理,会明显降低财务工作的实际难度,并且在实践工作中逐渐形成财务风险管控新机制。

二、财务风险管理面临的实际问题

(一)财务智能化要求组织形式发生改变

从现实情况看,企业财务组织形式不是一成不变的,而是始终处于动态变化中,这也为实现财务智能化管理提供一定前提保障。目前,越来越多的企业已经意识到智能化管理能够及时整合企业战略规划和业务层面资源,并且收集更多专业知识,实现财务信息的共建共享,从而转变既往财务管理的分离状态^[3]。在信息化不断发展的今天,财务工作更具敏感性,不仅要兼顾到企业内部,也要充分关注外部环境的变化,才能应对多种财务风险问题。但是,很多企业未能及时更新财务组织形式,导致其无法与财务智能化管理相契合,缺乏必要的预警机制,对风险管控造成显著影响。

(二)信息不对称影响财务风险管控效果

企业关注财务工作,并组织人员开展财务管理,最主要的目的在于通过规划财务实现经济效益的提升。但是在很多情

况下,一般投资者不会关注企业内部管理,而是更加关心投资回报。可以说,因企业和投资者利益出发点的差异,两者之间出现矛盾在所难免。与此同时,财务工作流程既复杂又严谨,如果出现疏忽,则会导致企业面临较大风险。在此种状况下,如果财务管理者不具备及时发现和处理财务风险的能力,则必然会造成财务工作失效^[4]。在这种情况下,即使基于内部控制开展财务风险管理,也会出现信息不对称,从而降低财务信息沟通效率。

(三)财务运作失衡导致风险增加

通过多年实践工作经验发现,财务风险管控比较难把握,需要兼顾到多种因素,如何最大限度确保财务工作有序开展,并且保证在新发展形势下不出现财务运作失衡,值得每个企业以及企业财务管理人员深思。有学者认为,无论是在财务工作中,还是在财务风险管控中,财务管理人员均发挥不可替代的作用,并且其主观意识在很大程度上影响着企业发展的决策,如果财务管理人员缺乏内控思维,一旦发生风险,则无法及时做出风险特征分析,导致风险管理失效。

(四)内控失效增加财务风险管控难度

以内控为前提的财务工作,直接关系到企业管理转型是否成功,也是控制财务风险的重要途径。从目前情况看,不少企业内控失效问题比较严重,不仅对财务工作造成不良影响,同时也会阻碍财务智能化管理机制的建设步伐^[5]。例如,信息管理不当,导致财务管理缺乏数据支撑;内部职权不明,财务功能无法实现智能划分,显著增加风险管控的执行难度。

三、基于内部控制视角的财务风险管控策略

(一)提高内控意识,正确定义财务风险管理

当企业累积足够的物资成本后,会逐渐寻求知识资本,这也使得财务管理工作的性质发生变化。因此,在进行财务风险管控时,要避免过于偏重传统业务,并且更加广泛的运用智能技术,为财务风险管控工作助力。关注智能化风险管控机制的运用,才能更好地把握财务风险管控。与此同时,要想构建财务风险智能化管理机制,应立足于企业发展战略,以内控作为桥梁,搭建风险管控平台。因此,财务管理人员要不断提升自身内控意识,关注企业知识成本转化时机,在重视企业有形资本管理的同时,也能将风险管控与知识资本相结合,为企业发展决策提供更加科学合理的意见,帮助企业准确定位自

身发展目标。

(二)改善内控环境,消除信息不对称影响

改善内控环境,需要运用到信息化技术,实践表明,区块链技术在财务风险管理中作用逐渐凸显,这是因为区块链技术的主要原理是整合特定信息和数据,并且具有广泛的分布范围,保证多方能够共享信息数据^[6]。在此基础上,区块链技术在应用到具体财务风险管理过程中,更多的是依托密码学技术,利用特定算法,准确定位、识别、储存财务管理工作的风险因子,在各个交易环节中复制财务管理数据(特定时间段内),不仅能够保证财务数据的稳定性,还能为财务风险管理提供更多安全保障。实际上,将区块链技术融入财务风险管控工作中,是区块链技术在企业管理中发挥作用的体现,在此技术的支持下,更多准确的财务交易记录将及时得以呈现,最大程度降低财务风险管控的成本支出。

(三)优化内控体系,避免财务运作失衡

为进一步对降低财务工作的风险,需要不断提高财务管理人员的工作技能和综合素质,并制定风险管控流程。结合目前多数企业财务风险管控实际现状,普遍反映企业内控缺失问题比较严重,是导致财务运作风险的主要因素,因此应采取一定手段,不断创新管理手段,形成新型风险管控模式。在实际工作中,关注财务风险管控流程是否明确,并对其落实情况进行实时检查,在检查过程中发现内控问题,并且重视内控问题的反馈。结合企业经营、财务管理目标,对风险管理目标进行分解,利用智能技术量化处理分解后的管理目标。除此之外,完善内部控制,做好预算编制、财务分析,形成智能执行和监督系统,为风险管控创造便利条件^[7]。基于目标的财务管理如图1所示。

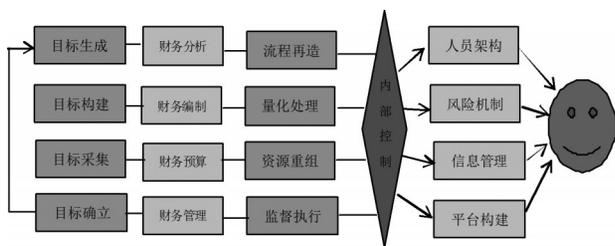


图1 基于目标的财务管理图

(四)完善内控流程,促进财务风险管理信息化

财务管理是企业内部管理的重要环节,大数据技术的发展,要求企业财务风险管控遵循一定规律,并将“挖掘大数据价值”作为主要原则,充分利用互联网,挖掘大数据,并运用到风险管理中,为财务工作顺利开展奠定技术基础。构建三位一体财务风险管控模式,即“互联网”、“内控”和“风险管控”,对数据进行集中和统一,从而利用数据对财务风险管理进行引导和驱动,实现企业财务全流程管理。在此基础上,为强化信息技术在财务风险管理中的运用,应以“重视财务风险管控价值”作为导向,发挥三位一体风险管理模式的实际作用,在重视内控建设的基础上,逐渐向企业价值延伸,逐渐形成财务风险管理价值链,掌握财务风险管控成效的前提下,及时发现

风险管理过程存在的矛盾与问题,继而整合企业财务资源,使相关业务指标能够有机结合,进一步拓展风险管控的范畴。财务风险价值链形成过程如图2所示。

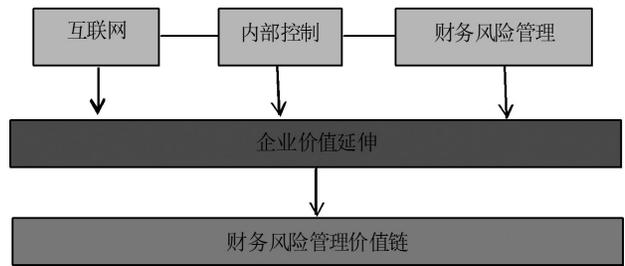


图2 财务风险管理价值链形成过程

四、结语

综上所述,企业财务管理面临很多实际问题,导致财务管理滞后,从而降低企业财务工作效率。通过实践工作发现,财务管理往往受到多种因素的制约,造成多种财务管理风险,对企业正常运营与发展带来严重影响,同时也会对企业现代化进程也会带来一定制约。对企业财务管理过程存在的风险进行分析总结,并采取有效对策加以防范,能够降低财务管理风险,提高管理效果。将内部控制与财务风险管理相联系,并且发挥互补作用,对完善企业财务管理意义重大。在实际工作中,应结合财务管理实际需要,立足于根本,不断完善内部控制,优化财务管理,严格规范财务管理行为,为财务管理水平提升提供必要支持。

参考文献

[1]王彩黎.财务风险控制与饲料企业可持续发展研究[J].中国饲料,2020,No.651(07):119-123.
 [2]论国际EPC项目的财务风险管控[J].经济学,2019,02(06):125-127.
 [3]陈浩.独立学院财务风险管控研究——以浙江省独立学院为例[J].会计之友,2019,25(17):33-36.
 [4]唐一鑫.高职院校内部审计机制建设与质量控制研究——评《高校财务风险预警与防范策略研究:基于内部控制视角》[J].林产工业,2020,57(04):131-131.
 [5]鲁小丽.基于云计算的财务风险管控系统设计[J].现代电子技术,2020,23(17):234-236.
 [6]袁广达,袁元震.公司环境风险管控的财务共享平台研究——基于重污染公司财务战略的思考[J].会计之友,2019,606(06):46-52.
 [7]臧秀清,张赛君,陈思.非金融企业金融化对财务风险影响研究——基于内部控制的实证检验[J].会计之友,2020,29(21):32-38.