

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2023.04.079

加强企业财务内部控制,防范企业财务风险

穆文

(中国环境科学研究院环境技术工程有限公司,北京 100000)

摘要:在社会快速发展的形势背景下,企业需要加强内部控制,从而提升企业管理效率。企业财务内控可以提升确保企业财务数据的精准性,确保企业资产的安全性,同时也提高企业的运营收益,规避企业运营风险,以此使得企业获得可观的经济收益,促进企业的稳定发展。但当前在我国一部分企业中,尚未意识到内控的内涵价值,造成企业内部管理水平降低,从而造成企业财务风险的增加。对此,本文就加强企业财务内部控制,防范企业财务风险的内容进行分析与探讨,以供相关人员参考。

关键词:企业财务;内部控制;财务风险;内部控制

所谓内部控制则是通过加强审核从而审核企业财务工作,这样可以及时发现问题、纠正错误、防止出现徇私舞弊的情况。在财务工作中应明确岗位职责、工作内容、工作目标,以此针对财务工作实施监管和审核,从而可以防止工作失误。通过深入探究相关层级的审核批准,进而使得企业财务人员工作模式转变为部门工作模式,通过发挥团队作用从而有效防范财务风险,并且能够在一定程度上调动工作人员工作积极性,辅助企业员工履行自身职责,从而可以降低风险发生率,避免人为因素造成影响。

一、关于企业财务内部控制

(一)关于企业财务内部控制的具体内容

首先,则是对于资金的管控。资金是企业经营活动的前提条件,也是必要基础,由于资金具备流动性特点,因此对于资金的管理会存在一定难度,而这也是管理的重点和难点。如果资金管理存在问题,那么则会影响企业的正常运转和发展^[1]。

其次,融资投资方面的管控。企业的运营发展则是以筹资作为切入点,以此可以得到充足的资金,确保了企业的生产经营活动获得了资金的支持。在企业扩大发展规模的基础上,应能够科学实施项目的投资,并且需要确保经济效益与投资风险处于平衡,进而可以获得经济利润。

最后,对于应收账款的管控。在企业逐渐发展形势背景下,企业的规模在逐渐扩大,而应收账款比重也在加大,应收账款的周转效率与企业财务现状是存在一定关系的,这是提升企业经营效率和质量的关键指标。

(二)财务管理内部控制的方式方法

首先,需要建立完善职务独立制度。企业的财务管理则是由不同的内容、环节组成,存在了不相关的岗位和工作内容,例如资金收付以及记账审核则是相互独立的,那么则需要设立不同的岗位,安排相关人员负责相关职务,这样确保资金安全^[2]。

其次,审核批准权限。通过审核以及制定权限则可以确保财务安全,从而可以避免出现工作失误和误差以及个人谋取利益的情况产生。

再次,需要管控会计体系。会计准则对于会计核算有一定的要求,企业在会计凭证的处理、资料的保存、财务的披露等方面需要结合会计,进而保证相关数据资料科学、合理、完整,为审计工作提供有力支持和必要条件。

最后,内控体系的建立。企业财务工作需要加强监督和审核,而企业内部审计部门则需要负责这一工作内容,对于企业经济业务活动实施监督审核,确保不会受到其他部门、管理层的干预,这样则可以保证内部审计合理、专业以及有效。

(三)内部控制制度的特点

在当下财务管理信息化建设背景下,企业财务管理内部控制环境产生了变化,而内控其本质则没有变化,主要目标仍然是对于财务管理风险实施有效规避和管控,使得内部控制制度存在自身特点。

首先,全面覆盖特点。内部控制制度显著特点则在于影响范围广泛,企业如果要有效规避风险,那么则需要针对财务工作实施全面全方位管理。通过管控财务工作环节、工作流程、工作岗位以及工作职责等,进而使得财务内部控制具备全面覆盖性特点,从而有助于制度建设以及完善,能够减小财务风险^[3]。

其次,关键节点较多。为了提升企业财务内部控制成效,那么则需要加强审核,能够将重点岗位与不相关岗位进行分隔,提升财务内部控制效率和质量。

最后,需要促进自我监管与外部监管的有机融合,财务内部控制是由财务部门负责,需要有效实施财务审核管理。

二、企业财务内部控制对于企业管理的重要性

企业内部控制主要是指企业为了缩减经营管理

成本、增加利润、提高经济效益、调控资产、规避损失等所采取的方式,在企业的管理发展中内部控制发挥了关键作用。通过实施科学有效管理,可以在制定工作方案时认识到存在的风险要素,从而确保资产资金的安全。在确保人力、物力、财力得到有机整合的前提下,可以科学管控财务内部管理,而这保证了财务数据信息的精准性、科学性、真实性以及有效性,从而在企业中制定形成规范完善的管理制度,强化财务内部控制,降低企业财务风险的概率。在企业内部管理中通过强化财务内部控制,可以对于企业的运作、发展实施有效监管,而且保证了企业能够在可控范围内得到管理,防范了风险,并且提升了企业的经营效率和质量^[4]。

三、企业财务内部控制财务风险防范中存在的问题

(一)企业人员对于防范财务风险认识不高

如果有效落实企业财务内部控制、规避企业财务风险,那么则需要企业管理层与企业财务人员能够在思想观念层面意识到财务内部控制的重要意义,而这有助于财务内部控制体系的有效落实。在具体操作中,企业没有对于内部控制与风险防范产生深入的认识,而这种片面的认识会使得财务内部控制欠缺前瞻性,并且也会影响内部控制规划的实施。企业管理层以及财务部门对于财务内部控制认识不高,这会使得难以体现财务内部控制的主体地位,导致内部控制不够完善,最终造成难以发挥财务内部控制的作用和优势。

(二)欠缺完善财务内部控制体系

在社会经济快速发展形势背景下,我国经济发展逐渐融入全球一体化经济发展中,而这也会使得企业的发展逐渐产生一些风险问题。在企业发展中会受到内在因素和外在因素的影响,最终影响到企业的经济效益,甚至会导致企业遭受经济损失。例如在出现担保危机以后,一些企业则会采取互相担保的形式,这种行为较为盲目,而且也会造成风险产生。如果其中一方出现了经济危机,那么则会造成资金链断裂,进而阻碍企业的正常发展。究其原因,主要是由于企业财务内部控制制度欠完善,而且企业对于内部控制欠缺深入的认识,没有给予重视,这会造成企业欠缺完善的内部控制体系,不能满足企业的发展需求,而且也会导致出现内部控制不足和漏洞,造成企业财务风险产生。

(三)内部控制监督机制欠缺独立性

企业经营活动主要涵盖了项目监管以及日常监管方面,项目监管则是对于企业的业务、岗位、结构、战略,经营等方面进行监督和管理,并且针对产生的变化而进行针对性调整。在企业管理发展中财务内部控制是一个系统的过程,在一些企业中由于财务

内部控制体系欠缺独立,而这会使得监督机制受到个人主观意识的影响,导致监督部门难以发挥作用。在具体落实中,对于问题的监督不够独立,尤其是在企业管理层不能履行职责的情况下,会直接影响到企业财务内部控制的完整和完善。

(四)信息系统欠缺完善,交流受到影响

完善的信息系统则是企业管理的重要组成部分,而这有助于企业员工有效完善岗位工作,并且履行自身职责,高质高效的信息传输和共享则可以辅助企业管理层针对性展开经营管理工作。如果信息系统欠缺完善,那么信息的交流就会受到影响,并且对于财务内部控制造成影响。在具体工作中由于数据信息欠缺精准、不够真实,那么则会影响到财务内部控制环境,同时也会影响企业交流机制的优化和完善,进而降低企业内部控制质量水平^[5]。

(五)工作人员综合素质不高

当前内部控制往往需要企业内部审计部门落实,企业只是将内部审计作为一种管理方式而侧重于财务内控,没有注重对于企业业务活动的监管。在人才方面,企业展开内部审计则是由财务部门负责,企业内部审计人员往往则是由会计人员兼任。由于会计人员自身精力和时间有限,并且自身工作量大,工作较为复杂,因此会影响内部审计工作的顺利展开和实施。此外,由于工作人员自身综合素质不高,欠缺专业知识储备以及工作经验不丰富,那么则会影响到自身综合素质的提高,进而影响到企业内部控制工作。

四、加强企业财务内部控制防范企业财务风险的有效措施

(一)提升对于防范企业财务风险的认识

企业管理层对于企业内部控制的认知则会影响到内部控制质量效果,所以企业应提升管理层对于财务风险的认识,采取有效的措施增强其对于财务内部控制以及防范企业财务风险的意识,同时为了确保内部控制顺利实施,提高企业员工综合素质,提升企业员工对于企业财务内部控制的认知程度,那么则需要加强专业知识和专业技能的培训,以此提高企业员工综合能力。

另外,提升企业员工对于防范企业财务风险认识较为重要。在内部控制工作中,企业需要依据具体情况加强普及宣传教育以及思想教育,确保企业员工形成正确的内部控制观念,激发企业员工主动参与到企业内部控制中,为实施内部控制以及防范财务风险奠定了基础^[6]。

(二)优化财务管理制度

为了有效落实财务管理防范控制企业财务风险,那么则需要调整优化财务管理制度。管理制度则是促进财务工作展开的有力保证,同时也可以规

范企业的生产活动以及业务活动和运营管理,企业如果要增加经济效益、产生社会价值,那么则需要有效管控投资风险。

在当下社会发展形势背景下,企业管理层需要针对企业利润、负债等有一定的认识,并且应能够认识企业利润、负债对于企业经营管理发展产生的影响,并将这些因素结合到决策制定中。

企业管理层需要加强重视企业财务管理的规划,在制定管理方案规划以前应深入剖析财务风险,关注投资行为所产生的效益,而且还需要确保项目具备可行性和有效性。在产生一定认识基础上进行投资,这样可以规避风险的产生,需要掌控企业财务管理规范,确保财务工作有效展开。另外,还需要结合财务监管指标提升财务管理的效率和质量,避免资金得到不合理利用的问题产生^[7]。

比如,可以结合其他公司的财务管理模式和管理经验,深入剖析其他公司管理方面的特点、优势、长处等,再结合企业自身发展现状基础上对于既有的财务管理进行调整和优化。企业管理层需要对于企业经营现状有一定的认识和了解,并且制定科学可行的财务管理制度,提升企业财务管理质量,规避风险产生,为企业创造更大的经济效益。

(三)注重提升企业人员综合素质

如果要有效展开内部控制,那么则需要注重提升企业人员综合素质,这可以确保内部控制的效率和质量。所以,企业应针于工作人员展开财务内部控制专业知识和专业能力方面的培训,以此打造具备良好综合素质的内部控制工作团队,辅助其发挥能力作用,从而提升防范财务风险意识和能力。

在此前提下,企业需要对于财务内部控制工作人员能力水平有一定的了解,并且根据实际的情况和内部控制工作需要而展开专业训练,将相关知识和技能技巧结合到企业员工的专业训练中,这样可以提升企业人员综合素质,为提升企业财务风险防范能力水平打下基础。

(四)建立完善内部控制风险管控体系

在企业中建立完善内部控制风险管理体系,并且依据法律法规规定逐渐执行风险管理制度,有利于促进企业稳定发展。

在当下企业经济管理制度逐渐完善的背景下,企业则需要优化内部控制体系,并且细化相关工作责任,以此实现部门之间的相互作用、相辅相成、相互监督,这可以促进内部控制体系的优化和完善。在企业内部控制中良好的工作氛围和优越的工作环境极其重要,工作氛围和工作环境则会影响企业财务内部控制工作人员思想和行为,在优越的环境中其能力水平也能得到提升。另外,完善的内部控制风险管控体系需要实现统筹规划,以此规避或者减

少财务风险。

(五)提升风险管控信息化建设水平与内部控制管理水平

在科学技术发展的形势下,企业应注重信息化建设,将信息化建设应用到企业内部控制与财务风险管理中极其重要,发挥了显著的作用。一些企业将ERP系统引进到财务管理工作中,提高了工作质量水平,通过展开信息化建设,从而提升了企业内部控制质量,并且也提高了企业市场核心竞争力。在具体工作落实中提升企业财务内部控制风险防范质量水平,那么则需要积极有效引进信息化技术,促进信息化技术与内部控制风险防范的有机结合,从而提高企业财务内部控制水平^[8]。

五、结语

综上所述,加强企业财务内部控制防范企业财务风险极其关键和重要,需要认识到财务管理内部控制对于企业管理的重要性、企业财务内部控制财务风险防范中存在的问题,包括企业人员对于防范财务风险认识不高、欠缺完善财务内部控制体系、内部控制监督机制欠缺独立性、信息系统欠缺完善,交流受到影响、工作人员综合素质不高。在此前提下采取有效的措施,比如提升对于防范企业财务风险的认识、优化财务管理制度、注重提升企业人员综合素质、建立完善内部控制风险管控体系、提升风险管控信息化建设水平与内部控制管理水平,而这可以为促进内部控制、规避控制财务风险奠定基础提供有利条件。

参考文献:

- [1]刘韶婷.加强企业财务内部控制,防范企业财务风险[J].纳税,2019(14):292.
- [2]王怡.基于企业内部控制的财务风险的防范和控制对策——以A公司为例[J].理财(经论版),2019(6):30-32.
- [3]林燕玲.强化企业内部控制有效防范财务风险的探究[J].商讯,2019(11):67,69.
- [4]秦首莉.大数据时代下企业内部控制风险策略[J].中国外资:下半月,2019(5):13,15.
- [5]王芳.企业内在控制在财务风险管理中的价值及实践[J].经济视野,2019(18):125.
- [6]尹涛.浅谈企业财务内控管理措施与风险防范[J].商讯:商业经济文荟,2019(14):71,73.
- [7]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):177-178.
- [8]陈英.将企业财务风险防控与内控体系融合的途径分析[J].财会学习,2019(36):37-38.