

财务内控制度及财务风险防范的探讨

李涛

北大荒集团黑龙江红卫农场有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i5.1541

[摘要] 相关实践表明,科学合理的财务内控制度以及有效的财务风险防范策略,是增强企业市场竞争能力的主要举措之一。随着政府要求全面深化改革开放的定调,促进了市场经济的不断发展与完善,使得我国经济发展已然进入了经济新常态,同时预示着我国经济跨入高质量发展时代以及转型的巨大成功,然而也加剧了企业间的市场竞争激烈程度。而合理制定以及贯彻执行内控制度,对于增强企业竞争能力也具有重要作用,其具有防范财务风险、提升企业经营效率、控制管理支出以及为企业战略决策提供依据等价值。内控制度主要是为了达到企业经营管理目标、规范业务流程、防范经营风险以及实施监督管理等而制定的规章制度。其中财务内控制度作为企业内控制度的主要形式,与财务风险防范密切相关以及相互影响,比如通过贯彻执行财务内控制度,能够有效监管企业的财务活动,有效达到防范财务风险目的;而加强财务风险防范有助于财务内控制度的健全完善。并且加强财务内控管理,对于增加企业经营利润、提升财务管理能力、确保财务会计数据准确以及资产安全、减少财务管理成本等方面具有重要作用。比如市场经济下的企业资金流动频率非常高且比较复杂,而通过财务内控制度可以提升会计核算能力,能够有效监督资金的流向。并且在贯彻执行财务内控制度时,能够合理评估以及预测潜在的财务风险。因此为了促进企业的持续健康发展,必须采取有效策略,建立健全财务内控制度以及防范财务风险,旨在保障财务数据的真实可靠以及企业资产安全。

[关键词] 财务内控制度; 财务风险; 类别; 防范; 要求; 问题; 策略

中图分类号: F234.4 文献标识码: A

Discussion on Financial Internal Control System and Financial Risk Prevention

Tao Li

Beidahuang Group Heilongjiang Hongwei Farm Co., Ltd

[Abstract] Relevant practice has shown that a scientific and reasonable financial internal control system and effective financial risk prevention strategies are one of the main measures to enhance the market competitiveness of enterprises. With the government's demand for comprehensive deepening of reform and opening up, it has promoted the continuous development and improvement of the market economy, making China's economic development enter a new economic normal. At the same time, it indicates that China's economy has entered an era of high-quality development and great success in transformation. However, it also exacerbates the intense market competition among enterprises. Reasonable formulation and implementation of internal control systems also play an important role in enhancing the competitiveness of enterprises. They have value in preventing financial risks, improving operational efficiency, controlling management expenses, and providing a basis for strategic decision-making. The internal control system is mainly a set of rules and regulations formulated to achieve business management goals, standardize business processes, prevent business risks, and implement supervision and management. The financial internal control system, as the main form of enterprise internal control system, is closely related to and mutually affects financial risk prevention. For example, by implementing the financial internal control system, it can effectively supervise the financial activities of enterprises and achieve the goal of preventing financial risks; Strengthening financial risk prevention helps to improve the sound financial internal control system. And strengthening financial internal control management plays an important role in increasing business profits, enhancing financial management capabilities, ensuring accurate financial

accounting data and asset safety, and reducing financial management costs. For example, in a market economy, the frequency of enterprise capital flow is very high and relatively complex, and through financial internal control systems, accounting capabilities can be improved, which can effectively supervise the flow of funds. And when implementing the financial internal control system, it is able to reasonably evaluate and predict potential financial risks. Therefore, in order to promote the sustainable and healthy development of enterprises, effective strategies must be adopted to establish and improve financial internal control systems and prevent financial risks, aiming to ensure the authenticity and reliability of financial data and the safety of enterprise assets.

[Key words] financial internal control system; Financial risk; Category; Prevention; Requirements; Problem; strategy

财务内控及其风险防范是财务管理工作的主要内容之一, 其与企业的经营发展密切相关, 并且对于企业战略决策、经营成本以及经营效率等方面发挥着重要作用。近年来, 随着政府要求全面深化改革开放的定调, 促进了市场经济的不断发展与完善, 使得我国经济发展已然进入了经济新常态, 然而也加剧了企业间的市场竞争激烈程度。而科学合理的财务内控制度以及有效的财务风险防范策略, 是增强企业市场竞争能力的主要举措之一。然而在企业的实际经营过程中, 由于诸多原因的影响, 使得财务内控及其风险防范存在不同的问题, 因此对财务内控制度以及财务风险防范进行探讨分析具有重要意义。

1 财务内控制度与财务风险的概述

1.1 财务内控制度的概述。财务内控制度是依据企业财务实际, 结合经济学以及财务内控相关理论等, 规范编制管理财务活动的规章制度, 旨在指导财务内控管理工作的正确开展, 旨在防范财务风险以及增强企业市场竞争能力。简而言之, 财务内控制度是在企业战略目标的指导下, 企业内部开展财务活动管理的制度, 其是防范财务风险以及提升资金利用效率的重要手段之一。

1.2 财务风险的概述。财务风险包括狭义的损失不确定性, 以及广义的损失与盈利不确定性。具体而言就是企业经营生产过程中, 基于决策错误、投资失误、融资不畅以及资产结构分布不当等不同原因的影响, 导致企业受到损失, 并且影响到企业正常经营的现象。现阶段企业财务主要存在资金风险、经营风险、价格变动风险以及法律法规风险等方面, 并且其具有全面性、客观性、不确定性、受损性以及激励性等特点。

2 财务内控制度及财务风险防范的基本要求

结合笔者实践工作经验, 认为财务内控制度及财务风险防范要求符合法律法规、要求提高经济效益与提高财务管理能力、保障资产安全以及财务数据真实、减少成本以及提高从业人员素养等。具体而言, 主要体现在:

2.1 要求符合法律法规。财务内控制度及财务风险防范必须在国家相关法律法规的指导下, 进行财务内控制度的编制以及实施财务风险的防范, 使其具有合法性。目前我国涉及财务方面的法律法规主要有《内部会计控制规范》、《中华人民共和国会计法》等。

2.2 要求提高经济效益与提高财务管理能力。第一, 要求提高经济效益。企业经营目的是为了获得相应的经济效益, 而规范制定财务内控制度以及防范财务风险, 能够优化企业资产的合

理配置以及降低财务风险, 从而有助于提升企业的经济效益。第二, 要求提高财务管理能力。基于全球一体化的持续推进以及国家财税政策的调整变化, 增加了财务管理难度。而要合理编制财务内控制度以及有效防范财务风险, 则要求提升从业人员的财务管理能力。

2.3 要求保障企业资产安全以及财务数据真实。第一, 要求保障企业资产安全。有效实施财务内控管理工作以及积极防范财务风险, 能够规范企业生产经营过程中的生产设备与资金管理, 从而达到防止资金风险以及降低经济损失的目的, 有助于保障企业资产安全。第二, 要求保障财务数据真实。财务数据是企业决策的依据, 也是反映企业经营状况的参考。因此为了确保企业决策的科学合理, 在财务内控管理以及财务风险防范过程中, 必须保障财务数据真实, 同时保障财务数据收集存储、传递及其分析处理的规范性。

2.4 要求减少成本以及提高从业人员素养。(1) 要求减少成本。为了提升企业经营利润, 在实施财务内控管理与防范财务风险的过程中, 必须在合法合规以及结合企业实际经营的基础上, 要求减少成本支出;(2) 要求提高从业人员素养。由于财务工作的专业性比较强, 所以从业人员的素养关系到财务内控管理及其风险防范的合理性, 因此为了促进相关工作的有序推进, 必须要求通过自身进修以及培训教育等手段, 以达到提高从业人员素养目的。

3 财务内控及财务风险防范存在的主要问题分析

3.1 意识问题。基于社会经济的变化发展, 使得市场竞争程度变得日趋激烈。然而部分企业由于缺乏财务内控及其风险防范意识, 过于关注企业的经营成本控制以及市场变化分析等, 而忽视了财务内控及其风险防范工作的开展, 制约了企业市场竞争力的提高。并且部分企业的管理从业人员欠缺财务意识, 认为涉及到的财务管理工作, 仅仅属于财务部门的工作, 从而造成财务内控制度不合理, 同时也造成了潜在的财务风险隐患。

3.2 内控制度和风险防范体系问题。现阶段, 虽然大部分企业已经认识到财务内控管理以及财务风险防范的重要性及其具有的价值。但是在实际的财务内控制度及其风险防范体系制定过程中, 却没有充分结合企业的经营实际以及财税环境的变化, 从而造成在财务内控管理时, 出现了财务管理标准不一致、财务管理流程不科学以及财务管理责任不明确等问题, 增加了财务风险。此外部分企业未能落实执行财务内控制度和财务风险防范体系, 例如财务风险预警体系的落实执行时, 虽然已经意识到

触发了财务风险预警体系,但是未能积极采取策略予以应对。

3.3 监督问题。基于财务管理工作的特殊性与保密性方面的要求,使得财务内控及其风险监督通常由财务部门来实施监督工作的开展。但是由于监督制度没有结合企业经营实际进行制定,导致监督制度的执行流于形式,甚至部分财务内控管理不善以及财务风险问题等是由财务部门造成的,所以其监督效果微乎其微。

4 财务内控制度健全完善及财务风险防范的策略

4.1 增强意识的策略。财务管理工作专业性比较强,因此对财务内控及其风险防范的从业人员素质要求非常高,且随着市场环境以及财税政策的变化,增加了财务管理工作难度,所以为了健全完善财务内控制度以及有效防范财务风险,必须增强相关意识,以达到保障企业正常经营目的。具体而言,增强财务内控与风险防范意识的策略主要体现在:第一,提升财务从业人员的专业技能。通过财务从业人员自身的不断学习以及结合企业财务管理实际的培训,以达到提升财务从业人员专业技能目的;第二,加强财务从业人员的职业道德教育。财务管理工作属于企业的保密性工作内容,所以必须加强对财务从业人员进行相关法律法规方面的培训,同时强化财税政策的培训,确保其在合法合规的基础上开展财务内控及其风险防范工作;第三,科学分析市场环境及财税政策的变化。随着全球一体化的持续推进以及国家财税政策的适时变化,增加了财务内控管理与财务风险防范难度。因此为了适应不同变化趋势,必须利用专业知识以及结合变化实际,科学分析以及评估市场环境及财税政策变化的趋势,从而使得财务风险得到有效防范;第四,营造财务内控及其风险防范的工作环境。财务内控及其风险防范工作环境的营造,必须坚持贯彻执行财务内控制度与风险防范体系,明确岗位职责,严格按照财务管理流程规范开展工作。同时结合企业经营实况,构建奖惩机制与责任追究程序等。通过上述的策略,有助于增强不同人员的财务内控与财务风险防范意识。

4.2 加大宣传力度以及结合实际的策略。(1) 加大宣传力度。在建立财务内控制度与财务风险防范体系前,必须在企业内部加大宣传力度(比如通过培训讲解、发放宣传资料等手段),促进企业相关人员能够充分认识到财务内控制度及其风险防范的重要性,从而得到他们的支持与重视,为其贯彻执行奠定坚实的基础;(2) 结合实际。为了确保财务内控制度与财务风险防范体系的科学合理,在其建立时必须结合实际,比如必须同企业决策及其战略决策的目标一致,来建立财务审批制度、财务风险评估制度等。同时为了确保财务数据的真实性以及可追溯性,必须结合实际岗位以及从业人员职责的要求,编制规范的岗位制度和操作手册。

4.3 健全财务风险预警与评估机制。健全的财务风险预警与评估机制是财务风险防范体系的关键内容。第一,健全财务风险预警机制。主要是在财务风险防范目标的指导下,对企业的不同财务指标(比如财务报告、经营数据以及会计信息等)进行监控,通过自动化的计算分析,构建财务风险预警模型,从而为财务风险防范提供依据。第二,健全财务风险评估机制。健全的财务风险评估机制能够为财务风险防范提供科学的参考依据,同时对

于提升从业人员的风险应对能力也具有重要作用。财务风险评估机制主要体现在机制建设、信息化技术的支持、风险识别与核定、风险控制以及应对等内容。因此为了发挥财务风险评估的功能作用,必须针对上述内容,结合企业实际的财务信息以及现代信息技术手段,来健全财务风险评估机制。

4.5 加大监督力度。企业财务管理工作具有保密性等特点,所以为了确保财务内控制度与财务风险防范工作成效,必须结合相关法律法规以及企业财务管理实际状况,加大对其的监督力度,规避不同因素对其贯彻执行的影响,从而使其能够及时发现企业财务问题,并予以应对。

5 结束语

综上所述,科学合理的财务内控制度以及有效的财务风险防范策略,是增强企业市场竞争能力的主要举措之一。并且随着政府要求全面深化改革开放的定调,促进了市场经济的不断发展与完善,预示着我国经济跨入高质量发展时代以及转型的巨大成功,然而也加剧了企业间的市场竞争激烈程度,使得财务内控制度及财务风险防范日显重要。但是企业在实际经营过程中,仍然存在不同的财务内控及其财务风险问题,因此为了保障财务数据的真实可靠以及控制财务风险,必须采取有效策略,以达到建立健全财务内控制度以及防范财务风险目的,旨在促进企业的持续健康发展。

[参考文献]

- [1]刘一鸣.现代企业内控管理以及财务风险防范措施的分析[J].现代经济信息,2019(21):238.
- [2]李蔚蔚.国有企业内控管理及财务风险防范策略分析[J].质量与市场,2021(15):112-113.
- [3]张彦梅.现代企业内控管理及财务风险防范措施分析[J].财会学习,2021(18):180-182.
- [4]贾佳.财务风险管理与企业内控问题探究[J].中国市场,2022(30):154-156.
- [5]刘博.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施分析[J].现代商业,2022(27):126-128.
- [6]王雪.企业内控管理及财务风险防范策略[J].产业创新研究,2022(01):130-132.
- [7]李诗程.企业财务内控制度的建设与风险防范研究[J].中国管理信息化,2021(16):4-5.
- [8]陶琳.高校财务内控制度建设与风险防范初探[J].经济管理文摘,2020(22):130-131.
- [9]霍敬德.如何加强企业财务管理内控体制的建设及风险防范[J].现代经济信息,2023(16):116-118.
- [10]陈友翎.事业单位财务内控管理制度建立与完善对策[J].经济师,2022(04):84,86.
- [11]王靖.风险导向下企业财务内部控制存在的问题及优化策略[J].财经界,2022(1):112-114.
- [12]唐佳.事业单位财务管理内控制度建设及风险防范[J].财会学习,2022(31):164-166.