

国有企业内控管理与财务风险防范的措施研究

果雨桐

(国家电投黄河上游水电开发有限责任公司, 青海 西宁 810000)

【摘要】财务会计是现代企业的一项重要的基础性工作,通过一系列会计程序,提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,服务于市场经济的健康有序发展。对于企业内控管理工作的开展以及经营战略的优化有着重要意义。通过优化内部控制工作,能够改善企业组织架构,提高企业的内部控制力度,提升企业管理效率,从而减少内部控制风险,增加企业利润,帮助企业稳步完成发展目标。而在企业的内部控制中,财务风险的产生概率较大,多种内外部因素都有可能企业财务风险的发生,对企业的运营和发展带来不利影响,造成企业的经济效益下降,同时也严重影响企业的发展。本文主要对国有企业内控管理与财务风险防范的措施进行研究,详情如下。

【关键词】国有企业;内控管理;财务风险防范;措施

引言

通过优化内部控制工作,能够改善企业组织架构,提高企业的内部控制力度,提升企业管理效率,从而减少内部控制风险,增加企业利润,帮助企业稳步完成发展目标。企业在财务风险管理中要把握财务风险的内涵及特征,减少各种盲目因素对风险管理所产生的各项影响,满足企业可持续发展的要求。在新经济背景下企业所面临的挑战和机遇并存,其中财务风险时有发生。财务风险主要是存在于企业内部的微型经济风险,在企业经营发展中会出现财务结构不合理和融资不当的问题,导致各项决策缺乏科学性,并且其中财务关系复杂也会导致企业无法在短时间内提出相应的应对方案及优化措施,导致企业无法获得预期的经济效益。财务风险是企业发展过程中必然会遇到的现实问题,如果没有采取科学的应对策略,会影响企业的正常进步,因此企业需要优化财务风险防范体系,按照实际情况商讨最佳的风险控制措施,减少对企业发展产生的影响。本文主要对国有企业内控管理与财务风险防范的措施进行研究。

一、财务风险管理与内部控制的关系

财务风险管理指的是对企业财务活动中的各项风险进行管理和防范的方式,以避免企业的财务信息错误、财务资源受损等问题。内部控制是借助合理的管理规划,对企业的工作流程进行规范化管理,促使企业实现对各项工作的协调。站在内部控制视角能够促使企业的各项财务活动实现规范化管理,

从而避免财务风险发生给企业造成影响的可能性。

二、企业财务风险管理视角下内部控制的问题

(一)对内部控制的认识不足

现在仍有一部分国有企业在发展的过程中没有在内控制度方面形成正确认知,仍处于最基础的认知状态,使得国有企业在实际的经营管理过程中受到很大程度的制约。第一,国有企业受到传统经营管理模式的影响,仍习惯于采取简单的管理制度来完成规范化的操作,而没有给予先进的管理模式足够的重视;第二,国有企业管理者已经认识到改革的必要性,并陆续开展各项改革措施,但缺乏对国有企业整体组织结构的全面认识,从而无法有效开展内控管理工作,无法实现国有企业实际状况与改革的融合。

(二)企业财务会计能力相对不足

对国有企业的财务会计工作人员来说,财务会计工作涉及内容较多,且管理方式相对复杂,需要有明确的执行标准。一旦出现工作失误,容易对整体工作带来一定影响,如在财务结果计算整理失误时,可能会影响顶层决策风险,进而对企业发展产生制约和影响。随着国有企业的改革发展,对财务会计工作、财务管理工作方式、财务会计工作人员的能力要求均提出了不同程度的升级和调整。当前部分国有企业工作人员存在风险管控能力不足的情况,一方面,部分工作人员对最新的财务改革方向及政策条例了解不足,无法准确判断企业财务发展过程中面临的风险。另一方面,管理人员的风险防控重点仍在“事后控制”

上,缺乏“事前预防”“事中解决”意识,使财务风险带来的不良影响较易发生。

（三）企业运营资金管理水平低

企业的商品周转速度较高,需要具备较高的资金营运能力。但盲目追求经济效益,忽略了国有企业产品质量,在采购环节以价格作为主要供应商选择的判断因素,这使得采购的产品质量参差不齐,不仅影响国有企业的社会声誉,也不利于国有企业的长期发展。同时,企业对市场依赖程度较高,消费水平上升以及市场供需关系的变化,需要企业加强对库存产品的控制。从发展现状来看,近年来,我国国有企业发展蓬勃向上,但是部分国有企业内部产品库存管理的低效影响了企业的稳定性和现金流速率。例如:大部分企业都存在库存积压的问题,大量存货会增加管理成本,导致占用巨额的流动资金,增加企业的资金运行压力,并进一步影响企业的稳定运行。

（四）内部监督工作力度弱

在内部控制工作中,建立完善的监督机制,能够为企业的财务风险管理环境优化提供助力,保证企业财务管理的安全性。但现阶段我国企业的内部监督机制缺乏完善性,无法全面约束财务管理工作。例如企业的内部审计工作规范性不足,内部审计独立性难以保证,甚至部分企业内部审计工作由财务部门负责,审计流程的客观性与公正性无法落实,内部审计工作结果有可能无法真实反映存在的内部财务问题,并在一定程度上影响了正常的财务工作开展,导致财务风险问题更加严重。另外,财务风险类型在信息化发展趋势下更加丰富,单纯依靠传统的监督方式,无法对财务风险进行全面监督,在企业内部需要借助大数据等新兴技术,实现对财务风险的高效监督。然而多数企业对信息化技术的运用重视度不足,无法将内部监督与信息化技术相互结合,降低了企业内部监督力度,增加了财务风险概率。

三、国有企业内控管理与财务风险防范的措施

（一）营造良好的财务工作环境

国有企业需要不断在内部营造良好的工作环境。第一,加强宣传工作的开展。国有企业需要积极开展宣传工作,将企业内控管理理念以及财务风险防范意识传递到每一位员工心中,使他们能够对企业内控管理与财务风险防范形成一个明确的认知,从而充分发挥出这两者在企业管理者的价值,保障国有企业财务管理工作的有序开展;第二,落实具体工作。国有企业内部相关部门需要对内控管

理与财务风险管理的具体工作进行落实。企业内部可以通过定期开展会议的方式,对近阶段企业各个部门在落实内控管理与财务风险管理过程中的工作进行总结,并从中分析可能出现的内控问题与财务风险,进而提前做好防范措施。国有企业中的负责人需要及时了解内控管理与财务风险管理工作的具体落实情况,并分析和指出其存在的问题,给出对应的解决措施,并保持对后续工作有效监督,保障国有企业各个部门、各个环节工作的有序开展;第三,提升对内控管理与财务风险管理意识。国有企业管理层需要不断提升对内控管理与财务风险管理地认识,并向下传递内控管理与财务风险管理的重要性,实现由上到下都认识到内控管理与财务风险管理对企业发展的的重要意义,从整体上提升工作积极性,使各项措施都能够得到有效落实,推动国有企业的长远发展。

（二）构建高水平财务会计队伍

为全面提升财务会计风险的应对效果,应积极构建高水平财务会计队伍,提升工作人员的综合实力,使其在面对不同类型风险因素时能够保持良好的状态,并且合理应对风险故障,降低风险损失。国有企业要有效提升财务会计风险应对质量,一方面,应对财务会计队伍进行摸底调查,确保所有财务会计工作人员在管理范围内,明确企业当前的财务会计工作人员数量、实际工作水平。另一方面,制定分层培训方案,国有企业财务会计工作人员的整体工作水平存在较大差异,应将会计工作人员合理划分,针对不同层次的工作人员,分别制定恰当的培训内容和方案,提升国有企业财务会计工作人员工作能力,提高工作质量。在培训过程中,同时应制定相应的考核制度。阶段培训完成后,应结合实际工作情况汇总和考核评价,并适当调整培训计划,进一步提高会计队伍的综合实力。

（三）优化经营资金的内部管理

加快存货周转率,并严格控制存货损失,才能有效提高企业收入,增加现金流入,同时有效提高企业整体盈利能力,确保企业资金链的顺利运行,避免财务风险发生。在这一过程中,企业可以针对资金运营设置评价指标,指标内容包括总资产周转率、资产负债率、成本和费用收益等指标,用来监测和评估企业的资金状况,并作为财务风险预警系统的判别标准。此外,由于企业的资金运营主要体现在供应链环节,即采购资金与应收账款。在实际

管理过程中,企业一方面要重视对供应商的选择,采取网络公开招标的方式,在充分考虑质量、需求、供货能力等要素的基础上,选择质优价廉的供应商建立长期合作关系,确保货物供给链条高速运行。另一方面加强对应收账款的管理。尤其是企业这一类与下游客户联系较为紧密的行业,营销策略的选择必然会影响应收账款规模。企业需要注意挂账风险,对不同客户建立资信授权管理制度,并采取差异化的手段及时回收外流资金,以此提高企业的资金运行效率,也能够增强企业的竞争优势。

(四) 企业经营重大事项风险控制的分析

在企业现代化发展进程中,业务活动逐渐朝着复杂的趋势不断地发展,其中难免会出现重大决策,在其中风险问题较为突出。如果企业并没有采取科学的应对方案和优化措施,会干扰各项业务活动的顺利实施,同时也会影响企业发展水平的提高。因此相关企业需要加强对重大事项风险控制的优化力度,考虑长久性的利益需求,树立正确的风险观念,使企业能够在新时期下获得稳定的进步。在重大决策中要具备正确的风险管理观念,在面对风险时真正做的从容不迫,并且做到资金的科学调控。在部门内部贯彻落实职能机制,形成良好的管理氛围,共同为财务风险管理贡献应有的力量,推动企业在新时期下长久发展。

(五) 提高内部监督工作力度

在当前的发展中,企业应用新型的管理方式,对财务风险进行全面监督,提高内部监督工作力度,全方位了解财务管理中存在的风险性问题,统筹内部财务控制工作,提升风险防范水平。企业内部可建立专门的监督领导小组,负责对财务管理等工作进行实时监督,并加强与审计部门等的沟通,借助内部审计工作结果对内控工作中存在的不足进行监督,及早发现存在的财务风险。为保证内部监督工作的独立性,监督小组应当由企业管理层领导,监督工作结果直接对企业管理层汇报,保障监督工作的客观性与公正性。在内部监督工作当中,企业也要注重打造内部的新型信息管理平台,例如可以引入ERP等信息系统,将企业内部的数据在系统当中进行储存管理,借助ERP系统对内部财务与业务工作进行全面监督,同时引入云计算等新型分析方式,对线上系统中存在的数据变动异常情况做好及时跟踪,了解可能存在的财务风险,方便财务人员进行集中处理。在引入信息化工作平台之后,企业内部员工也要加强信息化操作水平的培训工作,提高其

应用信息系统的工作能力,从而在日常工作当中使用信息系统做好财务风险的预测与处理。

(六) 加大研发投入,加强研发管理

企业要在项目研发资金投入、人力资源管理、项目研发流程等方面建立科学规范的管理制度。在研发资金投入方面,财务人员要对资金投入进行统筹规划和集中管理,以免出现研发成本过高或项目资源过度浪费等问题;在人力资源管理方面,要构建良性竞争环境,制定配套的薪酬激励机制,鼓励研发人员积极进行新产品研发,提高研发人员的薪资待遇,避免人才流失;在项目研发流程方面,企业要全面规划和讨论,对项目研发的可行性进行分析,并建立相应的奖惩制度对研发流程的执行情况进行监督,将相关责任落实到具体的部门和员工。另外,企业要依据自身实际情况加大对产品研发的资金投入,有效提升技术投入和产出比,在技术和产品上建立优势。

结语

综上所述,在国有企业改革背景下,为提升企业财务会计风险控制能力、提高财务管理质量,企业应积极树立财务风险管控意识,提升工作人员的风险防控能力,同时结合企业财务会计风险类型,制定完善的风险预防、控制、监管体系,加大企业内控和风险管理力度,深化风险控制效率效果,保障企业的高质量发展。

参考文献:

- [1] 缪贝贝. 国有企业加强内控管理与财务风险防范的措施研究[J]. 中国市场, 2021 (01): 142 - 143.
- [2] 吕亮. 企业内控管理与财务风险防范分析[J]. 财经界, 2020 (14): 191.
- [3] 刘进林. 企业财务内控管理制度的建立与完善[J]. 中国市场, 2020 (30): 140 - 141.
- [4] 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 (02): 21 - 22.
- [5] 张敏. 现代企业内控管理以及财务风险防范措施的探讨[J]. 会计师, 2017 (04): 45 - 46.

作者简介: 果雨桐 (1991-), 女, 藏族, 青海省西宁人, 本科学历, 中级会计职称, 研究方向: 财务监督管理、风险内部控制。