

# 企业内部控制与财务风险管理分析

王司羽

(国药控股信阳医药有限公司 河南 信阳 464000)

**摘要:** 企业内部控制的基本目的是提高经营效率,促进经济目标实现。但是随着市场经济环境日益复杂化与市场竞争激烈化,企业所面临风险也越来越大。所以在这种背景下我国大部分企业都开始意识到,加强和完善财务风险管理体系对于防范及化解财务危机具有重要意义;而如何对现有问题进行优化、调整已成为当前需要解决的重点课题之一。本文通过分析对企业内部控制与财务风险管理,并结合实际情况提出了相应对策为企业的可持续发展提供一定帮助。

**关键词:** 企业;内部控制;财务风险管理

企业内部控制是现代企业管理的核心,而财务风险又是影响公司健康发展的主要因素。企业财务危机的发生是由于内部控制失效而造成,所以,企业应该完善内部控制制度和财务风险管理机制,以促进企业长足发展。本文通过分析企业内部控制与财务风险管理的相关性,并找出其中存在的问题,最后通过研究得出相应的改进措施,为管理者提供一定帮助以改善和规避财务风险及管理现状。

## 一、企业内部控制与财务风险管理的相关性

### (一) 目标一致

内部控制与财务风险管理在目标上是一致,都是以企业价值最大化为最终目的,是指公司在进行经营活动的过程中要将其战略目标层层分解落实。这两者之间也存在着紧密的联系,为了推动企业的长远发展,加强企业的内部控制工作应结合企业实际情况来确定内部控制,在企业进行经营活动时,要将其目标融入到制度建设、组织设计等方面,以保证财务风险管理规范,严格地开展。而财务风险管理属于一种顾后型策略。它要求公司管理者对未来可能发生各种变化做出预见,并制定相应对策来应对和规避其问题带来损失。因此,为了确保企业经营活动中内部控制能够有效地运行,使企业经营活动始终保持在既定的目标范围内,就要提出有效的财务风险管理方案。

### (二)、科学的内部控制可以降低财务风险

企业的财务风险贯穿于整个生产经营过程,而内部控制在降低和防范各种金融问题方面起着十分重要的作用。如果没有一个健全且科学合理内控体系来约束与引导企业的运营,就会造成企业财务信息的泄露。因此,一个科学的企业内部控制可以降低企业的财务风险,而企业内部控制是一种

全员参与、相互制约的系统。在会计活动中每个员工都要承担一定责任。通过建立健全且严谨规范化制度来约束和监督各部门人员及各个岗位工作人员,以保证各项工作能够正常进行。

### (三) 财务风险管理为内部控制构建提供依据

财务风险管理为内部控制构建提供了依据,是企业进行有效规避和处理各类金融活动所必须具备的条件。在企业中,财务风险管控体系主要包括:建立健全公司组织架构、完善公司治理结构和加强财务管理工作与监督力度。基于内部控制和财务风险管理的相关理论基础,结合企业的实际情况,构建出财务风险管理为内部控制提供依据<sup>[1]</sup>。通过制定合理可行的现金预算来实现企业经营活动中所需资本及资源配置目标;同时还应结合公司自身特点构建财务预警系统,为内部控制提供依据。

## 二、企业内部控制和财务风险管理中的问题

### (一) 缺乏完善的内部控制制度

一个健全完善的内控体系可以减少经营风险发生概率。但是在我国许多企业中在经营过程中,企业内部控制制度的完善并没有得到企业管理者的重视,导致很多企业的内部管理与企业的运营出现严重的矛盾。同时由于管理者对内部控制认识不足、重视不够,也造成公司财务漏洞严重最终导致企业财务风险的产生。

### (二)、缺乏健全的风险管理体系

风险管理体系是企业内部控制的重要组成部分,它在实现组织目标过程中扮演着一个非常关键性角色。如果缺乏健全的风险应对机制和风险管理体系,那么就会导致企业管理层不能及时发现问题并采取相应的措施去解决问题,使企业

在面临或即将面临危机与挑战时，难以挽回损失或者无法避免亏损。同时也可能造成企业内部员工工作态度不端正而出现消极怠工甚至是辞职现象。

### （三）内部控制与财务风险管理缺乏监督机制

目前，我国部分企业虽然建立了相对完善的内部控制与财务管理制度，但是在企业实际经营过程中却没有得到很好的实施。这主要是由于管理层对这方面缺乏监督机制导致的，再加上企业中部分员工的素质不高和相关监督工作的落实不到位，也会影响内部控制与财务管理制度的执行力。最后导致了公司对于内控制度不够重视而出现问题后无人承担责任甚至追究责任的现象发生等一系列情况，这说明企业缺少一个有效且合理并且权威性较强能够被董事会、监事会以及公司员工所接受的监督机制<sup>[2]</sup>。

### （四）企业各部门间缺乏有效沟通

企业内部控制的有效执行，离不开各部门之间的相互沟通。如果没有良好的内控制度作为保障和支撑，那么财务风险管理也就无法落到实处。而在现实中，企业各部分间往往缺乏有效的沟通，造成信息传递不及时、反馈滞后等现象出现，这就导致了内部空盒子制度与财务风险管理不能够进行很好的落实。再加上各个岗位间缺乏必要合理分工，导致权责不清晰、责任不明，这都将影响企业的发展。所以，企业的内部控制制度实施过程中必须要和各部门间建立起有效地沟通，才能够较短的时间内完成企业内部控制的有效执行。

## 三、强化企业内部控制与财务风险管理的对策

### （一）制定完善的内部控制制度

在新的社会发展背景下，为了保证企业工作的有效进行，就要不断强化企业内部控制，制定完善的内部控制制度，为企业的健康发展起到积极的指导作用。首先，制定出一套完整且系统化。内部控制必须有具体可操作性强，内容全面的规范要求，要严格执行相关法律法规和公司章程来约束员工行为，使员工的工作行为有章可循，从而减少财务风险发生。其次，还要制定严格的奖惩机制，加强对人员进行考评，考核合格的给予相应的报酬，考评不合格的会给出一定的惩戒手段，切实监督每一个人员爱岗敬业、努力工作，并保证员工能够认真的贯彻落实该制度，为了推动企业的发展。

### （二）、建立完善的财务风险管理体系

财务风险管理是企业为了保证经营目标实现，而在进行各项经营活动时，要对可能产生的潜在损失和收益做出预测、评估，并采取相应对策解决所产生的问题。因此，建立完善的财务风险管理体系。首先，必须加强管理层人员对于财务风险管理相关知识以及法律法规政策的了解，根据企业自身发展状况制定出适合本公司财务风险管理体系，并且严格落实执行。其次，企业的管理层在进行日常经营活动时，需要对其可能出现和所产生的潜在损失做好预测分析、评估及应对措施等工作。为了确保企业资金安全正常运转，企业应该加强对员工财务风险管理能力的培训，加强员工识别风险的意识，并结合工作实际，对企业的内部控制制度进行合理的调整，为企业发展提供保障。

### （三）建立健全的监督管理体系

企业的监督管理体系是指为了实现公司内部控制和风险管理的有效落实。因此，我们要建立一个健全监督管理体系，有效预防和规避财务风险的发生，保障企业的健康发展。

首先，管理者要从内部审计着手，内部审计是对企业的经营工作进行监督，他主要通过评价和审核财务报表实现的，从而帮助企业管理做出正确的决策。在对企业内部控制和财务风险管理监督过程中，为了保证内部审计的权威，企业可以在高层领导下设立一个直属的审计部门。与此同时，还应该加强对内部审计人才的培养，以提高审计部门人员的专业技能和综合素养，保障监督工作公开、公正的进行。

## 四、结语

综上所述，企业内部控制与财务风险管理是相辅相成、两者缺一不可。在如今竞争激烈市场环境中，企业要想获得生存空间就必须加强自身内控体系建设。但是目前我国大部分企业对在企业内部控制和财务风险管理等方面都存在相应的问题。因此，为了要企业在经营过程想更好地发展，就必须重视内控体系建设和完善，同时加强财务风险的管理，只有这样才能提高公司治理水平、防范财务风险等能力及促进其可持续健康发展。

### 参考文献：

[1]赖丽勤.企业内在控制在财务风险管理中的应用分析[J].商场现代化,2022(09):130-132.

[2]柏文斌.企业内在控制在财务风险管理中的应用[J].现代企业,2022(02):139-140.