

# 企业内部控制与财务风险防范

霍新侠

(郑州蓝宝集团有限公司 河南 郑州 450000)

摘要：如何在经济发展迅速的大环境下提升企业内部控制水平来降低企业财务风险，实现企业的长久发展，俨然已经成为每一个企业管理者与财务工作者必须深入研究与探索的重要话题。对于任何企业而言，内部控制工作都是一项十分重要的工作，能够有效的开展内部控制工作，能够对企业各个方面的运行进行监督和完善，降低企业的风险，并保证企业能实现利润最大化。鉴于此，文章针对企业内部控制对于财务管理的影响，以及企业内部控制和财务风险防范，提出几点意见，使企业更好的抓住发展机遇，并且更好地保障企业经济的可持续发展。

关键词：企业；内部控制；财务风险防范

随着时代的发展，我国企业内部控制的理论研究运用越来越广泛，但是与国外优秀企业相比，我国企业在内部控制方面还存在许多问题。这些问题主要是因为企业内部控制意识不够，企业内部人员对其重视程度不够，间接造成企业对内部控制相关方面制度的缺失，或者企业制度体系不够完善，使得企业内部散乱，而造成企业财务风险增大。因此，研究企业内部控制对财务风险防范，对于企业的发展至关重要。

## 一、企业内部控制对于财务管理的影响

### (一) 减少企业财务风险

在疫情背景下，传统企业的生产和管理方式产生了较大的冲击，在多个方面影响了人们的思想观念以及生活方式，随着市场经济的发展，企业产品也发生了巨大改变，并且逐渐形成多品种小批量的发展道路，同时，人们对商品的需求也逐渐形成个性化的特点，这种形势下，企业的风险也越来越大，其中就包括财务风险，而企业利用内部控制技术便能减少企业财务风险，以低成本高收益的方式，降低企业财务风险。而传统企业如果想要转型升级，那么他们必须对企业的内外环境有一个正确的认知，这一点十分重要，如果企业对内外环境做出了准确的判断，那么他们就能很好的预判未来发展的趋势，利用这些趋势进行内部管理，进一步降低企业财务风险。

### (二) 提高企业内部的核心竞争力

企业内部的主要因素包括企业内部的人力资源、企业内部的资金、设备的数量也包括企业的文化等，这些因素都是会直接影响企业的发展状况，企业内部因素主要是产生于企业在参与市场竞争和发展自我的情况中，企业为了获得更好的竞争优势，他们会通过内部控制进行财务规划，这从内在方面为企业的发展提供了动力，如果传统企业想要顺利的完成转型升级，就必须充分的认识企业的状况，通过合理的统筹规划，在竞争中稳定的发挥自身财务的优势，来获得市场上的认可。

## 二、企业内部控制与财务风险防范实践路径

### (一) 培养员工的财务风险意识

企业财务管理人员如果缺乏专业的知识，不能正确地对费用的开支进行审批，造成内控管理严重不到位，造成会计信息失真，这可能对企业造成无法挽回的损失。因此。企业需要有意识的培养员工的财务风险意识，全面建立内控环境和风险管理文化，让员工时刻具有危机感，意识到财务风险的严重性，进而重视起来。同时，还可以邀请全体员工参与到财务风险建设当中来，让他们感受到他们的主体作用，同时，这样的方式还能促进企业内部员工交流，在交流中互相学习，吸取有利经验，为风险防范奠定良好的群众基础。同时，还可以让培养管理人员去学习有关财务风险方面知识，严格根据现代企业科学治理结构积

极落实相关工作，并且结合公司现行规章制度落实财务管理，使其更好的管理公司，有效防范风险的来临，在源头上解决财务风险问题<sup>[1]</sup>。

### (二) 建立良好的奖罚制度

奖罚制度的建立可以体现该企业的企业精神和宗旨，激发员工的积极性，促进企业良性发展。这里特别提出对财务的奖励与惩罚，在管理财务这一方面进行监督，员工可参与其中，对主动向公司相关部门检举揭发某一员工有对财务管理方面有不良行为的人进行奖励，而对违反公司制度而造成公司利益受损的员工进行惩罚，轻者可扣除奖金或工资，重者可直接开除，更有甚者可移至司法部门进行处置。这样一来可以提高员工对这一方面的重视，以降低财务风险，二来可以使公司更加制度化，科学化，使得该企业能够更好地发展下去，走得更远。让该企业不仅是在财务风险管理这一方面进行更好地防范，同时也使得其他部门例如销售这一部门也能够提高自己的办事效率，达到企业多个部门共赢的效果。

### (三) 提前建立风险预警分析

现在的很多国外企业都会通过预警分析来提前预测未来的财务支出状况，通过这些分析提前进行内部控制，来降低企业财务风险，因此，国内企业也可以运用好财务预警分析这个方法。财务风险预警指标能够对早期的风险进行预警，在财务风险来临发生之前给出提示，能够提醒工作人员在哪些方面作出要重点关注，并且持续地跟踪和检查，能够防患于未然，减少很多不必要的财务风险。同时，利用先进的信息技术，对市场波动进行后台监测，如果发现波动比较大的地方，且该波动可能危及企业的发展，可以及时的发出预警，并且能够作出一定的企业财务防范建议，这样能够大大的降低企业的财务风险。

### (四) 建立内部控制相关制度体系

企业内部控制相关制度体系的建立是一个企业发展的基础，没有建立制度体系的企业的发展就像在海上漂泊的没有目标和方向的孤船。因此，降低企业的财务风险首先应该从建立内部控制相关制度体系开始。建立内部控制相关制度体系能够使组织设计的原则、策略、流程等等得到系统化的运行，让企业的经济管理效率得到高效的提升，同时，建立内部控制相关制度体系也要注重财务管理的业务流程的更新。此外，企业内部控制相关制度体系构建能够将企业内外部有关部门相联系起来，共同促进企业经济的发展，降低企业财务风险，当然企业的内部控制相关制度体系从出现到成熟是一个漫长的阶段，不能一蹴而就，需要时间和经验的积累，才能发展得更好。企业在进行内部控制相关制度体系的构建的时候应该考虑到企业的实际利益，切记一定不要把构建内部控制相关制度体系的每一步的战线拉得太长，否则就会影响目标的达成效率，从而影响企业自身的利益最大化<sup>[2]</sup>。

### （五）利用创新技术优化企业财务管理模式

创新技术的优化能够给企业带来很多便利，例如，通过创新技术优化整合，企业内部各部门之间的阻碍被打破，各部门的财务管理工作得到有效衔接流通，从而打造成企业多模块一体化管理格局。企业财务管理的业务流程优化，可以有效解决各个部门因为权力带来的交叉经济管理弊端，使得企业内部现金、物流、信息相互衔接畅通有序，最终在企业财务室实现有效汇总。企业还可以利用网络技术建立的企业管理财务，实现企业中产业从原材料到制造、输出、销售等等与生产销售环节的紧密联系，从而减少中间环节的资金和资源浪费问题，使产业的发展满足现代化的生产要求，企业财务与产业链之间的财务用度支出更合理有效，有效规避贪腐浪费的出现，更容易掌控。

同时，企业管理高层要重视财务管理系统升级，财务管理系统的升级有利于优化在操作过程中的繁琐的事情，降低操作成本，提高工作效率。此外，企业高层领导要亲自督导财务管理现代化建设需求和实施，同时，要积极推进企业内部整体现代化管理进程，企业内部各部门和各生产环节都要实现科学网络自动化管理，强化各部门之间信息数据联系，发现问题及时关注并沟通，在沟通中用解决方案消除问题隐患。

### 三、结语

总的来说，在当今企业竞争激烈的时代，对企业进行正确的内部控制以降低财务风险，才能使企业走得更加长远，才不会与社会脱节，落后于其他企业，最终被淘汰。优胜劣汰这个道理大家都懂，你若不前进，终将会被淘汰。因此企业要提高自己的核心竞争能力，从整体完善自己的内部控制制度体系，加强对员工的监督，为企业的发展提供更多可能，让企业做得更大更好更强。通过内部控制来减少财务风险是企业建设的核心目标也是一个企业能够在该行业立足根基的准则。企业要优化自己的内部管理模式，完善奖惩制度并严格遵守，让自己处于一个良好处境，在行业竞争中取得成功。

#### 参考文献：

[1]张普.基于财务风险防范的企业内控管理研究[J].现代商业,2022(20):154-156.

[2]孙新权.加强财务内部控制防范企业经营风险的措施建议[J].全国流通经济,2022(14):157-159.