

Discussion on the Enterprise Internal Control Management Strategy and the Path of Financial Risk Prevention Exploration

Xinyue Zhang

Beijing Heyou Consulting Co., Ltd., Beijing, 100123, China

Abstract

Enterprise internal control management refers to a series of control activities and management systems formulated, implemented, supervised and improved in order to achieve the business objectives in the daily operation process, whose purpose is to ensure the property safety and operation efficiency of the enterprise. Financial risk prevention refers to a series of measures taken by enterprises to avoid financial risks in the process of daily operation. This paper will explore the relationship between enterprise internal control management and financial risk prevention, and analyze the role of internal control management on financial risk prevention.

Keywords

enterprise; internal control management; finance; risk prevention

关于企业内部控制管理策略及财务风险防范的路径探寻

张馨月

北京合友咨询有限公司，中国·北京 100123

摘要

企业内控管理是指企业在日常经营过程中为了达成业务目标而制定、实施、监督和完善的一系列控制活动和管理制度，其目的是保障企业的财产安全和运营效率。财务风险防范是指企业在日常经营过程中为了规避财务风险而采取的一系列措施。论文将探究企业内控管理与财务风险防范的关系，并分析内控管理对财务风险防范的作用。

关键词

企业；内控管理；财务；风险防范

1 引言

企业内部控制和财务风险防范是企业发展中至关重要的一环。一个有效的内部控制和财务风险防范体系可以帮助企业规范管理流程、加强内部风险控制、提高财务透明度、防范经济犯罪等问题。

2 企业内控管理概述

企业内控管理是企业的一个重要组成部分，它是为了保障企业财产安全、加强企业抵御风险而实施的管理制度和办法。企业内控管理的主要目标是确保企业财务报告的准确性和可靠性，防范和控制各种风险，保护企业的利益，促进企业的可持续发展。

企业内部控制的主要目的是确保企业财务信息的准确性、真实性、完整性和及时性。它的核心是财务内部控制，财务内部控制是企业内部控制中最重要的一部分，主要是指企业内部财务运作的控制^[1]。

企业内控管理的基本原则包括有效性、经济性、实用性、全面性、连续性和适度性。有效性指的是内部控制应当能够确保企业业务的正常进行，防止各种风险的发生；经济性指的是内部控制应当具有成本效益，不能超过其所能带来的效益；实用性指的是内部控制应当便于实施和操作，不能过于复杂；全面性指的是内部控制应当涵盖企业各个方面，不能遗漏任何一个环节；连续性指的是内部控制应当是一个不断完善和提高的过程；适度性指的是内部控制应当根据企业的实际情况和风险程度制定相应的控制措施。

企业内控管理的主要内容包括：内部控制制度、风险管理、财务管理、内部审计和合规管理等。其中，内部控制制度是企业内控管理的核心内容，它包括企业内部控制的组织结构、内部控制的职责分工、内部控制的制度建设、内部控制的执行和监督等方面。企业应根据自身的实际情况，制定适合自己的内部控制制度，确保企业内部控制的有效实施。

风险管理是企业内控管理的另一个重要内容，它包括风险评估、风险控制和风险监测等方面。企业应对其所处的环境、行业和经营活动进行全面的风险评估，并采取相应的措施进行风险控制和监测，以防范各种风险的发生。

【作者简介】张馨月（1989-），女，中国黑龙江牡丹江人，硕士，从事企业管理、风险管理、企业合规管理等研究。

财务管理是企业内控管理的另一个关键内容，它包括会计核算、财务报告和资金管理等方面。企业应建立健全的财务管理体系，确保财务报告的真实性和准确性，防止财务风险的发生。

内部审计是企业内控管理的重要组成部分，它是企业内部对内部控制体系的监督和检查，以保证内部控制制度的有效实施和达到预期目标。内部审计可以发现企业内部的弱点和不足之处，提出改进措施，帮助企业更好地管理和控制风险。

合规管理是企业内控管理的另一个重要内容，它是为了确保企业在法律法规和行业规范的要求下进行合规经营而实施的管理制度和办法。企业应建立完善的合规管理体系，确保企业在经营过程中遵守各种法律法规和行业规范，防范法律风险的发生^[2]。

企业内控管理的实施应当遵循以下原则：科学规划、严格执行、全员参与、持续改进。科学规划是指企业内控管理应该基于对企业的实际情况和风险情况进行科学合理的规划；严格执行是指企业应该认真贯彻执行内控管理制度，确保内部控制的有效实施；全员参与是指企业应该让所有员工都参与到内部控制中来，建立全员控制意识；持续改进是指企业应该不断总结经验，完善内部控制制度，不断提高内部控制水平。

3 企业内控管理的意义

3.1 提高经营效率

企业内控管理可以帮助企业建立起科学、规范的经营流程，规范企业员工的行为规范和工作流程，提高经营效率，降低经营成本。

3.2 保障企业财产安全

企业内控管理可以通过规范财务管理、风险管理、合规管理等方面的工作，保障企业财产安全，降低企业财务风险。

3.3 提升企业品牌形象

企业内控管理可以帮助企业建立起诚信、负责、可信的品牌形象，提升企业品牌竞争力，增强企业的市场竞争力。

4 财务风险防范的意义

财务风险防范是企业内部控制的重要方面，财务风险是企业内部控制的主要风险之一。财务风险的防范可以帮助企业保护财务安全，避免经济损失。

4.1 保障企业财务安全

财务风险防范可以帮助企业规避风险，保障企业财务安全，防范经营风险和财务风险，降低企业的经营成本。

4.2 提高企业盈利能力

财务风险防范可以帮助企业识别风险，预测风险，制定风险控制措施，降低财务风险损失，提高企业盈利能力。

4.3 提升企业市场信誉

财务风险防范可以帮助企业建立起负责任的企业形象，提高企业市场信誉，增强企业的市场竞争力。

5 内控管理对财务风险防范的作用

5.1 强化内部控制

企业内控管理可以帮助企业建立起完善的内部控制体系，对企业的经营活动进行全面监管和控制，强化内部控制，降低财务风险。

5.2 识别和评估财务风险

企业内控管理可以帮助企业识别和评估财务风险，及时发现风险隐患并采取措施加以控制，降低企业的财务风险。

5.3 规范财务管理

企业内控管理可以规范企业的财务管理流程，制定完善的财务管理制度和规章制度，确保财务报表真实、准确、完整、及时地反映企业的财务状况，降低企业的财务风险。

5.4 强化风险管理

企业内控管理可以强化企业的风险管理工作，建立风险管理体系，加强风险评估、预警、监测和应对能力，降低企业的财务风险。

5.5 加强合规管理

企业内控管理可以加强企业的合规管理，确保企业在经营过程中遵守法律法规和相关规定，避免因违法违规行为而导致的财务风险。

6 企业内控管理与财务风险防范的实践

6.1 制定内部控制制度

企业应制定内部控制制度，明确内部控制标准和流程，规范企业的财务管理、风险管理和合规管理工作。

6.2 加强风险评估

企业应加强风险评估工作，及时发现潜在风险隐患，制定措施加以控制，降低企业的财务风险。

6.3 建立完善的财务管理体系

企业应建立完善的财务管理体系，制定详细的财务管理制度和规章制度，确保财务报表真实、准确、完整、及时地反映企业的财务状况。

6.4 加强内部审计

企业应加强内部审计工作，及时发现和纠正企业内部控制存在的问题和不足，促进企业内部控制的不断完善。

6.5 建立合规管理体系

企业应建立合规管理体系，确保企业在经营过程中遵守法律法规和相关规定，避免因违法违规行为而导致的财务风险。

7 企业内部管理以及风险防范的基本内容

7.1 风险管理

风险管理是企业内控管理及风险防范的核心内容，它包括风险评估、风险控制和风险监测。风险评估是指企业应该识别和分析可能会对企业造成损失的各种风险，包括市场风险、信用风险、操作风险等。风险控制是指企业应该采取控制措施控制风险，包括制定相关制度、流程和标准、加强内部控制、建立应急预案等。风险监测是指企业应该对风险控制

措施的有效性进行监测和评估，及时调整控制措施，确保企业风险可控。

7.2 内部控制

内部控制是企业内控管理的重要组成部分，其目的是保障企业财务信息的准确、及时和完整。内部控制包括制度、流程、岗位职责、授权审批和信息系统等方面。企业应该根据自身实际情况，建立适合自己的内部控制制度，加强内部控制的落实和监督，确保企业内部控制有效实施。

7.3 合规管理

合规管理是为了确保企业在法律法规和行业规范的要求下进行合规经营而实施的管理制度和办法。企业应该建立完善的合规管理体系，确保企业在经营过程中遵守各种法律法规和行业规范，防范法律风险的发生。

7.4 资产管理

资产管理是企业内控管理的重要内容，它包括资产的购买、使用、维护和报废等方面。企业应该建立资产管理制度，确保企业资产的安全和有效使用，防范资产损失。

7.5 信息安全管理

信息安全管理是企业内控管理及风险防范的重要内容，它包括信息系统安全、信息资产安全和信息传输安全等方面。企业应该建立信息安全管理制度，保障企业信息资产的安全和完整，防范信息泄露和被盗用的风险。

8 企业内控管理与财务风险防范中存在的问题

8.1 内部控制不足

内部控制是企业内控管理的重要组成部分，但是很多企业在内部控制方面存在不足，如内部控制制度不完善、内部控制执行不到位等。这些问题会导致企业内部管理混乱，容易发生财务风险。

8.2 管理流程不规范

一些企业的管理流程不规范，存在漏洞，缺乏有效的监督和控制，容易被不法分子利用，发生财务风险。例如，一些企业在采购、销售等环节存在漏洞，容易被利用进行财务欺诈。

8.3 缺乏有效的风险评估

风险评估是企业内控管理及财务风险防范的基础，但是是一些企业在风险评估方面存在不足，缺乏有效的风险评估方法和工具，无法准确识别和评估风险，导致财务风险得不到有效的控制。

8.4 人员素质不高

企业内控管理及财务风险防范需要高素质的人才来支撑，但是是一些企业在人才培养方面存在不足，人员素质不高，导致企业内部管理混乱，难以有效地防范财务风险。

8.5 技术手段不足

在当前的数字化时代，技术手段在企业内控管理及财务风险防范中的作用越来越重要。但是，一些企业在技术手

段方面不足，没有有效地运用技术手段来加强内部控制和风险防范，导致财务风险无法有效地防范。

9 加强企业的内控管理与财务风险防范的措施

9.1 建立完善的内部控制制度

企业应该建立一套完善的内部控制制度，明确各部门职责，规范企业内部管理流程，确保管理制度的有效执行。同时，企业应该不断完善内部控制制度，及时更新制度，以适应经济环境和市场需求的变化。

9.2 加强人员培训和管理

企业应该注重人员素质的提升，加强人员培训和管理。在人员招聘方面，企业应该注重招聘高素质的人才，同时注重对员工进行培训和管理，增强员工的责任心和风险意识。

9.3 建立有效的风险评估机制

企业应该建立有效的风险评估机制，全面评估企业面临的风险，包括财务风险和非财务风险，并采取相应的风险控制措施。在风险评估方面，企业可以采用多种方法和工具，如风险矩阵、风险分析、风险报告等，以帮助企业更准确地识别和评估风险。

9.4 运用技术手段强化内部控制和风险防范

企业可以运用现代信息技术手段，如 ERP 系统、数据挖掘技术、智能审计等，加强内部控制和风险防范。通过这些技术手段，企业可以实现财务数据的快速采集、分析和处理，有效地掌握企业的经营状况和风险情况，及时采取相应的措施进行调整。

9.5 建立严格的审计制度

企业应该建立严格的审计制度，对企业内部管理进行定期审计，及时发现和纠正问题。审计机构应该具备独立性和专业性，能够有效地发现和评估企业的内部风险，提出合理的建议和意见。

10 结语

企业内控管理与财务风险防范密切相关，内控管理是保障企业财产安全、增强企业抵御风险的关键手段。通过建立内部控制制度、加强风险评估、建立完善的财务管理体系、加强内部审计和建立合规管理体系等措施，可以有效预防和降低企业的财务风险，保障企业的可持续发展。然而，企业内控管理与财务风险防范的实践过程中，仍然存在着一些问题。因此，企业需要不断完善内部控制管理体系，不断提升风险管理和合规管理能力，以降低财务风险，保障企业的可持续发展。

参考文献

- [1] 顾晨昉.企业内控管理及财务风险防范[J].今日财富(中国知识产权),2022(11):103-105.
- [2] 张群如.财务风险防范视角下的企业内控管理[J].大众投资指南,2021(12):85-86.