

Research on Financial Internal Control System and Financial Risk Prevention

Kunhua Zhang

Kunming Jinning District Grain and oil Purchase and Storage Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650600, China

Abstract

In the development process of an enterprise, financial control and management play a vital role. Through the effective financial control and management, the enterprise can avoid the potential financial loopholes and risks, improve the financial operation efficiency, so as to ensure the financial security of the enterprise, and lay a solid foundation for the long-term development of the enterprise. However, the enterprise financial internal control system is often faced with many challenges and problems in practice, such as the imperfect internal control process, the lack of clear work awareness, the low quality of staff, the enterprise internal information exchange is not smooth and other problems. Based on this, this paper puts forward to change the understanding of internal control, improve the internal control management system, improve the quality of staff, strengthen the internal information communication, in order to effectively solve the problems existing in the enterprise financial internal control system, so as to improve the overall management level and financial security of the enterprise.

Keywords

financial internal control; system; risk prevention

财务内控制度与财务风险防范工作研究

张昆华

昆明市晋宁区粮油收储有限公司，中国·云南昆明 650600

摘要

在企业的发展历程中，财务控制与管理扮演着至关重要的角色。通过有效的财务控制与管理，企业能够规避潜在的财务漏洞和风险，提升财务运营效率，从而保障企业财务安全，为企业的长期发展奠定坚实的基础。然而，企业财务内控制度在实践中往往面临着诸多挑战和问题，如内部控制流程不够完善、缺乏明确的工作意识、工作人员素质较低、企业内部信息交流不通畅等问题。基于此，论文提出转变对内控的认识、完善内控管理制度、提高工作人员的素质、加强企业内部信息沟通等对策，以有效解决企业财务内控制度存在的问题，从而提升企业的整体管理水平和财务安全性。

关键词

财务内控；制度；风险防范

1 引言

随着经济全球化的加速和市场竞争的不断加剧，企业的财务管理和风险控制变得愈发重要。财务内控制度作为企业财务管理的核心组成部分，对于保障财务安全、规范财务运作、提高企业绩效具有重要意义。同时，财务风险作为影响企业稳定经营和可持续发展的重要因素，亟需有效的防范措施和管理策略。

2 财务内控制度与财务风险防范的必要性

财务内控指的是组织或企业为了保障财务信息的真实性、完整性、可靠性以及有效性和效率，而采取的一系列制

度、规范和程序，其中包括了融资、供应、生产以及销售四个方面。其主要目的在于防止财务风险，保护资产，保证财务报告的准确性，并促进企业的持续健康发展^[1]。其具体内容如图1所示。

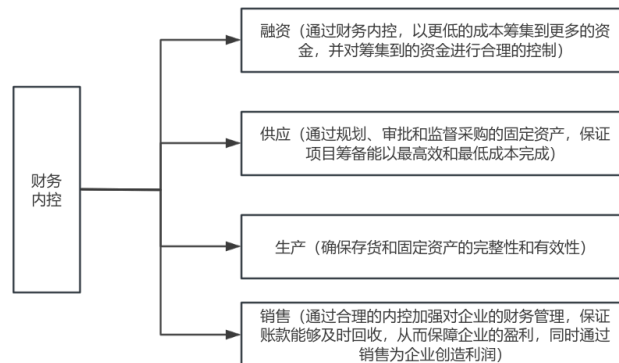


图1 财务内控

【作者简介】张昆华（1976-），女，中国广东茂名，本科，中级会计师，从事内控、预算、资金等研究。

财务内控在企业管理中发挥着关键的作用。首先，加强财务内控能够提升经济效益。在财务内控下，企业对财务活动进行规范和监督，可在一定程度上有效防范和减少经济风险，从而推动企业实现增收节支、提高利润的目标。其次，加强财务内控能够保护企业资产。企业通过建立严格的资产管理制度和流程，以加强对资产的监控和审计，及时发现和纠正潜在的资产风险，避免资产的丢失、损坏或滥用。这不仅有助于保护企业财富和价值，还增强了企业在市场竞争中的优势和可持续发展能力。最后，加强财务内控有助于增强会计信息的真实性，因为内部控制体系能够规范财务人员的职责和操作流程，从而提高他们的工作效率。恰当的内部控制机制能够监督和审核会计数据的核对及管理方案，以保障工作的高效性和财务信息的准确性。

3 粮油收储企业财务风险类型

财务风险是指在经营活动中遭受财务损失或面临财务困境的风险。这些风险会对粮油收储有限公司的经营和财务状况产生不利影响，从而影响公司的偿债能力、盈利能力和经营的稳定性。而在粮油收储公司的财务管理中，可能会存在以下几种风险，如表1所示。

表1 财务风险类型

财务风险类型	影响因素
市场风险	基本农产品价格波动、需求和供应变化、市场竞争等
信用风险	客户信用状况、付款能力、资产流动性等
流动性风险	债务到期性、现金流状况、资产流动性等
操作风险	内部控制失败、管理人员疏忽、员工工作假等
汇率风险	跨国贸易、外币资产持有等

根据上面的图表，可以看到粮油收储有限公司面临的财务风险主要分为市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险和汇率风险。这些风险都会给企业带来不利的影响。所以有必要加强财务内部控制与风险防范的工作。

4 财务内控制度与财务风险防范存在的问题

4.1 缺乏明确的工作意识

当前行政事业单位在内控制度的建设和发展中缺乏对工作意识的正确指导，从而造成了员工本身工作意识的缺失以及经营者和管理者对工作的关注不足等问题。这种情况间接地导致了财务管理中内控制度无法充分发挥其指导作用，进而严重影响了财务风险管理的有效性^[2]。

4.2 内控制度不完善

一方面，内部控制制度缺乏完整性和全面性，即存在漏洞或遗漏，无法覆盖所有财务活动和风险点。另一方面，虽然制度规定了一套良好的控制措施，但在实际操作中未能得到充分贯彻执行，导致控制效果不佳。此外，内部控制制度缺乏时效性和灵活性，无法及时应对财务环境的变化和新的风险挑战，从而导致制度过时或不适用。这种情况下，企

业面临着财务数据不准确、不可靠的风险，导致发生错误、漏报或欺诈行为，从而损害企业的声誉、财务利益甚至生存发展。为此，对于内部控制制度不完善的问题，企业应该认真分析其根本原因，并采取有效措施加以改进和完善。

4.3 工作人员素质较低

在财务内控领域，一个显著的问题是工作人员素质普遍不高。从管理层到基层员工，很多人的综合素质和专业技能水平都存在一定程度的欠缺。管理层的素质不足会影响工作的决策和指导，而基层员工的不足则会影响内控措施的执行和实施。此外，对财务会计岗位管理的松懈也导致了财务人员素质良莠不齐的情况。因此，相关管理人员需要采取措施，通过培训和提升管理层素质，规范员工行为，以保证财务管理的顺利进行。同时，员工们也应该积极学习，努力提升个人。

4.4 企业内部信息交流不顺畅

在企业内部，决策和通知往往由上级部门传达给下级部门，形成了直属上下级之间的信息交流集中现象。然而，部分企业存在着同级之间信息传递困难的问题，从而产生了信息沟通不畅、协作效率下降等负面影响。一方面，缺乏一个能够进行信息有效共享的交流平台。另一方面，各部门运作相对独立，导致内部信息难以跨部门传播，这种情况造成了财务部门在对各个部门的具体情况进行有效控制和管理方面遇到了困难，进而对整体运营产生了负面影响。上级管理层难以获取下属部门的准确信息，这使得他们对企业项目实际运营情况的了解受到限制，同时也缺乏对市场变化的敏锐感知。这种情况下，管理层的决策更容易脱离实际情况，从而导致错误决策，对企业的发展和经济效益造成负面影响。

5 财务内控制度与财务风险防范策略

5.1 转变对内控的认识

正确实施财务内控制度对于提升财务管理水平具有明显的影响。并且，随着中国市场经济的不断发展和优化，有效控制组织经营成本变得越来越关键。为了实现对企业经营成本的合理管理，经营管理模式也需要相应地进行科学调整。在这个过程中，重要的变化是从粗放式工作方式逐渐向精细化建设转变，以更好地适应市场环境的要求。作为企业的管理者，必须深刻认识到当前财务管理的重要性。这种认识能够影响员工的思想意识，从而提升企业管理中财务工作的地位。同时，财务管理中的内部控制制度需被加强，以确保其积极地发挥预防作用。

5.2 完善内控管理制度

第一，制定明确的内部控制政策和流程。通过建立细致的内部控制政策手册，明确规定各项财务活动的流程和标准操作规范。确立审批流程、支付控制、会计记录和报告要求等方面的规定，以保证财务活动的合规性和透明度。

第二,加强内部审计与监控机制。建立健全的内部审计和监控机制,定期对财务活动进行审计和检查。通过内部审计,及时发现和纠正潜在的错误和风险,保证财务数据的准确性和可靠性。

第三,确立明确的责任与权限制度。明确各级管理人员和员工在财务活动中的责任与权限,并建立严格的授权和审核机制。通过分配责任与权限,确保财务活动的执行与监督分开,避免权力过度集中和滥用,从而降低财务风险的发生概率^[3]。

5.3 提高工作人员的素质

企业财务管理的有效性与财务人员的综合素质密切相关,因此,管理人员需要采取积极有效的措施,提升员工的整体素质。首先,培训和教育是提升工作人员素质的基础。组织定期的内部培训课程,其中要涵盖财务管理知识、内部控制政策、法律法规等内容。这些课程要根据员工的职责和岗位需求进行定制,保证培训内容贴近实际工作需求。并在培训结束后,通过考试或评估来评定员工的培训效果,以此鼓励员工持续学习和提升。其次,设立与内控相关的绩效评估指标,如内部控制执行情况、风险管理能力、合规性等方面,并将其纳入员工的绩效考核体系中。通过绩效评估,激励员工积极参与内控管理,并将内控意识融入日常工作中。最后,建立良好的沟通和反馈机制,鼓励员工就内控方面的问题、建议或意见进行交流和反馈。定期组织内部会议或工作坊,让员工分享经验和解决方案,增强团队合作和学习氛围。及时回应员工的反馈,采取有效措施解决问题,并将反馈作为持续改进的重要依据。这不仅有助于保障企业财务运作的合规性和稳定性,还能提升员工的工作效率和专业素养,为企业的可持续发展提供坚实的基础。

5.4 加强企业内部信息沟通

为建立更有效的财务内控体系目标,需要加强管理人

员对企业各方面信息的收集和整合工作,并深入了解各个部门的运作情况,以便做出更准确的财务决策。企业可以建立一个专门的内部沟通平台,如内部论坛、内部社交平台或内部通信软件等,以便员工之间能够更加方便地进行信息交流和沟通。并借助互联网技术,建立更加便捷和高效的内部交流平台,如内部博客、微信公众号或在线会议等。这些平台可以帮助企业实现跨地域、跨部门的信息交流和共享,促进企业内部沟通的即时性和全面性^[4]。除此之外,还可以通过组织内部培训、定期会议、团队活动等方式鼓励员工之间开展更加频繁和有效的信息交流和沟通。通过加强企业内部信息沟通,可以提高内部控制效率和财务风险管理能力,有助于保证企业财务活动的合规性和稳定性。同时,也能够促进企业内部团队的协作和创新,为企业的可持续发展提供有力支持。

6 结语

综上所述,在竞争日益激烈的市场环境下,提升企业财务管理的合理性至关重要。为此,必须重新评估内部控制,并持续改进内控管理制度,同时注重提升员工的素质水平。除此之外,还需通过加强企业内部的信息传递,提高内控管理水平,从而增强对企业整体运营的掌控能力,减少财务和经营风险,助推企业朝着稳健发展的方向前进。

参考文献

- [1] 周晓洁.财务内控制度与财务风险防范工作研究[J].中国集体经济,2023(22):133-136.
- [2] 唐淼.财务内控制度与财务风险防范工作研究[J].财经界,2021(30):147-148.
- [3] 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,2021,24(16):4-5.
- [4] 柴洪亮.财务内控制度与财务风险防范工作研究[J].中国集体经济,2019(16):125-126.