

Enterprise financial internal control and management of risk points and prevention

Boming Yu

Qinzhou Xincheng Wuyue Commercial Management Co., Ltd., Qinzhou, Guangxi, 535008, China

Abstract

With the vigorous development of social economy, enterprises usher in new opportunities and challenges in the market economic system. At present, the lack of awareness of risk prevention and control, the formality of internal control and the unreasonable financial structure are common in the process of enterprise internal control, which restricts the efficiency of financial risk control and has a negative impact on the rapid and steady development of enterprises. Thus, how to control the objective risk points in the actual operation and management has become an important issue. Only by deeply discussing the financial management risks of enterprises and putting forward targeted measures, can we ensure that the production and operation of enterprises can be carried out under a standardized and safe framework.

Keywords

enterprise finance; internal control and management; risk point; preventive measures

企业财务内控管理风险点及防范

于博名

钦州新城吾悦商业管理有限公司, 中国·广西 钦州 535008

摘要

伴随社会经济蓬勃发展,企业在市场经济体制中迎来新的机遇与挑战。目前,风险防控意识不足、内部控制流于形式与财务结构不合理在企业内控过程中屡见不鲜,制约着财务风险管控效率,对企业长足稳健发展造成负面影响。由此可见,如何在实际经营管理中控制客观存在的风险点成为一个重要议题。只有深入探讨企业财务管理风险并提出针对性措施,才能确保企业生产经营在标准化且安全框架下进行。

关键词

企业财务; 内控管理; 风险点; 防范措施

1 引言

在现代企业的经营过程中,财务内控管理作为确保企业资源合理配置、财务信息真实可靠以及防范风险的核心环节,具有不可忽视的重要性。然而,随着企业规模的扩大和运营环境的复杂化,财务内控管理面临着诸多风险点,可能导致财务数据失真、资金滥用甚至严重的财务舞弊行为。为了保障企业财务管理的有效性和合规性,必须深入分析财务内控管理中的潜在风险点,并采取有效的防范措施。

2 企业财务管理风险点

2.1 财务结构不合理

财务结构不合理常常出现在早期成立的中小企业,特

别是在大额资金回收难问题上较为突出。这是早期投资缺乏全局视角,盲目配置资产造成的。与此同时,基于管理机制不完善、收益不确定及项目周期长等因素,造成资金占用、坏账占比较高等问题。另一方面,筹资能够为企业提供源源不断的动力,为维持日常经营、生产活动奠定基础。但一些中小企业受制于财务杠杆或信用评级较低等,导致融资渠道单一,对外筹资成本增加等风险。

2.2 预算管理效果不佳

在企业财务内控管理过程中,普遍存在预算执行的刚性约束力不强、编制缺乏科学性等问题。具体而言,预测项目收益时,部分企业对经验判断、历史数据的依赖性较强,忽略经营数据、行业趋势与市场环境等方面分析,造成预算收入与实际存在偏差。与此同时,预测成本费用时,一些企业往往采用保守策略,导致预算费用偏高。另外,在预算执行方面,由于刚性不足,导致一部分用于生产范围以外的预算存在随意支配现象,有悖精细化预算管理原则。最后,过程监控在预算执行过程中扮演重要角色,旨在量化控制预

【作者简介】于博名(1987-),男,中国辽宁抚顺人,本科,中级会计师、税务师,从事企业预算管理、财务内控管理等研究。

算风险。但仍有一部分企业不重视过程监控重要性,仅依赖期末核算,面临较大额度偏差且不可调和风险。

2.3 缺乏完整的内部控制监督体系

内部控制体系是提升企业内控管理效率和质量的有效手段,如果缺乏相关体系支撑,容易造成财务漏洞。例如,内部控制体系不健全会导致财务监督、资金核算和预算执行力不足,进而无法为资源配置提供合理保障。另外,依托内部审计职能可以有效监督预算执行,起到“保护者”作用。但是,近年来,内部审计“形式化”问题愈发明显,体现在操作程序、标准执行松懈,使得潜在财务风险识别不及时。举个例子,外部审计整改建议与资产处置、税务处理密切相关,如果处置失误将对整体风险控制效果造成负面影响。

3 加强财务管理风险防控的重要措施

3.1 优化财务结构

资本配置优化是财务结构调整的重要一环。在此背景下,企业可以引入法律与财务专业团队,如具备律师执业资质和注册会计师人员组成的队伍,旨在提供专业的合规指导与审查。例如,采用资金流动性测算、偿债能力评估和财务比率分析等方法,对现金流量表、损益表和资产负债表进行查阅与分析,使企业财务状况得到全面梳理。其次,核查长时间未收回资金并制定催收方案至关重要。可以采用账龄分析技术以回收可能性、逾期时间和账龄结构对账款进行分类,使不同债务方的偿还能力通过回归分析法反映出来,使催收方案在数据模型中得到优化^[1]。当应收账款回收可能性较高时,催收方式可选择资产抵押、债务重组或诉讼途径,当然,为了确保资金及时回笼,处理方式应基于债务方资产负债状况选择,其中资产抵押指的是以资抵债,通过评估其价值促成资产变现;债务重组的核心在于采用保障措施减少损失风险,如引入第三方担保、延期还款协议和债转股等策略;诉讼的回款效果则与执行程序跟进、财产处置、证据整理等环节息息相关,通过收集有效证据链与积极跟进确保胜诉结清账款,使坏账风险得到有效控制。

针对融资困难,企业应构建一个健全的财务管理机制来降低资金成本,首要任务是推进标准化财务报表模板的建立,例如,资金流向可以利用ERP系统(企业资源规划)实时记录,旨在提升财务数据透明性与完整性。与此同时,严格依据CAS(中国企业会计准则)和IFRS(国际财务报告准则)周期性披露财务信息,以期通过公众力量监督财务行为,树立企业形象,增加向金融机构融资机会。另外,提升现金流覆盖率、降低资产负债率和财务结构优化都是强化企业偿付能力、提升信用评级的重要手段。更进一步,想要争取更高信用等级,可以向评级机构提供经营计划、资产证明与审计财务数据等,确保融资成本降到最低。对于融资渠道的拓展,可以根据业务特点合理选择资产证券化、供应链金融或产业基金等模式,避免单一模式带来资金链风险^[2]。

其中,将企业稳定经营的现金流业务打包成可交易金融产品称之为资产证券化,旨在灵活融资;而供应链金融则是基于核心企业信用,聚焦于上下游融资环境优化;产业基金是直接增加股权投资提升资本实力。总而言之,只有合理匹配短期、长期资本才能实现债务结构优化。与此同时,为了防止资金链断裂,偿债周期延长可以采用滚动贷款模式。

3.2 加强财务预算管理

在财务预算管理阶段,通过多维的分析手段和数据采集提升预算方案科学性至关重要。在这一过程中,企业可以依托预算预测体系驱动预算编制趋于准确、合理。因此,基于市场环境制定行业数据动态收集机制势在必行。首先,建立统一数据采集平台,旨在集约整理政府统计数据、行业协会数据、外部市场数据库等。例如,采用API接口或自动化抓取技术实现行业供需变化、原材料价格波动、通货膨胀率、经济增长率等实时更新,从根本上确保数据时效性。其次,对于非结构化数据可以借助NLP技术(自然语言处理)对竞争对手财务披露信息、政策法规和市场报告等进行解析,使行业竞争格局、潜在市场趋势一目了然^[3]。数据收集完成后,在整合企业内部经营数据过程中,通过运营费用、采购成本、库存水平及生产计划等构建多维度模型至关重要,如建立依托数据湖的集成系统,并结合人工智能算法训练预算预测模型。举例说明,以预测趋势为导向,采用LSTM、ARIMA(时间序列)作为底层逻辑,通过与APS(生产排程)模型相结合,能够优化产能需求;结合ABC(成本动因)分析则可以对成本变动趋势进行测算。

想提升预算调整机制的适应性与科学性,可通过系统化的预算调整流程进行优化。第一步,制定清晰的预算调整规则,可以从触发条件着手,包括外部政策变化、业务增长率偏离预算预测范围以及市场价格波动超过安全阈值等,只有严格控制这些变化风险点,才能提升财务内控管理效力。这一过程可以采用多层级审批调整策略,即对高层管理团队、财务部门及业务部门的预算调整权限根据级别不同进行配置,旨在规范化管理调整流程。第二步,采用滚动预算模式对预算调整机制进行实时评估,通常以月度或季度作为一个调整周期,并结合主成分分析法、回归分析法对影响预算执行的关键变量进行识别,并针对性调整预算资源。此外,为了增强业务部门和财务部门交互性,促进业财融合势在必行。可以在数据共享平台设置预算反馈机制,确保业务端的库存周转率、生产计划和营销策略均能被财务部门实时获得,并结合机器学习提升预算调整的执行性与精准度。如自动测算各项预算科目的最佳调整方案;依托历史数据训练预算调整模型等。从根本上确保预算在可控范围内。

3.3 完善内部控制制度和外部监管

在企业财务内控管理风险点控制过程中,内部审计发挥至关重要的作用。以下对优化审计工作流程进行详细说明:首先,确保审计范围辐射税务合规性、经营成本、资产

负债、资金管理和财务报表等方面；审计程序可以采用现场调查或数据审核分析。一旦发现合同合规性、预算执行情况、资产价值评估和资金流动存在异常，应立即编制问题清单，并构建问题追踪系统，针对潜在风险隐患采取闭环管理模式，确保问题可追溯并整改到位。其次，为了避免人工干预，采用智能审计系统实现审计流程电子化是关键。它能够促进财务数据自动分类和归集，使数据处理效率最大化。与此同时，审计是风险点防护的最后一道“防线”，做好审计人员专业能力建设，有利于提升审计结果权威性与说服力。首要任务是组织审计技能培训，要求课程内容包含风险控制措施、先进软件应用、审计技术与财务法规等，可以运用情景模拟、案例分析等方式深化理论知识。并引入考核制度，确保对审计报告质量、整改落实情况、问题发现率和审计人员业务能力有初步了解^[4]。接下来，针对薄弱环节与关键审计项目，如关联交易、资产差值或资金流动性风险等，可以成立专项审计小组，大力推进财务建模技术在审计过程中应用，通过评估关联交易的公允性、计算分析资产减值，使审计结论趋于可靠、准确。

此外，资金支付风险是一个不可忽视因素，在内控管理过程中，应实施岗位分离机制，避免资金申请、复核、支付等环节出现岗位重叠、交叉现象。也就是说，这些环节应由不同岗位负责，从根本上规避资金支付的徇私风险。在信息技术背景下，可以开发或引入动态监控系统，结合标准化审核体系，自动审核支付申请是否合理。另一方面，动态监控系统还有利于跟踪每一笔电子痕迹，提升风险点识别、响应效率。与此同时，重点审查特殊类别、频繁支付项目以及大额支付项目的资金支出，可以由专门审计小组采用随机抽查机制结合溯源分析法，梳理这些资金的最终流向。并通过大数据分析洞察支付模式异常情况，一旦发现风险隐患立即整改，确保财务系统有效运行。最后，在税务审计方面，企业纳税申报是否准确是关键，可以安装智能税务管理系统，通过交叉比对税务数据、历史数据，确保计税公式、方式准

确，同时预警潜在税收问题，并根据企业实际情况给予相关政策指引。在资产审计方面，管理制度应贯彻落实到资产全生命周期。尤其是资产采购过程，确保每一项采购计划均附有详细的成本收益分析报告，再通过各职能部门组成的采购评审小组评估其财务影响与采购必要性。评审小组通常由法务、业务和财务部门推荐代表组成。另一方面，对于资产折旧的审计，折旧政策可以基于企业运营情况结合标准化折旧计算模型进行调整；为了防止资产流失，严格审计资产处置过程势在必行，只有确保所有资产处置在法律合规评估与财务审核框架下进行，才能实现企业资产保值增效。

4 结语

综上所述，针对企业在财务管理过程中面临的主要风险点，我们提出相应防范措施。通过优化财务结构调整资本配置，以提高融资能力，这有助于降低资金成本与改善资金流动性。其次，企业需要加强预算管理，采用数据驱动的预算编制方法，以完善预算调整机制，进而确保预算执行的有效性和精准性。最后，完善企业内部控制体系，尤其是在审计和合规管理方面，加强风险防控，有利于提升审计的专业性和规范性，为确保企业财务管理的透明性和合规性奠定基础。未来，在新时期背景下，企业应深入探讨先进技术与现代工具的应用，旨在更好地应对财务管理风险，促进运营效率最大化。

参考文献

- [1] 史春华.企业加强内控管理和财务风险防范对策[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2023(4):3.
- [2] 邓静月.企业财务管理中的内控风险与防范措施探讨[J].中国哈尔滨经济贸易洽谈会会刊, 2024(4):113-114.
- [3] 邓静月.企业财务管理中的内控风险与防范措施探讨[J].中国哈尔滨经济贸易洽谈会会刊, 2024(4):113-114.
- [4] 郭文琪.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施分析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2023(4):4.