

财务内控稽核对企业财务风险管理的影响研究

王胜男

国网内蒙古东部电力有限公司科尔沁区供电分公司

摘要：本文对财务内控稽核对企业财务风险管理的影响进行了研究。首先，介绍了财务内控稽核和企业财务风险管理的概念和基本原理。然后，分析了财务内控稽核对企业财务风险管理的影响，包括提高财务风险识别和评估能力、加强财务风险防范和控制、提升财务报告的透明度和可靠性等方面。最后，提出了加强财务内控稽核、优化企业财务风险管理的具体措施。研究表明，财务内控稽核对企业财务风险管理具有重要的促进作用，可以帮助企业有效降低财务风险，提升企业的经营效益和竞争力。

关键词：财务内控稽核；企业财务风险管理；财务风险识别

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.03.092

引言

企业面临着各种各样的财务风险，如市场风险、信用风险、流动性风险等。有效管理和控制这些财务风险对企业的可持续发展至关重要。财务内控稽核作为一种重要的管理工具，可以帮助企业识别、评估和防范财务风险，提高企业的财务管理能力和风险应对能力。本文旨在研究财务内控稽核对企业财务风险管理的影响，以期为企业提供有效的财务风险管理策略和方法。

一、财务内控稽核概述

财务内控稽核是指对企业财务活动的合法性、规范性和有效性进行检查和评估的过程。它主要包括内部控制的设计和实施的评估、财务报告的审计和审计报告的发表等环节。财务内控稽核的目的是确保企业财务活动的合规性和风险的有效控制。

二、企业财务风险管理概述

企业财务风险管理是指企业为了降低或避免财务风险，采取一系列措施和方法的过程。它主要包括财务风险的识别和评估、财务风险的防范和控制、财务风险的监测和反馈等环节。企业财务风险管理的目的是确保企业财务活动的安全性和稳定性^[1]。

三、财务内控稽核对企业财务风险管理的影响

在当今竞争激烈的商业环境中，企业需要有效管理和控制财务风险，以确保财务健康和可持续发展。财务内控稽核作为一种重要的管理工具，对企业财务风险管理起着至关重要的影响。

（一）提高财务风险识别和评估能力

财务内控稽核可以帮助企业更好地识别和评估财务风险。通过对企业的内部控制制度和财务报告的审计，可以发现存在的潜在风险和问题，并提供相应的改进建议。这有助于企业及时发现和应对财务风险，减少财务损失。

（二）加强财务风险防范和控制

财务内控稽核可以加强企业的财务风险防范和控制能力。通过对企业的内部控制制度和财务活动的评估，可以发现存在的风险隐患，并提供相应的改进措施。这

有助于企业建立健全的财务风险防范和控制机制，减少财务风险的发生和扩大^[2]。

（三）提升财务报告的透明度和可靠性

财务内控稽核可以提升企业财务报告的透明度和可靠性。通过对企业的财务报告进行审计，可以验证财务报告的真实性和准确性，提高投资者和利益相关者对企业财务信息的信任度。这有助于提升企业的声誉和形象，吸引更多的投资和资源。

四、企业财务内控稽查中常见的财务风险

在企业财务内控稽查中，常见的财务风险包括以下几个方面：

（一）资金风险

资金风险是指企业在资金管理过程中面临的风险，包括资金流动性不足、资金使用效率低下、资金滞留等问题。企业需要合理规划和管理资金，确保资金的充足性和有效利用，避免出现资金短缺或者滞留的情况。

（二）财务报表风险

财务报表风险是指企业财务报表中存在的错误、虚假陈述或者遗漏，可能导致财务信息的不准确或误导性。企业需要确保财务报表的真实、准确和完整，遵守相关的会计准则和法律法规，提高财务报表的透明度和可信用度。

（三）风险管理风险

风险管理风险是指企业在风险管理过程中面临的风险，包括风险评估不准确、风险控制措施不完善、风险监测不及时等问题。企业需要建立健全的风险管理体系，制定明确的风险管理政策和流程，加强对风险的评估、控制和监测，降低风险对企业经营的影响。

（四）内部控制风险

内部控制风险是指企业在内部控制过程中面临的风险，包括内部控制制度不完善、内部控制操作不规范、内部控制失效等问题。企业需要建立有效的内部控制体系，包括制定内部控制政策和程序、明确职责分工、进行内部审计和风险评估等，确保企业的财务活动得到有效控制和监督^[3]。

五、加强财务内控稽核，优化企业财务风险管理的措施

为了更好地管理和控制企业的财务风险，加强财务内控稽核是至关重要的。优化企业财务风险管理的措施包括：

（一）健全内部控制制度

企业应建立健全内部控制制度，以防范和控制财务风险。内部控制制度是企业管理体系中的重要组成部分，通过对各项财务活动的规范和约束，明确责任和权限，确保企业财务信息的真实、完整和合法。

在建立内部控制制度时，企业应从以下几个方面入手：

（1）明确责任和权限：企业应明确各级管理人员、财务人员和员工的责任和权限，确保他们在各自的职责范围内行使职权，避免出现越权或滥用权力的现象。

（2）规范财务活动：企业应制定各项财务活动的流程和标准，明确各项财务活动的审批程序和操作规范，避免财务风险的发生。

（3）内部审计和监督：企业应建立内部审计和监督机制，对各项财务活动进行监督和审计，确保财务活动的合法性和合规性。

（4）培训和教育：企业应加强培训和教育，提高员工的财务管理意识和能力，增强他们的责任感和使命感。

（二）完善财务报告制度

企业应该对财务报告制度进行完善，通过规范财务报告的编制和披露过程，提高财务报告的透明度和可靠性。这一制度的完善不仅有助于企业更好地了解自身的财务状况和经营成果，还可以增加投资者对企业的信任和认可，进而促进企业的发展。

（1）在财务报告的编制方面，企业应该建立健全的内部控制体系，确保财务报表的编制符合会计准则和法规要求。同时，企业还应该采用科学的财务管理方法和技术，提高财务报表的精度和可靠性。此外，对于财务报表中的重要科目和事项，企业应该进行详细的注释和说明，以便投资者更好地理解财务报表的内容。

（2）在财务报告的披露方面，企业应该遵循真实、准确、完整、及时的原则，向投资者和社会公众披露企业的财务状况和经营成果。除了财务报表本身，企业还应该披露相关的非财务信息，如企业治理结构、风险管理措施、业绩考核标准等，以便投资者更全面地了解企业的经营状况。

（3）提高财务报告的透明度和可靠性还需要加强外部监督。监管部门应该加强对企业财务报告的审查和监管力度，对于发现的违规行为进行严肃处理。此外，会计师事务所等中介机构也应该发挥重要作用，提高审计质量，确保财务报告的真实性和准确性。

（三）加强财务内控稽核人员的培训和素质提升

企业应加强财务内控稽核人员的培训和素质提升，提高他们的专业能力和风险意识，以确保内部控制的有效性和可持续性。财务内控稽核人员是企业内部控制的重要执行者，他们负责监督和评估内部控制制度的实施情况，发现和纠正潜在的风险和问题^[3]。因此，他们的专业能力和素质对于保障财务安全和风险控制至关重要。

（1）企业应加强对财务内控稽核人员的培训。培训内容应包括内部控制的基本理论和原则、财务风险评估和控制的方法、财务报告和审计的要求等。通过培训，可以提高稽核人员对内部控制的理解和认识，使其掌握相关的知识和技能。

（2）企业应关注财务内控稽核人员的素质提升。稽核人员应具备良好的沟通能力、分析能力和判断能力，能够准确地把握和评估财务风险。此外，他们还应具备良好的职业道德和责任心，能够独立、客观地履行职责。

（3）企业还可以通过外部培训和交流活动来提升财务内控稽核人员的素质。参加行业研讨会、培训班、专业论坛等可以让稽核人员了解最新的财务内控理论和实践，与同行进行经验交流，提高自身的专业水平。

（4）企业应建立激励机制，鼓励财务内控稽核人员不断学习和提升自己的能力。可以通过薪酬激励、晋升机会、荣誉表彰等方式，激发稽核人员的积极性和创造力，使他们在工作中更加努力和投入。

（四）加强内部审计

内部审计是企业内部控制的重要组成部分，它通过对财务流程和制度的审查和评估，帮助企业发现和纠正存在的潜在财务风险，提高财务管理的效率和效果。

（1）企业应建立健全的内部审计制度和流程。内部审计应有明确的目标和职责，包括对财务流程、财务报告、资产管理、内部控制制度等方面的审查和评估。同时，应制定相应的审计程序和方法，确保审计工作的科学性和有效性。

（2）企业应聘请专业的内部审计人员或外部审计机构进行审计工作。内部审计人员应具备良好的财务和审计专业知识，能够独立、客观地履行职责。外部审计机构应具备丰富的审计经验和专业能力，能够为企业提供准确、可靠的审计意见。

（3）内部审计应注重风险评估和控制。审计人员应通过分析和评估财务流程和制度，确定潜在的财务风险，并提出相应的纠正措施。同时，应加强对内部控制制度的审查和评估，确保其有效性和可持续性。

（4）企业应重视内部审计结果的落实和监督。审计结果应及时报告给企业的高层管理人员，以便他们了解财务风险和问题的存在，并采取相应的措施加以解决。同时，应建立监督机制，确保纠正措施的有效实施

和执行。

(5) 企业应定期进行内部审计的追踪和评估,以评估审计工作的效果和质量,并及时进行调整和改进。同时,应与外部审计机构进行沟通和协作,以确保审计工作的连续性和一致性。

(五) 建立风险管理机制

建立风险管理机制是企业保障经营稳定和可持续发展的重要手段。通过风险评估、风险监控和风险应对等方面的工作,可以帮助企业及时发现和应对风险,降低风险带来的影响。同时,建立相应的流程和制度,加强员工培训和宣传,可以提高风险管理的效果和可持续性^[5]。以下是建立风险管理机制的几个关键步骤和要点:

(1) 风险评估:企业应对可能面临的各类风险进行评估,包括市场风险、经营风险、财务风险、法律风险等。评估过程中,需要考虑风险的概率、影响程度和持续时间等因素,以确定风险的优先级和重要性。

(2) 风险监控:企业应建立监控机制,及时获取和分析风险信息,包括内部和外部的风险指标和数据。监控手段可以包括定期报表、经营指标的监测、市场调研等。通过风险监控,企业可以及时发现风险的变化和趋势,为风险应对提供依据。

(3) 风险应对:企业应制定相应的风险应对策略和措施。对于高优先级的风险,应制定详细的应对计划,明确责任人、时间节点和执行步骤。应对策略可以包括风险转移、风险分散、风险避免等方式。同时,应建立应急预案,以应对突发风险事件。

(4) 风险管理流程和制度:企业应建立一套完善的风险管理流程和制度,明确风险管理的组织架构、工作流程和责任分工。流程和制度应包括风险管理的各个环节,如风险评估、风险监控、风险应对、风险报告等。同时,应建立定期评估和改进机制,以确保风险管理工作的持续有效性。

(六) 加强财务报表的真实性和透明度

为了加强财务报表的真实性和透明度,以下是一些建议措施:

(1) 遵守会计准则和法律法规:确保财务报表制作和披露符合相关的会计准则和法律法规要求。了解并遵守国家地区的会计准则,如国际财务报告准则(IFRS)或中国会计准则(CAS)。此外,还要遵守相关的法律法规,如证券法、公司法等。

(2) 建立完善的财务报表制度:确保企业内部建立了完善的财务报表制度,明确财务报表编制的流程和责任分工。制定详细的财务报表编制指南,包括会计政策、会计估计和报表披露要求等,以确保财务报表的准确性和一致性。

(3) 加强对财务报表的审查和核实:建立财务报表审查和核实的程序,确保财务报表的真实性和完整

性。设立内部审计部门或委员会,负责对财务报表进行审查和核实。同时,加强对财务报表编制过程中的内部控制,确保数据的准确性和完整性。

(4) 提高财务报表的透明度:加强财务报表的披露,包括财务报表附注、管理层讨论与分析、关联方交易等。提供详细的财务信息,以利益相关方全面了解企业的财务状况和经营情况。同时,及时披露重大财务事件和风险,以增加透明度并减少不确定性。

(5) 建立独立的审计机构:聘请独立的注册会计师事务所进行外部审计,对财务报表进行独立的审计和核实。外部审计机构的独立性和专业性可以增加财务报表的可靠性和公信力。

(七) 加强风险评估和管理

通过加强风险评估和管理,企业可以更好地应对各类财务风险,降低风险对企业的影响,保护企业的财务安全和稳定发展。为了加强风险评估和管理,具体措施如下:

(1) 建立风险评估机制:企业需要建立一套全面的风险评估机制,对各类财务风险进行评估和分析。可以采用定量和定性的方法,考虑风险的概率和影响程度,确定关键风险和优先处理的风险。

(2) 制定风险管理策略:根据风险评估的结果,制定相应的风险管理策略。可以采取不同的风险应对措施,如风险转移、风险避免、风险减轻和风险接受等。同时,建立风险管理的目标和指标,以便监测和评估风险管理的效果。

(3) 培养风险意识和能力:加强员工的风险意识和能力培养,使其能够主动识别和评估财务风险,并提出相应的风险管理建议。可以通过培训和教育等方式,提高员工的财务风险管理水平。

六、结论

综上所述,财务内控稽核对企业财务风险管理具有重要的影响。通过发现和纠正潜在的财务风险,提高财务透明度和可靠性,以及提供重要的信息和建议,财务内控稽核能够帮助企业优化财务风险管理。加强财务内控稽核,包括建立完善的内部控制制度、加强内部审计、培训和教育员工、建立风险管理机制和加强外部审计等措施,可以有效提高企业的财务管理水平和竞争力。因此,企业应该重视财务内控稽核,并将其纳入企业的风险管理体系中。

参考文献

- [1]王金艳.采购内控对企业财务管理影响的思考[J].现代商业,2019,(27):151-152.
- [2]向愿生.对企业内控管理与财务风险防范研究[J].纳税,2018,12(26):86.
- [3]刘李福,邓菊香.财务风险管理对企业经营业绩的影响[J].现代经济信息,2013,(11):238.