

国有企业内部控制与财务风险管理的关系探究

王艾姿

湘潭交通发展集团有限公司

摘要：本文探讨了国有企业内部控制与财务风险管理之间的紧密关系。通过分析内部控制在财务风险管理中的角色及其对企业稳定发展的重要性，文章指出，完善的内部控制体系是有效财务风险管理的基础，而财务风险管理则是内部控制的重要延伸和补充。两者相互依存、相互促进，共同构建了企业稳健运营和持续发展的保障机制。文章强调，在当前复杂多变的市场环境下，国有企业应深化对内部控制与财务风险管理关系的认识，加强两者之间的协同与整合，以提升企业的整体抗风险能力。

关键词：国有企业；内部控制；风险管理

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2023.07.231

一、国有企业内部控制与财务风险管理关系现状分析

国有企业内部控制与财务风险管理之间存在紧密而复杂的关系。两者均是企业稳健运营和持续发展的重要保障，且在很大程度上相互影响、相互渗透。首先，内部控制是国有企业风险管理的核心。通过建立完善的内部控制体系，企业能够确保财务报告的准确性，防范资产流失，并促进企业战略目标的实现。内部控制制度的有效性直接关系到企业财务风险管理的水平。其次，财务风险管理是内部控制在财务领域的具体体现。它要求企业识别、评估和控制财务风险，以确保企业资金的安全和有效利用。有效的财务风险管理能够降低企业经营的不确定性，提升企业的经济效益。此外，内部控制与财务风险管理在目标上具有一致性。两者都致力于保障企业的资产安全，提升企业的运营效率，以及实现企业的战略目标。通过强化内部控制，企业可以更有效地进行财务风险管理；反之，通过优化财务风险管理，也可以进一步完善内部控制体系。国有企业内部控制与财务风险管理是相互依存、相互促进的。企业应当将两者有机结合，共同构建稳健的风险防控体系，以应对日益复杂多变的市场环境。

二、国有企业内部控制与财务风险管理面临的问题分析

（一）企业内部控制制度建设中的难点

国有企业内部控制制度的完善程度是国有企业财务风险控制的重要保障。目前部分国有企业内部控制制度建设还存在一些不足。首先是内部控制环境存在的缺陷。国有企业内部控制制度环境存在缺陷主要表现为内部控制组织不完善，内部控制架构设置不合理，内部控制人员配置不合理。企业管理层财务风险防控意识薄弱，不能从根本上意识到企业内部控制管理的必要性、重要性。其次是内部控制流程设计不合理。国有企业内部控制流程不合理主要表现为内部审批流程过于冗长，

各类审批层级太多，繁杂的审批程序既严重影响了企业工作效率，又造成了企业资源的浪费，同时还易形成了签字人员之间相互推诿，难以找到实际负责人的现象，更加难以界定企业内部各部门之间的权责利，给企业内部经营业绩考核带来重重压力。再次是内部控制制度不完善。国有企业内部控制制度不足主要表现为内部控制制度不完善，管理层很容易将内部控制制度等同于财务管理制度。财务管理制度是内部控制制度的一部分，而内部控制制度不仅包括财务管理制度还包括：采购管理制度、工程项目管理制度、资产管理制度等各个管理环节所涉及的管理制度。同时国有企业会偏向于过度关注比较重要的制度建设，缺乏系统地、全面地建立及完善内部控制制度的理念。

（二）企业内部风险预警系统中的不足

国有企业在生产运营过程中，风险是普遍存在的，企业无法避免将要面临各种各样的风险，主要包括市场风险、运营风险、投资风险、融资风险、存货管理风险、资金流动性风险等。而国有企业普遍缺乏一个健全且高效的风险预警系统。在复杂多变的市场环境中，没有有效的风险预警机制，企业很难及时识别和评估潜在的财务风险。这可能导致企业在面临风险时反应迟缓，错过风险应对的最佳时机，从而造成不必要的损失。

（三）企业面临的投资和融资较大风险

投资和融资活动是国有企业运营的重要组成部分，然而在当前的市场环境下，这些活动往往伴随着巨大的风险。投资决策失误、投资项目效益不佳、融资成本过高、融资渠道不畅等问题都可能导致企业财务状况恶化。一些国有企业在追求规模扩张和业绩增长的过程中，忽视了风险控制和风险管理，从而陷入严重的财务困境。

（四）企业内部控制和财务风险目标不一致

在国有企业中，内部控制和财务风险管理的目标有时存在不一致的情况。这可能是由于企业内部各部门之

间沟通不畅、目标设定不合理或者考核机制不完善等原因造成的。当内部控制的目标与财务风险管理的目标发生冲突时，企业可能会陷入混乱，无法形成统一的风险管理策略，从而影响风险管理效果。

（五）财会监督和内部控制难度较大

1. 全面预算体系不科学，预算目标难以达成。凡事预则立，不预则废。预算是有国有企业进行内部控制的重要手段之一。国有企业普遍经营业务范围较广，管理层级较多，预算编制难度较大。国有企业预算体系的科学性、全面性、适用性，预算编制信息化程度，管理层对预算编制工作的重视程度，均决定了国有企业预算编制的准确性，预算执行与预算目标之间的偏离程度。

2. 核算管理制度较粗放，精细化管控难以实现。新会计准则的全面运用，新业态的不断涌现，对国有企业财务人员提出了新的要求和挑战。随着内部管理要求的不断升级，国有企业核算管理不能与时俱进提高整体水平，将难以满足国有企业精细化内部成本控制管理的需求。

3. 税收政策把控度不高，财税管理水平较低。国有企业普遍业务种类复杂，涉税范围较广。财税法律、法规、政策更新速度日新月异，对财务人员专业化程度、学习能力、信息敏感度，均提出了较高要求。财税政策掌握的及时性，全面性，准确性，直接决定了企业优惠政策的落地、享用程度。国有企业对财税政策掌握、运用的透彻度，将直接影响国有企业涉税成本的节约程度。

4. 财税信息化程度有限，业财管理难以贯通。因国有企业业态的繁杂性，管理层级的复杂性，对信息化管理的要求已不再止步于财务管理系统，对各业务板块信息化系统的建立提出了更高更全面的要求，如工程管理系统、人力资源管理系统、资产管理系统、OA办公系统等。国有企业能否实现各业务系统的大集成，能否实现业务数与财务数据的互通与共享，能否实现业财一体化办公，将直接影响国有企业财务风控管理能力的提高，内部控制水平的提升。

三、国有企业内部控制在财务风险管理中的应用策略分析

（一）立足建章立制，强化内部控制管理水平

国有企业需要不断完善修订内部控制制度来强化内部控制管理，严控财务风险。首先要创造良好的内部控制环境。国有企业应不断优化内部控制组织架构，合理配置内部控制管理层级和人员，各级管理人员应牢固树立内部控制管理理念，不断强化财务风险管控意识。其次要优化内部控制流程。国有企业应根据自身的业务特点，发展实际，建立一套完整的、高效的、系统的内部

控制审批流程。既要满足内部控制，财务风险管理的需要，又要切合企业实际运营状况，助力企业有序高效运转。再次要确保内部控制制度的有效落实。国有企业应根据企业实际发展状况，不断修订完善各项内部控制制度，特别是在重大资源整合，战略调整后，务必及时修订各项内控制度，以确保制度的有效落实，为企业有序发展提供制度保障。

（二）规范业务流程，完善财务风险预警机制

国有企业应建立完善的内部控制体系，通过规范业务流程、明确岗位职责、强化内部监督等手段，确保企业财务信息的真实性和完整性。同时，企业应构建财务风险预警机制，及时识别和评估潜在的财务风险，为采取应对措施提供依据。预警机制应包括风险识别、评估、报告和应对等环节，确保企业能够在风险发生前进行有效预防和控制。

（三）加强项目审核，有效规避投融资风险

国有企业在开展投融资活动时，应加强对投融资项目的审核和评估。通过建立科学的投融资决策机制及流程，对项目进行全面、深入的研究，确保投融资决策的科学性和合理性。同时，企业应建立投融资风险防范机制，对投融资过程中可能出现的风险进行预测和评估，并制定相应的应对措施，以降低投融资风险对企业财务的影响。

（四）明确管控目标，提升企业财务管理效能

在国有企业的运营管理中，明确内部控制和财务风险管理的目标是至关重要的。这不仅有助于企业制定针对性的策略，还能确保两者在企业管理中的协同作用，从而形成合力，更有效地应对各种风险。首先，企业应根据自身的发展战略和市场环境，制定符合实际的内部控制目标。这要求企业深入分析自身的业务特点、管理现状以及未来发展方向，确保内部控制目标与企业的整体战略相契合。同时，财务风险管理目标的制定也应充分考虑企业的风险承受能力、市场变化等因素，确保目标的科学性和实用性。国有企业还应建立相应的考核和激励机制。通过设定明确的考核标准，定期对内部控制和财务风险管理的实施情况进行评估，确保目标的实现。同时，激励机制的引入可以激发员工的积极性和创造力，促使他们更加主动地参与到内部控制和财务风险管理中来。

（五）加强财会监督，严控财务风险管理

1. 提升预算分析能力，以分析强内控降风险。通过强化预算管理意识，聚焦经营目标，持续把过紧日子思想落在实处，严控成本费用支出，规范项目投资行为，提高项目投资收益，通过构建全方位、全过程、全覆盖的预算管理体系，充分发挥好财务导向作用。同时定

期对预算执行及财务运营情况监督分析,在经营目标管理、财务报表应用、风险及成本管控、经营决策分析、降本增效等方面精准发力,提高财务数据信息的透明度及实效性,助力业务信息管控,为国有企业内部控制,财务风险管控提供财务数据支撑。

2. 完善财务核算体系,加强业务衔接。国有企业面临着日益复杂的经济环境和多变的市场需求,因此,完善财务核算体系显得尤为重要。合理的财务核算体系不仅可以准确地反映企业的资产、负债、权益、收入和费用等财务状况,还能为管理层提供全面、准确的决策依据。在设置财务核算体系时,企业应充分考虑自身的业务特点和发展需求,确保财务核算体系的科学性和实用性。此外,加强各环节的衔接也是提升内部控制效果的关键。国有企业的业务流程通常涉及多个部门和环节,如果各环节之间存在沟通不畅、协作不力等问题,很容易引发财务风险。因此,企业应通过优化业务流程、明确部门职责、强化跨部门协作等方式,确保各环节之间的顺畅衔接。这样不仅可以提高企业的运营效率,还能有效防止因部门间信息不对称或沟通不畅而导致的财务风险。

3. 科学谋划税筹,构建良好税企关系。通过“强内核”扎实做好基础工作,以学为本,提高业务素养能力,认真研学最新财税政策,并与企业实际相联系,提高工作效率。以勤为本,提高总结归纳能力,对于复合型涉税业务的处理,应多角度思考,尽可能降低涉税风险。企税沟通应是良性互动,可以采用线上线下,税务大厅,税务联络员多种沟通方式,与税务保持良性常态化互动。进一步提升财务管理服务水平,全面提升涉税工作质量,以求最大限度落实优惠政策,助力国有企业长远发展。

4. 深化业财融合,以创新促发展。一方面,国有企业应认识到,高效的部门信息沟通机制对于及时发现和解决财务问题具有不可替代的作用。一个健全的信息沟通机制能够确保企业内部各部门之间信息的及时传递和共享,消除信息孤岛现象,从而提高企业整体的运营效率。企业应积极采用先进的信息技术手段,如企业业财一体化系统、办公自动化(OA)系统等,构建高效的信息沟通平台。通过这些平台,企业可以实现财务数据的实时更新和处理,确保信息的准确性和时效性。同时,部门间的沟通和协作也能得到加强,有助于及时发现和解决潜在的财务风险。另一方面,国有企业通过基础会计核算为抓手,与预算全面管理及财务决算结果有机结合,全过程真实合法反映监督国有企业的财务状况及经营成果,及时反馈信息于业务、服务于业务。进一步完善内控制度,健全内部审计和监督机制,确保财务制度

的执行和行为规范,强化财经纪律监管,提升管理实效,在报表质量优化、财务治理、业绩提升等方面探索财务转型升级,提升财务管理效能。

5. 发挥内控监督职能与强化财务风险防控。一方面,国有企业应深入贯彻落实中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于进一步加强财会监督工作的意见》的文件精神,充分发挥财务监督管理职能职责,联合内部审计、纪检部门等,定期或不定期通过财务检查,专项审计,内部审计,经济效益审计,考核各级企业内部控制管理,发现问题,总结经验,防患于未然。另一方面,内部控制的核心职能之一是监督,对于国有企业而言,充分发挥内部控制的监督职能是防范财务风险的关键。企业应建立完善的内部监督机制,通过对财务活动的日常监督和定期检查,确保企业财务信息的真实性和完整性。同时,内部监督还能及时发现和纠正企业财务活动中存在的问题和违规行为,从而保障企业财务安全。国有企业还应建立健全的风险应对机制,风险应对策略和措施,明确风险应对的责任部门和人员,以及建立快速响应机制等。通过这些措施的实施,企业可以在财务风险事件发生时迅速作出反应,将风险损失降到最低。

四、结语

综上所述,国有企业内部控制与财务风险管理之间存在着密不可分的关系。内部控制为财务风险管理提供了基础,而财务风险管理则进一步强化了内部控制的效能。在当前经济形势下,国有企业必须深刻理解并有效运用这种关系,通过持续完善内部控制体系,提高财务风险管理水平,从而确保企业在复杂多变的市场环境中保持稳健发展。展望未来,随着国有企业改革的深入推进和市场环境的不断变化,内部控制与财务风险管理的协同作用将更加凸显,成为企业持续发展的重要保障。

参考文献

- [1] 关于国有企业财务风险管理的探讨[J]. 黄益文. 质量与市场, 2022(11)
- [2] 国有企业内部控制在财务风险管理上的应用实践[J]. 陆红霞. 商业观察, 2022(03)
- [3] 论国有企业内部控制在财务风险管理上的具体应用[J]. 胡振华. 质量与市场, 2021(12)
- [4] 略谈中央企业全面风险管理 合规管理与内部控制[J]. 肖尧, 许敏锐. 国有资产管理2021(07): 11-14
- [5] 业财融合背景下国有企业财务管理转型研究[J]. 陆芳. 中国集体经济, 2022(21): 133-135