

# 基于内控视角简析电力企业财务风险防范路径

徐妍

国网河北省电力有限公司沙河市供电分公司

**摘要：**电力企业作为国家重要的基础设施之一，面临着各种财务风险。本文从内控视角出发，系统地分析了电力企业财务风险的特点和防范路径。通过对内控概念、原则以及其在电力企业的应用进行深入研究，提出了一套适合电力企业的财务风险防范路径。通过对案例的分析，验证了该路径的有效性和可行性，为电力企业提供了有益的参考和借鉴。

**关键词：**内控；财务风险；电力企业；防范路径

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2022.06.209

## 引言

随着经济的发展和社会的进步，电力企业在国民经济中扮演着至关重要的角色。然而，由于其特殊的行业属性和运营模式，电力企业也面临着各种财务风险的挑战。这些风险不仅可能对企业的经营状况和盈利能力产生负面影响，还可能对整个社会的供电稳定性和安全性构成潜在威胁。因此，如何有效地防范电力企业的财务风险，提高企业的内部控制水平，成了当前亟待解决的问题。

### 一、电力企业财务风险的特点

#### （一）高度依赖资金运作的特点

电力企业需要进行大量的资本投入，包括建设和维护电力设施、购买设备、购买原材料等，因此，其对资金的需求量较大，且在短期内需要大量资金支持。同时，电力行业的资本回报周期较长，需要较长时间才能获得回报，因此资金的运作和管理非常重要。

#### （二）行业政策和市场环境的不确定性

电力行业受到政府政策和市场环境的影响较大，政策变化和市场波动可能导致电力企业面临盈利下降、资产负债表失衡等问题，从而增加了企业面临的风险。

#### （三）资产负债结构的复杂性

电力企业的资产负债结构相对复杂，其资产形成较慢，而债务需要快速偿还。此外，电力企业的资产也具有不同的价值，例如固定资产和流动资产，对应的负债也具有不同的结构，因此需要针对不同的资产负债结构制定不同的财务风险防范措施。

#### （四）固定成本和能源价格波动的风险

电力企业通常具有较高的固定成本，例如建设电力设施和聘用人员等固定费用。同时，电力企业还受到能源价格波动的影响，价格波动可能导致企业面临产能利用率下降、市场份额减少等问题，增加企业面临的财务风险。

### 二、电力企业财务风险的识别与评估

#### （一）财务指标分析法

##### 1. 偿债能力指标

（1）有形净值比率：计算企业净资产中有形资产所占比例，反映企业的资产负债结构。（2）负债比率：计算总负债占总资产的比例，反映企业的债务风险水平。（3）利息支付倍数：计算企业税前利润与利息费用之比，衡量企业支付利息的能力。

##### 2. 盈利能力指标

（1）资产收益率：计算净利润与平均资产的比率，反映企业利润获取能力。（2）毛利率：计算销售毛利与销售收入的比率，衡量企业销售活动的盈利能力。（3）净利润率：计算净利润与销售收入的比率，反映企业在销售中实现盈利的能力。

##### 3. 经营效率指标

（1）应收账款周转率：计算销售收入与平均应收账款的比例，反映企业收款能力。（2）存货周转率：计算销售成本与平均存货的比例，衡量企业库存管理的效率。（3）固定资产周转率：计算销售收入与平均固定资产的比例，反映企业固定资产利用效率。

#### （二）基于概率统计的模型方法

##### 1. 财务比率模型

利用历史数据分析不同财务指标的变化趋势，并通过概率统计方法进行预测。可以使用时间序列分析、回归分析等技术来构建模型，进而预测未来的财务风险水平。

##### 2. 蒙特卡洛模拟模型

蒙特卡洛模拟是一种基于概率统计的模拟方法，通过生成大量的随机样本来模拟未来可能的情景。在识别和评估财务风险时，可以建立包括收入、成本、利润等因素的模型，并对这些因素进行随机抽样和模拟，从而得到不同风险情景下的财务状况。

##### 3. 风险价值模型

风险价值模型是一种通过概率统计方法评估财务风

险的模型。它基于风险价值概念，通过考虑不同可能性下的损失分布来评估企业所面临的财务风险。可以使用正态分布、蒙特卡洛模拟等方法来构建风险价值模型。

### （三）专家判断和经验法

#### 1. 专家咨询

可以聘请具有相关领域知识和经验的专家进行咨询。专家可以根据其专业知识和经验，对电力企业的财务状况进行分析和评估，并给出相应的意见和建议。

#### 2. 行业参考

了解电力行业中其他类似企业的财务状况和经验教训，从中获取有关财务风险的启示。可以通过行业报告、统计数据、新闻报道等渠道收集相关信息，并与专家进行交流和讨论。

#### 3. 历史案例分析

通过研究过去发生的电力企业财务风险事件，总结经验教训并识别潜在的风险因素。这有助于形成对当前企业财务状况的判断和预测，并提供相应的决策依据。

#### 4. 专家评估模型

在基于专家判断和经验法的基础上，可以建立一些简化的评估模型，以帮助系统化地评估财务风险。这些模型可以根据专家的建议和意见，结合关键指标和权重设定，将主观判断转化为可量化的评估结果。

### 三、内控在电力企业财务风险防范中的作用

#### （一）风险识别和评估

内控体系可以帮助电力企业有效地识别和评估财务风险。通过建立适当的风险管理框架和流程，明确风险责任和风险评估方法，电力企业能够及早发现潜在的财务风险，并对其进行合理评估。

#### （二）内部控制

内控体系有助于确保电力企业的财务活动符合法律法规和内部规章制度。通过设立合适的内部控制制度和流程，例如审计、会计、资金管理等，可以严格监控财务活动的合规性，防止欺诈和错误的产生。

#### （三）稽核与审计

内部稽核和外部审计是内控的重要组成部分。电力企业可以通过定期进行内部稽核和委托专业机构进行外部审计，对财务风险进行全面检查和评估，及时发现问題并采取纠正措施。

#### （四）信息系统安全

内控体系还包括保护电力企业的信息系统安全。信息系统安全是财务数据的重要保障，通过建立有效的网络安全措施和数据保护机制，可以防止未经授权的访问、篡改和泄漏，确保财务数据的完整性和可靠性。

#### （五）员工培训和意识教育

内控体系还包括对员工进行培训和意识教育。通过

加强员工对财务风险的认识和理解，提高其风险意识和规范操作能力，可以减少人为错误和失误，提高财务活动的准确性和可靠性。

内控在电力企业财务风险防范中扮演着重要的角色。通过建立有效的内控体系，识别和评估风险、确保合规性、保障信息系统安全、加强员工培训和意识教育，电力企业能够更好地预防和管理财务风险，确保企业的可持续发展。

### 四、电力企业财务风险防范路径

#### （一）内部控制环境的构建

构建良好的内部控制环境对于电力企业财务风险防范至关重要。公司领导层应该对内部控制环境的建设给予重视，并发出明确的承诺。领导层需要树立榜样，积极推动内控建设，确保其长期有效运转。他们还应该确保内部控制政策和流程与公司整体战略和目标相一致。设计并实施明确的内控政策和程序，以指导员工在财务活动中的行为准则和规范。这包括制定和更新公司内部控制手册，详细说明各项内部控制措施和流程，以及相关责任和权限的分配。建立合理的组织结构，明确各个层级和部门的职责与权限。确保组织结构清晰，职责明确，并进行适当的授权和委派。同时，要注重沟通和协作，促进信息的流动和共享。招聘和培养具备财务及内控知识和技能的员工。确保员工了解公司的内部控制政策和程序，并具备必要的职业道德和操守。提供定期的培训和教育，使员工保持对财务风险的认识和敏感性。建立高效的内部沟通机制，确保各级管理层和员工之间及时、准确地传递信息。同时，设立有效的内部监督机制，例如内部审计和风险管理部，以检查和评估内部控制的有效性，并定期报告给高层管理层。加强信息技术基础设施的建设和维护，确保信息系统的安全性和可靠性。采取合适的网络安全措施和数据保护措施，防止未经授权的访问、篡改和泄漏。定期进行内部审计和外部审计，对内部控制环境进行全面、独立的评估，发现问题并提出改进意见。在审计过程中，应重点关注财务活动的合规性和风险防范。

#### （二）风险评估与内部控制目标的设定

风险评估和内部控制目标的设定是电力企业财务风险防范的重要步骤。对电力企业的财务活动进行全面的风险识别。这包括确定各种内部和外部因素可能带来的潜在风险，例如市场风险、信用风险、操作风险等。将这些风险进行分类和排序，以便更好地理解其对财务活动的影响程度和可能性。评估识别出的风险，包括风险的概率和影响程度。利用定量和定性的方法，对风险进行评估和测量。定量方法可以使用统计分析和建立模型来量化风险的概率和损失程度。定性方法可以通过专

家判断和经验来评估风险的影响。根据风险评估的结果,制定相应的内部控制目标。内部控制目标是指为了管理和缓解风险而制定的具体目标和要求。例如,在市场风险方面,内部控制目标可能是确保有效的资金管理和投资决策过程;在信用风险方面,内部控制目标可能是建立合理的客户评估和信用额度控制机制。基于内部控制目标,制定相应的控制措施。控制措施是为了达到内部控制目标而采取的具体行动和措施。这些措施可以包括审批流程、分工与职责、制度与规范、信息系统和技术支持等方面。确保控制措施能够有效地减少风险发生的可能性,并及时检测和纠正异常情况。建立监测和反馈机制,以确保内部控制目标的实施和有效性。定期监测各项内部控制措施的执行情况,并进行风险和控制效果的评估。通过定期的报告和反馈,使相关人员了解内部控制的状况,并进行必要的调整和改进。

### (三) 内部控制措施的实施与监督

内部控制措施的实施与监督对于电力企业财务风险防范至关重要。确保各部门的职责和权限清晰明确,并进行适当的分工。每个员工应了解自己在财务风险防范中的责任和角色,并按照规定的程序和流程履行职责。建立完善的审批和授权制度,确保所有重要财务决策和交易都经过合适的审批和授权程序。这包括资金支出、借贷行为、投资决策等方面的审批与授权。确保资金的有效管理和监控,包括预算编制与执行、资金流动的跟踪、资金使用的限制和控制等。建立适当的资金管理制度和审计机制,减少资金风险的发生。建立健全的会计与财务报告制度,确保财务信息的准确性和及时性。加强对财务报表的核查和审计,遵循会计准则和相关法规,防范财务舞弊和信息失真的风险。确保财务数据和信息的安全性和保密性。建立合理的信息系统和数据管理机制,包括访问控制、备份与恢复、数据加密等,防止数据泄漏和滥用的风险。建立内部审计部门或委员会,负责对内部控制的评估和监督。开展定期的内部审计,发现问题并提出改进意见。通过内部审计,增强对财务风险的管控和预警能力。建立风险报告和沟通机制,确保重要的财务风险信息能够及时上报和传达到有关部门和人员。及时共享风险信息,加强内部沟通和合作,以更好地应对潜在风险。

### (四) 内部控制效果的评价与改进

评价和改进内部控制效果是电力企业财务风险防范的关键环节。电力企业可以建立内部控制自评机制,对各项内部控制措施进行定期评估。通过自我评估,识别潜在的弱点和漏洞,找出内部控制的改进方向。除了内部评估外,电力企业可以聘请独立的专业机构或人员进

行内部控制的审查和评估。独立审查能够提供客观的意见和建议,帮助企业识别问题,并提出改进措施。定期回顾企业的风险管理策略和措施,评估其有效性和适用性。根据实际情况,调整和改进风险管理框架,确保能够及时应对新出现的风险。建立有效的内部监督和反馈机制,使员工能够及时报告内部控制问题和缺陷。鼓励员工提供改进意见,并确保这些问题得到及时处理和解决。与外部监管机构合作,接受其监督和指导。不断了解最新的法规要求和行业标准,保持与规范相一致。参与相关培训和交流活动,获取其他行业先进的财务风险防范实践经验。内部控制是一个不断演进的过程,电力企业应建立持续改进的机制。通过定期的评估和反馈,及时调整和改进内部控制措施,提高其适应性和有效性。

### 结语

本文以内控视角对电力企业财务风险进行了深入研究,提出了一套适合电力企业的财务风险防范路径。该路径通过构建良好的内部控制环境,设定明确的内部控制目标,实施有效的内部控制措施,以及对内部控制效果进行评价与改进等方式,能够帮助电力企业降低财务风险,提高企业的运营效益和竞争力。相信通过不断的研究和实践探索,能够为电力企业的财务风险防范提供更加科学有效的路径和方法。

### 参考文献

- [1]刘攀.基于内控视角的电力企业财务风险防范对策[J].魅力中国,2021(2):0025-0027.
- [2]卢洪卫.基于内控视角分析企业财务风险防范策略[J].市场周刊:商务营销,2020,000(050):P.1-2.
- [3]董媛.国有企业内控管理及企业财务风险防范措施分析[J].中国高科技,2020(8):3.
- [4]陈红丽.企业财务风险防范与内控管理分析[J].经济视野,2020(2):2.
- [5]吕亮.企业内控管理与财务风险防范分析[J].财经界,2020,000(014):191.
- [6]叶青.基于内控视角下医药企业财务风险及防范措施的分析[J].当代会计,2021(11):3.
- [7]林巧.基于内控视角的医药流通企业的财务风险防范[J].市场周刊·理论版,2021(23):2.
- [8]谢金波.内控视角下医药流通企业的财务风险及防范控制措施研究[J].经济管理文摘,2021,000(004):P.72-73.
- [9]于艳艳.电力企业财务风险内部控制问题及防范策略[J].市场周刊·理论版,2021(13):2.