

浅谈内部控制在国企财务风险管理与提质增效中的应用

胡茜茜

海南省农业信贷担保有限责任公司，海南 海口 570000

[摘要] 国有企业作为国家经济的重要支柱，其财务管理关乎国家经济安全和发展。在当前经济形势下，如何有效管理财务风险，提高企业质量效益成为国企发展的关键。内部控制作为财务管理的重要手段，对于国有企业的财务风险管理与提质增效具有重要意义。文中通过分析内部控制在财务风险识别评估、财务决策预算管理以及财务报表准确性透明度、资金运作与资产利用、成本控制与绩效评估等方面的作用，揭示了内部控制在国有企业财务管理中的重要性和价值，总结了内部控制对国企财务风险管理和提质增效的积极影响，并提出进一步加强内部控制的建议。

[关键词] 内部控制；国企；财务风险管理；提质增效

DOI: 10.33142/mem.v5i4.13320

中图分类号: F27

文献标识码: A

Brief Discussion on the Application of Internal Control in Financial Risk Management and Quality Improvement of State-owned Enterprises

HU Qianqian

Hainan Agricultural Credit Guarantee Co., Ltd., Haikou, Hainan, 570000, China

Abstract: As an important pillar of the national economy, the financial management of state-owned enterprises is related to national economic security and development. Under the current economic situation, how to effectively manage financial risks and improve the quality and efficiency of enterprises has become the key to the development of state-owned enterprises. Internal control, as an important means of financial management, is of great significance for the financial risk management and quality improvement of state-owned enterprises. The article analyzes the role of internal control in financial risk identification and assessment, financial decision-making and budget management, accuracy and transparency of financial statements, fund operation and asset utilization, cost control and performance evaluation. It reveals the importance and value of internal control in financial management of state-owned enterprises, summarizes the positive impact of internal control on financial risk management and quality improvement of state-owned enterprises, and proposes suggestions for further strengthening internal control.

Keywords: internal control; state-owned enterprise; financial risk management; improving quality and efficiency

引言

当今经济全球化和市场竞争日益激烈的背景下，国有企业作为国家经济的重要组成部分，承担着维护国家经济安全、促进经济发展的重要使命^[1]。国有企业在面对复杂多变的市场环境和外部风险时，往往存在着诸多财务管理方面的挑战，如资金周转困难、盈利能力下降、财务报表失真等问题，直接影响国有企业的经营效益和可持续发展。

财务风险管理旨在识别、评估和应对各种可能对企业财务状况产生不利影响的风险因素，从而降低企业的经营风险，保障企业的财务安全。而提质增效则是指通过优化资源配置、提高经营效率、提升产品质量等手段，实现企业质量效益的提升，提升企业的核心竞争力和市场地位。在国有企业的财务管理中，内部控制作为一种重要的管理手段，对于财务风险管理和提质增效具有至关重要的意义，内部控制通过建立健全的管理制度、流程和机制，加强对企业内部各项活动的监督和管理，有助于规范企业的财务运作、提高管理效率、防范风险隐患，从而实现企业财务管理的科学化、规范化和透明化。目前国有企业在

内部控制方面存在着一些问题和不足，如内部控制制度不健全、执行不到位、监督不力等，这些问题制约了内部控制在财务风险管理和提质增效中的有效发挥。因此，深入研究内部控制在国有企业财务管理中的应用，探讨如何加强内部控制建设，提高内部控制水平，对于国有企业实现财务风险管理和提质增效具有重要意义。

1 国有企业的财务风险管理与提质增效的重要性

1.1 财务风险管理的重要性

当今复杂多变的市场环境下，国有企业作为国家经济的重要组成部分，面临各种财务风险挑战^[3]。首先，财务风险管理有助于保障企业的财务安全和稳定。国有企业的财务活动涉及到资金流动、投资决策、资产负债结构等诸多方面，而这些方面都存在着潜在的风险，通过财务风险管理，企业能够及时识别、评估和应对各种风险，规避潜在的财务危机，保障企业的财务安全，维护企业的正常经营。其次，财务风险管理有助于提高企业的经营效率和竞争力。有效的财务风险管理不仅能够降低企业面临的经营风险，还能优化资源配置、提高生产效率，从而降低生产

成本,提高产品质量和服务水平,不仅有助于提升企业的竞争力,还能够增强企业的市场份额和品牌影响力,为企业的可持续发展奠定坚实基础。最后,财务风险管理有助于提升企业的社会责任和信誉。作为国家经济的重要组成部分,国有企业承担着维护国家经济安全、促进社会稳定的重要责任。通过加强财务风险管理,企业能够有效防范各类金融风险,保障员工的利益,维护社会的稳定,不仅有助于提升企业的社会形象和信誉,还能够吸引更多的客户和投资者,为企业的发展提供更多的支持和保障。

1.2 提质增效的重要性

提质增效对国有企业的重要性不言而喻,不仅关乎企业的长期发展,也直接影响到国家经济的整体竞争力和可持续发展。首先,提质增效是国有企业提升核心竞争力的关键举措。随着市场竞争的日益激烈和消费者需求的不断变化,产品质量和服务水平成为企业竞争的关键因素。通过提升产品质量、改善服务水平,国有企业可以更好地满足市场需求,提高产品的市场竞争力,从而占据更多的市场份额,增加企业的盈利空间。其次,提质增效有助于降低企业的生产成本和运营成本。通过优化生产工艺、提高生产效率、降低能源消耗等手段,国有企业可以降低生产成本,提高资源利用效率,从而实现成本的有效控制,不仅可以提升企业的盈利水平,还可以增强企业的抗风险能力,为企业的可持续发展提供更加坚实的保障。此外,提质增效有助于改善企业形象和品牌价值。优质的产品和服务不仅能够满足消费者的需求,还可以增强消费者对企业的信任和认可,提升企业的品牌形象和声誉,良好的品牌形象不仅有助于扩大企业的市场份额,还可吸引更多的客户和投资者,为企业的发展带来更多的机遇和资源。

2 内部控制在财务风险管理中的应用

2.1 内部控制在国有企业财务风险识别与评估中的作用

内部控制在国有企业财务风险识别与评估中发挥着至关重要的作用,其影响涵盖了企业的各个方面^[4]。第一,建立有效的风险识别机制。内部控制制度作为国有企业管理的重要组成部分,其首要任务就是建立有效的风险识别机制。国有企业处于复杂多变的市场环境中,面临着各种内外部风险,如市场风险、经营风险、财务风险等。通过建立健全的内部控制制度,国有企业可以明确风险识别的责任和程序,及时发现和识别各类潜在风险,包括财务造假、资金流失、内部欺诈等问题,这种早期识别机制有助于企业及时采取措施应对风险,降低风险对企业的不良影响,保障企业的财务稳健;第二,加强内部控制与财务信息系统的整合。财务信息系统在国有企业的日常经营管理中扮演着重要角色,而内部控制与财务信息系统的整合则是有效识别和评估财务风险的关键。通过合理整合内部控制和财务信息系统,国有企业可以实现对财务信息的实时

监控和分析,及时发现异常情况,如财务数据异常、资金流失等,从而及时采取相应的措施加以应对。此外,整合后的内部控制系统还可以提高财务信息的准确性和可靠性,为企业的决策提供更加可信的数据支持,有助于企业更加科学地应对各类财务风险;第三,加强内部审计和监督机制。内部审计和监督机制是保障内部控制有效运行的重要保障。国有企业应该建立健全的内部审计和监督机制,加强对内部控制执行情况的监督和评估,确保内部控制制度的有效实施和运行。内部审计部门可以通过对企业财务数据和业务流程的审计,发现潜在的财务风险问题,并提出改进建议。

2.2 内部控制在财务决策与预算管理中的应用

内部控制在财务决策与预算管理中的应用至关重要,它不仅能够确保财务决策的科学性和准确性,还能有效管理企业的预算,保障资金的合理利用^[5]。其一,确保财务信息的准确性和可靠性:在进行财务决策时,企业需要依赖各类财务信息,如资产负债表、利润表、现金流量表等,以便评估企业的财务状况和经营绩效,从而制定合理的财务决策。通过建立健全的内部控制制度,企业可以对财务信息的采集、处理、报告等环节进行严格管控,确保财务信息的准确性和可靠性。有助于财务决策者基于可靠的数据进行决策,降低决策的风险,从而保障企业的财务安全和稳健;其二,优化资金运作,提高资金利用效率:企业的财务决策涉及到资金的筹集、配置和运作等方面,而资金的合理利用对企业的发展至关重要。通过建立健全的内部控制制度,企业可以加强对资金流动的监控和管理,及时发现和解决资金运作中的问题和风险,确保资金的安全和稳健。同时,内部控制系统还可以对资金使用情况进行监督和评估,及时发现并利用资金的优化空间,提高资金利用效率,为企业的发展提供更多的资金支持。其三,加强预算管理,控制成本和风险:预算管理是企业财务管理的重要组成部分,它有助于企业合理规划和管理资金,控制成本,降低风险,实现财务目标。通过建立健全的内部控制制度,企业可以建立预算编制、执行和监督机制,明确预算责任和权限,加强对预算执行情况的监控和评估,及时发现和解决预算执行中的问题和风险,确保预算的执行效果和质量,有助于企业有效控制成本和风险,提高财务绩效,实现企业的可持续发展。

3 内部控制在财务提质增效中的应用

3.1 内部控制在财务报表准确性与透明度中的作用

准确的财务报表和透明的财务信息是企业提质增效的基础,也是投资者和其他利益相关方评估企业健康状况和价值的重要依据。一是确保财务报表的准确性:财务报表的准确性是企业财务信息的基本要求,也是投资者、债权人和其他利益相关方评估企业财务状况和价值的重要依据。通过建立健全的内部控制制度,企业可以规范财务

报表的编制流程,明确责任和权限,确保财务报表的准确性。内部控制系统可以对财务数据的采集、处理、报告等环节进行严格监控和管控,防止因人为失误或欺诈行为导致的财务信息错误或不实;二是增强财务信息的透明度:财务报表的透明度是指财务报表能够清晰、准确地反映企业的财务状况和经营绩效,为投资者和其他利益相关方提供清晰的财务信息。通过建立健全的内部控制制度,企业可以规范财务报表的披露内容和方式,提高财务信息的透明度。内部控制系统可以加强对财务报表编制过程的监督和审核,确保财务信息的全面、准确和及时披露;三是防范财务舞弊和不当行为:财务舞弊和不当行为是企业财务管理中的重要风险,会严重损害企业的声誉和利益,影响投资者和其他利益相关方的信任。通过建立健全的内部控制制度,企业可以加强对财务活动的监控和管理,防范财务舞弊和不当行为的发生。内部控制系统可以加强对财务流程的审计和审查,发现和纠正财务活动中的违规行为和不当行为。

3.2 内部控制优化资金运作与资产利用

内部控制在优化资金运作与资产利用方面发挥着至关重要的作用,它对企业的财务提质增效具有重要的影响。通过建立健全的内部控制制度,企业可以规范资金运作和资产利用的流程,加强对资金和资产的监控和管理,实现资金的合理运作和资产的有效利用,从而提高企业的财务效益和绩效。第一,规范资金运作流程,提高资金利用效率。资金是企业运作的生命线,合理规划和运作资金对于企业的发展至关重要。通过建立健全的内部控制制度,企业可以规范资金的筹集、配置和运作流程,明确责任和权限,加强对资金流动的监控和管理,防止资金的滥用和挪用。内部控制系统可以加强对资金使用情况的监督和评估,及时发现和解决资金运作中的问题和风险,提高资金的利用效率。同时,内部控制系统还可以加强对资金流动的审计和审查,确保资金运作符合相关法律法规和企业内部规定,防范财务风险和不当行为的发生,保障资金的安全和稳健;第二,强化资产管理,提高资产利用效能。建立健全的内部控制制度,企业可以加强对资产的管理和利用,实现资产的最大化利用和效益。内部控制系统可以规范资产的采购、使用、维护和处置流程,明确资产的归属和责任,加强对资产的监控和管理,防止资产的浪费和滥用。内部控制系统可以加强对资产使用情况的监督和评估,及

时发现和解决资产管理中的问题和风险,提高资产的利用效能。同时,内部控制系统还可以加强对资产流动的审计和审查,确保资产管理符合相关法律法规和企业内部规定,防范资产损失和不当行为的发生,保障资产的安全和保值增值。第三,优化投资决策,提高投资回报率。建立健全的内部控制制度,企业可以加强对投资决策的监控和管理,提高投资决策的科学性和准确性,实现投资的有效利用和回报。内部控制系统可以规范投资决策的流程和程序,明确投资的目标和标准,加强对投资项目的评估和分析,准确评估投资风险和收益,确保投资决策符合企业的战略规划和财务目标。同时,内部控制系统还可以加强对投资项目的监督和评估,及时发现和解决投资项目中的问题和风险,提高投资的成功率和回报率,通过优化投资决策,企业可以实现资金的最大化利用和投资的最大化回报,提高企业的财务效益和绩效。

4 结束语

内部控制在优化资金运作与资产利用中的作用不可低估。通过规范资金流动、强化资产管理和优化投资决策,企业可以提高财务效益和绩效。内部控制系统是企业发展的重要保障,其健全与否直接影响着企业的长远发展。因此,企业应该高度重视内部控制建设,不断完善和强化内部控制制度,加强内部控制的监督和评估,提高内部控制水平,确保资金和资产的安全和稳健运作,为企业的可持续发展提供坚实的保障。

[参考文献]

- [1]徐望丹.企业内在控制在财务风险管理中的应用研究[J].现代经济信息,2020(2):2.
- [2]曾璐莹.浅析国有企业内在控制在财务风险管理中的应用[J].财讯,2020(29):14-15.
- [3]夏燕慧,胡秋红.国有企业财务风险内在控制问题研究[J].经济视野,2013(11):2.
- [4]杨海燕.新常态下国有企业财务内在控制的难点及解决方法分析[J].首席财务官,2022,18(20):34-36.
- [5]鄢江涛.数字经济时代下医院财务管理的风险识别和应对措施[J].质量与市场,2022(12):31-33.

作者简介:胡茜茜(1988.2—),女,海南海口人,现就职海南省农业信贷担保有限责任公司,财务部高级经理,从事农业信贷担保财务管理工作。