

企业财务风险防控与内控体系融合的途径分析

胡晶

海南农垦商贸物流产业集团有限公司, 海南 海口 570226

[摘要] 在当今数字化时代, 大数据技术的飞速发展为企业的财务会计领域注入了全新的活力。大数据的引入为财务会计提供了更广泛、更深入的数据资源, 使企业能够更准确地把握财务运营状况。所以文中就主要是针对大数据在财务会计中的应用, 探讨了其对财务报表的潜在影响。在这个数字化转型的时代, 大数据在财务会计中的角色将逐渐凸显, 文中将从两者的融合路径来分析企业未来在财务领域的发展提供有益的启示。

[关键词] 企业财务; 风险防控; 内控体系; 融合

DOI: 10.33142/mem.v5i2.11793

中图分类号: F275

文献标识码: A

Analysis of the Integration of Enterprise Financial Risk Prevention and Control with Internal Control System

HU Jing

HSF Commercial & Logistics Industry Group Co., Ltd., Haikou, Hainan, 570226, China

Abstract: In today's digital era, the rapid development of big data technology has injected new vitality into the financial accounting field of enterprises. The introduction of big data provides broader and deeper data resources for financial accounting, enabling enterprises to more accurately grasp financial operations. Therefore, this article mainly focuses on the application of big data in financial accounting and explores its potential impact on financial statements. In this era of digital transformation, the role of big data in financial accounting will gradually become prominent. The article will analyze the future development of enterprises in the financial field from the integration path of the two and provide useful insights.

Keywords: corporate finance; risk prevention and control; internal control system; integration

引言

大数据技术的崛起为企业提供了更全面、准确的数据分析工具, 从而改变了财务决策的方式和效果。在这个背景下, 将审视大数据在财务会计中的实际运用, 探索其如何优化财务信息处理、风险管理和业绩评估等方面的效能。通过对大数据对财务报表的潜在影响进行研究, 希望能够为财务会计领域的从业者和学者提供有益的见解, 帮助他们更好地应对数字化时代的挑战与机遇。

1 企业财务风险防控与内控体系之间的关系

企业财务风险防控与内控体系密切相连, 两者相辅相成, 共同构建了企业稳健经营的框架。

财务风险防控是企业经营不可或缺的组成部分, 它的作用是降低各种财务方面的潜在威胁, 确保企业财务健康, 内控体系则是一套涵盖各个业务环节的管理制度, 它主要是做到规范和监督企业运营, 确保业务活动的合法性、规范性和高效性^[1]。

在财务风险防控中, 企业需要通过识别、评估和管理各类财务风险如市场风险、信用风险和流动性风险等, 这些风险会直接影响企业的盈利能力和偿债能力。而内控体系通过建立明确的权责制度、审计机制和信息披露规定等, 从而有效地规避操纵、欺诈等内部风险, 提升财务报告的可信度。因此财务风险防控与内控体系之间形成了协同作

用, 确保企业在财务运作中充分考虑潜在风险, 保持财务稳健。

内控体系为财务风险防控提供了强大制度保障, 在日常运营中也促进了企业的财务合规, 在对内部审计、风险管理和信息系统进行监督过程中, 内控体系可以做到保障企业在财务活动中遵循法律法规, 这样一来就可以很好地维护企业的声誉, 而且还可以有效地提升外部投资者和利益相关方对企业的信任度, 从而降低了潜在的财务风险。

2 企业财务风险防控与内控体系融合的必要性

第一, 财务风险防控与内控体系的融合能够构建一个更全面、系统的风险管理框架。由于单独运作的财务风险防控和内控体系, 都无法应对日益复杂的市场环境和多元的财务风险, 所以通过整合两者的方式, 让企业能够建立一个更加综合的风险管理体系, 从而能够更好地识别、评估和应对各类风险。这样一来也就可以提高企业对外部和内部风险的感知能力, 使企业更具适应性和韧性。

第二, 两者进行融合可以帮助企业内控的财务导向工作开展更加顺利, 促进内部流程和财务决策的合理性增强。内控体系在进行设立时需要内部业务流程的规范性和合规性做好关注, 利用财务风险防控的方式则主要是为了降低各类财务风险。经过两者的融合, 就能够在内控体系中加入更为专业的财务分析和监控机制, 从而确保企业财

务决策的准确性和合理性。这样的操作就可以更加顺利地避免因为内部流程不畅或财务数据不准确这样类似的问题而导致的风险事件^[2]。

第三,将上述所说的两者做好融合工作就可以构建更加高效的信息流和沟通机制。在传统的企业管理中,财务、内部审计、风险管理等部门通常都是单独运作,这种运作方式会导致信息流通受限。在经过融合后,这些部门就可以更紧密地协同工作,实现实时共享关键信息,从而形成更为高效的信息流通和沟通机制。这就让企业对潜在财务风险的监控和应对能力有所显著提高,而且还可以提高决策的效率和准确性。

3 企业财务风险防控与内部控制的现状

3.1 风险防控意识薄弱

财务风险一般会受市场波动、政策调整等多方面因素影响,目前部分企业并不能建立敏锐的风险感知机制,所以容易导致在风险出现反应迟缓的情况。这类问题的出现主要是由于企业过于专注于内部运营而对外部变化的关注不足导致的。风险防控的有效性与员工的专业素养和对财务风险的理解有直接关联。但是目前来看,一些企业在内部员工的培训上明显投入不足,因此造成员工也无法做到良好的风险的辨识和应对能力。再加上缺乏相关知识和技能,这就容易使得财务人员在面对复杂的市场变化时不能迅速作出正确的决策,从而增大了风险的发生概率。另外,部分企业在风险评估上对历史数据存在过于依赖的现象,因此缺乏对未来不确定性的分析,这种问题就很难能够提前发现新型风险。又或是由于监控机制的明显滞后性,所以无法及时捕捉到财务风险的变化,这就使得企业在风险发生后才能够去采取相应措施。

3.2 内控体系不完善

部分企业在工作中只关注于特定业务流程的内控,而对其他关键业务环节的内部控制缺乏全面性的覆盖,所以就容易造成企业在某些领域的风险未被有效控制,这样的操作非常容易引发潜在的经营风险。而且即便企业建立了相对完善的内控制度,但在由于在实际执行中时常出现执行不到位或监督机制不健全的情况,这些问题其实主要是人为因素、流程管理等方面造成的,但最终都会造成内控体系的实际效果与预期目标之间存在明显差距的问题。而且随着信息技术的不断发展,内控信息系统在内控体系中的地位变得越来越凸显,但是多数企业都未能建立起完善的信息系统或者信息系统在实际运行中存在漏洞,从而造成对内部控制的全面性和有效性形成一定负面影响的情况^[3]。

3.3 财务监管力度不足

由于财务领域法规繁杂,有些企业并不能够做到快速了解和适应法规方面的内容,因此容易导致在实际运作中存在一些违规行为,这些行为主要集中在财务报表的编制、

披露规定、会计核算等方面,从而使得企业在财务风险防控和内部控制方面的合规性受到影响。再加上一些地区或行业监管机构时常由于人力、经费等原因而无法对企业的财务风险防控和内部控制进行充分、及时的监管,因此致使企业在财务方面存在潜在的风险,企业明知这些风险的存在但仍旧难以及时发现和纠正,从而影响整个市场的健康运行。而且即使监管机构存在一定的监督力度,企业自身在内部控制的建设上也会由于长期的懈怠而存在疏漏,使得企业无法自行有效地发现和解决财务风险问题。

3.4 信息传递不顺畅

由于企业的结构相对庞大,各个部门之间一般都是独立运作,所以信息传递时就容易受到部门之间沟通的限制,因而导致财务风险在不同部门之间的传递出现滞后,使得风险的及时发现和应对受到了影响。一些企业在日常工作时甚至还会使用多个不同的信息系统,而这些系统之间未能很好地集成和协同工作,所以也造成了财务信息在不同系统间无法流畅传递,进而降低了企业对整体财务风险的综合把控。技术层面的问题也是导致信息传递不畅的一大因素,信息系统的故障、网络问题等技术因素都会阻碍信息的及时传递,影响企业对财务风险的敏感度和响应速度。

4 企业财务风险防控与内控体系的融合途径

4.1 增强风险防控意识

财务风险防控的成功与员工的专业知识和风险意识密切相关,因此企业应该重视定期组织培训,积极开展研讨会,并重视利用在线学习等方式来不断提升员工对财务风险的认识水平,培训时要强调财务基础知识、风险识别与评估技巧、内部控制的实施和监督等,以此来保障员工具备应对不同财务风险的能力。大数据和人工智能技术的飞速发展让企业的财务工作看到了改革的方向,如果能够在海量数据中迅速发现模式、趋势和异常,就可以为企业提供更全面、深入的财务信息分析。做好实时监控财务数据并运用预测模型,让企业能够更早地发现潜在的风险信号,然后采取有针对性地采取措施来提高对财务风险的敏感性和反应速度。此外还要重视建立完善的内部报告和沟通机制,采用内部报告系统时要注意设计为能够迅速、清晰地传递关键财务信息和风险指标,进而帮助决策者及时了解公司财务状况,同时建立起跨部门的有效沟通机制,促进不同部门之间对财务风险的共享和交流。通过这样的方式来形成整体的财务风险防控意识,使得每个部门在自身业务中更为注重风险防范^[4]。

4.2 构建科学的财务内控体系

内部控制制度应该覆盖企业的各个财务业务流程,明确相关的政策、流程和责任,编制详细的内部控制手册或规程,从而确保每个环节都有明确的操作规范。在技术层面来讲,应该采用先进的信息系统,重视引入财务管理软件、ERP 系统等来达到对财务数据的集中管理和实时监控,

以这种方式来降低手工操作引起的错误,同时提高数据的准确性和及时性,为内部控制的执行提供强有力的支持。在选择风险评估工具和方法时也要重视其便捷性和科学性,对财务业务流程进行全面的风险识别和评估,建立风险评估矩阵、制定风险应对策略,然后科学识别并应对潜在的财务风险,监控机制应该涵盖实时监控、定期抽样和独立审计等多个层面,确保财务业务的规范运作和风险的及时发现。与此同时还要重视加强对员工的培训与教育,在企业财务风险防控工作中,要认识到员工是才内部控制的执行主体,其专业素养和风险意识直接关系到内部控制的实施效果,因此要重视通过培训使员工了解内部控制的重要性、具备风险识别和防范的能力,提高员工对财务内控的责任感和主动性^[5]。

4.3 加大财务监管力度

首先应该加强法规遵循,企业应当密切关注并遵循国家和地区的财务监管法规,确保企业财务活动合法合规,重视采用合规性检测工具和系统来及时发现并纠正违规行为,从而能够保障企业财务运作在法规框架内。其次,在财务监管中可以采用区块链技术,利用区块链的去中心化、不可篡改的特性使得财务信息更加透明和可信,通过将财务数据记录在区块链上,让监管机构能够实现对财务数据的实时监测,降低信息造假和不正当行为的可能性。再次要注意做到加强对企业内部信息系统的审计,及时引入高效的内部审计工具,让监管机构能够对企业财务信息系统进行实时监控和自动识别异常,通过这样的方式来提高监管的效率,及时发现和纠正企业存在的财务风险^[6]。此外监管机构还可以推动企业采用强化身份认证技术来确保财务信息的安全,积极采用生物识别技术、双因素认证等手段来有效减少未授权访问,做到保护企业敏感财务信息的安全性。

4.4 完善信息共享体系

为了真正做到信息共享体系的构建,需要重视推动企业建立统一的信息平台,加快整合不同部门的信息系统,采用先进的企业资源规划系统来实现财务数据的一体化管理,尽快消除信息孤岛,让财务信息能够在企业内部流通,以此来提高信息的透明度和及时性。然后在信息系统整合的基础上,重视采用先进的数据标准和交互协议,及时建立统一的数据标准来保障不同系统之间的数据能够互通互用,从而降低数据转换和解释的难度。在信息共享

过程中,必须注意企业应该采用先进的加密技术,做到财务数据在传输和存储过程中得到有效的保护,通过建立健全的身份认证系统的方式来限制不同用户对信息的访问权限,防止未授权的信息访问。在技术层面上来讲,要注意引入协同工作平台和团队协作工具,利用这些工具来帮助不同部门的员工协同工作,实现实时信息共享和交流,通过建立项目管理、沟通平台能够促进信息在企业内部更为畅通地流动。最后要注意推动企业实施信息安全培训,进行培训工作时,除了基础的信息安全基本知识外,还要重视将员工在信息共享中的责任和义务的要求强调清楚,利用这种方式来提高员工对信息安全的重视,从而加快形成企业内部的安全文化,保障信息在共享中的安全性^[7]。

5 结束语

综上所述,大数据技术的应用提升了财务信息的全面性和精准性,为企业的决策指导提供了更强大的支持。利用挖掘数据,发现大数据在财务报表的编制、分析和预测中发挥着不可替代的作用,这项技术直接就推动了财务会计的现代化转型。但是也主要注意在迎接大数据红利的同时需要解决数据隐私、安全性等方面的挑战。这是一个充满机遇和挑战的时代,期望研究能够为未来财务领域的可持续发展贡献一份微薄之力。

[参考文献]

- [1] 晋鹏丽. 大数据时代企业财务风险防控与内部控制改善策略[J]. 中国物流与采购, 2022(23): 107-108.
 - [2] 李小龙. 企业风险防控及内控制度的构建研究[J]. 中小企业管理与科技, 2022(22): 101-103.
 - [3] 仇文辉. 企业财务风险防控与内控体系融合的途径分析[J]. 中国市场, 2022(23): 166-168.
 - [4] 李超. 基于财务风险防控的工业企业内控体系构建[J]. 大众投资指南, 2022(8): 110-112.
 - [5] 于明明. 基于风险防控导向的企业财务内控体系构建[J]. 行政事业资产与财务, 2021(18): 47-48.
 - [6] 李江. 基于财务风险防控的企业内部控制探讨[J]. 当代会计, 2021(14): 65-67.
 - [7] 马惠. 基于内控管理视角的企业财务管理提升对策[J]. 商场现代化, 2023(24): 171-173.
- 作者简介: 胡晶(1985.6—), 女, 海南海口人, 现就职海南农垦商贸物流产业集团有限公司, 财务部副总经理, 从事贸易、物流行业财务管理工作。