

谈风险管理下的企业内部控制研究

天健会计师事务所 雷应波

摘要:企业经营者要想实现可持续发展,内部控制系统的构建和完善是必不可少的,本文结合笔者工作实践经验,以风险管理体系为切入点,讨论了企业内部控制失效致使企业发生经营风险的原因所在,并对其系统完善作出分析,提出个人的一些看法和建议。

关键词:企业 风险管理 内部控制

一、前言

对于企业管理而言,风险管理是当下比较薄弱的企业管理环节,除了风险管理工作稍显薄弱以外,企业经营者和管理者的风险意识也不强,这是导致企业风险事件发生补救不及时的原因。《中央企业全面风险管理指引》是国资委在2006年6月制定并颁布的一项企业风险问题引导守则,这对于风险管理工作的全面推广和先管理长效机制的建立都起到了不可替代的重要作用,财政部在2008年6月又发布了企业内部控制基本规范,大中型企业在第二年的7月按制度开始执行,企业风险评估程序的建立是本规范强调的主要内容,单就我国企业内部风险控制和风险管理目前的基本状况而言,仍旧有许多问题亟待解决,可以以现代经济形势为依据,通过有效措施的应用有所改进。

二、企业内部控制防范经营风险应用存在的问题

(一)控制环境关注度太低

企业经营目标的确立、经营风险识别及业务活动的组织与内部控制环境的联系十分紧密,中国企业的内部控制基本上是以会计控制为制衡点并通过这一控制方法对内部控制进行规范,实际上决定企业内部控制效果的关键因素是内部控制环境的好坏。现代企业有效治理机制的缺乏是中国企业经营管理的弊端,虽然某些企业成立了监事会、董事会或审计委员会等一些管理组织,但这些组织的管理执行仅仅停留于表面,并没有起到实质性的控制作用。最终企业还是在某些内部人员操控下继续经营,那些股份占有份额较少的股东还是没有得到切实的利益保护。

(二)内部控制无法应付内部控制之上的企业风险

高层管理者的业务、资产需求是内部控制管理需要保证的工作内容,企业员工和中层管理者是该管理工作的主要管理对象。也就是说,内部管理控制无法对企业高层管理者像执行董事、总经理的工作和行为起到约束作用,然而企业的经营很可能因为缺乏对上层管理人员工作行为的有效监督和控制而出现风险问题。

(三)企业风险管理方法过于落后

中国企业管理的过程中,企业经营者还没有对风险管理理论和思想做出较为深刻的研究,造成现在企业轻风险、重收益的经营局面。风险识别、风险评估、经营风险应对等风险管理方法太过落后,不利于企业可持续经营目标的实现。

(四)传统内部控制管理风险的影响

由于某些企业长期受到传统内部控制管理风险思想和行为的影响,因此在面对一些不同于传统内部控制的经营风险时,显得不够重

视。国内许多企业内部控制管理仍看中牵制和分工的强调,但忽略了经营政策变化、外部不利事件的发生、企业收购兼并和经营技术变更等与内部控制无关的风险问题,秉持这种管理思想的企业不具备长久经营的特征和优势。

三、内部控制与风险管理框架改进的建议

(一)有效经营风险机制的构建、完善

企业在经营风险的过程中逐渐形成彼此关联、相互制约的功能体系被称之为经营风险控制机制,经营风险防范的关键就在于经营控制机制的构建和完善。笔者对此有以下几点建议:1.经营风险全过程控制机制的构建;2.经营风险预警机制的构建,并对其进行完善。经营预警机制的构建是资金管理风险和资本运营规避的有效方法,并能够起到经营危机管理加强的作用。在完成构建工作后,企业资本运营全程都会受到监督、跟踪,并能够通过财务指标和财务报表的分析预测风险,随机应变并减少企业风险损失;3.风险管理的全员实施,进一步使得风险控制的动力机制得以健全,全员风险管理实施后,风险机制引入到了企业内部,企业、经营管理者、员工将共同承担风险责任,实现利、权、责三位一体的经营管理目标。

(二)遵循相互支援原则,完成内部控制制度体系的科学构建

要想实现内部控制目标,必须要满足相关内控制度的建立和有效内部控制运行体系完善的前提条件。内控制度体系的构建可分解为以下三个层次:1.相互制约、相互牵制必须要在企业一线“供产销”的经营流程中得到体现,监控方向的构建要以“防”为主。相关工作人员在执行业务工作的过程中,必须要对业务处理的权限和理应承担的责任有深刻的认知,不管是与客户有直接接触的业务还是一般业务,都要经历复核程序,杜绝出现一人单独完成业务全流程的情况;2.事后监督管理的设立,除会计部门常规性会计核算监督以外,还要对各项业务和各职位工作开展日常性和周期性的审核,监控防线要以“堵”为主。会计部门可以直接设立一个监督管理职位,并选择工作能力强、有责任心的职员担当重任,监督工作的过程和结果将直接反应给财务管理部门管理人;3.在现阶段审计、稽核工作的基础上,建立直接归属董事会管理并独立存在的审计委员会,委员会成员在内部常规稽核的过程中可以对企业会计凭证和财务报表进行监督审查,发现并落实财务问题后,可立即向董事会汇报,实现以“查”为主的监督防线构建。“防”、“堵”、“查”三个层次构建而成的内部管理控制体系能够对企业会计部门和经济业务进行控制监督,有利于企业经营风险的防范和化解,对于企业内部控制而言起到了非同小可的监督管理作用。

参考文献:

- [1]魏良华,邓彦,李华军.企业内部控制规范建设探微[J].财会月刊.2009(10)
- [2]李晓梅.浅谈企业内部控制及风险管理[J].中国高新技术企业.2010(36)