

风险管理视角下企业货币资金内部控制探讨

● 胡旭婷



[摘要] 企业货币资金管理在企业财务管理中占据核心地位,是企业各项经济活动的基础保障。然而,在实践中,由于管理层对内部控制不够重视、内控制度不健全、执行不到位等原因,企业货币资金管理仍存在诸多风险隐患。本文基于风险管理视角,分析了企业货币资金内部控制中存在的问题,并提出相应的对策建议,如提高管理层风险意识、健全内控制度、加强执行力度、提升人员素质、完善内部审计、引入风险管理机制等。

[关键词] 货币资金;内部控制;风险管理

企业货币资金的管理水平直接影响着企业的生存和发展。近年来,国内外接连爆出企业资金被套取、挪用、侵占等案例,暴露出企业货币资金管理中的诸多问题,不仅给企业造成巨大经济损失,更影响企业的市场信誉和可持续发展。基于风险管理的视角审视企业货币资金管理,有助于企业识别资金管理过程中的风险因素,完善内部控制措施,从而提高企业货币资金安全性,促进企业稳健运行。

Q 企业货币资金内部控制的重要性

企业货币资金是企业日常运营和财务管理的核心,是维系企业正常生产经营活动、实现持续发展的重要保障。建立健全、有效运行的货币资金内部控制体系,对于促进企业资金运行安全、提高资金使用效率、防范财务风险、支撑战略目标实现具有十分重要的意义。

首先,完善的货币资金内部控制是防范资金风险,保障资金安全的关键举措。企业货币资金面临诸多风险隐患,如资金被盗取、挪用、侵占,财务舞弊、欺诈等。健全的内部控制体系,如建立严格的资金授权审批制度、不相容岗位分离制度、资金收支两条线管理、定期盘点核查等,通过加强对货币资金收支、使用、保管等各环节的有效控制,可以从源头上防范和化解资金风险,最大限度地保障企业的资金安全。

其次,加强货币资金内部控制可以有效提高资金使用效率。通过编制全面、细化的资金预算,加强资金使用的计划性和严肃性;严格履行资金支出审批程序,把控资金流向,防止资金滥用、浪费;统筹安排资金使用,提高资金周转速度,减少资金积压和闲置,从而在保证资金需求的同时,有效降低资金占用成本。资金使用效率的提升,将直

接带来企业财务成本的下降和经济效益的提高。

最后,规范的货币资金内部控制是企业科学决策、实现发展战略的基石。有效的内部控制可以及时、准确地反映企业的资金状况,为管理层科学制定投融资决策、优化资本结构提供数据支持。同时,良好的货币资金管理可以改善企业财务状况,提升企业信用等级,为企业的长远发展奠定良好的财务基础,为企业战略目标的达成创造有利条件。

综上所述,货币资金内部控制在企业财务管理中的重要性不言而喻。唯有不断完善货币资金内控体系,强化资金风险防控能力,提高资金管理水平,才能为企业生产经营保驾护航。

Q 风险管理视角下企业货币资金内部控制中存在的问题

(一) 管理层对内部控制不够重视、风险管理意识淡薄

在企业货币资金管理中,管理层对内部控制的重视程度和风险管理意识起着至关重要的作用。然而,当前不少企业管理层对内部控制重视程度不够,风险管理意识较为薄弱。部分管理者片面追求经济效益,忽视内控制度建设;有的管理者对资金风险认识不足,未能充分认识到货币资金管理在企业生存发展中的战略地位;还有管理者受自身业务素质局限,对现代风险管理理念知之甚少。管理层内控意识淡薄导致企业内部控制环境恶化,风险管理机制难以有效建立,资金风险隐患加剧。这已成为制约企业货币资金管理水平提升的重要因素。

(二) 货币资金内部控制制度不健全

货币资金内控制度是指导和规范企业资金业务处理、风险防范的基本依据。但纵观国内企业货币资金管理现状,内控制度普遍不健全,主要体现在以下几点:一是内控制度

架构不完善,未涵盖资金管理各环节和全过程;二是内控制度内容陈旧,难以适应企业发展需要;三是内控制度缺乏必要的配套措施,未建立违规问责机制。内控制度的缺失和不完善,使得货币资金管理失去统一标准,风险点难以有效识别和控制,资金使用随意性大大提高,由此酿成诸多风险隐患。

(三)货币资金内部控制执行不到位

内控制度的生命力在于执行。调查显示,当前企业普遍存在货币资金内控执行不力的问题,主要表现为职责划分模糊、不相容职务未有效分离、票据印鉴管理松懈等。一些企业对资金业务授权审批、职务分离等内控要求执行不严,权责界定不清晰;出纳与会计岗位混同,收付款等关键业务缺乏有效制衡;票据、印章管理不规范,审批、登记、保管流于形式。内控执行不到位,使制度流于形式,预定的内控目标难以实现,风险防控形同虚设。可以说,这已成为引发企业货币资金风险的重要诱因。

(四)财务人员专业水平、业务素质有待提升

财务人员是内部控制的直接执行者,其专业水平和业务素质直接关系到货币资金管理成效。但目前不少企业财务人员知识结构不合理、专业技能不精湛,特别是缺乏系统的内控和风险管理知识培训,难以全面辨识和有效应对各类资金风险。部分财务人员职业操守不强,风险防范意识淡薄,现实中财务人员违规操作、舞弊侵占屡见不鲜,已严重威胁到货币资金安全。总的来看,财务人员专业素质的欠缺已成为制约企业资金内控水平提高的“瓶颈”因素,其负面影响不容忽视。

(五)内部检查不完善、监督不到位

内部检查和监督是货币资金内部控制的重要保障。但从实践来看,众多企业对资金内控的内部检查流于形式,监督机制不健全。资金内控检查频次低、范围窄,难以全面覆盖资金业务风险点;内控检查深度不够,仅局限于对账、盘点等常规查核,缺乏必要的风险评估和效果评价;内控缺陷整改不彻底,常出现重复性问题。与此同时,企业内部审计、监事会等监督机构形同虚设,履职不力,未能切实发挥资金内控监督作用。内控检查和监督的缺位已成为导致资金内控形式化的重要原因。

Q 信息化及互联网新技术的发展对货币资金形成的新挑战

信息化与互联网新技术的发展给企业货币资金管理带来新挑战:一是电子货币广泛应用带来资金安全隐患,资金收付缺乏必要监管,极易造成资金损失;二是大数据、云计算等新技术广泛应用,对资金业务处理、内控方式提出新要求;三是互联网金融蓬勃发展,但相关法律法规不健全,监管存在漏洞,企业参与面临较大信用风险。现代社会中,

企业资金管理面临诸多不确定因素,资金风险广度、深度和烈度明显上升。

Q 基于风险管理视角加强企业货币资金内部控制的对策与建议

(一)不断提高管理层内部控制、风险管理意识

提升管理层内部控制和风险管理意识是加强企业货币资金管理的基础。企业应通过多种渠道和方式,持续开展内控和风险管理理念教育,帮助管理层树立现代风险管理理念,让其深刻认识到加强货币资金内控、防范化解资金风险的重要性和紧迫性。要督促管理层将内部控制、风险管理纳入企业发展战略和经营目标之中,摒弃片面追求经济效益的观念,在制定各项经营决策时充分考虑风险因素,并以身作则、率先垂范,积极营造重视内控、防范风险的良好氛围。同时,应强化责任追究,将货币资金内控职责落实到管理层,将内控效果与其绩效考核挂钩,并对相关失职行为进行严肃问责,以强化管理层风险管理主体责任意识。唯有从管理层做起,从思想根源着手,才能为构建完善的货币资金内控体系奠定坚实基础。

(二)建立健全货币资金内部控制制度

健全完善的内部控制制度是规范企业货币资金管理、有效防范资金风险的关键举措。企业应立足自身经营特点和风险管理需要,参照内控规范指引,系统梳理和规范各项资金管理业务流程,构建涵盖资金管理各环节、全过程的内控制度体系,使每个环节都能做到有章可循。要重点围绕预算控制、资金收支、票据印鉴、账户管理、授权管理、职务分离等关键风险点,制定严密、可行的控制措施,明确业务处理标准和风险防控要求。制度建设应注重前瞻性、针对性,根据内外部环境变化及时修订完善,确保制度的适用性和有效性。同时,应严格责任追究机制,明确制度执行主体,细化违规处罚措施,强化制度的权威性和约束力。此外,要加大制度宣贯力度,通过培训教育等方式,使全员充分了解和掌握内控要求,形成人人重视内控、人人参与内控的良好局面,为内控制度的有效实施提供组织保障。

(三)加强内部控制执行力度

内控制度的关键在于执行,再完善的制度如果得不到有效落实,也难以发挥风险防范作用。为此,企业要着力强化货币资金内控制度的执行力度。一方面,要进一步细化内部牵制和职务分离要求,明确划分各岗位职责权限,确保货币资金不相容岗位设置科学、职责分工清晰;严格执行不相容职务相互分离、相互制约的原则,切实做到收款、付款、审核等环节相互独立,有效防范内部舞弊风险。另一方面,要建立规范的票据和印章管理程序,严格票据购买、领用登记、背书转让、审批、盖章、保管等各环节管控,实行票据和印章分开保管、专人负责,并定期盘点核查,确保

票据、印章使用安全、有序。同时,要强化内控执行监督检查,加大违规行为查处力度,对内控执行不力、违反规定的部门和个人严肃追责,切实提高全员遵规守纪意识,确保内控制度落到实处、见到实效。

(四)提高财务人员的专业水平,业务素质

高素质的财务人员是实现内控目标的根本保证。企业应高度重视财务人员专业能力建设,着力提升其业务水平和综合素养。要根据岗位需求,有针对性地制定培养计划,定期开展业务技能、职业道德、内控风险等方面的教育培训,拓宽其知识面,夯实专业基础。鼓励财务人员加强继续教育,通过参加职称考试、职业资格认证等方式,不断提升专业胜任能力和职业道德素养。在培养过程中,要重点加强风险意识教育,使其树立责任意识、风险防范意识,掌握先进的风险管理工具和方法,具备全面评估和有效控制资金风险的能力。同时,要加强职业道德建设,教育引导财务人员坚守职业操守,提高拒腐防变能力,自觉抵制各种诱惑,恪尽职守。此外,要建立科学的选人用人机制和绩效考核体系,完善职业发展通道,为优秀人才脱颖而出创造条件,充分调动财务人员的积极性和创造性,为企业培养一支高素质的财务队伍。

(五)建立和完善内部审计,加强检查、监督力度

内部审计是评价和改善企业内部控制的重要力量,是防范化解货币资金风险的“免疫系统”。企业应高度重视内部审计工作,建立健全覆盖货币资金管理全过程的内部审计机制。要设立独立、垂直的内部审计机构,配备经验丰富的审计人员,赋予其充分的职权和必要的工作保障。内审部门要客观、独立地对企业货币资金内控制度的健全性和有效性进行检查评价,重点关注预算管理、资金收支、票据印鉴、授权管理、职务分离等关键控制点,及时揭示内控薄弱环节和风险隐患。要创新审计理念和方法,运用大数据、人工智能等新技术,不断提高内控缺陷发现和风险预警能力。审计发现的问题,要及时反馈管理层和相关部门,督促其限期整改落实,对违规失职人员严肃问责。同时,内审部门要加强与财务、风控等部门的沟通协调,建立信息共享、联动机制,形成监督合力。通过持续、有效的内部审

计监督,企业方能及时发现和纠正内控缺陷,不断优化完善内部控制体系,从而为货币资金安全运行提供坚实保障。

(六)引入风险管理机制、树立科学管理理念

风险管理机制是现代企业管理的重要内容,是实现货币资金内控目标的关键举措。企业要积极引入先进的风险管理理念和方法,将其与内部控制有机融合,形成全员参与、上下协同的风险管理格局。要建立独立的风险管理部门,配备专业人员,负责识别、评估、应对企业面临的各类资金风险,定期编制风险评估报告,为管理决策提供支持。要在风险评估的基础上,制定切实可行的风险应对预案,明确风险防控策略和具体措施,做到有备无患。要将风险管理嵌入企业战略规划和经营管理过程之中,在制定重大决策、开展重点业务时,充分考虑和评估风险因素,坚持稳健经营、审慎决策。同时,应树立全面风险管理理念,营造“人人都是风险管理者”的企业文化,提高全员风险防范意识和能力,使风险管理成为全体员工的自觉行动。

Q 结束语

综上所述,加强企业货币资金内部控制是防范资金风险、保障企业健康发展的关键所在。企业应树立风险管理意识,健全内部控制制度,强化执行力度,提升人员素质,引入风险管理机制,完善内部审计,构建全方位、多层次的货币资金风险防控体系。唯有如此,方能筑牢企业货币资金安全防线,为企业持续、稳定、健康发展提供坚实保障。

参考文献

- [1]邹叶青.中小企业货币资金内部控制的问题及对策分析[J].中国管理信息化,2021,24(09):13-14.
- [2]吴晓英.企业货币资金内部控制面临的问题及改进对策探讨[J].企业改革与管理,2022(19):134-136.
- [3]池生雷.企业货币资金内部控制的问题与对策思考[J].现代商业,2022(26):168-170.

作者简介:

胡旭婷(1985—),女,汉族,天津人,本科,会计师、审计师,北京万邦达环保技术股份有限公司,研究方向:内部控制。