

# 民营企业内部控制与风险规避探析

姜红银

(浙江长龙航空有限公司, 浙江 杭州 311207)

**摘要:** 在新时期下,我国社会主义市场经济体制的建立,给我国的民营企业带来了很大的发展机遇和挑战,尤其是企业的财务管理工作,更是非常的重要。但是就目前的民营企业财务管理工作来看,还是存在很多问题的,如缺乏风险规避意识、企业内部控制体系不够健全等等,直接阻碍了民营企业的进一步发展。基于此,本文就针对民营企业内部控制与风险规避进行了探讨和分析。

**关键词:** 民营企业; 内部控制; 风险; 规避探析

**中图分类号:** F275

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.44.058

在新市场经济体制背景下,民营企业想要得到更好的发展,进一步提高企业的竞争力,财务管理工作是非常重要的内容。在调查研究中发现,民营企业的财务工作仍然存在很多的问题,主要就体现在内部控制和风险规避上,所以需要将由财务问题引起的内部控制和风险问题重视起来,并创新管理模式,采用合理的方法去解决民营企业存在的财务风险问题,在加强企业内部控制的同时,合理控制风险,以此来推动企业更加稳定、长期的发展。

## 一、我国民营企业内部控制的现状

我国社会的发展和进步,进一步推动了民营企业的发展,使民营企业的数量一直在持续增长。对于大部分民营企业来说,都存在规模小、业务水平单一、经营理念传统等问题,这与大规模企业相比有很大差距性。大规模企业与民营企业相比,是存在很大优势的,不但工作效率要高很多,就连经营理念也比较先进,会更加重视企业在发展过程中存在的问题,更好的保证企业经营效果。在社会的发展和进步下,市场经济体制也发生了变革,而小型民营企业在发展的过程中也会有很多劣势存在,如组织结构和形式过于单一、缺乏完善的规章制度和人才、经营理念过于传统、法律意识薄弱等等,这些问题的存在就会导致偷税漏税、逃费债务等违法行为的出现,当然也会给企业的产品质量和技术水平带来影响,进而阻碍到企业的发展。此外,民营企业在管理工作中也存在一些问题,缺乏规范性和合理性,无法实现信息资源共享,员工工作积极性不高,主要原因是没有完善的奖惩制度,财务信息不够透明,内部控制体系也不够健全,同时还缺乏比较强烈的风险规避意识,民营企业在这样的现状下想要得到更健康、更稳定、更快速地发展,还是有很大困难的<sup>[1]</sup>。

## 二、企业内部控制及风险管理内涵

### (一) 内部控制

企业的内部控制是在不断发展和实践经验中获取的,是企业管理工作中最常用、最基本的概念。何为内部控制?其实就是指企业的管理层、领导层以及所有员工对目标控制的实施过程,它是在董事会、领导层以及工作者在共同研究和商议下,由董事会制定的一种新型管理模式,主要是由环境控制、风险

评估、控制活动、信息与沟通、监控五要素构成的。在民营企业中实施内部控制,能够有效地提高企业的管理能力和效果,更好的保证企业财务信息的可靠性和准确性。但是这里需要明确一点,企业财务信息的可靠性和法律法规是需要建立在三个基本目标上来实施的,即保证经营效果、财务信息的可靠性和法律法规的遵循性。

### (二) 风险管理

在近些年,人们通过在企业风险管理实践中总结出,企业想要更好的发展,满足时代的发展需求,仅仅从一个项目或者是角度上去分析风险问题是完全不够的,还需要结合企业的实际经营情况和具体要求进行整合分析,要从企业的角度去分析可能存在的风险问题。在民营企业中,加强风险管理不但能够降低风险给企业带来的伤害,还能推动企业的进一步发展,帮助企业发现更多的不足。就目前的民营企业的发展现状来看,并没有对风险管理有正确的认知,为此企业在新时期下需要善于使用新研究的结构对全面风险管理进行分析和深入研究,给企业规避风险带来更加有利的条件。

## 三、民营企业内部控制体系构建

### (一) 提升内控方案严密性

民营企业内部控制体的构建一定要具有严密性,这是实施内部控制的基础,为此,在制定企业内部控制实施方案的时候,需要重点关注方案的严密性,制定严格的内部审计制度,健全内部控制监督管理机制。主要可以从以下两个方面来实现:首先,民营企业需要建立严格的企业内部审计制度,以此来保证内部审计部门的独立性和权威性,这样能够保证企业内部审计部门对企业经营管理的各个环节进行全面的监督管理,有利于及时发现和查找可能存在的风险问题,为企业内部控制体系的构建打好基础,保证民营企业内部控制的效果。其次,需要让企业内部审计部门与财务管理部门结合起来,这样能够建立一种以财务内部控制为基础的内部审计制度,使审计人员可以全面地参与到企业的经营管理工作中,尤其是参与到企业的内部控制工作中,提高民营企业内部控制监督工作的效果。在这样的情况下,由于财务管理与审计监督管理部门进行了结合,所以对企业内部方案的控制会更加严密,有效的保证和提

高了内控方案的严密性，当然，企业内部控制工作也会有非常明显的提高。

### （二）推动内部控制有效性提升

想要提高民营企业内部控制的有效性提升，主要是从控制环境上进行优化，具体需要从以下三个方面来实现。

1. 要将董事会在内部控制工作中的作用发挥出来。在民营企业内部控制工作中，董事会的作用和地位是非常重要的，起着主导性作用。所以首先需要做的就是要将董事会的主导地位发挥出来，将他们的核心地位体现出来。其次，还要引入独立的董事制度，要将内部机构进行外部化，形成内部监督管理制度体系，更好的保证股东们的权益。最后，董事会成员也是要分工合作的，并要建立一系列的薪酬奖励制度、完善采购制度、建立投资和融资决策体系等等，这些内容对民营企业内控工作发挥着非常重要的作用，能够更好地保证民营企业会计信息的真实性，促进民营企业管理目标的实现<sup>[1]</sup>。

2. 构建良好的民营企业文化氛围。良好的企业文化氛围能够提高员工的凝聚力和工作积极性，所以民营企业内部控制体系的建立还需要建立在伦理道德规范的基础上，这样才能让企业的员工更具有团队精神。在民营企业中，只有员工有同一个目标，并且是清晰的目标，有着共同的观念，这样才能更好地保证企业内部控制的效果。民营企业内部控制的起点就是自我管理，当然，这也是内部控制的最大化目标。

3. 坚持以人为本的内部控制管理思想。在构建民营企业内部控制体系的时候，一定要坚持以人为本的内控控制思想，重点关注人与人之间的感情沟通和内部交流，减少管理者与被管理者之间的隔阂问题，凸显出员工的地位和作用。经理层级是民营企业内部控制的执行者和反馈者，所以在此过程中还需要建立科学合理的激励制度，实现和保证经理层级的稳定性，这对民营企业内部控制的有效实施同样有很大的推动作用。

### （三）优化内控主体培育方式

在民营企业内部控制体系建设的过程中，人才是最基本的、也是最主要的内在动力，更是实施民营企业内部控制的主要执行者和参与者，是整个内部控制工作中的主体，所以为了更好地实现企业内部控制，还需要加大对内控主体培育方式的优化。为此，需要企业结合自身的实际情况以及经济市场的变化，为企业的发展制定未来的经营目标以及核算机制，但都是需要建立在以人为主体基础上的。此外，民营企业在发展的过程中，一定要坚持以人为本的经营管理目标，这样才能在经营和发展的过程中，将人员作为主体的地位发挥出来，也才能促进企业员工能力和素养的提高，更好的保证企业内部控制的效果。加强对企业员工的培育，不但能够提高企业的工作绩效，还能进一步提高民营企业的核心竞争力，推动企业更好的发展。在新时期下，企业之间的竞争其实就是人才的竞争，由此我们也可以知道，加强对员工培育方式优化的重要性。具体可以从以下几个方面来培育。

1. 在员工招聘的时候，除了要进行知识和技能测试之外，

还要重点关注应聘者态度和责任心，如是否有长期工作的意愿、价值观念等等。

2. 改善企业文化的氛围。企业文化氛围对企业员工的影响也是非常大的，能够培养和提高企业员工的归属感和认同感，同时还能建立起企业和员工之间相互依存的关系，让员工更好地为企业服务，带来更大的价值。在改善企业文化氛围的时候，要加大对员工的培训力度，多多鼓励员工去学习更多新的技术、新的知识，以此来提高员工的能力水平，给员工带来更大的发展平台。此外，还要将企业员工的情感和心理等进行维系，都是可以实现对企业内部控制主体培育优化的<sup>[3]</sup>。

3. 重视企业员工职业生涯的规划。职业生涯的规划不但是民营企业发展的需要，同时也是企业员工成长和发展的需要，通过对员工进行职业生涯规划，能够在一定程度上提高企业员工的成就感，提高他们对企业的忠诚度，最重要的一点是能够为企业留住更多优秀的人才。在此过程中，还需要民营企业建立完善的人才培养计划和晋升机制，对企业员工发展方向、目标和途径进行规划等。

## 四、基于内部控制的风险规避措施

### （一）构建完善的风险评测系统

风险规避和防范是民营企业内部控制工作的基本动力，同时也是风险管理的主要内容。想要构建完善的风险评测系统，首先需要做的是要对全面风险管理有正确的认识。在对民营企业进行风险控制和规避的时候，需要明确的是，内部风险控制和风险管理是存在差异性的，所谓的内部风险控制就是指在企业内部通过各种有效的方法进行风险防范，并没有转嫁风险、分散风险的作用。而企业的风险管理是对财务工作中存在的风险问题进行识别，并制定有效的策略，降低风险带来的损失。只有对全面风险管理有了正确的认识，才能有效避免由于错误问题的出现带来更为严重的问题。在以风险为导向的内部控制工作中，它最大的特点就是要通过风险评估系统来展开，它是最主要的内部控制和全面风险管理方式。因此，在构建完善风险评测系统的时候，需要民营企业将自己所经营和正常运行的项目进行风险评估，并将风险的基本类型和级别给评估出来，同时还要结合企业的实际经营情况，将出现风险问题的原因找出来，结合查找出来的原因制定风险规避措施。最后，企业还需要形成风险导向控制机制，使其可以负责内部控制和风险管理基本工作，以此来降低企业的内部压力，加大民营企业各部门之间的沟通和交流。

### （二）推动风险监控机制不断优化

在新时期下，想要不断地优化民营企业风险监控机制，需要从以下几个方面来实现。

1. 对企业内部审计制度进行优化和完善。首先，需要为企业培养专业的内部审计人员，提高审计人员的素质水平和能力，保证民营企业内部审计工作的质量。为此，需要企业在选拔人员的时候，最好是选择高素质、并且具有经验的人员，为了保证审计队伍整体的素质，还需要制定考核和培训制度。其次，做好审计工作的前、中、后等三方面的工作。就目前民营

企业的审计工作来说,大部分民营企业会更加重视事后审计的方式,忽略对事前、事中审计工作的重视,所以会影响到审计工作的质量。要知道内部审计工作是贯穿于民营企业内部控制工作中的,主要目的是将控制功能发出来,及时发现并解决<sup>[4]</sup>。

2. 对成本核算的方法进行优化。在新市场经济制度下,市场竞争是非常激烈的,民营企业想要在如此激烈的市场环境中更稳定的发展,成本管理和控制工作是非常重要的,因此,还需要对成本核算的方法进行优化。在对成本核算方法优化的时候,需要企业财务管理人员具备很高的专业素养,同时还要对市场的情况进行了解,能力强等。就目前企业成本核算工作来看,主要优化方式是培养工作人员的能力素质,加大员工对市场环境的认识和了解,保证成本核算的准确性。

3. 对财务数据的安全性进行优化。对于民营企业的财务会计工作来说,数据计算更多时候是以手工方式来进行,不但会增加发生错误的概率,还无法保证规范性和准确性,更会给民营企业内部控制工作的质量带来影响。在新时期下,随着信息技术的发展也会给企业的财务工作带来了新的挑战,越来越多的民营企业在财务管理工作中都引入了信息技术,虽然保证了准确性、规范性和高效性,但同样也带来了很大的安全隐患。为此,在民营企业内部控制工作,还需要将财务数据的安全性重视起来,并对其进行优化。最好在实际的企业经营活动中,将经营工作与财会工作分开进行,在审核工作的时候,也需要通过凭证来进行,以此来实现有效控制和监督,更好的保证企业财务数据信息的安全性。

4. 建立健全的激励和约束机制。想要更好的保证民营企业内部控制工作,规避企业风险,还需要对激励和约束机制进行优化和完善,在确保员工利益的同时,保护企业利益。首先,企业需要制定一套行之有效的财务评价指标体系,制定个性化的薪酬标准;其次,建立竞争机制,给企业员工提供公平竞争的机会;最后,建立约束机制,主要是对经理层级以上的人员进行约束,增加他们的危机感和责任感,推动企业的发展。

5. 建立“风险提示-监督整改-结束评估”的风险跟踪机制

为了有效地降低民营企业财务风险问题,还需要做到善始善终,一追到底、强化后续以及回访抽查的管理理念。在实际的工作中,需要根据可能存在的风险提示去一步步展开工作,管理人员需要做到监督,并在监督过程中将可能存在的风险问题发现出来,并有效解决,最后,还需要做好抽查工作,避免问题的再次出现。

### (三) 创新风险应对策略

民营企业想要提高内部控制、降低财务风险的出现,还需要结合时代的发展需要去创新风险的应对策略。同样可以从以下三个方面来实现。

1. 与时俱进,不断更新、完善财务管理。在民营企业的经营管理工作中,财务风险是客观存在的,只有深入去认识财

务风险发生的原因,以及与市场环境之间的关系,才能制定出多种应对策略,提高企业财务管理工作的应变能力,避免经济不稳定或是由于信息不对称性的出现给企业带来财务风险。因此,民营企业需要设置合理、高效的财务管理机构,并为其配置高素质、高能力的财务管理人员,以此来降低财务风险的发生,还能应对即将出现或者是潜在的风险<sup>[5]</sup>。

2. 从细节入手,健全实用性内部控制制度。民营企业的健全内部控制制度主要包括以下内容,如岗位职责、部门职责和权限、交叉职责等等。企业在对具体业务分工的时候,最好不要让一个部门或者是一个人来完成一项业务,要采用多部门配合机制。同时,还要将监督系统、决策系统以及实施系统进行分离,使其可以各司其职、各尽其责。在企业内部牵制工作中,还需要采用工作轮换制度,以此来将牵制的效果发挥到最大处。采用工作轮换制度的目的,是在轮换工作中将存在问题以及风险隐患暴露出来,将制度和管理中存在的缺陷问题进行揭示。

3. 构建信息沟通渠道。民营企业需要正确认识信息沟通,明确其重要性,这样才能建立畅通的信息沟通渠道,帮助企业及时掌握和获取更多企业经营的实际状况和财务信息,更好的保证企业经营效果。此外,通过对信息沟通渠道的构建,还能帮助员工更加清楚自己的职责,明确自己哪些可为、哪些不可为,保证信息传达的及时性和准确性,降低信息不对称性的出现等等。这些都是对风险应对策略的创新,同时也是实现内部控制的有效方法。

### 五、结束语

综上所述,大部分民营企业在自身规避风险和企业内部控制意识上都是比较薄弱的,同时对风险管理和企业内部控制也缺乏正确的认识,导致民营企业在发展过程中遇到了很多问题。因此,民营企业想要新时期下更好的发展,是一定要严格对企业内部控制和风险管理进行掌握的,并制定有效的应对策略和规避风险策略,以此来推动民营企业的可持续发展。

### 参考文献:

- [1] 茹世海. 民营企业内部控制的设计思考[J]. 商场现代化, 2021(24): 129-131.
- [2] 朱瑞. 民营企业内部控制的现状及管理对策[J]. 老字号品牌营销, 2021(13): 149-151.
- [3] 张静. 供给侧改革背景下优化民营企业内部控制的分析[J]. 科技经济市场, 2021(08): 55-56.
- [4] 阙华. 民营企业财务内部控制中存在的问题探析[J]. 质量与市场, 2021(08): 38-39.
- [5] 王雅. 民营企业内部控制存在的问题及对策研究[J]. 现代商业, 2021(14): 187-189.

作者简介:姜红银(1981-),女,河北保定人,本科,中级会计师,浙江长龙航空有限公司,从事财务管理研究。