

基于财务风险管理的内部控制体系研究

阮 敬

(北京航天长征科技信息研究所, 北京 100076)

摘要: 本文通过对国内外财务风险管理的内部控制体系的研究, 对财务风险下的内控管理体系有了进一步的认识。从而提出了一些财务风险管理下内部控制体系框架设计的想法。希望对今后的相关研究有所帮助。

关键词: 财务风险管理 内部控制体系 框架设计 构建

我国现代企业管理过程中出现的财务管理信息失真、经营过程违法以及企业集团的倒塌等事件的不断涌现, 在某种程度上都可以认为是与企业内部控制管理的缺失有关。例如银广夏财务虚构事件、琼民源证券欺诈案件、郑州亚细亚的商站、明星电力的资金黑洞都与企业内部控制管理有密切联系。因此, 企业内部控制管理现已发展成为企业化解财务风险管理的一个重要手段。强化了企业的内部控制管理, 对提升财务信息数据的真实性、完善企业治理结构以及有效预防和控制企业财务风险有极其重要的作用。

目前, 很多国际性大型企业已将加强内部控制管理作为企业治理的重要方法, 相关方面的研究也为强化企业内部控制提供了基础和方法。2000 年我国新修订了《会计法》, 2001 年后连续发布了有关内部控制管理的规范性文件, 2008 年修订的《企业内部控制基本规范》, 2007 年财政部又在企业内发布征求意见稿, 重新修正了内部控制的基本规范和十七项具体规定, 对完善企业内部控制的原因作了详细阐述和分析。这一系列政策文件的陆续出台, 表明内部控制已受到我国政府部门的强烈关注。近年来由于我国社会经济环境的变化, 市场竞争日益激烈, 企业之间的竞争意识也越来越激烈, 随之也不断提升了企业的财务风险。但从我国企业目前现状来看, 其财务风险意识并未与财务风险同步提升, 在财务风险防范管理中也没有有效的应对策略。因此, 本文从企业内部控制与财务风险的相关性入手, 阐述企业内部控制与财务风险之间的传导机制, 提出如何通过加强企业内部控制来防范财务风险的管理策略, 促进我国经济快速发展。

一、文献综述与研究框架

本文试图构建适用于我国企业进行财务风险防范的内部控制体系, 文献梳理主要从国内外两部分展开, 总结企业内部控制与财务风险管理的相关性, 为本文研究

框架的建立奠定基础。另外, 也对相关学者提出的企业内部控制与财务风险管理体系相结合的策略进行梳理, 来借鉴相关学者研究的成果与不足, 从而引发本文研究的主题并进行深入探讨。

(一) 国外研究现状

目前国外大部分学者是从财务管理的审计角度来研究企业内部控制问题的, 例如如何提升审计的效率、如何降低企业财务风险、如何有效明确财务管理责任等, 与此相关的研究有: Lee T.A 曾在 1971 年对企业内部控制开展研究时指出, 财务管理应该与企业内部控制的问题一起研究, 同时他也对十七世纪前企业的内部控制管理也作了相关梳理, 指出内部控制是否得当与财务管理联系非常密切。Lawrence R.Dicksee (1957) 是较早研究企业内部控制管理的学者之一, 他很早就发现若企业财务信息不准确、不完整及企业财务信息发布不及时会直接导致企业内部控制不足的问题产生, 应对企业中不规范的财务管理行为进行监督和惩罚。此外, 也指出企业在运营过程中应设计好内部控制体系, 完善企业的管理信息系统, 以便获得及时、准确、可靠的财务信息。Beaver (1995) 也曾指出企业内部控制与会计管理、财务风险的发生有很大相关性。财会数据的准确性和可靠度可用于检验企业的内部控制管理体系, 对于提升企业营运效率、提升企业内部控制程度以及降低企业财务风险的产生有很重要作用^①。Ross.Westerfield.Jordan (1995) 认为企业的财务风险是因为企业的负债规模无法实现有效控制而产生的一种权益风险, 即如果企业控制不好自身债务的规模, 会直接提升企业股东的风险程度, 这也表明企业财务风险与企业内部控制的有效性密切相关^②。

(二) 国内研究现状

国内学者对财务风险管理的研究是始于 20 世纪 80 年代, 研究的焦点主要在企业内部控制与财务风险的相关性上, 总体而言相关研究较少。何庆光、王玉梅 (2004)

也从企业内部控制与财务风险的相关性出发,研究后指出企业内部控制体系除包含管理控制外,还应包括以财务管理为核心的财务控制,在企业内部控制体系中建立财务风险的预警机制,制定应对财务风险管理的各种措施^③。朱其俊、苍玉霞(2004)从上市企业的内部控制完善策略出发,指出企业的财务风险管理应与内部控制体系有效结合,一方面要加强对其内部控制体系的监督与评价机制,另一方面也要加强控制体系的法律机制建设^④。鄂秀丽(2008)则是采用了计量学模型,随机选择了114户大型国有企业作为研究样本,通过统计分析的方法对企业内部控制体系与企业的财务风险之间的相关性进行了具体分析,为今后相关方面的定量研究指明了新的研究视角。其研究结果表明,企业财务风险预警指标随着企业管理者对内部控制体系的加强与完善也开始朝正常化发展,即企业内部控制制度对财务风险有显著的负向影响,内部控制体系越完善,财务风险程度越低^⑤。如黄秋菊(2014)基于企业内部控制和财务风险的相关性分析后指出,二者之间存在很多问题,第一,容易混淆企业内部控制与财务风险管理的关系。企业管理者一般认为企业内部控制与财务管理问题是相同的过程,而没有意识到内部控制其实是财务风险管理的重要方面,二者有本质的区别。第二,经常忽视财务风险的管理,而过于注重企业内部控制管理。企业管理者一般倾向于将注意力放在细小的日常管理控制上,浪费了管理资源,而忽视了企业潜在的财务风险管理。第三,在重视企业内部控制的设计,却忽视了执行内部控制的效果,对于企业存在的机遇与风险无法及时和正确的把控,致使企业易于陷于沉重财务危机之中^⑥。

(三) 研究述评

通过以上国内外文献梳理发现,无论是从微观角度还是从宏观角度切入研究企业财务风险管理与内部控制体系的关系,国外对于企业内部控制与财务风险管理的研究相对国内来说更早,且研究成果更多。一般企业都已有完善的内部控制体系与风险管理策略,而我国还需要吸取国外的研究理论和实践经验。

国内大部分研究存在以下问题:一是仍然停留在企业进行财务风险管理的对策建议上,缺乏系统的内部控制管理框架或体系的探讨。二是相关研究数量不多,基本都是通过对内部控制管理的研究,指出内部控制管理的建设有助于降低企业财务风险的结论。因此,如何从财务风险视角构建符合我国企业特征,且管理体系较严密、管理层次较分明的企业内部控制管理体系是非常有意义、非常迫切的。

二、基于财务风险管理的内部控制体系的框架设计与构建

(一) 基于财务风险管理的内部控制体系的框架设计

本文将依据企业内部控制设计的基本原则,以目标

导向为目标,结合上述研究成果,运用规范的研究方法,将内部控制的着眼点与财务风险内部控制的各种风险点相结合,将其融合到企业内部的各项管理和各项业务活动之中。因此,本文研究内容涉及企业管理层级的内部控制与企业业务活动层级的内部控制,围绕这两方面首先明确内部控制的目标,然后再寻找企业的财务风险控制点,构建基于财务风险管理的内部控制体系框架。试图以企业的财务风险管理理论与实践为基础,构建基于财务风险中管理更全面、逻辑更严密的内部控制体系。

(二) 基于财务风险管理的内部控制体系的框架构建

鉴于企业的内部控制管理与财务风险管理过程均是系统的、全面的、复杂的过程,因此可结合我国最新颁布的《企业内部控制基本规范》(2009)中提出的建立与实施有效控制的五大要素(内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及内部监督)来展开分析。

本文将着重探讨构建基于财务风险管理的内部控制体系的框架结构,主要包括五大子系统:第一是完善的内部环境子系统,第二全面的财务风险评估子系统,第三是良好的控制活动子系统,第四是沟通顺畅的信息子系统,第五是有效的内部监督子系统。本文将从这五个子系统分析其构建的内容与解决方法^⑦。

(1) 完善的内部环境子系统。考虑到企业经营活动中容易产生的道德风险、逆向选择等内部人控制问题,使财务风险控制点应放在对内部环境的完善上,如对管理者、员工的激励机制、管理者与员工的良好关系建立等方面。因此企业内部控制成效的重点在于营造一种良好的人文内部环境,其中的关键就在于企业员工的素质水平。员工的素质水平由忠诚、勤劳、高效、正直等因素构成。一般来说,企业的人力资源政策能直接影响到企业内部员工的素质高低。因此,企业的人力资源制度对于提升内部员工的素质水平、对于内部员工是否能高效地执行内部控制政策有决定性影响。

为建立完善的企业内部环境子系统,企业首先应从完善自身的人力资源制度着手,如定期对内部员工进行专业的业务培训,定期对员工业绩进行考核和评价,也可以实行工作职位丰富化或岗位轮换制度,同时在这些环节要实施经常的、及时地奖惩措施,让员工意识到高效的执行内部控制制度的结果。此外,还要加强企业文化塑造,为员工提供良好的价值观导向,让员工从意识、行为上自觉地融入文化塑造中。

(2) 全面的财务风险评估子系统。根据我国颁布的《企业内部控制基本规范》(2009)可知,明确规定了企业应根据企业的内部控制目标及时地实施财务风险评估。在开展风险评估的过程中需要注意区分企业内部财务风险和企业外部的财务风险,并同时确定内外部风险的承受水平,对企业预见到的各种风险水平进行分析和确定控制的优先顺序,为全面的财务风险评估子系统的

建立奠定基础。

一般企业的财务风险评估可通过企业内部的财务风险、分析企业财务状况、分析企业的经营过程、企业现金流量支出等环节来识别。然后通过定性与定量相结合的分析方法研究企业内部可能存在的各种财务风险,再在上述环节分析的过程中选择关键的财务风险指标,构建企业内部控制的风险评估子系统。在风险评估子系统中,风险预警是其中的重要评估要素,如果能从预警系统中获取及时地信息并做出准确判断,企业才能通过对关键财务风险点的分析做好风险规避,实现对财务风险的有效控制^⑧。

(3) 良好的控制活动子系统。根据前面的风险评估子系统的评估结果,需要建立良好的控制活动子系统,即通过采取及时地控制方式,将企业财务风险控制在可以承受的水平之间。为了有效执行这个控制系统,企业首先需要针对关键的财务风险点来设计相应的控制应对策略,因此,控制活动子系统的主要任务就是关键的财务风险控制点。

一般我们可以根据企业的经营过程和财务管理环节,将财务活动划分为资本筹资、投资、资本运营、资本回收等活动,针对这些活动需要具体设计相应的内部控制策略:如各环节职务单独控制、财务授权与审核控制、财务系统控制、财务资金控制、财务预算控制、企业营运分析控制以及培训考核控制等^⑨。

(4) 沟通顺畅的信息子系统。根据我国颁布的《企业内部控制基本规范》(2009)可知,企业应当建立沟通顺畅的信息子系统,明确企业内部控制所需的各方信息的收集、传递等程序,同时也要确保企业内部能对这些信息开展及时有沟通,以保证企业内部控制的有效实施。

企业所获取的信息主要来源于企业内部与企业外部,以及企业经营活动中反映出来的各种财务信息。这顺畅的沟通主要是指导能够及时准备在将各种财务信息在企业内部以及从企业内部传递到企业外部相关的部门及相关员工,如此才能促进企业内部和企业外部的评估、控制、监督环节。此外,沟通顺畅的信息子系统还需要从沟通的环境、沟通的方式和手段、沟通的渠道等方面来保证信息的畅通传递。如加强企业内部 ERP 系统建立、建设统一的信息数据化平台、提升财务人员专业素质等。只有建立沟通顺畅的信息子系统,才能为有效的内部监督实施提供保障。

(5) 有效的内部监督子系统。《企业内部控制基本规范》(2009)也明确了企业应该制定内部监督制度,对企业内部监督的责任、权利、程序及方法要求都给出了具体的规定。企业内部监督的实质是对企业内部管理及财务风险评估等制度执行质量的一个评价过程。在内部监督子系统中,非常重要的一项内容就是内部审计的

监督。内部审计监督是指对企业内部控制体系以及内部控制体系的评价系统的有效性进行检查。从一般企业的管理实践来看,企业内部的审计监督应对董事会负责,这样能防止企业内部人控制掌权、防止董事会职责和权利弱化等现象的产生,同时指导企业的业务活动也能对董事会形成某种程度的牵制,这样才能形成有效的内部监督子系统。为加强有效的内部监督的可执行度,将其分为日常监督和专项监督。根据企业的实际情况及企业发展战略,结合企业的组织结构、经营活动、业务流程、财务风险管理等开展不同类型内部监督活动。

企业的内部控制管理与财务风险管理是一项非常复杂的工程,尤其是对当前市场经济体制下的企业而言更是如此。在实施企业内部控制过程中经常会面临一系列的财务风险问题,

其风险管理主体、风险控制程度以及风险处理策略一般很难达到科学、有效的水平,因此需要从财务风险的角度出发,去构建一个完善有效的内部控制系统来控制与处理各种财务风险。本文正是基于财务风险的内部控制研究,侧重于完善内部控制体系,力求从财务活动的业务过程中构建有效的内部控制体系。我们基于财务风险管理的内部控制体系主要由完善的内部环境、全面的财务风险评估、良好的控制活动、沟通顺畅的信息以及有效的内部监督五个子系统构成,这五个子系统相互联系、相互制约,旨在实施有效的内部控制,防范企业的各种财务风险产生。

注释:

Beaver HW, Risk management, Problems and Solutions, New york, McGraw—Hill, Inc, 1995

Ross.Westerfield.Jordan, Fundamentals of Corporate Finance, 1995.

何庆光,王玉梅.内部控制与企业风险的防范和化解[J].经济与社会发展,2004(2):34-56.

朱其俊,苍玉霞.我国上市公司内部控制与风险防范[J].合肥工业大学学报,2004:23-45.

鄂秀丽.企业内部控制与财务风险相关性研究[D].吉林大学,2008:29-36.

黄秋菊.对我国《企业内部控制审计指引》有关问题的探讨[J].中国注册会计师,2014,3:66-72.

陈岚.基于财务风险的内部控制研究[D].贵州大学,2011:26-29.

Audit and Internal Review, the ACCA official textbook for paper 2.6,2002.

吴水澎等.企业内部控制理论的发展与启示.会计研究,2000(5):6-7.