基于国有企业强化财务风险管理的内部控制研究

Internal Control Research Based on Strengthening Financial Risk Management of State-owned Enterprises

李红

Hong Li

华润电力投资有限公司

中国·广东 深圳 518000

China Resources Power Investment Co., Ltd.,

Shenzhen, Guangdong, 518000, China

【摘要】随着中国经济实力的不断增强,国有企业在经济发展过程中的经济实力也在不断增强,形成了较强劲的市场竞争力。国有企业掌握中国经济命脉,强化国有企业财务风险管理的重要意义不言而喻,其相应的内部控制理论与实践方法也是学术界研究的焦点内容。论文简要论述了国有企业在中国的经济地位,对财务风险进行了简单叙述,对强化财务风险管理制度的内部控制提出了三点建议,为防范国有企业出现财务风险提供参考。

【Abstract】With the continuous enhancement of China's economic strength, the economic strength of state-owned enterprises keeps increasing in the process of economic development, forming a stronger market competitiveness. It is of great significance for state-owned enterprises to grasp the lifeblood of Chinese economy and strengthen the financial risk management of state-owned enterprises. This paper briefly discusses the economic status of state-owned enterprises in China, briefly describes the financial risks, and puts forward three Suggestions on strengthening the internal control of the financial risk management system, so as to provide reference for preventing the financial risks of state-owned enterprises.

【关键词】国有企业;财务风险管理;内部控制

【Keywords】state-owned enterprises; financial risk management; internal control

【DOI】10.36012/emr.v2i1.1048

1 引言

国有企业资产规模相对较大,强化财务风险管理的意义更加重大,一旦出现财务风险将会对国家的财产造成不可弥补的损失,因此,需要在内部控制方面对财务风险管理及风险应对措施加以研究,以保证国有企业不出现财务风险,保证国有资产的增值保值。

2 国有企业在中国的经济地位

中国是社会主义国家,在改革开放以后一直坚持中国特色社会主义市场经济的发展方向,国有企业在资产规模、盈利能力、创新能力、市场竞争力以及业务市场占有率等方面都取得了巨大进步。根据国家统计局的数据显示,中国国有企业的总营业收入接近 30 万亿元,占全国 GDP 总值的 61.5%,贡献全国超过 65% 以上的税收,对中国经济的整体发展做出了重要贡献。在对国家具有重要战略意义的部门,如电力、水利、石油及金融行业,国有企业占有绝对的主导地位,在保证国家战略安全,促进经济可持续发展方面发挥了不可磨灭的作用。中国的军工企业全面由国有企业主导,因此能够为中国的军

事进步、综合国力的提升、人民生活的和平提供强有力的保证。由此可见,国有企业掌握中国经济命脉,是中国经济体系中无可撼动的第一梯队。根据 2018 年世界 500 强的统计结果,中国计入排名的企业有 83 家,包括国家电网有限公司、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行等,其中,国有企业的数量超过一半,国有企业的市场竞争力不断提升,为中国经济发展做出了杰出贡献。正因为中国国有企业在中国经济体系中的重要地位,国有企业自身的财务风险管理意义重大,一旦国有企业出现财务风险,将会对国家的财产安全造成严重损害,甚至还会影响到整个国家经济的平稳运行,从内部控制的角度研究国有企业强化财务风险管理的策略与实施途径具有重要的战略意义。

3 财务风险概述

3.1 流动性财务风险

流动性财务风险一般是指企业在特定的时间节点无法提供充足的流动资金,从而限制了企业业务的发展,甚至无法继续对需要进行投入的项目继续投入资金,从而造成项目进程

进度严重滞后,严重的会使企业资金链断裂,造成企业经营难以维持的严重后果。一般而言,出现流动性财务风险的企业多数都具有财务偿还能力,对于中国国有企业而言,出现流动性财务风险的可能性较低,但是这种可能性仍然存在,曾经就出现过央企的企业债券到期后无法按时到付,从而造成违约的案例。造成流动性财务风险的原因较多,比较常见的是企业的短期流动性资金无法覆盖企业的短期融资。国有企业资产规模较大,企业信用资质较好,因此在银行等金融机构具有较强的融资能力,尤其是一些负责国家重点项目的国有企业,在融资方面具有非常明显的优势。因此,不少国有企业会充分利用企业自身的融资优势迅速发展,但是如果业务投入资金使用超标,业务资金回笼速度较慢,企业自身利润回报又不足以覆盖还款本息,将会导致短期流动资金无法覆盖短期融资偿还本息,从而造成流动性财务风险。

3.2 投资风险与经营风险

投资风险是指企业进行新的业务投资时,由于投资后的运营结果与投资时的投资预期差异较大,造成投资本金的损失或者投资收益低于预期的投资回报,从而造成的财务损失。经营风险主要指企业在某项业务及安排中由于经营管理层面的问题,在市场运作、业务管理、发展规划等方面出现问题,造成企业在经营中亏损,这也引起了财务损失及风险。近些年来,中国国有企业的经营状况有所下滑,一部分原因是由于部分国有企业的投资工作效果不明显,实际投资回报与项目立项时的投资回报差异较大。在实际工作中,部分新的投资项目在投资初期时与项目策划书、实施方案等策划具有较高的契合度,但是经过一定时间的运营后开始暴露问题,项目的运营效果迅速下滑,从而产生了经营风险。但是在事后总结归因过程中常常会发现,在实际的投资项目中经常难以有效界定投资风险与经营风险,二者之间往往有很大程度的重合,这就需要国有企业管理者在强化风险管理过程中,一定要强化财务风险控制,谨慎进行投资安排,认真负责地进行企业经营,以降低国有企业的投资风险与经营风险。

4 强化财务风险管理制度的内部控制

4.1 谨慎审批项目投资

国有企业在制定内部控制制度时,应该审慎审批项目投资,对于项目投资的立项审批,项目的投前、投中、投后的整个流程,都要进行全面监督与管理。部分国有企业在进行财务审计时发现投资部门与财务部门之间权责不明晰,投资部门内部控制“人治”现象居多,很多企业的投资部就是领导的投资部,只投资领导带头调研过的投资项目。领导没有参与调研审

批,项目便不予立项。投资部门虽然有规章制度,但在项目投资工作中没有很好地执行,在一定程度上影响了国有企业的投资效果,从而产生了一些投资财务风险。在内部控制中审慎审批投资项目能够提高项目投资的门槛,在一定程度上降低投资财务风险。

4.2 防范流动性财务风险

从发生流动性财务风险的国有企业的财务报表分析结果来看,出现流动性财务风险的国企多数在风险出现前的一段时间出现较大规模的短期融资,同时在偿还期将近时无法对合理投资的资金进行回收安排^[1]。部分企业是由于业务中应收账款追收缓慢造成的短期资金压力,而多数企业都是由于企业过分投资,或者是企业经营不善造成的资金困难。同时企业出现流动性风险时,多数国有企业并不会采取出售资产或转让收益权等方式来防止流动性风险的发生,因此防范国有企业流动性财务风险的意义重大。国有企业管理者在制定内部控制制度时,需要结合企业的业务发展情况与融资安排、投资安排等多方面因素,以制度约束企业的经营与投资行为,保证国有企业长期维持充分的流动性,严格防范国有企业出现流动性财务风险。

4.3 强化企业内部财务管理

国有企业由于资产规模庞大,业务众多,财务资金量较大,因此在财务管理中具有诸多的困难。一些规模较大的国有企业,分、子公司达数十家,每家公司独立核算造成很大的审计困难,因此部分子公司将财务制度舍而不用,业务用款及费用报销等审批流程不规范,营销费用、招待费用等报销手续过于简单,造成资金管理制度不严格,费用使用没有做到全程监督,因此国有企业管理者在制定内部控制制度时需要对每家公司都进行严格的财务制度管理,严防财务会计人员做假账、建立小金库、挪用公款等违法乱纪行为的发生,从而强化企业内部的财务管理。

5 结语

综上所述,国有企业资产规模相对较大,强化财务风险的管理意义重大,加强国企内部控制十分关键。在中国的国有企业中,流动性财务风险、投资财务风险、经营财务风险是几种较为常见的财务风险。国有企业管理者可以从谨慎审批项目投资、防范流动性财务风险、强化企业内部财务管理三方面入手,建立有效的国有企业内部控制制度,保证国有企业不出现财务风险,保证国有资产的增值保值。

参考文献

[1]华宇哲.财务风险管理中企业内部控制的相关研究[J].纳税,2018(13):113.