

企业财务内部控制存在的问题及对策

叶兰

内蒙古环保投资集团有限公司

DOI:10.12238/ej.v5i6.1079

[摘要] 最近几年,伴随外部市场环境不断变化,加上我国社会经济快速发展,企业经营活动越来越多元化。在企业发展过程中,财务内部控制显得尤为关键。通过科学、高效的财务工作内部控制,既能降低企业运营风险,又能增强企业经营效率,促使企业持续发展。因此,就需要企业在实践过程中,正视财务工作内部控制时存在的各种不足,注重完善治理结构以及内部控制机制,持续增强综合竞争实力。基于此,本文将对企业财务内部控制存在的问题及对策进行分析。

[关键词] 企业; 财务; 内部控制; 存在的问题及对策

中图分类号: F234.4 **文献标识码:** A

The Problems and Countermeasures of Internal Control of Enterprise Finance

Lan Ye

IMEPI Group Co., Ltd

[Abstract] In recent years, with the external market environment constantly changing, coupled with the rapid development of our social economy, business activities have become more and more diversified. In the enterprise development process, the financial internal control appears to be particularly critical. Through scientific and efficient internal control of financial work, it can not only reduce the risk of enterprise operation, but also enhance the efficiency of enterprise operation and promote the sustainable development of enterprise. Therefore, it is necessary for enterprises to face up to the shortcomings of the internal control of financial work, pay attention to improving the governance structure and internal control mechanism, and continuously enhance the comprehensive competitive power. Based on this, this paper will analyze the problems and countermeasures of the internal financial control of enterprises.

[Key words] enterprise; finance; internal control; existing problems and countermeasures

1 企业实施财务内部控制工作的重要性

1.1 有利于财务风险的防范。在企业内部实施财务内部控制对企业风险的管理与控制有着极为重要的影响和作用。随着现代市场经济的不断深入发展,企业在运营过程中极易受到市场经济变化的影响,再加上自身运营问题而引发财务风险,特别是一些企业在资金的管理和使用、成本管控等方面存在缺失,往往更容易引发财务风险。而企业通过对自身财务内部控制的不断完善与优化,可以有效地帮助企业规避某些风险问题,避免其影响到企业的运营与发展。

1.2 有助于企业实施业务管理。企业在实施财务内部控制工作时,可以实现对企业运营的管理,如管控业务实际操作,落实预算编制、成本核算以及物料采购和领用的管理等,同时,还可以实现对各项业务的有效分析与管控,确保企业各项工作得以正常有序运作,促进企业工作质量和效率的提升,有效规避风险。

1.3 促进企业经营效益地提高。企业通过财务内部控制可以使各项工作得以实现综合性管控,并保证它们有序进行,使企业各项资源得以实现最优化配置,使企业各项财务管理工作得以有效推进与落实。在此基础上不断强化企业内部管理与控制,进一步提升企业的整体管理质量与水平,促进企业实现经营效益最大化,推动企业的运营与发展。

2 财务内部控制建设的基本原则

2.1 全面性原则。财务内部控制建设是企业建设发展过程中一项涵盖各项事项和业务的系统化工作,需要企业各个层级、各个部门、各个岗位的共同参与,因而企业财务内部控制建设必须严格遵循全面性原则,在具体的建设过程中综合考虑同行业发展现状、外部经济环境变动趋势、相关法律法规及政策文件的调整等因素,并积极构建全面覆盖各项财务管理流程渐的内控管理体系,切实保障对企业各项运营决策的全方位、动态化监督管控。

2.2制衡性原则。在企业建设发展的过程中,为避免财务部门职能缺失、职能交叉以及权责过于集中等问题,要求企业应秉承制衡性的财务内部控制建设原则,即财务内部控制制度需明确划分财务部门的岗位设置与业务流程,逐渐在企业内部营造相互制衡、相互促进以及相互协调的良性格局,确保各项财务工作能够有章可循、权责到人、有序运转。

2.3适应性原则。对于现代企业而言,财务内部控制建设应与企业自身的运营规模、业务范围、整体风险水平以及所处行业的竞争情况等条件相适应,并随着外部市场环境的变化趋势以及企业不同时期的发展需要,对现有的各项管理制度及财务内控相关标准进行优化、调整,确保财务内部控制建设始终与企业发展实际保持一致。

2.4成本效益原则。为有效实现企业运营发展的经济效益目标,在建设财务内部控制措施时,企业管理层应结合自身的实际情况和发展需要,不断权衡预期效益与实施成本,在满足既定控制目标的前提下,合理控制维护、运行成本,争取使用最少成本来获得企业运营发展的最大化综合效益。

3 企业财务内部控制存在的问题

3.1管理机制缺陷。根据我国企业会计财务管理工作的开展情况,在内部控制方面普遍存在管理机制缺失的情况,即便有的企业建立了相应的管理机制,也存在一定的缺陷。究其原因,很多企业在内部控制体系建设方面缺少经验,加上本身对此缺乏重视,在实践中仍旧沿用传统的模式,内部控制体系的建设跟不上时代的发展要求,存在很多体系性的缺陷。此外,还有部分企业在进行内部控制体系建设中未能充分应用信息化技术,使得内控工作的开展受到影响,原本利用信息化技术很快可以完成的工作,在传统工作模式下需要花费很多时间与人力成本,导致内控工作的效率与质量都比较低,难以发挥应有的作用。除去上述问题外,内部控制体系的规范性也存在比较突出的问题,比如在发票、开支等办理中未能严格按照有关规定与要求进行,这既无法明晰资金流向,也为后续资金调配带来了很大的困难,造成企业资金运转出现低效、不稳定等问题。

3.2重视程度不够。内控工作对企业发展所产生的巨大促进作用是毋庸置疑的,但目前还有一些企业的管理人员对这一工作缺乏认识,在实际工作中并没有科学设计与发展内控工作,而是将主要精力投向扩展业务与规模建设方面,这就造成内部控制体系建设受阻。另外,一些企业管理者认为内控工作无法为企业带来真实效益,所以在实际管理中更加倾向于业务拓展等可以为企业带来直接效益的工作,造成内部控制问题频发,严重影响了企业稳定、持续的运营发展。

3.3企业绩效考核机制不健全。企业在发展和壮大的过程中,不可或缺的一部分便是绩效考核机制,健全和完善的绩效考核机制可以更好地促进企业的持续健康发展,可以更好地满足对员工高效管理的要求。从当前的社会环境看来,虽然众多企业已经依据自身的实际发展情况,建立了绩效考核管理机制,但是依然存在诸多不健全不完善的问题。例如,一些企业在进行内部控制的

过程中,仅仅对技术层面的人员进行综合考核,却没有对财务方面的员工以及进行内部控制的人员进行具有针对性的考核,长此以往,在实际工作中就有可能造成财务人员和内部控制人员的工作积极性不高,缺乏工作主动性,工作懒散等相关问题。只有完善的绩效考核机制,对于员工的内部控制效果制定有针对性的管理体系,才能够体现考核的公平和公正,才能营造良好的内部控制效果。对于一些中小型企业来说,没有将内部控制工作情况融入到员工绩效考核当中,使得员工的行为得不到有效约束。

4 企业财务内部控制对策

4.1提高财务内部控制体系建设意识。若想保障财务工作内部控制机制在企业的发展过程中展现巨大作用,企业内部应创建现代化管理观念,并全面贯彻财务内控意识,意识到财务会计内控对企业未来发展的重要意义。只有将财务会计内控贯穿于企业发展的全过程,与审计管理及财务管理融合,才能达到理想的控制效果。通过高效实施财务工作内部控制,能够保障会计信息准确性及真实性。企业财务会计内控,还要注重强化企业资产安全性。所以,急需构建优良的财务内控环境,这样才能保证企业的每一项方针及策略有效落实。在实践过程中,要注重优化经营薄弱环节,调整原有工作方案,从而降低企业运营风险。除此之外,企业要增加培训力度,定期针对企业领导人员进行教育培训,令其掌握先进的财务内部控制制度内容,在基层员工面前“以身作则”,保障每一层级管理人员及工作人员都能深刻意识到财务会计内控对企业经营及发展的重要性,进而有效执行内控机制。只有所有职工均在内心深处接受内控理念,创建优良的内控工作方案,才能在日常工作中自觉践行内部控制机制,进而达到内部控制目标。

4.2构建合理有效的内部审计制度。企业在实施财务内部控制工作中,还会涉及到账款回收结算、财务预算审计和成本投入等多内容的管制,这也是企业管理工作中的重点内容。所以,在实施内部控制工作时,需结合各项工作内容实际情况进行针对性与综合性的管理。同时,还需严格遵循不同职务相分离的基本原则,正确认识企业审计监督管理的重要作用,使其得以与企业财务管控有关内容结合起来,切实将企业的资金运用情况、各项费用支出以及固定资产等列入企业监管的重点工作内容。在实际管理过程中,一旦出现自身的财务内部控制管控方法与管理要求存在较大偏差时,需对其展开具体的研究与分析,并作出适当的调整,再结合财务有关指标及后续管理方法等做进一步的规范管理,不断提升企业财务内部控制的有效性。另外,还需正确运用审计结果并严格落实各项管理职能,并加强审计部门和其他各部门间的联系与协调,再结合企业审计管理工作的实际需求来促进企业财务管理目标的实现。此外,企业产权部门与管理部门还需进一步整合、改进并监督企业财务会计,严格执行并落实各项规范措施,切实提高企业内部控制工作力度,努力实现企业的规范化运营与管理。

4.3加强财务内部控制体系建设管理。在企业落实财务内部控制工作过程中,要重视加速产权制度的改革工作步伐。结合董事会监督职能,全方位的监督企业内部每一岗位、每一项工作的具体情况,以确保企业内部的管理工作能够有条不紊地落实下

去。全方位推进监督工作,提高内部审计工作效果。同时,要求企业结合发展状况以及未来发展目标,针对竞争对手的情况和市场环境进行摸底排查。优化财务监督体,并且要调整审计监督内容。同时,企业内部应创建专业的审计部门,而且要为这一部门赋予专业的权力,以保障其能在工作过程中有效监督财务内部控制体系,真正展现审计工作职能。

另外,企业要重视关注每一项财务管理工作的,并且注重优化原有的预算方法。一般来讲,预算方法会在一定程度上影响财务预算管理成果。在具体编制预算时,就需要结合各个项目的实际情况,展开动态化调整工作,以便能持续增加工作力度,确保预算管理更合理、更科学。在这一过程中,可以使用滚动预算方法进行修正与调节,以保障企业财务预算控制在合理范围内。另外,企业应用弹性预算方法,防止出现量价波动为企业财务工作带来负面影响。最后,企业在发展过程中财务部门要定期实施轮岗制,以确保各个岗位间能互相监督和牵制。

4.4加强高质量内控人才队伍建设。新时代背景下,为进一步加强企业财务内部控制建设力度,要求企业必须高度重视内部人员专业素养和专业技能的培养。具体来讲,可从以下的几个角度入手:第一,优化、创新人才培养机制。现阶段,企业想要加强财务内部控制建设,必须注重高素质内控人才的选拔、引进。从人才招聘的角度出发,企业需结合本单位的实际情况和财务内控工作需要,采用分层分阶段式、猎头招聘以及提高薪酬待遇水平的方式,为企业广泛吸纳、引入兼具财务内控知识和实践经验的复合型人才,不断优化企业的人才组织结构。第二,定期开展多元化培训活动。针对现有的财务内控管理人员,企业应定期开展有关财务风险管控、财务内控信息化建设方面的知识讲座、专项培训、实践模拟、外出进修、继续教育等多元化培训活动,帮助财务内控人员掌握最新的管理知识和管理技巧,不断提升其业务能力与综合素养,进一步加强高质量内控人才队伍建设。第三,构建科学、有效的奖惩激励机制。在实践中,企业还应设计长远的人才培养规划,通过构建完善的奖惩激励机制,充分调动内部人员的主观能动性和创造性,使其更好地为财务内部控制建设献计献策。

4.5加强信息系统建设,不断提升财务内部控制工作质量和效果。企业在实施财务内部控制工作时,还需要正确认识到信息化水平对其控制工作的影响。企业在运营管理过程中难免会出现信息不对称、泄露等问题,进而导致相关工作受到影响,针对这方面的问题可以通过对加强信息系统建设来解决。所以,企业还需进一步加大信息系统建设,不断强化财务核算、财务分析与决策等功能的实现,使企业财务能够更好地掌握资金的使用情况,全面做好运营成本的核算,不断提高财务分析的准确性,促进财务内部控制工作质量地提高。另外,加强信息系统建设还可以很好地规避因人为失误而引发的信息数据不准确的问题,有效保证了财务信息数据的真实可靠性。此外,企业还需进一步完善对信息平台控制,从而更好地保证企业各项信息得以持续、健康与稳定的获取,以便企业实现信息数据集中管理与获取,不断提升信息和对称性,促进企业财务内部控制质量和效果地提高。

4.6建立动态化的风险评估体系。企业在开展内部控制工作时,应当建立具有针对性的风险评估体系,其不仅可以提升会计信息质量,还有利于提高风险防控能力。首先,风险评估体系工作开展的前提是会计信息质量的风险识别,企业应当以自身的实际情况为出发点,组织具备风险管理知识和经验的专业人士、各部门的相关人员、财务人员等,对会计信息的质量进行风险识别。在对风险进行识别时,不应该只关注数据信息的处理过程,更应该对信息的来源和信息的使用等方面进行多角度的风险识别,以保障风险识别的准确性和完整性。其次,在对风险的来源进行分析时,应当注重对会计信息的处理方式、相关人员以及管理制度等方面进行分析,以便于提升信息分析的准确性。再次,为了更好地进行风险评估,企业应该在有关方面建立起动态化和信息化的风险评估机制。在进行具体操作时,企业可以选择与一些软件开发公司进行合作,对“会计信息质量风险评估系统”进行开发,当工作人员将相关信息输入之后,风险评估系统便会自动评价风险的数值,如果这个数值超过了最大限制值,系统便会报警,工作人员可以及时对存在的问题进行处理。最后,企业应当对风险防控策略进行制定,主要依据企业现状制定具有较高可行性和实用性的防控策略。例如,由于会计人员缺乏专业能力而造成的会计信息质量风险较大,企业应当在有关方面对会计人员进行培训,并在培训结束后对其进行考核,如果会计工作人员仍然不能满足要求,那么就需要及时更换。除此以外,风险防控工作,应该体现出“轻重缓急”的特点,对于一些造成的影响较大、风险程度较高的风险,应当加大防控的投入力度;对于一些较小的风险,可以减少防控的投入,降低风险的防控成本费用。

5 结束语

随着市场经济的高速发展,企业需要通过不断提升自身的管理水平,更好地适应新的发展形势,以此巩固自身的市场地位。不过,在当前的时代背景下,很多企业在管理方面都或多或少存在一些问题,其中较为普遍的就是会计财务内部控制问题,如果企业不能及时予以发现与解决,将会对企业的整体发展带来很大的影响。故此,企业的管理者及相关工作人员要提高对财务内部控制工作的重视程度,并基于对该项工作现状的分析,不断完善财务内部控制管理体系,切实提高企业财务管理水平,为企业核心竞争力的增强提供重要支撑。

[参考文献]

- [1]财务管理存在的问题及对策[C]//.经济技术与管理创新交流会论文集.[出版者不详],2022:45-47.
- [2]王永波.企业会计财务管理中内部控制的强化路径研究[J].中国产经,2022(14):141-143.
- [3]钱子蔚.基于内部控制的企业财务管理创新措施[J].商场现代化,2022(14):128-130.
- [4]张倩倩.企业财务会计内部控制问题及强化策略[J].商场现代化,2022(14):176-178.
- [5]步绍蕾.强化企业财务内部控制和 Risk 管理工作[J].全国流通经济,2022(21):60-62.