

对企业财务内部控制的思考

项庆法

(江苏淮海新能源车辆有限公司,江苏 徐州 221000)

摘要: 企业财务健康是保障企业各项经营活动正常运作的重要前提,有效的财务内部控制可以监督和规范企业各项财务资金活动,保证企业资金得到有效的利用,可以防范和预警财务风险,以免企业发生重大财务问题而遭遇经济损失,影响到企业的可持续发展战略目标。本篇文章将对我国绝大多数的企业在财务内部控制方面普遍存在的几个突出问题进行简要的分析探讨,并且有针对性的提出几点改善建议,以促进企业的财务保证健康状态,保障企业的可持续发展。最后,希望广大读者以及企业的相关管理者通过阅读本文内容可以对企业的财务内部控制有一定的思考与启发。

关键词: 企业;财务;内部控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.27.014

1 引言

财务内部控制是对企业各项财务活动进行科学的规范、约束以及评价的行为,是控制论在企业财务活动中的具体应用。财务内部控制的本质是一种通过各种方法、程序来降低经营活动的总费用的控制活动。主要目的是保证企业的财务资产的安全性、保证财务会计信息数据的真实性及完整性、保证各项财务活动的合法性、最终目的是保证企业各项生产经营活动得以正常有序、高效率的运行,从而有助于促进企业经营发展战略目标实现。

虽然当前很多企业都逐渐建立起自己的一套财务内部控制体系,但是根据相关的研究资料显示,绝大部分企业建立的财务内部控制并没有能够充分发挥应有的作用,很多企业的财务内部控制形式比较固化,存在生搬硬套式的借鉴其他成功企业的财务内部控制

的现象,而在实际运行中并不能贴近企业自身的实际财务状况,加上存在很多不足问题包括企业的领导及管理层在日常经营工作中对财务部分的内部控制认识不足,重视程度不够,企业全员的财务内部控制意识不强,还有财务内部控制制度不健全不完善以及市场上普遍缺乏财务内部控制人才等问题,这些问题在很大程度上阻碍了企业的财务管理水平和内控水平,影响了财务内部控制有效发挥积极作用。

2 企业财务内部控制存在的突出问题

(1)企业全员的财务内部控制意识不强。很多企业普遍存在全员财务内部控制意识不强的现象,一般的领导者都比较重视企业的生产经营活动部分,而忽视了内部的财务控制工作部分,加上自己本身对企业财务内部控制的重要性认识不到位,因此在企业建立起

并且实施财务内部控制后并没有继续给予足够的重视,把一切财务内部控制工作都推给财务部门来执行,在各项工作的授权管理上不重视,部分内控工作权责不清晰,也不注重对企业全体员工进行充分的财务内部控制相关的知识及重要性的宣传工作,导致企业的财务部门在实施相关的内部控制工作时与其他部门协同合作效果不佳。由于其他部门的员缺乏较强的财务内控意识,因而对相关的内控工作配合度及积极性不高,影响到财务内部控制的执行效果,导致企业的财务内部控制收效甚微,没有充分发挥作用。

(2)企业财务内部控制制度体系不健全。健全的制度体系是保证一切活动规范、有序、高效进行的重要保证。然而,对大部分企业来说,其建立的财务内部控制制度体系还存在很多漏洞,影响到财务内部控制最大化的发挥作用。比如,在财务收支授权审批制度方面还有一些不严谨之处,导致审批环节出现问题,一些对外投资项目审批过于放松容易出现投资风险而导致投资失败,给企业带来经济损失;还有企业货币资金内部控制制度不完善,工作人员对先进的稽核管理松散,对库存现金的使用范围及各种小额支出过于随意,对付款审批及支票的签发管理不够严格,导致企业各项管理费用支出过多,资金利用效率不明显;还有财务内部审计制度不完善,容易出现审计人员受到利益、人情等因素的影响而放宽审计程序,不能对每一项财务活动支出进行严格的检查与审核工作,无形中增加了财务风险发生的概率,此外还有可能出现审计人员舞弊现象;还有对财务部门的监督机制不健全,有的财务人员职业道德素质水平不高,在日常工作中受到的约束制度力度不够强,容易出现为了个人利益而违法盗取企业财产的贪污现象等等。这些现象的发生都是相关的内部控制制度不健全带来的结果。

(3)企业财务内部控制管理人才缺乏。目前,市场上财务内部控制人才呈现出供不应求的现象,特别是经验丰富的高端财务内控人才。很多大企业通过高福利待遇高薪才能聘请到优秀的财务内控人才,而大部分中小企业内部负责财务内部控制工作的人工作能力大都是一般水平。因此,大部分中小企业的财务内部控制工作人员专业水平不足是影响到企业财务内部控制难以充分发挥水平的重要因素。由于一般的财务管理人员对内部控制的掌握程度不深,没有丰富的经验,对财务内部控制理论的学习和运用效果不佳,很多都是照搬理论方法来实施财务内部控制,实际工作中与自身企业情况不适应的现象也普遍存在,但是,他们又找不出内控效果不佳真正的原因,如此反复,企业的财务内部控制水平长期提升不上去,企业的财务管理水平也迟迟没有提高,必然对企业的综合经营效益产生不利影响。

3 针对企业财务内部控制不足提出的建议

(1)提高企业全体员工的财务内控意识。企业只有提高全体员工的财务内部控制意识才能齐心协力共同促进内部控制发挥积极作用。首先要从提高企业的领导及管理者们的内控意识,只有领导层提高对财务内部控制的了解,深刻认识到财务内部控制的必要性与重要性,从而更加重视本企业的财务内部控制工作。同时要意识到提高各级下属部门员工的财务内部控制意识,避免各类形式主义的古板的宣传方式,应该积极通过多种灵活的方式宣传内控意识,使企业从上到管理层下到各职能部门员工都潜移默化的了解到财务内部控制对企业发展的重要性,从而在日常工作中积极配合财务部门的财务内部控制工作,配合各项财务预算指标的执行,全体员工共同参与到财务内部控制中来,最终促进实现财务内部控制目标,有利于提高企业财务资金利用效率,提高企业经营活动的经济效益。

(2)进一步完善财务内部控制体系。为了财务内部控制有效,企业必须要重视财务内部控制体系的建立健全,在财务内部控制体系建立起来后的实际运行中发生的问题要学会从制度层面去查缺补漏,针对性地完善相关的制度建设,逐步健全和完善财务内部控制体系,使其能够为企业的所有财务内部控制环节保驾护航。对于大部分企业常见的制度缺陷要及时审查完善。要完善财务收支授权审批制度,使每一个授权审批环节都有严格的制度规范指导,减少因审批不严而发生资金财产损失的事件;完善货币资金内部控制制度,贯彻落实职务不相容原则,必须严格对待只能由出纳负责货币资金的收付业务问题,严格遵守对现金的稽核管理制度,严格控制好现金的使用范围和使用额度,严格付款审批和支票的签发环节等等,保证企业的货币资金安全完整;完善内部审计制度,要求内部审计人员严格遵守相关的法律法规规定,全面加强对财务相关的工作审查,避免任何的弄虚作假现象,促进企业的财务会计信息质量有效提高,降低企业发生财务风险的概率,同时要重视对审计人员的职业道德监督,保证审计工作的独立性;最后要完善财务内控的监督机制,重视对财务部门的监督,保证每一位财务人员工作规范化,减少糊涂账的发生概率,减少各种形式的财务贪污腐败现象,实现监督管理到位,促进财务内部控制发挥积极作用。

(3)重视财务内控人才的培养并积极引进管理人才。任何一个企业都应该重视人才的培养和引进,优秀的管理人才可以与时俱进,在复杂多变的市场经济环境下为企业探索出一套合适的管理模式,从内部管理层面为企业创造价值。财务又是企业经营发展中不可或缺的重要部分,企业必须要重视财务人才,重视培养以及引进优秀的管理内控人才来带来财务部门的内部控制工作。企业可以培养现有的财务管理人才,提高他们的管理水平,也可以结合企业的规模水平开出优厚的高薪福利待遇去引进经验丰富的财务内部控制管理人才。优秀的管理者不仅可以深入分析研究企业的经营情况和财务状况,根据企业自身的发展经营特点来开创出一套合适的财务内部控制管理模式,还可以带动其部门工作人员的工作积极性和进取心,与其他部门搞好关系,以其优秀的协调能力和沟通能力使各部门能够齐心协力积极参与到财务内部控制中来,从而使企业全体员工积极配合财务内部控制工作,对财务内部控制的有效发挥作用具有相当大的促进作用。

4 结束语

财务内部控制对企业经营发展具有积极意义,有效的财务内控可以提高财务管理水平,提高财务会计信息资料的真实可靠性,有利于降低财务风险,提高整体经济效益,提高企业生产竞争力。因此,企业领导必须要重视财务内部控制工作,重视财务的内部控制制度体系建设及完善工作,重视财务内控管理人才的培养与引进,从多方面去提高财务内部控制质量,有利于企业财务内部控制更好的发挥出积极的作用,最终有助于企业健康发展,实现更高的战略目标。

参考文献

- [1]王志明.企业财务管理内部控制体系的建设路径探索[J].中国商论,2020(02):149-150.
- [2]魏霞.试论加强企业财务内部控制及其对策[J].财经界(学术版),2019(30):187.
- [3]徐砚妮.企业财务内部控制问题分析及建议[J].时代经贸,2019(25):36-37.