

# 企业财务内控管理制度存在的问题及对策

赵翠菊

(大理万福汽车销售服务有限公司,云南 大理 671000)

**摘要:**当今市场竞争激烈,企业想要长足发展,必须增加业务量,保持财务稳定,提高管理水平,因此建立财务内控管理制度,对企业经营管理意义重大,可以促使企业稳定发展,提高企业应对风险的能力,加强企业部门沟通交流,为管理层制定经营策略提供财务依据。本文通过论述企业财务内控管理制度相关理论,分析企业建立财务内控管理制度存在的主要问题及对策,希望可以引起企业对财务内控管理制度建立的重视,给管理层提供一些建议。

**关键词:**财务内控管理制度;企业管理;风险控制;监控能力

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.096

完善企业管理,提高人力资源水平,促使企业快速发展,需要企业健全财务内控管理制度,为企业经营发展提供财务保障,企业可以通过财务内控管理制度规范财务部门工作,加强企业对现金流的控制,发挥财务管理在企业战略管理中的作用,帮助企业做出有效的经营策略,降低企业经营风险,提高企业管理水平,保证资金安全,促使企业可以健康发展。

## 1 企业财务内控管理制度的概述

(1)财务内控管理制度的概念与发展特点。企业财务内控管理有效运行可以规范财务部日常工作标准,帮助企业更好实施经营策略,是企业内部控制的重要内容。财务内控管理制度是管理层根据法律法规与企业实际情况,运用特定的方法制定并实施的财务管理制度,通常以保证资产完整与安全为前提条件,为企业内控管理提供真实有效的财务报告,规范和监督企业财务工作流程。

国外财务内控管理制度得到长足发展,英国《内部控制架构报告》为企业财务管理起到指导作用,企业管理层可以通过建立风险管理委员会对企业信誉、组织、财务等方面进行管控,分情况进行财

务审计。美国建立首次财务官(CFO)制度,采取措施加强政府与企业财务内控管理制度的联系,方便审核监督企业财务报表的真实性。国内目前企业财务内控管理制度建设尚不完善,难以深入企业各项事宜中,不利于规范企业财务工作流程,不能全方位监控企业财务安全。一些企业虽然已经建立较为完善的财务内控管理制度,但是全员财务内控意识薄弱,财务措施执行不到位,同时财务内控管理制度的制定与实施需要相关成本支持,容易增加企业成本,难以直接为企业产生收益,与企业实现利润最大化的目标相冲突,因此部分企业对建设并实施财务内控管理制度积极性不高<sup>①</sup>。

(2)企业财务内控管理制度的意义。企业财务内控管理对企业管理发展起到非常重要的作用,有助于规范企业日常经营管理,监管企业设立的分支机构,保证企业资金安全,为企业经营发展提供资金保障。企业可以获取财务信息进行经营分析,判断企业发展存在的风险,并且通过高效的风险预警机制做出反应,解决潜在风险。同时企业还可以联系各部门,统筹分配资源,提高部门合作效率,降低财务管理误差或徇私舞弊给企业带来的影响,从而节约企业成

本,增强企业经济效益。

## 2 企业财务内控管理制度存在的主要问题

(1)企业财务内控意识薄弱,组织结构与人才布局不合理。近年来,财务内控管理制度建设得到快速发展,许多企业建立财务内控管理制度,不过企业管理层的财务内控意识薄弱,关于财务内控管理制度建设停留在理论研究层面,不重视管理制度的执行,未能在员工中有效实施财务政策,不利于发挥财务内控管理制度的监控作用,难以有效保障企业资金安全,财务内控管理制度停滞不前,容易造成成本浪费,出现徇私舞弊的情况,危害企业长期发展。企业想要长足发展,需要规范组织结构,清晰岗位职责,减少权责不分带来的影响。但是国内企业发展管理不完善,缺乏权责监管部门,难以有效制约管理权责问题,容易混淆企业所有权与经营权,不利于管理层作出科学的经营策略。同时建立财务内控管理制度需要配置一定数量的专业人才,不合理的人力资源布局难以激发员工积极性,造成财务人员流失,影响企业财务内控管理制度的建设与执行,容易出现权责分工不明确的情况,影响企业经济效益<sup>[1]</sup>。

(2)企业管理水平不高,财务风险管控能力不足。财务内控管理制度要发挥监控效果,需要管理者与员工互相配合执行,共同发挥财务管理制度的优势,提高企业经营管理水平。目前部分企业虽然建立财务内控管理制度,不过管理层的企业管理水平不高,过于重视生产经营,容易忽视财务内控管理,对财务管理的认知水平不高,缺乏相匹配的财务管理知识,特别是企业内部直接晋升的老员工,容易沿用企业陈旧的管理理念,难以满足企业管理新要求。管理层缺乏财务风险意识,面对外部风险没有采取财务预警措施,容易给企业造成经济损失。企业需要重视财务风控能力,积极应对财务风险,不过一些企业财务风险管控能力不足,应对财务风险的能力有限,并且财务风险评估标准不完善,企业获取财务信息渠道不通畅,容易导致评估人员作出错误的评估,影响企业应对财务风险的能力<sup>[2]</sup>。

(3)企业内控监管不到位,信息管理机制不健全。财务管理需要会计核算,更需要审计监督,通过有效监控保证资金完整,不过一些企业选择合并审计部门,由财务部统一管理会计核算与监督,导致审计部门难以独立开展工作,监督资金安全性,容易影响企业财务审计的质量,特别是一些企业忽视财务审计的重要性,直接不设置财务审计部门,难以有效监督企业财务核算过程,容易产生徇私舞弊的情况,进而危害企业生产经营,造成企业利润损失。同时企业要落实财务内控管理制度需要健全信息管理机制,方便财务部与市场部的沟通,不过一些企业工作信息化程度低,没有实现会计电算化,管理层接收信息不及时,难以有效利用财务信息进行经营决策,并且市场部难以快速反馈市场信息,方便财务部进行风险预测,采取措施进行风险管控。

## 3 完善企业财务内控管理制度的对策研究

(1)加强企业内部环境建设,完善人才组织结构。财务内控管理制度是否有效实行直接关系到企业生产经营的稳定运行,无法有效监控财务安全的管理制度,容易出现徇私舞弊的情况,不利于企业后续发展,因此企业需要遵守财务内控管理的法律规定,采取行动加强内部环境建设,严格选择财务人员,制定一套可执行的人才筛选-培训-评估的执行方针,从而提高财务人员的专业素质,针对全体员工应当进行财务内控知识培训,营造良好的财务管理氛围,方便财务内控管理工作的落实。此外,明确公司权责关系,分离所有权与经营权,预防徇私舞弊的情况出现,改善公司组织架构,建立监督机制,方便监督财务落实情况,提高企业应对财务风险的能力,重视财务人员的培训与考核,促使财务人员明确财务内控管理制度的运作目标与执行要求,规范财务人员工作过程,从而完善人才组织结构<sup>[3]</sup>。

(2)提高管理层的管理水平,加强培养企业财务风控能力。企业财务内控制度的有效执行需要管理层的配合,提高管理层的管理水平,可以加快财务内控制度管理的健全,为企业健康发展提供稳定的保障。为此企业需要制定人才选择标准,选出合适的管理人才,保

证管理层可以胜任工作,特别是财务管理人才,促进各部门的沟通交流,此外定期对企业全体员工进行财务内控知识培训,有助于落实财务内控管理制度措施。企业财务风控能力的提升,有利于提高企业应对风险的能力,为此企业可以设立风险管控委员会,由企业管理者作为主要负责人,协调企业内部发展,明确岗位权责,完善财务内控管理机制。同时企业财务部应当设立内控小组,进行财务风险意识培养,方便财务部与风险管控委员会进行财务内控管理事项的对接工作,内控小组应当结合企业实际情况,落实工作部署,及时发现财务内控制度存在的问题并给予上报解决。

(3)健全企业财务监控机制,完善企业内部财务信息沟通。企业内部监控是保障财务内控管理制度有效实施的重要手段,通过引进信息化技术进行监督管理、评估并反馈执行结果,避免执行财务内控管理制度出现偏差,影响财务管理机制的执行效果,并且建立独立的审计监管部门,配备业务水平高的专业人员,保证审计监管部门可以严格执行工作职责,进行财务监督控制,及时发展企业内部管理存在的问题,提高企业管理水平。为此企业应当引进高素质财务人员,积极开展财务监控培训,提高审计监督部门的监控能力,针对发现的管理问题开展专题研究,通过调动人力物力来解决问题<sup>[4]</sup>。信息沟通是企业执行财务内部管理制度的前提条件,引进会计电算化可以提高财务信息处理效率,提高企业内部财务信息的沟通能力,为此企业可以借助信息技术,引进财务线上沟通渠道,方便管理层、市场部与财务部的信息沟通处理,有效提高企业财务内控管理制度的执行效果。目前,企业竞争激烈,有效的信息沟通可以及时收集财务、市场信息,方便管理层进行经营决策,提高财务风险控制能力,发挥财务内控制度的优势,促使企业快速发展。

## 4 结束语

企业建立并执行财务内控管理制度,可以保证企业财务稳定性,为企业经营发展提供保障,解决企业发展过程中财务问题,加快企业发展步伐。为此企业应当重视财务管理制度的建立,积极开展财务风控培训,提高企业财务应对市场风险的能力,完善企业风险评估能力,加强财务部与管理层、市场部的信息沟通,方便管理层获取有效的财务信息,提高企业经营管理水平,提升企业综合能力。

## 参考文献

- [1]朱艳.企业财务内控管理制度存在的问题及对策[J].经营者,2019,33(21):102-103.
- [2]王伟.企业财务内控管理制度的问题及对策探讨[J].中国商论,2019,(15):115-116.DOI:10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2019.15.115.
- [3]龙婧.企业财务内控存在的问题及对策分析[J].经济师,2020,(10):108-109.
- [4]原巧莉.企业财务内控管理制度的建立与完善研究[J].中国集体经济,2020,(8):109-111.
- [5]莫世平.企业财务内控管理制度建立与完善研究[J].中国集体经济,2018,(21):112-113.DOI:10.3969/j.issn.1008-1283.2018.21.059.

作者简介:赵翠菊(1979,10-),女,彝族,籍贯:云南省大理州大理市,本科,中级会计师,职务:财务审计部副经理,研究方向:财会研究。