

中小企业内控管理体系构建探析

高晓嵩

(黑龙江省鑫正融资担保集团有限公司,黑龙江 哈尔滨 150001)

摘要:中小企业作为市场中较为重要的主体,其在促进经济发展和增加就业方面发挥着重要作用。在当前市场竞争越发激烈的新形势下,中小企业发展过程中面临着较大的挑战。在这种情况下,中小企业需要认识到加强内控管理的重要性,并分析内控管理工作中存在的问题,积极采取有效的措施加快构建完善的中小企业内控管理体系。

关键词:中小企业;内控管理;风险;全面预算管理;监督

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.108

内控管理是中小企业生存和发展的重要保障,其通过对企业内部经营和管理各环节进行有效控制,以此来提升企业生产效率。在当前竞争环境下,中小企业为了自身的健康发展,需要实施有效的内控管理,推动中小企业的健康、持续发展。

1 中小企业加强内控管理的重要性

中小企业在发展过程中,通过科学的战略目标为企业经营活动提供导向,促进企业制度和各项决策在具体工作中的落实。通过加强内控管理,针对企业各项业务开展过程实施有效监督,为企业战略目标的实现打下良好的基础。在实际中小企业运营发展过程中,经营风险主要来自于内部和外部,企业发展与内外部环境具有较强的相关性,通过强化内部控制,可以防控关键风险点,提升企业风险规避能力,降低风险给企业带来的损失。而且通过强化成本控制,还能够实现对企业成本的有效控制,提高资金利用率,为中小企业的发展赢得更大化的利润空间。

2 中小企业内控管理存在的问题

2.1 缺乏完善的财务内控管理体系

中小企业内控管理工作的有序实施离不开完善的内控管理体系。目前中小企业在发展过程中,将主要精力都放在追求利润最大化方面。企业管理层缺乏创新意识,特别是创新过程中需要加大投入,这必然会造成成本的消耗,因此企业管理层往往不愿意对管理模式进行创新。再加之会计信息化建设相对滞后,信息化管理模式还不完善。一些企业认识不到自身的问题,缺乏对会计信息化建设流程、步骤、方法和技术的深入了解,这就导致企业财务信息化发展缓慢,制约企业内控的有效实施。

2.2 财务风险评估机制缺失

中小企业在发展过程中为了能够将经营成本控制在最低水平,往往不愿意投入过多的资金来预防财务风险,自身也没有高素质的财务管理人才,风险预警工作无法有效展开。大部分中小企业管理者自身风险意识缺失,这也导致员工风险观念薄弱,企业在发展过程中没有构建相应的风险评估机制,缺少风险事前控制手段。一旦发生风险,企业无法有效应对,造成较大的经济损失。

2.3 全面预算管理不到位

当前中小企业全面预算管理工作开展过程中,虽然也设置了预算管理体系,但缺乏有效的组织保证。不仅企业管理者不实际参与,而且部门间缺乏有效沟通,基层员工参与积极性不高,这就导致全面预算管理基本流于形式。部分中小企业在编制预算时并没有与企业自身的情况相结合,往往采用简单的预算编制方法,预算数据确定具有盲目性,这就导致编制出来的预算欠缺科学性,无法将企业实际的财务信息反映出来,甚至会对企业管理决策造成不利影响。

2.4 监督不到位

企业财务内控作为更为科学、合理系统布局,需要以完善的制度和严格的监督体系为其实施提供保障。内控管理活动开展过程中,需要实施全过程的监督。但当前一些中小企业自身组织结构不完善,监督职能无法落实,这就导致财务内控实施过程中监督不到位,从而导致各种问题频繁发生。

3 中小企业内控管理体系构建的措施

3.1 完善财务内控管理体系

在中小企业内控管理体系构建过程中,其并不是单一的流程,具体实施过程中需要强调其系统性和合理性。在实际工作中,宜建立财务内控风险体系,针对企业财务内控中可能出现的风险,强化风险防控机制的建立,针对风险进行识别、分类和处理。并采取精细化管理模式,针对企业财务管理工作进行全面优化,并能够从细节处入手,确保不相容岗位分离,及时排除风险隐患。另外,还要通过建立财务内控管理体系,重视信息技术的应用,加快构建数据库财务系统,推进财务内控信息的共享。

3.2 建立财务评估风险制度

很大一部分中小企业在实际运营过程中缺乏风险意识,特别是对于应对账款不重视,容易出现坏账,给企业带来经济损失。因此中小企业需要重视资金成本核算,完善应收账款管理制度,具体可以采用销售折让方式来代替赊销,确保资金的利用效率和资金的安全。同时还要对市场动态进行仔细分析,构建完善的材料采购和领用制度,科学分析原材料的市场价格,为企业管理者提供真实和可靠的信息支持。另外,还要定期分析库存产品价值,及时对贬值产品进行上报,并对账务上的资产数额进行调整,确保财务数据的真实性和有效性。

3.3 推行全面预算管理制度

在全面预算管理工作实施过程中,宜建立健全全面预算管理制度,并基于企业预算需求来制定切实可行的策略,为全面预算管理制度的落实打下良好的基础。在实际工作中,宜强化全面预算的宣传,提高员工对预算管理工作的认识。进一步规范预算流程,并积极对预算管理方式方法进行调整和优化,确保预算执行工作的效果,为企业内控管理工作效率和质量的提升打下坚实的基础。

3.4 完善监督职能

中小企业财务内控管理工作实施过程中,需要积极完善监督职能。在实际工作中要建立健全监督机制,对监督人员的具体职责和义务进行明确,强化监督人员的监督意识。并能够针对财务活动开展实时监督,将监督工作贯穿于财务活动的整个过程,确保财务活动的规范、有序开展。并通过建立跟踪式监督机制,实施动态化监督。针对资金流向、财务调度和审批流程进行跟踪监督,全面提高资金的利用率。

4 结束语

在当前中小企业财务内控管理工作中,需要加快构建完善的内控制度,全面提高财务内控工作的效率和质量,实现对企业经营风险的有效防控,促进中小企业整体竞争力的提升,为中小企业的健康发展打下坚实的基础。

参考文献

- [1]吴成芳.浅析中小企业内部控制存在的问题及对策[J].中国集体经济,2017(12).
- [2]刘潇雅.我国中小企业内部控制问题及建议[J].合作经济与科技,2018(06):110-111.
- [3]李新月.浅议中小企业内部控制存在的问题及对策[J].财会学习,2019,(22),233-234.