

企业资金管理的内部控制应用探究

韩诗阳

(齐齐哈尔工程学院,黑龙江 齐齐哈尔 161005)

摘要:资金是企业维持正常生产运营,以及扩大发展的重要保障。任何企业都应科学地对企业资金进行管理,保障企业的资金安全,切实提高资金利用率,从而提升企业效益,这是新的经济发展时期各企业的重要发展目标。但是当前发展阶段,国内企业在资金管理的内部控制应用方面仍存在诸多问题,本文立足于实际,着眼于未来,从体系、制度、技术方面给出改进建议,以帮助企业提高资金内部控制水平。

关键词:资金;内部控制;企业

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.01.123

资金之于企业,如同血液之于人体。资金是企业维持正常生产运营,以及扩大发展的保障。加强企业资金管理的有效手段是加强内部控制,内部控制是从内部环境、风险管控、信息活动、监督等方面出发,全面提升资金管理水平。因此,探究企业资金管理的内部控制,对现代化企业具有重要的现实意义。

1 企业资金管理的内部控制普遍存在问题

(1)资金内部控制的体制机制不健全。第一个表现是缺少预算机制。预算的目的是合理准确地运用企业资金,科学的预算可以帮助企业对未来财务状况做出准确预期,可以针对预算情况对企业发展做出评估,针对不同的预期情况提前制定方案以消除影响。而当前多数企业缺少或是不重视预算工作,没有对企业各个阶段发展规划,最终导致项目分配资金不合理。或是另一种情况,虽然有预算,但是在实际执行的过程中,不按照预算执行,没有参考预算进行控制,结果是预算成了摆设,无法为企业发展服务。另一表现是缺少资金使用制度,企业的运营过程中各个阶段都有资金的介入,没有标准化的制度去规范人的财务行为,就造成贪污腐败、徇私舞弊,或是错误漏洞的后果。最后一个表现是,制度流程的执行力差,这是我国企业在长期“人治”的环境影响导致的,企业内部领导干部不尊重流程,而下级面对上级的权威不得不照例执行,增加了企业资金监管的难度。

(2)缺乏应收账款管理,内部监管不足。应收账款是每个企业在营销过程中不得不面对的问题,企业为了在市场竞争中赢得客户,必定存在一定的赊销。当前,多数企业并不重视应收账款管理,在事前,忽视信用评估,没有充分调查客户信用状况,或是为了促成销售,在信用评级方面采用不真实信息,使企业应收账款数额增加。在事中,对应收账款的账龄及回款情况视而不见,消极对待,导致大量的应收账款变成坏账。在事后,对应收账款的催收力度不足,回款情况不与销售业绩挂钩,导致企业承受财务损失。在监管方面,缺乏审计和监督,有审计,力度不足,流于形式表面,致使企业无法及时发现资金内部控制的薄弱环节,使得诸如预算不合理,资金使用不按照流程规范,资产盘点不准确,弄虚作假的情况等大量存在。

(3)信息技术应用不足。随着时代的发展,信息技术高速发展,传统的资金管理模式正逐渐被取代。但是,对于国内部分企业,特别是私有中小型企业,针对这部分的投入明显不足。对于客户信用情况分析,还是局限在走访调查等传统手段,无法全面深入的了解客户信用状况。对于内部财务控制,依靠人为记录,形成表格,各部门间的信息交互通过表格等报表实现,这样的情况下,人为因素对内部控制的结果影响非常大,信息的真实性无法保证,部门间的交互也不能达到及时准确。现金流、物流、信息流无法做到高度的统一。

2 企业资金管理内部控制改进建议

(1)建立健全内部控制制度。各企业应结合自身特点,建立符合自身发展需要的资金内部控制制度,明确资金内控监管工作原则和任务、职责权限和控制程序,细化资金内控科学编制预算流程。建立科学可行的预算制度,预算应包含企业在未来一定时期内的支出和

收入目标,预算在确定以前应结合实际经过反复多次讨论,在执行的过程中,预算目标应按照企业组织架构进行分级落地,各部门严格按照预算去开展本部门工作,监管部门应定期检查预算执行情况,对比实际收支与预算,实时对公司运行策略及工作重点做出调整。对企业资金的使用,制度的制定应该以提升资金内部控制的有效性为目标,以强化资金内控监督为抓手,以健全资金内控制度体系为保障,落实内控部门的资金内控监管责任、工作职责与权限,明确监管工作程序、标准和方式方法,构建事前有规范、事中有控制、事后有评价的工作机制。

(2)加大监管力度。首先,要加强应收账款管理。增强企业内部风险防范意识,制定科学严格的信用评估体系,对应收账款的账龄进行分析,针对不同账龄采取不同策略,把回款率作为销售人员的考核目标之一。建立内部的审计部门,充分优化资金管理内部控制的环节与流程,引进外部审计,全方位的加强审计的严肃性和力度。在国家的监管体系下,对企业资金账户、核心岗位、上岗人员、审批权限、银行印鉴等关键要素进行备案管理,从外部帮助企业增强管控。对于内部人员配置,按照不相容岗位分离、定期轮岗,对人员调动、分工调整等情形,内控部门应当出具复核意见,对不符合内控要求的,应当限期整改。从监管的角度,帮助企业降低财务风险,及时发现问题。

(3)加大信息技术的利用程度。一方面,充分利用大数据进行分析和决策是发展趋势,大数据可以帮助企业了解市场变化,帮助企业了解客户及供应商的财务状况、信用状况等信息。这些是企业制定经营销售策略的重要依据,也是避免应收账款问题的重要前提。另一方面,应用企业资源管理软件集成财务、生产计划、销售等多方面信息,使得多方面信息一体化,协同作用。减少人为带来的失误,企业管理者可以实时了解企业财务状况,同时极大地提高企业各方面工作效率。信息技术有效应用是先进的管理思想、管理模式和管理方法的体现,也是企业科学实施资金管理内部控制的必然选择。

3 结束语

企业管理的目标是永远是生存与发展,资金管理贯穿其始终。企业应对资金管理充分重视,实现有效的内部控制。审视企业内部存在的问题,借助科学的控制方法和技术手段,不断提升资金内部控制能力,从而提高企业的核心竞争力。

参考文献

- [1]杨佳意.基于企业资金管理的内部控制应用探究[J].财会学习,2018(8):255-256.
- [2]崔意,宋明.企业资金管理内部控制的问题研究[J].财税研究,2019(9):147-148.
- [3]桑春娥.企业资金管理内部控制的应用研究[J].会计之友,2014(34):64-68.