

# 中小企业财务内控管理制度的建立与完善

任秀云

(太原新森实业有限公司,山西 太原 030024)

**摘要:**内部控制是中小企业财务管理工作中非常重要的内容之一。本文探讨了中小企业内控管理存在的问题,提出了中小企业内控管理制度的建立与完善的策略,希望对中小企业财务内控管理有一定的参考价值。

**关键词:**中小企业;财务;内控管理;机制

**[DOI] 10.12231/j.issn.1000-8772.2021.10.086**

内部控制是中小企业财务管理工作中非常重要的内容之一,通过内控管理可以及时发现企业在生产经营过程中出现的财务问题,合理的对中小企业的各项资源和资本进行控制,把控企业的成本和预算,发现企业的经营危险,从而更好地保障企业各项经营活动的稳定性,为中小企业提升整体的竞争力。

## 1 中小企业内控管理中的问题

(1)内控管理工作的执行力差。具备敏锐的内控意识是开展内控工作的有利条件,内控意识决定了在财务管理工作中是否能够及时发现并处理中小企业在当前的运营管理中存在的财务风险,并能够利用有效应对措施最大限度规避风险、加强内部管理,提升运营效能。就目前情况而言,受制于企业规模、资金、人才等方面的限制,使得内控管理制度的建立仍旧存在较大的漏洞。一方面,由于中小企业的现实情况,使得很多中小企业缺乏建立完善的内控体系的能力,在实际的财务管理中主要以会计核算和审核为主,内控的作用不明显,财务管理主要体现在了会计层面,在内部控制方面缺乏资金、技术及人才支持,也无法制定完善的执行措施来完善该工作的流程及要求<sup>[1]</sup>;另一方面,部分中小企业的财务人员缺乏对内控管理的清醒认识,大部分财务人员不具备内控的专业能力,内控工作的理论知识与实践能力不足,导致内控制度不完善,执行不到位,影响了中小企业内部控制工作的有效性。

(2)中小企业内控机制不健全。内控制度的完善和健全体现了中小企业在财务管理方面的专业化程度,同时也体现了中小企业应对财务风险的防范和处理能力。但目前,我国的大部分中小企业在内控制度的建立及执行方面还存在一定不足。首先,缺乏系统完善的内控机制,内控管理手段和方法落后,导致内控制度与中小企业实际的需求相去甚远;其次,内控工作的开展大都照搬其他企业的内控模式,缺乏对自身内控需求的详细调研和系统规划,使得实际的内控机制与中小企业的经营发展需求相背离,难以在规避财务风险,推动中小企业稳定发展方面发挥出其应有的价值;再次,财务管理的专业能力有限,虽然可以勉强应付日常的财务核算、审计等工作,但对于整个内控体系的建设仍旧缺乏扎实的理论及丰富的时间经验,这也是中小企业内控体系建设中普遍面临的尴尬现状。

(3)财务人员的法律意识淡薄。内控工作的开展是在企业内部提高财务管理与控制的意识,从而有效的为企业规避财务风险,为企业的发展扫清障碍,从而帮助企业建立良好的内部循环机制。但是就目前情况而言,由于财务管理人员法律意识的缺失,在中小企业财务管理工作中不乏一些不规范的工作行为,甚至存在着包庇、推诿、渎职、滥用职权等严重违规甚至违法的行为,给企业的内控工作带来了极大的风险。

## 2 中小企业内控管理制度的建立与完善策略

(1)加强对内控管理工作的重视。为了保障内控制度在企业内部的不断完善与推行,应当自上而下加强对内控管理工作的重视,将内控管理与中小企业的发展紧密地结合在一起,树立全局的观念,投入一定的人力、物力和财力支持内控管理系统的建设;加强对财务管理人员的培育,树立全面内控管理的意识,以便于更好的胜任内部控制工作,以全局的观念看待内控管理工作,以全局意识和

全面财务规划的眼界去完成内控机制的建设,以整体思路让全面内控观念替代传统的财务核算、报告、审核等分散的工作内容,提升内控管理的执行能力,从而充分发挥中小企业内控管理的价值<sup>[2]</sup>。

(2)不断健全与完善内部管理与控制机制。一方面,结合中小企业的实际情况对于现有的财务管理制度进行及时的更新和优化,确保内部控制工作有制可依、有迹可循。借助内部控制与内部审计,建立独立的内控管理体系,确保财务工作的合法合规,保障内控工作的执行力度<sup>[3]</sup>。另一方面,加强外部监督,本着公开透明的原则定期披露相关信息,对现有的财务审核制度进行优化和调整,加强对一切财务账目及资金往来的审计检查力度;同时开展社会及舆论监督,针对财务管理中的问题和漏洞要加强重视,深入调查,避免财务工作中的违法、违规、拖沓、推诿等问题,定期进行信息披露,树立良好的中小企业形象,为中小企业的长期稳健发展奠定基础。

(3)加强财务部门的法制建设。首先,严格遵循国家的法律法规,在企业内部开展自身自查,杜绝违法违规行为,体现法律法规在中小企业财务管理和内控管理中的约束作用;其次,保障中小企业财务管理信息的公开透明,重视财务管理数据的披露,开放公开监督及投诉的渠道;再次,重视对财务管理人员及企业全体成员的法制教育,奉公守法,自觉遵守企业的规章制度,不做违法违规行为,定期对财务管理工作进行全面审查,一旦发现问题和漏洞,坚决处置绝不姑息,鼓励财务人员互相监督、互相审查,提升财务工作标准,保障内控制度在财务管理中的作用得以充分发挥。

(4)建立行之有效的风险防控体系。风险防控体系的建设是内控制度有效推行的关键性环节,风险防控体系可以有效规避企业的财务风险,助力企业健康发展。具体来讲,风控体系的建设应当充分依托现代化的财务管理工具,借助信息技术及大数据技术等建立财务管理平台,提高风控等级,对企业的财务行为进行智能化的监督与控制,逐步将中小企业传统的财务核算管理向全面财务管理进行过渡,为内控制度的执行做好充分准备。

## 3 结束语

中小企业内控制度的建立和完善需要以全局的眼光和科学的思路开展财务管理工作,解决财务工作中存在的问题,将内控管理和中小企业的长远发展紧密联系在一起,以全局的意识进行全面的统筹和管理,不断优化内控管理的方法,落实相关制度和规定的执行能力,从而为中小企业的长远发展保驾护航。

## 参考文献

- [1]胡传成.中小企业内部控制研究[J].中国中小企业,2021(05):136-137.
- [2]郝俊美.中小企业内部控制管理存在的问题及其应对措施研究[J].中小企业管理与科技,2021(04):1-2.
- [3]叶晓燕.中小企业会计内部控制制度缺陷及完善研究[J].商讯,2021(09):68-69.

**作者简介:**任秀云(1974,12-),女,汉族,山西交城人,大专,中级会计师,中级物业管理师,研究方向:会计电算化及企业内部控制。