

# 论中小型企业内部会计控制存在的问题及对策

刘丹

(贵州精睿颖志财务咨询有限公司, 贵州 贵阳 550000)

**摘要:**近些年,伴随着经济全球化的深入发展,在我国中小型企业迅速崛起,据不完全统计已经完成登记注册的企业就远超过 1300 万家,其中就有 90%的企业都是中小型的。我国中小型企业虽然如雨后春笋般涌现出来,但是生命力却不是很强,很难生存及发展。本文的相关研究探讨是基于管理者对于企业内会计控制认识度不高、系统不够健全完善、监督管理意识淡薄等一系列原因,提出应增强对中小型企业内部会计控制的认知、完善相应体系、加强管控等相应的政策。

**关键词:**中小企业;内部会计控制;公司管理制度;发展对策

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.19.072**

## 1 概述

### 1.1 内部会计控制的定义

我国是在 2001 年 6 月,才由财政部颁布了相关的制度条例,在《内部会计控制规范——基本规范(试行)》中,是这样定义内部会计控制的:“内部会计控制是指单位为了提高会计信息质量,保护资产的安全、完整,确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列控制方法、措施和程序”。

### 1.2 内部会计控制的目标

经济是一个国家的命脉。同样,在一个企业中,内部会计的好坏直接决定着企业的发展趋势。所以企业内部会计控制就是企业对自身的一个制约和调节。理论上,企业内部会计控制的目标可以分为以下 12 个方面:

1.2.1 建立完善的企业内部会计控制制度是企业内部会计控制最重要的目标。

1.2.2 及时查补缺漏,快速准确地进行会计控制。

1.2.3 保证企业的财产安全。

1.2.4 日常经营管理活动能够健康有序地进行下去。

1.2.5 可以进行有效的风险评估,规避风险。

1.2.6 整个企业的会计相关资料应完整无缺。

1.2.7 相关的会计信息具有时效性。

1.2.8 相关管理制度应健全完善。

1.2.9 制度有了且完善了还要贯彻实行,并且要真实、高效地执行。

1.2.10 严格贯彻国家的法律法规和按照标准办事。

1.2.11 企业的发展要以经济利益为前提,内部会计控制也不例外。

1.2.12 最终目标就是能使企业工作人员职业道德得以升华。

### 1.3 内部会计控制的内容

无论是中小型企业还是大型企业,它的经营管理都是非常复杂的,因此,内部会计控制的内容涵盖也非常广。就像我国财政部于 2001 年 6 月由财政部颁布的《内部会计控制规范——基本规范(试行)》中,将内部会计控制的内容进行了划分,分为货币资金、实物资产、采购与付款控制、销售与收款控制、筹资控制、投资控制、成本费用控制、工程项目控制、担保控制等内容。

### 1.4 中小型企业内部会计控制的原则

科学技术是第一生产力,企业要想长期稳定地发展下去就要把管理趋于科学化,按照科学的标准建立内部控制制度。但是中小型企业无论从规模上、人数上、资源上、管理上、业务量上毕竟都不能和大企业相媲美,也不能采用大企业已经成型的企业内部会计控制体系,必须创建适应其自身发展的内部会计控制体系。需要遵循以下几条原则:

### 1.4.1 有效性原则

### 1.4.2 系统和全面性原则

### 1.4.3 相互牵制的原则

## 2 中小型企业内部会计控制存在的问题

### 2.1 管理者对内部会计控制认识薄弱

在中小型企业中,由于管理者对内部会计控制认识薄弱,认为中小型企业毕竟人员有限,没有多余的人手,业务量也不是很多,相关资源也有限,一些事宜领导直接指挥行事即可,就不用在企业内部设置内部会计控制体系。其实这种观点是错误的,仅凭自己的直觉和经验来评判风险是不科学的,这样会使风险增大不说,而且一旦出现问题大家没有明确的分工就会互相推诿,在处理实际问题时也不够灵活,必须请示领导才能办理,进而导致企业内部会计控制残缺不全。

### 2.2 内部会计控制体系不完善

中小型企业毕竟规模较小,不能和正规的大企业相提并论,因此在中小型企业内部会存在会计控制体系不系统。因为在中小型企业中,由于规模、人才、资金、资源等条件限制,致使公司内部好多人都是身兼数职,就像很多公司财务和会计都是一个人,但其实两者是不相同的,需要分别找专人来任职。中小型企业的这种行业现状会导致在内部会计控制系统中不能够做到职权、部门、责任、工作的分工及相互制约,因此缺乏岗位之间的相互牵制。还有的企业干脆就不设置会计部门,有关资产的一切事物都由一人处理,更有甚者就直接委托第三方会计师事务所全权处理所有财务问题。

### 2.3 缺乏有效的监督机制

中小型企业内部会计控制体系还存在缺乏有效的监督机制的问题,虽然我国已经设置了外部强制监督体系,包括政府的监督以及社会的监督,但是由于中小型企业占有我国企业总数的 90%,致使外部监督的效果并不明显,许多企业都是金玉其外败絮其中,送去的报表及年度的审查看似都是没有纰漏的,但是企业内部的景象却并不乐观,很多企业内部并没有监督机构,多数都不设置内部审计部门,即使有,也仅仅是徒有其表,相关的审计人员和财务人员同流合污加上企业管理制度不严格,造成贪污腐败现象极其严重,挪用公款的行为比比皆是。

### 2.4 员工素质低

近几年,中小型企业由于资产、财力,规模等一系列原因,致使中小型企业会计专业人才较少,有的小企业的会计甚至连从业资格证书都没有,加上小企业还没有相应的专业培训,业务做得一塌糊涂,更别提运用内部会计控制管理制度了。同时一些不正规的企业管理者管理水平不高,对会计相关知识更是一知半解,不能很好运用内部会计控制管理体系。

## 3 中小型企业内部会计控制存在问题的原因

### 3.1 管理者风险意识差

中小型企业的管理者一般学历都不太高,没有远见,总认为自己的经验和直觉判断可以决定所有事,以此来判断企业的发展,并不需要依靠科学技术来监督经营管理过程。就像我们家里的家长,下达指令,下属只需要奉命行事即可。再例如,有的小型私有银行,他们的印鉴和支票都是由一个人管理的。认为这样好管理,好负责,办事也简单方便。中小型企业不能够很好地认识实行内部会计控制的重要性,不愿意建立和执行内部会计控制管理体系,致使我国中小型企业普遍存在认识不到位的风险。

### 3.2 内部会计控制制度不健全,缺乏有效性

当今,虽然有很多企业内部已经有会计控制体系,但是相应制度标准并不规范,不能涵盖所有人员、部门及相应的生产经营环节,这就导致中小型企业的会计有关工作仍然很混乱,不能有序进行,相应的数据信息缺乏时效性和真实性。其实,这种情况还算好一些,有的小型企业由于规模、人数等条件限制,根本就没有设置会计部门,相应的会计核算、出纳审计等都由一个人办理,原始数据的凭证或者这种制度本身就不合法,这种制度下产生的记账凭证、登记及会计报表等都没有实际意义。

### 3.3 中小企业内控监管和外部监督存在问题

企业的日常运行管理需要不断监督,内部管理者和员工之间也要相互监督,在企业外部,也需要相关的监督管理,不能离开社会监督和政府相关审计部门的监督,所以中小型企业分内部监管和外部监督。在我国大部分的中小型企业内部,不设置财会审计部门,即使有职权也不明确,也起不到任何作用。虽然我国有强大的外部监督系统,即政府和社会监督,但实际上对中小型企业起到的作用不太大。

其表现在以下三方面:

(1)专业水平低下。日前由于中小型企业资产、人员、规模上的客观因素,普遍缺乏会计专业的高素质人才,因为这种专业人才的薪资是一般小型企业承受不了的,中小型企业为了降低成本,就会随便在社会上招录不太专业的人才,这样会节省人力成本。他们本身对会计都不是很了解,更别提建立并使用内部会计控制体系了,因此并不能实时反映该企业的生产经营状况。

(2)内部审计基本无作用。部门审计作为公司内部自检部门,应该在经营管理中起到重要作用,但是在实际情况中不尽如人意,有的根本没设立,就算设立了也就是个摆设。

(3)专业性、独立性在审计中不明确。中小型企业存在的普遍现象就是和财务有关的事务都由一人处理,人员并没有全方面专业的知识,同样,企业的内部的审计多数都是从属于企业的领导者,没有第三方在场确认,不能使审计人员客观公正地审查,所以不具有独立性。

### 3.4 财务人员的职责和管理层缺位

中小型企业的行业现状是公司的会计、财务、审计都是由一人完成的,财务管理层缺乏相对应的专业知识作为依托,对职权范围也不是很了解,财务是一个公司的命脉,和会计是不同的,这样的公司财务人员就会由于工作繁重,专业素养不高,做事马虎,从而导致财务工作混乱财务核算不准确。

## 4 构建中小企业内部会计控制的对策

### 4.1 增强企业管理者对内部会计控制的认识

在很多的正规的大企业,企业的经营权和所有权是分开的,但是,中小型企业则与之恰恰相反,因此建立内部会计控制体系是中小企业持续发展所必需的。所谓授之以鱼不如授之以渔,想要企业建立内部会计控制体系必须要企业老板认识到其重要性,他们才会发自内心的想去建立健全内部会计控制体系。

### 4.2 建立健全中小企业内部会计控制制度

中小型企业的管理者应该了解自己企业的每个员工、每个部门及每个业务的每个细节,全方位了解自己的企业,并建立与自己情况相适应的内部会计控制体系,同时还要根据时代的变化,及时做相应的调整,保证其时效性。

现在这个时代,建立健全的内部会计控制体系,要做到以下三点:一、中小型企业的管理者应该了解自己企业的每一个员工、每一个部门及每一个业务的每个细节,全方位了解自己的企业,并建立与自己情况相适应的内部会计控制体系,同时还要根据时代的变化,及时做相应的调整。二、因为中小型企业资源有限,在人员和资金上都不是很充裕。因此,应该量身定制,着重进行关键部分。三、内部会计控制管理体系制度还必须完整。并且制度的建立必须参照相应的法律法规及自身的实际情况建立,能应用到实际工作中去。

### 4.3 强化中小企业内部制约和外部监督

虽然中小型企业条件有限,但是内部会计控制体系的建立仍然不可忽视,需明确分工,建立岗位责任制,确保不会出现独权的现象,职权之间要相互制约,彼此牵制、监督。

强中小型企业内部制约还要在企业中建立审计部门,进行自检,防患于未然,加强监督管理,同时审计部门要保持独立性和客观性。本着公平公开公正的原则,要求审计人员具有专业性以及刚正不阿的职业操守。

除此之外,还要加强外部监督。要与外界相关部门多沟通,彼此交流信息,形成监督网。外部监督主要是指我国的权力机关加强日常的检查监督工作,杜绝企业的负责人利用权力以大欺小,不重视企业内部会计控制制度。

### 4.4 提高会计人员的素质

内部会计控制体系需要专业的人进行负责、执行和完善,因此内部会计控制体系的负责人对于整个体系来说很是重要。为了企业日后长期的发展必须引进专业的人才或者加大对非专业人员相关专业知识的培训。而且企业还要让员工认识到自己的重要性,提高自律意识,自觉学习。

## 5 结论

随着经济全球化,中小型企业要想长期稳定的发展下去,必须建立健全的企业内部会计控制体系。我国中小型企业占我国国民经济的比重持续增加,随之而来的,外界对中小型企业内部会计控制体系的完整性、时效性、真实性越来越关注。

本文的相关研究是基于有关的参考文献及法律法规,在会计基本概念的基础上与实际情况相结合,依照中小型企业的特点,通过经典的案例,分析出中小型企业内部会计控制可能出现的问题,以及出现问题的原因,总结出构建中小型企业内部会计控制的对策。

### 参考文献

- [1]付斌.中小企业会计内部控制的不足及完善[J].财会学习,2018(10):235.
- [2]陈燕.企业所得税风险内部会计控制应对[J].财会通讯,2018(07):63-67.
- [3]刘林.试论企业内部会计控制的问题及对策[J].经济研究导刊,2018(07):117-159.
- [4]王永清.企业内部会计控制的问题及对策[J].商场现代化,2018(03):162-163.
- [5]杨占坡.中小企业内部会计控制存在的问题及对策研究[J].知识经济,2018(04):109-111.