

分析工业企业财务内部控制的不足及优化建议

刘贻芳

(东莞凯晟电子科技有限公司,广东 东莞 523123)

摘要:经济新常态背景下,我国工业产业结构不断完善,关键技术取得了新的突破。为了应对全球化形势下的各种机遇与挑战,适应时代发展,推进信息化与工业化相融合,解决能源、环保等约束问题,提升工业化水平,提高整个行业资源配置与运行效率,工业企业应当从内部管理着手,做好财务内控工作,加强内控体系建设,助力财务管理转型,推进企业稳定发展。本文从工业企业财务内控的意义着手,分析了其存在的不足,从多个方面提出了优化建议,旨在为各企业进一步完善财务内部控制提供借鉴与参考。

关键词:工业企业;财务内部控制;不足;优化

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.22.093

随着我国经济由高速增长迈向高质量发展,工业产业结构不断完善,工业企业同时面对着机遇与挑战,如何保持竞争优势、扩大市场份额是各企业最为关注的话题。一直以来,财务管理都是工业企业内部管理体系的重要组成部分,在内部控制受到广泛认可的今天,企业财务内部控制逐渐成为实现财务精细化管理、提升财务管理水平的重要举措。工业企业加强财务内控,一方面可以解决一系列经营管理问题,另一方面还可以增强企业规避与防范风险的能力。本文就此展开分析与论述。

1 工业企业财务内控的意义

工业企业是原材料生产加工企业,从材料采购到生产再到销售,应当实现全过程的管控,以财务管理为主要抓手,了解各环节的资金使用、资源消耗,为各项活动的开展提供保障。工业企业财务内控的意义如下:第一,有利于增强财务信息的真实性,帮助企业财务部门掌握第一手信息,包括生产、销售等,对成本控制、销售方案等提出优化建议,注重过程管控,使财务信息更加准确、更加规范;第二,有利于促进资金安全运转,加强财务内控,有序展开财务内控相关工作,关注各环节的资金动向,实行全过程动态监管与全方位调查分析。根据实际需求,将企业资金以及有限资源的合理配置、高效利用,避免不必要的额外开支,以财务内控制度来规范全体员工的行为,加大惩处力度,保障资金安全运转。第三,有利于加强风险应对能力,基于财务内部控制,明确划分岗位职责与权限,注重双向沟通反馈,形成相互制约、相互监督的关系,建立岗位责任制度、定期资产清查制度、风险预警与评估制度等,深入分析潜在的风险隐患,做好事先准备工作,稳定财务状况,保障资金安全,降低风险,加强企业自身的风险应对能力。

2 工业企业财务内控存在的不足

2.1 财务内控机制不完善

工业企业财务内控工作的开展需要以严谨的规章制度为保障,然而实际上日前大部分工业企业普遍面临财务内控机制不完善的问题,主要体现在:①未能设置明确的财务内控目标,企业现有管控流程较为混乱,财务内控制度体系存在漏洞。如只形式化地制定制度条例,对其执行过程、执行控制结果等缺少动态监管与综合评价,不能促使相关人员端正工作态度,无法增强他们的责任心,最终导致各项制度流于形式;②工业企业现阶段设置的财务内控机制过于

局限,只侧重于某一方面的控制,如单向资金控制,即仅由财务人员对资金分配、资金使用进行管控,一般采取事后补救措施,缺少事前、事中的有效控制,因此财务内控质量与效率必然难以提升;③财务内部控制由财务部门主导,其他部门积极配合、主动参与,划分不同岗位职责与权限是必要前提。但是日前工业企业财务内控相关岗位职责划分模糊,财务工作重心集中于会计核算、报账记账,未能从将思想层面的重视落实于实际行动中,阻碍了财务内部控制的实施。

2.2 财务内控信息化建设有待加强

财务内部控制强调各部门之间的沟通交流顺畅与信息高效传递,只有确保信息的准确性与及时性,才能将数据信息分析结果作为经营决策制定的参考依据。财务信息对工业企业经济活动的影响不容忽视,“互联网+”时代工业企业的财务内控信息化建设仍有待加强。财务内控信息系统的缺失,导致信息不能在企业各部门之间快速传递,更是难以实现财务信息共享,这种情况下业务与财务工作目标不一致,显然无法推进财务内部控制。另外,由于信息共享程度低,财务人员对企业生产项目、业务活动的了解不足,不能掌握企业运行过程中的具体问题以及问题形成的原因,进而无法从财务视角提出专业指导建议,影响财务解决业务问题的效率以及业务工作的质量。

2.3 风险评估工作不到位

风险评估是财务内控的要素之一,实行财务内控的主要目的之一是帮助企业预测风险、评估风险、防范风险,降低风险带来的负面影响。然而,部分工业企业风险管控意识薄弱,未能建立相应的风险管控机制,风险评估工作不到位,无法预测、分析潜在的财务风险,如应收账款长期挂账,资金收回难,可能导致企业资金流断裂;财务信息不对称,财务分析报告真实性缺失,可能误导管理者做出错误决策,形成决策风险。工业企业未能建立风险预警制度、风险评估制度等,实际工作中必然不能识别潜在风险,且以事后防范为主,缺少事前对全面风险的准确预测、评估,无法避免风险带来的损失。

2.4 内部监督不足,监督工作落空

工业企业已经构建财务内控体系,但对内控有效性、内控制度落实情况的监督与评价不足,内控制度执行刚性偏弱,监督工作落空。主要体现在:①监督工作由财务人员完成,未能设立单独的审计

部门,交由审计人员完成日常监督与专项监督,或者是内部审计权威性不足,与财务部门、生产部门、销售部门等平行,内审的职能不能充分体现;②监督范围狭窄,集中于与资金相关的经济活动,仅覆盖财务会计基本工作,根本没有延伸至财务内控、业务活动等,审计监督职能被大大弱化。

3 新时期对工业企业优化财务内控的几点建议

3.1 建立完善的财务内控机制,有序展开控制活动

新时期,工业企业应当建立完善的财务内控机制,实现有章可循、有据可依,以制度为保障,有序展开控制活动^[1]。以某工业企业为例,该企业针对财务内控制度缺失的问题,采取如下措施,确保各项制度的落地实施:第一,建立约束机制,包括责任约束、权力约束,遵循不相容岗位分离的原则,明确划分不同岗位的责任与权限,约束企业全体员工的实际行为,增强个人责任心,规范授权程序,严格审批流程,防止再出现越级审批的现象,严格按照规定展开工作;第二,对于各生产环节的资金使用,建立资金管理制度,必要时实行集中管理,由财务部门对业务申请资金的实际情况进行严格审核,统一划拨,规避资金浪费、资金不足等风险;第三,建立存货管理制度,重点关注库存积压,采取存货归口分级管理责任制,全面掌握产品的状态与去向,防止存货过量积压影响企业资金流动;第四,建立预算控制机制,梳理预算流程,实行“白下而上”的管理制度,各部门根据实际需求,编制预算草案,财务人员汇总,经上级审批通过再逐层分解,下达至各责任主体。

3.2 加强财务内控信息化建设,搭建信息共享平台

“互联网+”时代,工业企业应当以大数据、人工智能等科学技术为依托,加强财务内控信息化建设,搭建信息共享平台,实现跨部门、跨系统的信息传递,逐渐消除“信息孤岛”现象^[2]。一要拓展财务内控信息系统的功能,工业企业可与专业机构建立合作关系,共同设计符合企业实际情况且功能强大的系统,集全面预算、成本管控、预算管理等于一体,实现统一管控,各模块无缝衔接,财务信息共享,充分发挥协同效用。二要在信息高效传递与高度共享的基础上,注重信息系统的安全防护,设置防火墙、利用数据签名等,保障信息传递过程中不会丢失、不被篡改,以准确的财务信息来提升财务内控效果,通过线上运行管控与线下全面管控的相结合,完善财务内控体系。

3.3 重视风险事先预警与评估,合理控制各项风险

风险无处不在,工业企业应重视风险事先预警与评估,建立风险管控机制,对可能存在的风险展开全方位分析,合理控制各项风险,提升风险防范水平。例如,某工业企业通过内部宣传与培训的形式,强化财务人员与其他相关业务人员的风险意识,组建风险管控小组,由财务部门主导,专人负责风险事前调研、风险预测、风险评估等工作,考虑各个方面的影响因素,及时识别风险,形成风险清单,制定针对性的风险防范措施。该企业还建立了风险预警机制,利用信息技术,实现过程动态监测,当系统监测到可疑信号时,及时预警,分析原因,预估发展走势,采取措施,以实现防患于未然,降低风险带来的经济损失^[3]。

3.4 设立内部审计机构,落实内部审计监督工作

要想提升财务内控制度的有效性,工业企业应构建多层次内控

监督机制,设立独立的审计部门,由审计人员负责落实监督工作,增强内部审计的权威性。第一,组织审计人员主动学习新的审计知识,着重培养审计人员感知内外环境变化的敏锐度,使其能胜任新时期的审计岗位;第二,优化内部审计制度与流程,将侧重点放在评价财务内控是否有效、财务内控制度是否贯彻实施等,针对实际存在的问题,提出专业审计建议,关注后续整改情况,充分发挥审计监督作用;第三,聘请专业审计机构,仔细审核企业自身的财务内控制度体系,加大考核评价力度,指出问题,第一时间加以改进,满足企业战略发展需求。此外,强化财务监督职能,对内控制度执行进行监管,紧密衔接审计监督与会计监督,发挥协同效用,进而提高财务内控的科学性^[4]。

结束语

综上所述,新时期加强财务内控体系建设是工业企业最为主要的一项任务,与企业财务状况稳定、资金正常运转、经济活动顺利开展等密切相关。对于工业企业而言,必须深刻认识财务内控的意义,结合企业特点与实际情况,分析财务内控的不足之处,提出建立完善的财务内控机制、加强财务内控信息化建设、重视风险事先预警与评估等建议,增强内控执行力度,不断提升财务内控水平,调整财务内部控制实施方案,从而进一步推动企业可持续健康发展。

参考文献

- [1]陈过锋.探究工业企业财务内部控制的不足及优化路径[J].财会学习,2020(17):297-298.
- [2]潘泉容.浅谈企业财务内部控制存在的问题及对策——以工业企业为例[J].中国商论,2020(12):146-147.
- [3]杨贺.工业企业财务内部控制存在的问题与对策[J].纳税,2020,14(05):49-50.
- [4]赵晓林.工业企业财务内控制度建设现状分析及完善建议[J].中国国际财经(中英文),2018(08):99-100.