

# 高质量发展视域下国有企业财务内部控制的难点与对策

韩会军

(河北省农业生产资料集团有限公司,河北 石家庄 050000)

**摘要:**推动国有企业高质量发展不仅是构建新发展格局的内在要求,也是实现国有资产保值增值的重要举措。财务内部控制是国企经营管理的重要内容,国企高质量发展对国有企业财务内部控制建设工作带来新的挑战,要求国企要正视财务内部控制的问题与难点,并且采取最优化的解决对策,以此防范国企财务风险、优化资产配置,以实现国企增值保值目标。

**关键词:**高质量发展;国有企业;财务内部控制;难点

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.08.040

## 1 引言

我国进入高质量发展阶段,做强做优做大国有企业,不断增强国有企业经济竞争力、创造力、控制力以及抗风险能力,实现国有资产保值增值成为当前国企改革的主要任务。国企高质量发展依赖于健全的财务管理制度,通过财务内部控制体系做出正确的财务决策,以此为国企经营决策提供最全面、最真实的财务数据,助力于国企可持续发展。

## 2 高质量发展视域下加强国企财务内部控制的重要性

财务内部控制是运用有效手段使得企业实现生产经营活动的控制活动。财务内部控制是现代企业财务管理的重要内容,是缩减财务成本、提升企业运营效率的重要手段。其工作内容主要包括:(1)货币资金控制。货币资金控制是企业财务管理的重要内容,是保证企业资金链正常运行的关键手段。(2)财务收支控制。财务收支是企业日常经营的重要内容,是维持各项经济活动的基础。通过对财务收支情况的控制可以对日常业务活动进行有效的监督;(3)企业财务预算控制。财务预算贯穿于企业财务内控的各个环节,在财务内控体系中占据重要作用。在财务内控中必须要发挥全面预算的“全面、全额、全员”的特点;(4)固定资产控制。固定资产是非流动资产,企业固定资产的价值比较高,日常风险比较高,以此通过强化风险控制能够有效弥补固定资产管理的漏洞问题;(5)成本费用控制。成本费用控制是财务内控的重要环节,对国企增值保值目标是否实现起着至关重要的作用。

实践证明在高质量发展视域下加强国企财务内部控制工作具有重要的现实意义:首先加强财务内部控制有助于降低国企生产成本,实现国有资产保值增值目标。基于高质量发展要求,在日益复杂的市场环境下,国企财务管理工作所面临的环境更加复杂,尤其是各项投资活动更需要突出精细化管理分析。加强财务内部控制可以对

财务工作进行有效的掌握,这样便于财务人员可以及时针对市场动态分析资金流向,最大程度避免了财务管理中的不规范行为,增强了国企的市场竞争力,促进国有资产的保值增值。例如财务内部控制属于宏观层面的管理活动,是基于国企总体财务目标而实施的系列控制活动,通过有效的举措可以推动国企战略目标的实现;其次加强财务内部控制有助于降低财务风险,优化资产配置。通过加强财务内部控制管理可以从源头上规范国企各项经济活动,这样有效降低国企各部门之间经济活动信息共享性差的问题,实现了业财深度融合,最大程度降低了国企财务风险。

## 3 高质量发展视域下国有企业财务内部控制的难点

虽然加强国有企业财务内部控制具有重要的作用,但是结合多年实践工作经验,国企财务内部控制实施还存在以下难点:

3.1 一些国企财务内部控制环境不理想,全员参与财务内控意识相对淡薄

国企财务内部控制实施离不开完善的环境氛围,虽然近些年国企一直致力于内部控制建设工作,但在高质量发展视域下国企暴露出财务内部控制环境氛围不浓厚的问题:一方面,一些国企管理者对财务内控工作重视程度不够,并未按照财务内控制度要求做好相关的配套支持工作。例如国企领导仍认为财务内控工作属于财务部门的任务,因此对于财务内控建设的具体情况不够重视,对于财务内控建设的相关配套设施建设存在支持力度不够的问题;另一方面,一些国企工作人员主动参与财务内部控制的意识较为淡薄,导致国企财务内部控制工作的整体效益不高。财务内部控制要求全员参与,只有全员参与才能实现业财融合。但是由于国企缺乏对财务内部控制的宣传工作,导致非财务部门工作人员参与财务内部控制的积极性不高。

### 3.2 财务内部控制制度不够合理,财务控制活动不够完善

完善的财务内部控制制度是保障财务内控工作质量的基础。经过多年分析目前一些国企在财务内控制度建设实施上还存在不少难点:一是国企不相容岗位分离制度实施存在难度。建立完善的不相容岗位分离制度是财务内控工作的重要原则,是确保财务管理不问题的重要制度。但是国有在实施不相容分离制度的过程中存在落实不到位的现象,例如从内部管理细节上不能做到出纳人员与货币资金的稽核人员、会计档案保管人员相分离;二是财务内部控制管理权责不清。权责不清是造成国企财务内部控制实施难的重要因素,其主要是由于企业财务部门没有明确财务管理各项工作的具体责任,导致在财务管理过程中出现相互推诿的现象;三是国企财务内部控制活动不规范,尤其是在固定资产管理方面存在固定资产记账不规范,帐实不能严格的匹配的情况,导致出现固定资产使用效率较低、日常维护不到位的问题。例如在固定资产采购环节,虽然国企建立了完善的招投标制度,但是仍然存在固定资产重复采购的现象,造成资源浪费。

### 3.3 财务风险管理能力不强,应收账款管理难度大

风险管理是财务内部控制的重要内容,降低财务风险是实现国企高质量发展的内在手段。但是目前国企在财务风险管理方面存在管理能力欠缺的问题:一是国企财务风险识别能力不强。随着经济新常态发展,尤其是国企改革工作进入深水期,国企经营发展过程中所面临的风险更加复杂,但是由于国企缺乏对整个经营过程的风险管控,这样容易发生财务风险。例如大部分国企往往是在风险发生后才能采取相应的措施,而缺乏事前控制;二是国企应收账款管理难度大。应收账款管理是国企财务内控的难点,由于国有企业在项目管理中存在延期付款等情况,使得国企应收账款的管理比较大。最常见的现象就是一些国企呆账坏账的比例相对较高,严重影响国企经济效益。

### 3.4 绩效评价体系不够完善,内部监督不力

强化财务内部控制关键要建立完善的绩效评价体系,做好财务管理工作的内部监督工作。但是当前一些国企存在以下问题:一是国企绩效评价体系不完善,建立针对财务内部控制的绩效评价存在不完善的地方。绩效评价是提升财务内控工作的重要保障,但是国企在绩效考核方面存在重视过程,而忽视结果的现象,尤其是没有将绩效考核结果作为财务管理工作的整改的具体依据;二是国企内部监督不力。虽然国企设立了专门的审计稽核部门,但是国企内部审计监督部门是单位的内部设置机构,其在内部监督审计方面并未发挥监督约束作用。例如国企审计部门偏重于事后审计,前期的指导和服务意识相对比较薄弱。

## 4 高质量发展视域下解决国企财务内部控制难点的具体对策

基于国企财务内控实施难点,按照高质量发展要求,国企要采取以下对策提升财务内控管理工作,以此健全国企财务管理工作体系。

### 4.1 优化财务内部控制环境,提升全员参与内控意识

内部控制环境是国企财务内部控制的根基,是提升全员参与财务内部控制工作的重要保障。为了构建完善的财务内部控制环境体系,一是国企主管领导要加强对财务内部控制建设的支持力度。顶层设计至关重要,国企管理层要高度重视财务内控建设工作,针对财务内控建设过程中所遇到的问题要及时给予解决方案。例如基于财务信息化建设发展,财务内控工作必须要建立在完善的财务信息化基础上,因此国企管理层要加强资金投入,引进性能完善的财务信息系统,支撑国企财务内控工作;二是加强宣传,提升全员参与内控建设的意识。财务内部控制建设需要全员参与,尤其是在业财深度融合背景下,国企高质量发展离不开所有工作人员的参与。树立财务内控意识能够是会计信息更加可靠与准确,从而确保国企财产的安全与完整。因此国企要加强宣传教育,提升企业员工主动参与财务内部控制的积极性。例如国企要以“高质量发展”为主线,通过开展警示教育让国企员工树立主人翁意识,意识到财务内控建设与个人利益息息相关,以此有条不紊的执行国企内部控制制度,实现企业的战略经营目标;三是要加强企业文化建设,构建财务风险防范文化。企业文化是企业经营管理的软实力,为了构建浓厚的财务风险管控氛围,国企必须要将财务控制纳入到企业文化建设中,以此不断提升工作人员参与财务风险管控的意识。例如国企要在办公区域、生产车间等宣贯关于财务风险防范的相关条幅,以此在企业内部构建健康的财务风险防范文化。

### 4.2 完善财务内部控制制度,规范财务内控活动

一是明确岗位责任,建立不相容岗位分离制度。为了降低财务内控风险,国企必须要严格按照财务管理制度建立不相容岗位分离制度,形成相互制约、各司其职的工作机制。当然为了确保不相容岗位分离制度的实施效果,国企还要深化重要岗位定期轮岗制度,以此避免国企出现岗位风险;二是要健全成本费用控制制度。成本费用支出是财务内控建设的重要内容,由于国企在经营过程中往往会忽视成本费用,造成成本超支现象比较突出。因此国企要立足于高质量发展要求构建健全的成本费用控制制度。具体措施就是国企要结合发展战略目标而科学设置成本费用体系;三是规范财务内部控制活动,加大对资金的管控力度。规范财务内部控制活动是降低财务风险的重要举措,目前针对国企经营发展中所存在的资金管控能力不足的问题,国企必须要加大对日常资金收支的有效管控。例如国企对于销售收入要认真核对销售合

同、销售计划、定价表以及发货凭证等,及时检查往来账目的核对与冲销情况。财务人员要对批准后的资金支付凭证进行复核,确保资金支付凭证合理合法,复核无误后再交由相关人员办理支付手续。当然为了最大程度规范财务内部控制活动,国企要依托大数据技术等构建完善的财务管理信息系统,实现对财务活动的网络化管理。

#### 4.3 提高财务内控风险管理能力,提升应收账款管理水平

基于日益复杂的市场环境,国有企业必须要根据自身经营发展情况确定全面风险管理目标,建立全生命周期的财务内控风险体系:一是提高国企财务风险识别能力。提升风险识别能力是有效遏制财务风险的重要举措,基于国企高质量发展要求,国企要对财务风险领域内的基本问题进行归纳分析,建立财务风险清单和风险案例库,进而对国企财务内控风险管理工作提供实践指导;二是国企要构建财务预警体系。财务预警体系是及时防范财务风险的重要因素。国企财务预警体系主要包括企业营运能力、抵御风险能力以及可持续发展的潜在能力组成。通过现金比率、流动比率以及资产负债率等指标衡量国企的偿债能力,并且判断国企的债务风险程度。例如当国企流动比率不足1时,表明国企债务违约风险比较高,需要国企要及时采取相应的应对措施;三是提升国企应收账款的管理工作水平。应收账款是财务内控工作管理的重要内容之一,应收账款数额越大,国企的资金周转率就会越低,坏账损失的风险就会越大。因此国企要加大对应收账款的管理力度,一方面国企要完善应收账款管理流程,明确应收账款管理工作的岗位责任。例如国企要建立台账制度,结合应收账款实际详细记录每个客户应收账款的变动情况,对于即将逾期的账款要及时采取进一步的防范措施,对于难以回收的应收账款要及时采取法律的手段维护国企的合法利益。另一方面将应收账款纳入到绩效考核中,以此提升财务人员应收账款管理的意识。例如国企要定期将应收账款回笼规模、比例等纳入到绩效考核中,将应收账款管理与实际工作相结合,以此调动国企员工参与应收账款管理的积极性。

#### 4.4 优化财务内控绩效评价体系,强化内部监督审计工作

一是国有企业必须要立足于高质量发展构建完善的财务内控绩效评价体系。建立完善的绩效评价体系是提升财务内控建设的重要举措,针对当前国企财务内控绩效评价体系所存在的问题,国有企业要围绕高质量发展目标而优化绩效评价指标,实现对财务内控工作的全过程绩效考核。例如国企要根据关键绩效指标法细化财务内控评价指标,采取定期与不定期相结合的方法对国企员工进行绩效考核;二是强化国企财务内控监督审计工作。建立完善的内部审计监督体系是有效防范财务内控风险的重要手段之一。在企业经营发展过程中,内部审计

是伴随着风险管理而出现的。国企通过组织开展内部审计工作,可以及时发现日常运营过程中存在的问题,审计部门通过评估这些问题潜在的风险,并根据审计结果制定对应的风险防范举措。同时国企要对每次发生风险的原因进行深入分析,结合企业自身发展的实际情况,对现有的措施进行完善和优化,进一步加强管理,细化内部审计职能,为下一回合的经营决策积累内部审计监管经验;三是要实施全过程的财务管理体系,构建事前、事中以及事后相结合的内部监督体系。国企要始终围绕高质量发展目标而强化对财务内控全过程的有效监管。例如国企在投资活动过程中,审计监督部门要前移关口,提前对投资活动项目进行风险评估,对各环节重点业务进行有效监督,以此最大程度降低财务风险。

#### 5 结束语

总之,确保国有资产保值增值是经济高质量发展的重要保障,做好财务内部控制是国有资产增值保值的重要手段之一。面对国企财务内部控制建设实施所存在的难点,国有企业要做好顶层设计,结合国企实际情况有的放矢、量体裁衣,以此构建高标准的财务内部控制体系,从而助力于国企高质量发展。

#### 参考文献

- [1]段羿帆.会计信息化内部控制问题及解决办法[J].中小企业管理与科技,2021(02):108-109.
- [2]张依琳.W公司的财务内部控制优化研究[D].西安理工大学,2020.
- [3]朱慧.财务管理在国企内部风险控制中的重要作用分析[J].企业改革与管理,2021(21):181-182.
- [4]李立立.新形势下国企财务内控体系的优化对策探讨[J].财经界,2021(31):126-127.
- [5]王超,曹艳蓉.财务管理转型升级助力企业高质量发展[J].中国注册会计师,2021(03):99-100.
- [6]李文亚.新常态下国有企业财务内部控制的挑战与突破[J].中小企业管理与科技(中旬刊),2021(06):85-86.

作者简介:韩会军(1973,11-),女,汉族,河北晋州人,本科,中级会计师,研究方向:会计管理。