

企业内控机制下的企业财会管理分析

沈晓溪

(哈尔滨敦尔佳科技股份有限公司,黑龙江 哈尔滨 150028)

摘要:新时期,市场竞争日益激烈,企业在迎来新的发展机遇的同时,也面临更为严峻的挑战。在正常运营过程中,财会内控体系起重要作用,是企业经营和核算工作的核心环节。因此,企业全面的开展财会内控工作是必要的。通过实践分析,总结了企业内控机制下的企业财会管理的价值,分析了提高企业财会内控水平的对策,希望分析能全面促进企业健康发展。

关键词:企业;内控机制;财会管理

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.09.076

1 引言

随着新时期企业财会管理工作全面开展,作为企业财会工作人员,要树立正确的管理认识,加强企业内控机制的研究能力。同时也要结合企业发展实际,针对性地开展财会工作研究,通过全面地进行企业财会内控机制的优化与完善,构建更加完善的企业财会管理模式,为企业财会管理工作开展提供有效助力。

2 企业内控机制下的企业财会管理的价值

2.1 有利于提升企业经济效益

企业管理工作的内容相对丰富,内控更是其中的重要部分。运用科学和有效的机制实施内控工作,能够明显推动企业经营实现良性发展,更可提高企业的行业竞争能力。企业的财务管理工作是在其经营期间的重要环节。如果形成与企业发展相适合的财务决策,便能够合理配置财政支出,明显提高企业的经济收益。不但能够在经济方面体现出明显的优势,同时还能够在企业的内控工作中发挥职能。通过实施有效的财务管理工作,能够尽量推动企业财务人员有效开展工作,实现理想的内部控制效果,对企业经营起到促进作用。能够充分调动员工产生积极性,在规范的内控机制指导下科学开展财会工作,体现出企业在经济方面的主动地位。

2.2 有利于完善企业结构

在目前的市场经济发展环境中,企业的竞争也更为激烈。若想在市场中占据主动的地位,便须对财务管理机制进行优化改进,侧重发挥内控机制的功能,不断拓展企业的经营规模,提高企业自身在市场竞争中的主动性。为此,企业在发展期间,须形成更为完善的财务管理机制,不断提高自身的管理水平。科学控制企业在经营期间所遇到的风险,这也是企业完善内控机制所提出的要求,有效维护企业资产,提高企业经营的稳定性,实现更为长远的发展目标。在经营发展中,企业的财务状况较为重要。若想实现可持续经营,便须获得足够的资金支持,运用科学的财务管理制度和方法,不断优化企业的内控体系,促进企业实现结构和治理模

式的优化,提高不同资源配置的有效性,保障各业务项目均能获得充分的资源支持,推动企业实现健康发展^①。

2.3 有利于确保企业会计信息的准确性

企业在制定重大战略和规划时,须以可靠的会计信息作为参考,保证所制定的发展战略具有更高的合理性。通过运用有效的内控制度,能够保证会计信息具有更高的准确性,不断优化财务管理工作。企业可通过构建更为完善的内控制度来优化会计信息的处理过程,在信息的采集、整理等环节中充分体现,为实施有效的财务管理提供前提。通过扎实开展内控建设,辅助企业及时发现经营期间体现出的问题,不断提高企业的经济效益。企业在经营过程中如果受到人为因素的负面影响,便会降低财务管理工作的科学性,导致企业的财务数据不够准确,明显削弱财务数据的有效性,同时也会对企业造成严重的损失。为此,企业须提高财务管理环节的完善性,不断优化管理工作的质量,保证数据更为精准和有效,从而让财务管理工作在企业的各个环节当中发挥出理想的效果。

3 企业内控机制下的企业财会管理应注意的问题

3.1 财会内控监督意识较为薄弱

近年来,我国的市场经济发展速度较快,多数企业为了提高自身的经济效益,便将管理的重心放在提高产量方面。上述做法能够对企业的发展形成积极的促进作用,同时也可优化企业的经营收益^②。但在企业实施管理工作时,并未形成及时的监督。企业间的竞争日益激烈,在管理工作也形成了较多问题,这些均会对各部门发挥职能形成一定的阻碍。其根本原因便是企业的财会内控在监督方面出现了问题,如部分企业的管理者在财会内控方面的监督意识不高,员工仅会服从管理者的调度,缺乏相应的思考能力和责任意识,这便会导致财务内控的监督工作难以真正落实,监督机制无法在工作中发挥应有的效力,因此企业的经营管理工作也会相对混乱。从根本上来讲,管理者在内控监督方面缺乏必要的重视,因此也会对管理工作产生负面影响。

3.2 缺乏完善的财会内控监督机制

企业若想从根本上提高自身的财务管理能力,便须形成更为完善的会计内控监督制度,辅助企业实现健康发展。部分企业已经形成了内控监督的机制,但并未结合自身的具体情况,这便难以真正发挥出预期的效果。如企业在经营管理期间,会表现出财务部门与其他部门的沟通不够及时和有效,内控制度并未落实到位等,从而财务也难以全面和准确搜集有价值的信息,企业管理者在制定后续的战略规划时,便无法获得更为可靠的信息参考。企业的财会内控监督机制缺乏合理性,使财务部门无法准确预测出企业的经营活动,更不能针对企业面临的风险进行有效防范,从而降低了企业获取的经济收益,无法形成更强的竞争能力。

3.3 管理机构与管理方法欠缺

当前,仍有部分企业沿用以往的经营管理模式,董事会和监事会也无法真正发挥监督的职能,导致企业的财会内控制度难以真正发挥效果。如果管理人员并未对会计工作实施有效的监督,会计人员的工作意识便会相对散漫,导致会计核算出现混乱的情况,挪用公款的行为也会层出不穷。相反,如果管理人员对财务会计工作管理过多,也会导致内部监督机制的缺失。由此,企业的内部会计便难以有效行使正当的权利,使企业的日常经营受到影响,甚至个别管理者还会利用职权要求财务人员改写数据,以实现避税的目的。可见,企业的机构设置和管理方法的科学性能直接决定财会工作的实施效果,因此企业需以科学的方法实施财管管理工作,保持管理的适度性,从而充分发挥财会管理工作的职能^[9]。

4 企业内控机制下的企业财会管理的对策

4.1 规范企业经营活动行为,建立健全财会内控制度

当前,部分企业的财务内控机制还不够完善,存在相应的管理漏洞,导致财务部门的监督机制普遍缺失,无法顺利发挥职能作用。因此,企业需在我国的经济政策和自身发展战略的背景下,结合自身的实际情况形成更为完善的财会内控制度,不断提高自身经济行为的规范性,保证企业的财产更为安全。同时还需提高执行的力度,针对各部门的职能进行细化分配,明确权责,使财务部门能够获得工作依据,不断提高工作的效率,同时还能够在各部门之间形成相互制约。需依据会计准则和不相容业务的分离原则设置岗位,并明确具体的岗位职责。如出纳和审核人员分岗,且定期轮换岗位。出纳人员不得参与会计档案的保管工作,同时也不能承担收入支出的账簿登记工作。现金收入支出需具备合法的凭据。所有收支均需及时入账,同时支出也需具备完善的审核手续,控制现金坐支。但需配置其他人员完成现金总分分类账的编制和登记工作。承担应收账款工作的职员不能同时参与现金收入账工作,负责应付账款的职员也不能负责现金支出账工作,保管支票簿的职员不能负责现金支出账和调整存款账工作。负责调整银行存款账工作的职员需与负责现金支出账、应付和应收账款工作的职员分离。现金支出审批人员也需与出纳、支票保管人员分离。

4.2 建立财务预警系统,增强企业风险预警能力

企业所处的市场环境相对复杂,且内部环境也在动态发展。因此,无论从哪种角度分析,企业均会面临不可控的经营风险。如果无法运用有效的措施进行预防和处理,规避或降低风险的负面影响,便会导致企业承担过大的财务风险。因此,企业须紧密结合自身的实际情况,构建更为完善的财务预警系统,尽量通过不同的方式提高自身对风险的预测和处理能力。首先,企业可依据财务相关资料、报表等,对企业的财务状况进行总体分析^[10]。之后依据分析结果作出判断,并将该项工作作为风险预测的前提。其次,需形成相应的信息搜集和分析制度,以此为企业各项工作提供信息基础。最后,企业需构建科学和完善的风险应对体系,辅助企业能够有效处理财务风险,降低负面影响。该机制的职责主要包括财务风险的补救和改进两方面内容。通过大量的经济案件可知,财务预警系统能够系统分析财务风险,形成有效的应急预案,能够辅助企业降低财务风险,保证企业经营的稳定性。

4.3 建立健全预算控制机制,合理构建资金结算中心模式

企业实施内控管理工作的主要目的便是提高企业的经济收益。因此,若想顺利实施上述工作,便须构建更为科学的预算管理机制。企业需结合自身的经济情况和市场的宏观环境,构建和完善预警控制机制,结合该机制对企业所实施的经济活动进行总体监控。具体可从下述方面着手实施:首先,针对企业的所有经营项目进行细化分类,保证各项预算不会存在重复和疏漏的情况,为此后的精准预算与管理提供前提。其次,形成相应的预算管理组织。针对上述工作进行精细化管理,保证预算控制工作能够深化落实,并发挥出预期的效果。最后,构建精准和高效的预算信息系统,从而提高企业自身的管理能力。

企业的管理人员须具有更高的眼界。可依据企业的情况和具体的发展方向合理构建资金结算中心,具体可从下述方面实施:首先,设置专用结算账户。尤其企业的各分公司需单独设置自己的账户,依托结算中心完成财务业务的处理工作,保证资料流入更为及时和准确。其次,结算中心需明确规定出具体的计算制度,有效规范企业的结算行为。再次,设置企业统一的资金管理目标。结算中心需承担企业资金收支的总体管理工作,须在统一目标的指导下具体落实细节工作内容。最后,结算中心需承担企业的资金筹划工作职能。各子公司不能擅自筹集资金,融资工作须由结算中心总体负责。上述工作实现有效开展,便可为企业盘活资金提供前提,通过对资金的优化配置来提高企业自身的内控管理能力^[11]。

4.4 健全财会内控监督机构,深化内部审计制度

在企业构建的财会内控监督部门当中,所有的成员均须源自不同的部门。充分明确财会内控监督制度的要求,形成细化的监督目标。同时要求领导人员严格遵守监督制度

的规定,不断提高该项制度的执行力。内控监督部门的职能主要可描述为下述方面:第一,针对财会部门的岗位设置和分离原则落实情况,查看轮岗制度是否真正落实,如企业现金支出审批岗位与出纳不能由同一人兼任。第二,针对财务部门遵守和落实我国法规情况进行监督,以此来保障财会工作的顺利实施,避免出现舞弊和作假等违法行为。第三,针对现金的收支情况进行监督。需保证企业的现金收支合理合法,并且完善收支记录,保证相关手续完备,全程监督企业资金的流动和使用情况。第四,针对财务处理情况进行检查,使其具有更高的规范性,形成科学的考核机制,明确各部门和岗位的权责。定期考察内控指标的执行情况,如果出现问题,便须严肃追责。尽量避免出现不合理支出的情况,保证财务管理和内控水平的不断提高^⑧。

内部审计可作为企业落实内控制度的有效措施。内部审计可全面发挥财务的监督作用,提高企业经济活动实施的规范性,不断优化企业的经济效益,提高自身的竞争实力。内部审计需以对企业的会计核算、财务收支等情况的监督与审查作为核心内容,保证会计信息更为准确、合法,提高企业财产的安全性,使会计信息能够真正反映出企业的财务和经营情况,使其成为企业落实内控制度的重要参考。内部审计需渗透到企业业务的全过程中。在事前环节开展审计,需针对企业的内控制度的完善性和可行性等方面进行审查,如果发现问题,便须及时采取措施进行整改。在事中环节进行审计,便是通过开展审计工作来遏制业务处理期间出现的违法和违规行为,尽量降低会计失误的几率,避免会计工作对企业造成损失。在事后环节开展审计,可针对审计的结果和需要解决的问题提出整改方案,辅助企业管理人员客观认识到内控机制存在的弊端,制定有效的措施加强管理,这样便可明显降低企业的经营风险,保证企业能够长远发展。需坚持审计部门的独立性,使其不受任何职能部门的干扰,这样才能够顺利开展财会内控的监督工作,真正发挥出审计部门的职能作用^⑨。

4.5 提高财务人员的业务水平,定期组织内控培训

企业在开展财务工作时需意识到,财务人员的职业技能对企业财会信息的准确性和价值性具有直接的关系。如果财务人员具有较高的职业技能,便会将企业的财务状况,如收支、旧物折返等全面体现在财务报表中,保障财务收支情况能够有据可查。因此,企业若想实现强化内控监督机制的目的,便须充分重视财务人员职业技能的培养,为其提供多样化的培训机会,使用各类方式来提高财务人员的综合素养。具体可通过外派、聘请专家培训、组织开展研讨会等形式来从根本上提高财会人员的技能和财务信息的准确性。在开展财务工作期间,企业更需要具有较高职业素养的专业财会人员。高素质主要体现在财务人员具有较强的法律意识,丰富的经验和软件系统的操作技能。此外,企业还需形成有效的奖惩机制,促使财务人员能够将所有的精力和潜能投入到企业的财务工作中,并且通过惩罚机制来促

使员工端正态度,形成有功必奖、有责必罚的工作氛围,提高员工的责任意识。从会计工作人员的方面来讲,标准的会计工作者须具有更高水平的思想素质,坚守职业道德,有能力抵抗住诱惑,避免在工作中出现违规的情况。在参与财务工作期间,也需不断学习来提高自身的知识储备,及时了解行业的新思想和管理手段,明确学习的目标,确立正确的价值观念,细致开展财会工作,提高财会信息的使用价值^⑩。

审计监督工作者的专业水平也对内控监督工作的实施效果具有直接影响。可结合企业财会监督工作的具体需要来扩大监督队伍,定期对监督人员进行考核,及时提供最新的监督信息,不断提高监督人员的职业素养和监督的意识,明确监督职责的内容和范围,将具体责任落实到个人。制定符合企业发展规划的审核计划,端正审计监督工作者的态度,杜绝出现浑水摸鱼的情况。严肃处理内控人员失职的情况,真正将内控监督机制渗透到企业的各项工作中,形成更为有效的监督体系。

5 结束语

综上所述,财会内控监督机制关乎企业管理能力,决定着企业的发展水平。在全面地进行企业财会内控管理过程,工作人员要结合企业发展实际,建立健全财会内控制度,通过财会内控预警系统的构建,提高财会内控监督水平。同时也要不断加强工作人员综合能力,进一步为企业健康稳定发展奠定基础。

参考文献

- [1]任松涛,冯彦良.强化国有企业内部财会监督的思考[J].会计师,2020(24):25-26.
- [2]金鑫.内控管理与风险管理在企业财务领域的结合及应用研究[J].财会学习,2019(14).
- [3]孙艳蕾.如何强化企业财会内控监督机制[J].企业改革与管理,2020(22):157-158.
- [4]刘青波.新时期企业财务部门财会内控制度的审计分析[J].商讯,2020(30):42-43.
- [5]黄朋轩.浅析如何加强企业财会内控监督机制建设[J].财经界,2020(30):97-98.
- [6]何燕.基于财务风险防范视角的企业内控管理策略[J].财会学习,2021(23).
- [7]李明.对健全企业内控体系和完善财务管理机制的思考[J].理财(财经版),2021(3).
- [8]王昭,王瀚乐.基于新时期背景下的企业内控管理问题及解决措施[J].今日财富,2021(17).

作者简介:沈晓溪(1984,8-),汉族,黑龙江哈尔滨人,本科,中级会计师,研究方向:立足大型民营企业管理会计与财务会计的融合。