

企业财务会计内部控制存在的问题及对策分析

潘 聪

(东北农业大学经济管理学院,黑龙江 哈尔滨 150030)

摘要:企业进行财务会计内部控制不仅可以帮助企业内部财务工作高质量的进行,使财务工作达到最优化,也能推进企业更好的进行整体管控,保证企业的可持续发展。本文就企业财务会计内部控制的重要性和仍存在的问题进行了分析,并提出了有效解决对策,旨在为企业财务工作提供一些帮助。

关键词:财务会计;内部控制;重要性;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.15.062

1 内部控制企业财务会计中的重要性

1.1 企业财务工作高质量的保证

财务工作是一个企业顺利开展业务以及正常运营的基础。企业在提高市场竞争力的目标下,需要自身财务工作的高质量进行。财务工作能否高质量的进行,关系到企业能否持续发展,能否在市场中树立自己的公司地位,保持公司的特异性。而加强财务会计的内部控制能够保证财务会计信息的真实性以及有效性,提高企业对资金的使用效率,保证企业资产的完整性,提高相关财务人员处理企业问题的能力,能够对财务工作中的各个环节进行有效的监督,进而帮助企业更好的完成经营目标。

1.2 保证企业经营活动的效果性

企业的目标是创造更多的行业利润,提升自身的市场价值。企业的经营活动是企业的生存手段和主要利润的来源,也是企业应该重点关注并有效开展的。企业开展的经济业务活动需要及时并且准确地进行会计核算和反映,因此企业财务会计与企业经营活动息息相关。企业经营活动的经济性以及效果性关系着企业创造利润和价值的多少。在企业开展经营活动时,既有经营风险,也有投资风险和财务风险。风险的识别不当和处理方式不佳对导致企业处于危险的境地,使得企业难以逆境翻盘。而进行有效的内部控制可以对企业的经营活动进行合理的监督,提高对风险的识别和应对,加强财务会计对经营活动的核算,提高企业经营活动的效果。

1.3 保护企业经济资源的安全性

一个企业的经济资源的质量和多少体现了企业的发展规模,也是企业能够在市场上持续经营的重要保障。企业经济资源的安全与维护少不了财务会计对其的监督与核算。财产不明确的记载、事后审查不严格、财务人员弄虚作假等都会对企业的经济资源造成威胁,企业只有明确在开展财务会计工作过程中的程序与方法,并且加强财务人员对相关经济资源的核算的规范性,对企业整个财务工作进行高度调控,才能够使得企业的经济资源得到安全防范不至于大规模流失。

1.4 促进企业可持续发展

在如今的社会主义经济下,企业的发展环境瞬息万变。企业都想追求更大的利润和更高的价值,稳定公司的前进步伐。如何加强企业对环境变化的适应度,如何提高企业的市场竞争力,如何保证企业的可持续发展,已经成为企业追求的发展方向。目前企业在财务工作方面仍然存在一些问题待解决,例如个别财务会计人员的造假问题,财务监督的力度不够等等。加强企业财务的内部控制能够有效地减少企业财务方面出现的问题,使财务核算与会计记录也更加的合理,提高企业财务工作与其他工作的协调程度,有效地提高企业的核心竞争力,保证企业的可持续发展。

2 企业财务会计内部控制存在的问题

2.1 企业内控意识不强

目前部分企业存在一个共性问题,就是企业管理者更重视企业的利润创造,只关注企业的经济效益,忽视了对于企业财务内部控制制度的建设,认为内部控制对于企业的经济价值创造的帮助微乎其微。即使建立了企业内部控制制度,也不关注内部控制的执行情况以及建立的内部控制制度是否适合本企业的运行规律,使得内部控制目标偏离企业实际的目标。其次,企业的财务人员对于内控意识的重视程度较低,导致自身工作过程不规范,得过且过,甚至出现个别人员谋取私利做出违反道德和法律的行为,损害公司的利益。由于企业内部环境中各部分人员对于内部控制的理解较为片面导致一些企业的内部控制浮于表面,难以落到实处,不能起到规范和监督企业的各项活动的作用,企业的内控意识仍需加强。

2.2 财务人员的自身素质有待提高

财务人员是企业财务工作的主力军,财务人员的专业素养保障企业财务工作的顺利进行。企业中的财会工作人员应该掌握基本的证账表的填制方法和流程,规范的对企业的财产进行核算与记录,不能由于自身的思想素质不端正和专业知识的缺乏而导致对企业经济资源等造成危害。企业会计环境和规范随时调整,目前一些财会人

员缺乏随时关注会计行业变化的思想觉悟,不能紧跟时代步伐,缺少对于财务专业知识和技能的培养。其次,随着信息技术逐渐走进企业财务工作,大数据等技术将帮助企业更好的实现企业财务信息化。而这就需要更具计算机相关知识的财务工作人员,目前的财会人员还缺乏对于电子化和信息化技术的掌握,缺少最前沿的智能化财务知识,对于编程等知识的学习不够积极主动,财务人员的自身素质还需进一步完善。

2.3 企业内控制度不完善

企业的内部控制制度是内控执行的依据,规范且适合本企业实际情况的内部控制制度能够帮助企业更好的经营,实现对整体活动的监督以此提高企业的市场核心竞争力。目前一些企业的内部控制制度还属于不太成熟的阶段,内控环境以及内控活动的建设还不明确及全面。企业财务会计人员的工作审核机制还没有具体的标准,职工素质的培养方式欠缺。企业对于风险的识别以及管控能力较低,不能建立良好的风险警觉以及管控机制,导致企业应对风险的能力不足,以至于风险真正来临时由于不能有效地解决而导致企业面临资金紧缺甚至是破产的威胁。其次,资金流关乎于企业能否正常经营,企业应重视对于资金的使用,但目前有些企业对于资金的管理还没有建立起有效的管控制度,资金的流入与流出应该设置严格的审批与监督机制,减少企业的风险。最后,合理的事前预算能够降低企业经营活动的成本,在企业开展财务经济活动时如果能够进行预算控制,将会大大降低过程性等不必要的费用,合理安排现有资金使其得到最大化最高效的利用。但是目前部分企业并没有建立相关的预算工作小组,无法对未来较短时期开展财务预算工作。

2.4 企业财务会计缺乏信息化管理

目前人工智能和大数据在会计应用领域正处于蓬勃发展时期,财务会计的信息化、智能化管理将更好的帮助企业实现企业的财务内部控制。信息化技术将帮助企业实现财务信息的真实性、准确性和透明性,促进财务工作者相关工作的效率。目前企业还不能很好地将信息化技术引入到企业财务工作中,实现大数据会计与传统会计的一个深度融合。由于大数据会计处于新兴阶段,相关理论与培养模式还需要进一步摸索,目前市场上的有关能够将编程等知识与会计相结合的人才储备极具匮乏,企业很难招聘到大量懂得编程且会将编程知识与财务工作很好结合的稀缺人才。信息化技术的利用还不够广泛,企业财务会计缺乏对于会计信息系统的利用,具有专业信息化技术方面的人才少之又少,缺乏对企业的指导,导致企业财务的信息化管理达不到设定的目标,内部控制手段还比较落后。

2.5 企业内控监督机制还不完善

企业财务内部控制制度的执行需要落实到位,对于

其执行过程中的监督也至关重要。这就要求企业要建立完善的内控监督机制以及评价体系,确保内控的执行合规有效。部分企业对于内部审计的重视程度不高,不能自觉地对财务核算等环节进行内部监督以此来完善企业的财务工作。目前由于一些企业并没有建立起内控监督机制,并没有对企业的财务内部控制进行及时的评价与调整,相关审计人员与财务人员不独立等问题导致企业相关内控人员态度上放松,在对自身财务工作进行内部控制时,只是走形式,财务会计过程的控制执行力度较弱,内部控制没有作为一种工具来规范企业财务活动。有些企业的监督过程不全面,例如只是细致监督了企业资金使用等的几个环节,而没有对整体财务流程的一个监督反馈的过程。企业应该加强对于内控监督的重视,将其作为内部控制同等重要的一环,利用构建的内控评价体系及时评价、监督、改善企业的内控制度,确保企业财务内部控制的执行到位,落实有效。

3 企业财务会计内部控制改进措施

3.1 强化企业的内控意识

企业进行财务会计内部控制不仅可以帮助财务工作达到最优化,也能推进企业更好的进行整体管控。首先,应加强企业高层对于内部控制的重视程度,明确企业内部控制制度对于企业财务活动的重要性。完善企业财务内控制度的各个环节,以企业全面发展作为目标导向,用相关内控手段管理企业各项财务活动。财会人员也要接受管理者对于其财务工作的合理控制,积极主动的接受审计等相关部门的审查,提高会计记录的完整性与及时性。其次,企业应该通过培训或者讲座等途径加强有关企业财会人员的内控意识的培养,明确相关财务人员的职责,规范财务会计工作,加强财务人员对每个岗位的责任意识,深入贯彻“岗位责任制”,要对自身财务工作负责,杜绝财务造假以及舞弊行为的发生,财务人员也要进行自我监督与监督他人。企业可以通过对不重视财务会计内部控制而导致公司损失或破产的经典案例来警示财务工作人员。只有从各个方面加强企业的内控意识,才能利用有效的内部控制制度帮助企业长远发展。

3.2 提高财务人员的专业素养

企业应该重视对财会人员的素质培养,提高财务工作的效率。第一,企业在招聘财务会计工作人员时应该优先考核人员的专业能力并且是否具备良好的会计职业道德,通过多重考核环节谨慎筛选专业会计人员,防止日后对企业财务埋下隐患。企业应该把对于财会人员的继续教育放在首位,保证专业知识的储备量,及时学习最新的会计准则,加强道德与法律教育用来自我约束,对待财务工作时思想上不能够有丝毫的动摇从而做出危害企业利益的违法行为。第二,培养财会人员对于相关专业技能的掌握,例如对于新兴信息技术系统的使用,以及对于信息技术的培训,明确证账表的规范填写方式,准确地对企业

财务经营活动进行记录,多方面提高财务工作的质量。第三,建立绩效考核制度,对财会人员的工作进行定期考核与检查,评价并监督相关财务人员的工作情况,不能放松对于财务工作人员的审查环节,提高财务工作的准确性,用外部监督手段促进其能力的提升。

3.3 加强财务会计内控制度的构建

企业应通过加强财务会计内控制度的构建来克服目前的内控制度还不成熟的弊端。首先,企业应加强内控环境的建设,加快构建企业文化,在财务工作中营造真实、高效、严谨的工作作风,培养财会人员自我监督、约束自身财务工作的意识,在思想上给自己树立一个高的道德与法律围墙。其次,企业应加强对于风险的认识,积极建立风险预警机制和风险应对机制,对可能面临的风险快速识别并做好应对准备,在风险来临时有效地解决,提高企业应对危机的能力,保证企业的稳定发展。企业还应加强授权审批环节的控制,对于基本的经济业务活动不应该设置与其无关的重重授权环节,这样使财务活动开展变得繁琐,缺乏及时性和效率性,因此企业只设置合理的授权环节即可。除此之外,企业应该加强对于资金流的管理,建立资金管理制度,明确资金的流向,合理管控资金的流入与流出,提高财务管理的有效性。最后,企业应该开始启动预算编制程序,对未来的经济活动事项进行一个事前的预算,考察并决策企业是否应该将资金投入该项目中,该项目是否会给公司带来实质的经济利益与价值,预算的越精准风险就会降低的越小。

3.4 实行财务会计信息化管理

随着经济环境不断变化,企业不但应该增强对于财务会计的内控,还应积极创新内控手段,保证内部控制的可持续性,及时将信息化的技术运用到财务会计的内部控制来。手工处理会计数据毕竟犯错误的可能性大,容易被思想不端正的人抓住漏洞进行财务造假,这极大的危害着企业财务核算工作的进行。应该积极推进大数据会计在企业中的地位,使得财务会计智能化,财务信息可视化和透明化,保证财务信息的真实性,减少人工处理的低效性与错误率。企业可以积极与开展大数据会计专业的高校密切合作,积极引进具有编程等信息技术知识储备的高校毕业生,利用这些会计领域稀缺的人才帮助企业进行信息化财务工作。企业应积极寻找适合本企业财务工作开展的信息系统,将计算机引入到会计工作中,提高财务工作的效率,培养信息技术方面的专业人才,对相关财会人员进行编程等知识的培训,使其具备计算机技能,能够利用编程知识进行数据处理解决企业财务会计工作。

3.5 完善企业财务会计的监督机制

企业财务会计的内控执行力如何,需要有效的监督机制来衡量。企业应该认识到内部审计对于企业财务监督的帮助程度,通过内部审计及时调整企业财务工作中出现的问题。企业也可以借助民间审计来帮助自己完成

对于财务核算结果的监督与评价。一些企业财务会计内部控制浮于表面,难以对财务工作进行控制与约束。企业应该完善监督机制,加强审计部门对企业财务工作的参与,令审计部门与财务部门成为两个的独立的部门,赋予审计部门更大的权力使其对财务工作的监督有更大的话语权,提高审计人员的专业知识,强化审计过程的规范性,避免审计人员在监督过程中失责。并且企业的财务预算工作也要有审计的参与,审查在进行预算编制的时候是否出现对于资金的预估方法不合理、预算方法选择错误等问题。其次,企业也应健全财务会计内控评估体系,及时对财务会计的内控进行评价打分,监控财务内部控制的实施效果,并对薄弱环节进行强化,提高执行力度。完善的监督机制是保障企业财务会计内部控制达到预定目标的有力手段。

4 结束语

企业要想在市场中树立自己的公司地位,保持公司的特异性,应该重视企业财务会计的内部控制,良好的内部控制能够帮助企业提高财务工作质量、保证企业的经营活动的效果性,实现企业的可持续发展。但是目前一些企业还存在内控意识不强、财务人员的自身素质有待提高、企业内控制度不完善、企业财务会计缺乏信息化管理、企业内控监督机制还不完善等问题。企业应该强化企业的内控意识、提高财务人员的专业素养、加强财务会计内控制度的构建、实行财务会计信息化管理、完善企业财务会计的监督机制,以此来更好地对企业的财务会计进行有效的内部控制。

参考文献

- [1]斯叶青.企业财务会计中内部控制的优化路径[J].财会学习,2020(34):197-198.
- [2]张皓华.完善财务会计内部控制的策略分析[J].农村经济与科技,2021,32(06):89-90.
- [3]刘宏远.企业财务会计内控管理机制的构建研究[J].中国市场,2021(30):181-182.
- [4]苏希.基于企业财务会计内部控制的优化路径分析[J].商讯,2021(28):38-40.
- [5]梁雷.加强财务会计内部控制的措施[J].财会学习,2021(30):195-196.
- [6]田芳园.企业财务会计内部控制的优化路径分析[J].财会学习,2021(23):192-194.

作者简介:潘聪(2001-),女,黑龙江大庆人,汉族,本科在读。