

中小企业财务内部控制存在的问题和对策分析

谭桂静

(德州恒力电机有限责任公司,山东 德州 253000)

摘要:本文研究中小企业财务内部控制存在的问题,提出对策。概述财务内部控制的内涵、特征,认为企业财务内控存在的问题,有财务内控意识薄弱、内控制度不健全、财务信息不畅通、监督风控部门欠缺等,从增强财务内控意识、建立健全财务内控体系、加强财务信息沟通交流、完善风控、监督制度建设等角度,探讨对中小企业财务内控问题的解决。期望本文能够为相关工作提供一定的参考。

关键词:中小企业;财务管理;内部控制

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.16.007

在中小企业日常的经营管理活动中,财务活动具有重要地位,贯穿于企业生产经营的始终。近年来,中小企业面临的市场竞争日益激烈,所处的经济环境日益复杂,为其建设财务内控制度带来了严峻的挑战。为提升市场竞争力,企业有必要加强对财务内控体系的建设,以一系列合理的财务内控措施,提升财务内控水平,将财务风险扼杀在萌芽阶段,让企业得以稳健地发展下去,在市场经济中,始终立于不败之地。

1 财务内部控制概述

1.1 内涵

内部控制通常指的是对企业内部各种资源的调度调配,如生产资源、人事资源、营销资源、财务资源等,科学合理的内部控制制度,能够为企业的经营发展带来坚实的保障作用,提升企业的生产效率,及其在市场中的竞争实力,促成企业的长远发展。在企业的内部控制体系中,财务内控具有举足轻重的作用,因为财务管理与企业生产经营的各个方面,都有着极为紧密的联系,在执行的过程中,常涉及企业的方方面面,受多种因素的影响和牵制。财务内控通常情况下,指的并不仅是对企业财产、资金实施的控制,它更多时候指的是通过统筹调配企业的资源,在控制的过程中,提升财务管理效能,帮助企业获取更多的经济利益,因此在实施财务内控的过程中,管理者不仅应做好对企业单个部门的业务控制,还应全方位考量企业的经营情况,对其业务进行全面、系统的控制,达到内控目标,由此可见财务内控具有相当的复杂性。

1.2 特征

对中小型企业进行财务内控,具体而言,就是在中小型企业内部,构建一个管理层与员工权责明晰、可不断进行动态完善的管理制度,这一管理制度,通常涵盖中小型企业的各项经济业务,具有调节企业经营效率的功能,若内控制度不够健全、管理功能得不到体现,就会为企业的持续发展带来系统性风险。一般来讲,中小型企业内部控

制具有如下特点:

1.2.1 牵连性与可调整性:中小企业的财务内控,需通过一系列的规章制度来予以实行,这些规章制度通常有着鲜明的相互牵制特点,从而能够有效帮助企业规避财务风险,这也是财务内控的重要理念之一。

1.2.2 广泛性与全局性:通常情况下,中小企业的内部控制制度,与企业的各项经营业务都有着极为紧密的联系,企业的各个部门,在决策反馈环节中,都可依托这一制度,实施有效的内部控制。在相关法律条文的指引下,企业的全体工作人员,都应严格遵循内部控制制度的要求,任何部门都不应有超出内控制度规定的特权。

1.2.3 科学性与合理性:对内部控制制度的建设必须具有高度的科学性与合理性,因为财务内控本就涉及对企业内部一系列岗位、职责的设立,因此制度设计者,在设计制度时,应将各项职责具体落实到人,避免权责分离问题的出现,同时还应妥善处理好中小型企业的经营业务与经营成本之间的关系,帮助企业实现利益最大化目标。

2 中小型企业财务内控中存在的问题

纵观中小型企业的经营情况,可发现其在财务内控方面,普遍存在如下几方面的问题:

2.1 财务内控意识较为薄弱

由于长期受到传统经营理念的影响,现今很多中小型企业的管理者,其财务内控意识都十分薄弱,将经营管理时间、精力过多放在促进企业产品的制造与销售上,对内部控制重要性的认识比较浅薄,建立的内部控制制度较不健全,在管理企业的过程中,加强对人员、物资以及信息的内部控制的积极性较差,无形中影响了企业的正常经营,再加上企业内部很多工作人员的素质良莠不齐,更使得内部控制无法得到良性的开展。部分中小型企业的管理者,虽具有较为积极的财务内控意识,但其对各项财务内控细则的设计,却具有明显的形式化特点,财务内控效率很差,无法在企业上下,形成一种加强财务内控的氛

围,因此员工在思想上也普遍不重视内部控制。

2.2 企业内部结构有待完善

近年来中小型企业内部机构建设上,已经取得了一定的进步,但大部分企业受到原有体制的影响仍十分严重,对诸如董事会的决策机构的建设较少,以至于企业经营管理的决策权,长时间掌握在少数人的手中,影响了企业经营决策的客观性与科学性。此外,企业管理层对财务部门的管理也相对落后,很多管理者的财务管理理念是企业不出现财务问题即可,这显然是有失偏颇的,管理者很少真正考量财务内控在管理、监督方面的作用,在进行重大事件决策时,也往往会将财务部门隔离在外,这显然会影响企业的稳健经营。

2.3 财务信息无法畅通传递

目前一部分中小型企业的经营发展理念是以业务为重,这虽然有一定的合理性,但过于重视对业务的管理,不重视财务内控,也会为企业带来一些经营上的问题。现今很多中小型企业的管理者,在关注企业财务状况时,都仅会关注企业的盈利数据,对财务部门的其他数据不甚关心,在决策时也未重视参考财务部门的意见,长此以往,易导致财务部门与企业各项管理活动的脱节,影响了企业的稳定发展。

2.4 监督风控部门较为欠缺

帮助企业规避财务风险,是财务内控制度的重要功能,对这一功能的发挥,绝不能只依托事后调查监督来完成。企业的相关工作者应从内部控制角度,从事前、事中、事后等环节入手,监督企业的财务情况。但目前中小型企业对这一监督体系的建设普遍较为落后,财务风险防范能力较差,很多企业尚未建立风险评估部门,以至于在开展项目时,无法有效规避风险,为企业带来了不必要的损失。

3 中小型企业财务内控问题的应对策略

3.1 增强财务内控管理意识

近年来中小型企业面临的市场竞争越发激烈,所处的经济环境越发复杂,加强财务内控体系建设很有必要,增强企业员工的财务内控意识刻不容缓。企业应结合实际情况,加强对管理层以及各岗位员工的宣传教育,整体增强其对财务内控的认识,在企业上下,构建良好的财务内控氛围。此外,还应加强对各项财务内控制度的建设,如董事会决策制、投票表决制度等,保证企业的每项财务决定,都来源于民主决策,具有客观性与科学性,增强员工参与财务内控的积极性、增强企业内部信息流动的畅通性,增强员工对企业的归属感与荣誉感。

3.2 建立健全财务内控体系

加强对财务内控体系的构建,可发挥制度作用,帮助企业全面提升内部控制水平。以下列举中小型企业构建内控体系的步骤:

3.2.1 搭建财务内部控制制度的总体框架。搭建财务内控制度总体框架,也可看作为企业进行财务内控,制定一系列的标准。一般来讲,企业进行财务内控的主要目标,是保证各项财务支出的真实性、完整性、合理性与合法性,将财务风险控制在合理范围内。企业可从业务循环角度入手,对内部各经济业务进行合理的划分,将财务控制的内容重点体现出来。通常情况下,中小型企业的业务基本可被涵盖于如下几个循环之中:销售收款循环、采购付款循环、生产存货循环、固定资产循环、工资薪金与福利循环、货币资金循环、财务报告循环等。企业应依次为各循环,制定相应的财务核算范围、内容,建立完善、详尽、可靠的内控框架。以销售收款循环为例,企业可建立如下几个子循环框架:客户评估、发货、发票、销售确认、应收账款管理、货款回收。之后可逐步细化财务内控在各业务子循环中的具体内容,以形成整体的内控框架。

3.2.2 重建财务内部控制流程。企业可在原有的财务内部控制体系上,依照财务内控的具体需求,有针对性地重建财务内部控制流程,排查现有内控体系中存在的弊端与缺陷,采取多种手段,全面提升内控流程的科学性与合理性,在求证多方意见的基础上,将总流程控制方案确定出来。这一过程通常应包含如下步骤:首先,明确各内控循环以及子循环的控制目标,如对销售收入的控制,应包括真实性、完整性、合法性等多重目标;其次,应结合企业的实际情况,对实现目标的过程中,可能出现的内部控制弊端,与可能发生的财务风险进行分析,逐步建立一份可靠的风险控制清单;最后,针对企业生产经营中可能出现的财务风险,编订具体的风险控制方法、手段,从组织机构管理、岗位分工、控制点、控制方法、控制要点等角度进行设计,形成内部控制流程。需要注意的是,为提升内部控制流程的科学性与合理性,企业在构建这一流程的过程中,应多方听取意见,尤其是流程制度涉及的有关方的意见,以保证制度和程序的科学性、合理性与可执行性;同时还应注意财务内控整体目标与各项业务活动之间的联系,在此基础上,加强对风险的识别、分析,加强风险评估、防范机制建设;针对销售收入存在的风险,应建立相应的收入确认制度,明确不同业务收入的截止时间及应具备的条件。如对产品的销售,应以客户确认收货作为确认条件,对于修理业务,可将客户签单视作确认依据,对于租赁业务,可将合同、签收设备等作为确认依据。

3.2.3 利用文本或图表形式,显现确定好的财务内控目标、流程、控制点与控制手段中小型企业财务内控涉及的信息相对繁多,因此利用信息技术,以文本、图表的形式,对这些信息数据进行展现是不错的选择。可利用文本形式,记录相对详细的内控信息,用图表记录相对烦琐的内控信息,提升信息的直观性。在记录完毕后,应及时为文档实施统一编号管理,便于内控体系的长久运行,为企

业的各项决策提供数据服务。

3.2.4 不断完善财务内控体系。财务内控体系的设计,必然不可能一蹴而就。企业应将其视作一项系统工程,调动各项资源,实现对内控体系的科学设计,对各项内控制度进行统一的规划、安排,对于每一项内控细节,应尽可能做到不重复、不遗漏。在内控体系设计完毕后,还应不断实施对内控体系的完善。在运行流程、制度的过程中,工作者应仔细分析制度在实际运行中遇到的问题,对制度进行不断的更正,使之更符合企业的实际情况以及内部控制的具体目标。

3.3 加强财务信息沟通交流

受不合理经营理念的影响,目前很多企业的管理层在进行重大决策时,都忽视了对财务信息的参考,殊不知这种行为十分不利于企业的发展。在进行财务内控的过程中,有效的沟通可帮助财务部门更好地掌握企业的生产经营状况,同时企业的其他部门也可及时、全面地了解企业的财务情况,避免信息不畅为企业带来一系列损失,保证企业的长远发展。因此企业有必要加强对信息沟通体系的构建,除自下而上、自上而下的沟通体系外,还应加强对平级之间信息沟通渠道的构建,有时还应重视最高级与最底层工作人员之间的沟通与交流,同时加强与生产商、供应商的沟通,让企业的各项信息,能够得到及时的传递,推动各部门,携手解决各项生产经营问题,帮助企业规避财务风险的发生。

3.4 完善风控、监督制度建设

企业有必要加强对风险控制制度以及监督制度的建设。对于前者,企业应建立专门的财务风险评估部门,从事前、事中、事后等角度入手,全面评估企业在经营过程中,可能遇到的财务风险,定期撰写风控报告,将其及时上交给管理部门,提升企业的风险防范能力。对于后者,企业应加强对来自内、外部的监督作用的发挥,具体包括如下两方面:

3.4.1 内部监督:企业应发挥董事会与监事会的监督作用,在平时,这两个机构应当加强对内部控制信息的收集、分析、调查与质疑,机构人员应坚持与企业保持形式与事实上的独立。此外内部审计亦是企业内部控制体系的重要组成部分,其存在意义主要为考察、评价企业内部控制执行情况,协助企业管理层发现经营管理中存在的合理之处,帮助企业分析经营风险,对现存问题,提出改进方案,促进内部控制的长效运行。因此企业也应加强对内部审计制度的建设与利用。

3.4.2 外部监督:外部监督包括社会监督、政府监督、上级审计部门的监督等,其中社会监督主要包括注册会计师、媒体等,政府监督包括财政、税务局等。一般来讲这些外部团体为企业进行内部控制带来一定的压力,督促企业自觉规范内部体系建设。企业应在外在压力的督

促下,增强内部控制内在动力,加强对内部控制要素的管理,同时还应坚持与外部监督机构保持密切联系,必要时,借助来自外部监督机构的专业力量,推进内部控制体系的逐步完善,取得更好的内部控制效益。

结束语

综上所述,为提升企业的竞争实力、规避财务风险的发生,加强财务内控至关重要。中小型企业在平时应当加强对财务内控体系的建设,面对激烈的市场竞争与复杂的经济环境,将各项财务风险分析到位,遵循时代发展特点,结合自身发展的优势与不足,逐步设计全面、详尽的财务内控制度,保证企业各项经营活动,能够在财务资金的支持下,得到合理的运转,保证企业的长远、稳健发展。

参考文献

- [1]刘俊青.浅析中小企业财务内部控制机制的完善[J].中国集体经济,2019,(17).137-138.
- [2] 凌萍. 中小企业财务内控管理制度的建立与完善分析[J].经贸实践,2018,(17).3-4.
- [3]袁琳霞.论财务内部控制中存在的问题及解决对策——以制造企业为例[J].时代金融(下旬),2017,(8).192,196.
- [4]孙鹤明,李勃晖.中小企业财务内部控制制度创新研究[J].农家参谋,2019,(1).217-218.
- [5]李海梅.试论中小企业财务内部控制存在的问题及对策[J].市场周刊·理论版,2019,(27).0075.

作者简介:谭桂静(1984.06.12-),女,汉族,山东德州市人,大学本科,中级会计,会计主管,研究方向:企业内部控制。