

# 企业财务内部控制制度体系建设

邬静波

(宁波市广恒混凝土有限公司,浙江 宁波 315500)

**摘要:**在新时期,企业需要应对更加白热化的市场竞争,并且在开展经营生产时很可能会由于一些因素的影响而出现风险,制约企业的发展。在这一情况下,就必须对于企业财务内部控制制度体系进行建设,并将其落实到位,从而帮助企业调整财务管理模式,将财务风险进行合理控制。

**关键词:**企业;财务内部控制;制度;体系;建设

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.19.100

根据实际分析发现,企业财务内部控制制度体系是指在相关条例的支持下,企业合理地采取措施进行应用,从而提升企业财务活动的规范程度,使企业资源得到更加科学的利用,将企业财务规划、经营目标等落实到位。在新时期,企业需要承担更加严峻的财务风险,借助于构建企业财务内部控制制度体系,可以较为有效地降低风险出现概率,增强企业整体实力。

## 1 企业财务内部控制制度体系建设作用

### 1.1 可以对于企业运营风险进行控制

从根源来进行分析,企业财务内部控制制度是经营管理的重要环节,其中制度控制、预算控制是较为有效的方式。财务活动能够在一定程度上决定企业资金是否安全以及可获得的经济收益<sup>[1]</sup>。因此,必须要重视财务内部控制制度体系建设,使企业财产处在安全状态下,为资源的科学利用提供支持。财务内部控制制度体系的建设,可以加强财务管理和内部控制的联系,合理地对于财务风险进行控制,提高企业资金利用效率,对于企业后续发展有着非常关键作用。

### 1.2 帮助企业落实计划目标

企业每一年都会设置经营方案,而财务内部控制制度体系的建设可以为经营方案的落实提供支持。企业财务内部控制制度体系可以对于企业经营生产各个环节进行监督把控,从而避免出现其他问题。尤其是新时期,市场条件较为多变,复杂程度明显提升,很可能被多方面因素所影响,降低企业经营收益。在这一情况下,企业需要打造完善的财务内部控制制度体系,对于内部控制制度进行补充,将企业经营目标落实到位。

### 1.3 提升企业综合实力

借助于企业财务内部控制制度,可以使企业资金可以得到高效应用,合理地使用资源,从而确保企业生产活动能够有序开展,整体实力可以得到提升<sup>[2]</sup>。在对于企业财务内部控制制度进行建设时,需要严格遵循相关原则,并在实践的过程中不断补充,只有如此,才能够充分展现出财务内部控制的最大化作用。

## 2 企业财务内部控制制度体系建设需要遵循的原则

### 2.1 成本效益原则

企业开展经济活动,最主要的目标是要获得较多经济收益。因此,在开展企业财务内部控制制度体系建设时,需要对于成本和效益进行合理调控,在将成本控制一定范围的基础上,为企业创造较多经济收益。

### 2.2 一贯性原则

在结束财务内部控制体系建设工作时,需要认识到一致性、连贯性标准,防止随意地进行篡改,否则财务内部控制将很难被落实到位。如果企业想要根据自身现实情况,对于财务内部控制制度体系进行调整、补充,就必须合理地与旧有体系进行衔接,确保过渡是合理的。只有如此,才能够提升企业财务工作的严肃性,使其更加权威<sup>[3]</sup>。

### 2.3 全面性原则

企业财务内部控制制度体系的建设能够使企业所开展的经济活动更加规范,充分展现出相关功能。因此,企业必须要明确财务内部控制制度体系的作用,使其具有权威性。工作人员需要严格根据财务内部控制制度来进行业务操作。此外,还应该加大力度开展内部控制监督,将和财务工作相关活动进行监管,使监督发挥最大化作用。

### 2.4 合法性原则

在对于企业财务内部控制制度体系进行建设时,不但要考虑到企业现实需求,还需要将法律法规允许作为重要前提,严格遵循相关法律法规进行一系列操作,只有如此,才能够确保财务内部控制制度体系建设的合法性和规范性。借助于合法性原则,可以使企业在法律规范性进行一系列经济活动,从而防止违法、违规行为发生<sup>[4]</sup>。

## 3 企业财务内部控制制度体系建设存在的问题

### 3.1 从内部控制体系的角度进行分析

第一,企业财务内部控制制度体系复杂与否。企业在开展内部控制时所设计的流程数量以及对于标准进行精细划分,难以作为分析企业内部控制制度设计质量的依据,最为关键的是其是否可以帮助企业进行风险控制,提升企业管理能力。从风险出现的概率来进行分析,存在一定规律的风险控制方案精细化程度比较高。为了避免重大风险以及突发

风险的出现,可以借助于企业文化、人力资源水平以及企业战略来对于风险进行规避<sup>9</sup>。企业在建设财务内部控制制度体系时,不但要考虑到自身的现实需要,还要考虑到效率、成本、对于流程进行简化等多个方面内容,无论是复杂程度较高的内部控制制度还是简单的内部控制制度,都会对于企业的落实造成阻碍,因此企业需要从自身现实出发适当把控内部控制体系复杂程度。

第二,分析内部控制新旧体系是否处在平衡状态下。需要注意的是,企业在开展财务内部控制制度体系建设工作时,并不是对于原本所具有的管理体系进行全面否定,而是对于原有管理体系的调整、优化。也就是说要在传统管理体系核心优势支持下进行创新。内部控制制度和原有体系进行对比,不但要体现出风险防范和流程相关内容,还需要将其和其他管理体系相联系,帮助企业改善存在的不足。部分流程在开展过程中,要求较为特殊,仅借助于内部控制无法达成相关目标,需要对于配套管理制度进行完善,加强企业内部控制制度和流程的联系<sup>10</sup>。

第三,要将内部控制和企业现实情况相结合。任何一个企业在发展的过程中,需要在对于相关规章制度进行落实的情况下对于业务流程进行系统全面的分析,从而确保企业所构建的内部控制制度可以满足企业现实发展要求,打造自主构建、自主设计、符合企业发展要求的内部控制制度体系。企业在进行自主设计时需要确保企业所进行的控制活动可以和目标相同、内部控制设计和实际业务流程相联系。企业要在明确关键控制点、控制内容和业务流程以后,选择适宜的方式,对于企业的业务流程和重大事项进行系统分析,考虑到不同级别和层次的管理标准,明确分配任务。对于企业各项风险进行预防,并制定风险清单,在明确企业主要风险和次要风险的前提下,制定风险识别,明确风险差异化等工作。

### 3.2 从制度和风险防范的角度来进行分析

第一,需要考虑内部控制机制建设主体。从当前企业所开展的财务内部控制制度体系建设来进行分析,可以发现其分为企业自行建设、由企业为主导聘用专业机制、由机构为主导开展建设<sup>11</sup>。企业在进行财务内部控制制度体系建设时,必须要考虑建设模式这一问题。这三种模式都有着一定优势和不足,企业自行建设的内部控制体系机制可以较为贴合企业发展情况,实用性较强,但是假如企业并不具备专业性较强、经验丰富的工作人员,很可能会导致所构建的财务内部控制制度体系缺乏全面性、规范程度较低。而由企业为主导聘用专业机制的模式操作性比较强,也较为适应企业实际,但是企业需要投入较多的资金,这对于企业而言是一项较大的成本消耗。由机构为主开展建设这一模式虽然专业性较强,但是在现实操作时,很可能会出现内部控制不符合企业现实需求、需要花费较长时间来进行适应等情况。

第二,企业所运用的风险防范机制存在问题。企业财务内部控制制度是为企业风险防范提供支持的。企业在发展

过程中,意识到了市场竞争以及外界环境可能会引发的风险,但是并没有意识到内部控制可能会引发的风险,这在一定程度上限制了企业的发展<sup>12</sup>。再加上企业在进行市场调查时,很可能会由于一些因素的影响增加企业出现风险的可能性,这降低了企业进行风险防范的能力。

### 3.3 从其他方面来进行分析

第一,财务内部控制制度建设和信息化发展存在问题。从集团企业的角度来看,推动企业信息化发展可以较为有效地降低企业内控工作需要投入的资金,达成企业内部目标。由人工进行操控到对于计算机进行应用是时代发展的必然趋势。集团企业在推进相关工作信息化发展中时,需要考虑到权责分离、系统权限、业务操作等多个角度,尤其是要考虑到密码授权、操作密码并不具有唯一性等问题,从而使企业财务内部控制制度体系展现在最大化价值。

第二,财务控制内部制度建设和企业文化建设存在问题。企业文化不但可以在企业财务内部控制体系中发挥作用,也会对于内部控制的环境、设计等产生影响<sup>13</sup>。在对于企业财务内部控制体系落实时很可能会出现一些问题。管理层认为内部控制制度是对于员工和下属进行把控,而企业员工认为自身并不需要开展财务控制内部控制制度,这从某种角度来说,会阻碍企业财务内部控制制度体系的落实。

## 4 企业财务内部控制制度体系建设措施

考虑到企业文化以及现实发展模式,打造适宜企业发展的制度,能够较为有效地提升企业财务内部控制效果,将企业制度落实到位。因此,必须要重视企业财务内部控制制度体系建设。相关人员可以从以下几点出发进行工作:第一,要对于企业内部和外部环境进行分析,打造适宜的内部控制制度。企业的发展会被经济环境所约束,宏观经济以及市场规律等从某种角度来说,可以在一定程度上决定企业内部控制制度方向。企业不同行业的发展情况和特征,可以为内部控制精细化提供支持,考虑到宏观条件、微观因素,对于企业内部控制制度进行补充,并从市场调研、产品生产、销售以及售后等多个角度出发,明确财务管理入手点,打造区域化内部控制制度,确保每一个环节都能够被落实到位。随着企业的发展,内部控制制度也要进一步进行优化,确保制度和企业同时发展,达成控制目标。第二,增强内部控制观念,领导层应该意识到内部控制管理的关键作用,增强内部控制管理观念,提高企业用人门槛,增强工作人员各方面能力,防止由于人为操作不当所引发的内部控制问题。要上到下的对于职责进行细致划分,明确各个部门工作人员的权利和义务,并在这一前提下进行二次划分,使工作人员了解到自己需要工作的内容以及达成的标准,更加细致地进行各项工作<sup>14</sup>。第三,要加大力度进行内部监管。内部控制能够在企业生产经营各个环节中得到体现,在企业中有着非常关键的作用。企业应该考虑到不同环节的特征打造适宜的控制制度,并构建适宜的奖惩机制,确保内部控制可以从制定、落实、奖惩各个环节得到呈现,打造完善的内部控制体系,加

强各个体系的联系,达成内部控制目标。在这个过程中,还应该打造可靠的内部控制审计系统,对于企业中的财务系统进行合理控制,确保职能部门是独立的,提高审查系统的真实性和可靠性。第四,要对于风险评估制度进行完善。增强风险观念,需要考虑到企业业务包含的范围,成立风险评估小组,确保企业所开展的活动是切实可行的。各个风险控制点需要打造风险管理系统,从全方位控制财务风险和经营风险。在这个过程中,还需要对于财务工作内容和重心进行系统分析,对于现有的内部控制系统进行监督。此外,还应该和财务部门进行合作,打造财产保全规划,提升对于企业资产管理水平,确保企业资金处在安全状态下,为企业的发展提供有利条件。第五,开展全面预算管理。借助于全面预算管理,能够较为有效地提高企业经营水平,为企业创造较多经济收益。在进行实践时,要通过每周监督、通报、季度汇总等手段,对于企业预算情况进行系统全面的监管,分析成本和预算所出现的差异。在这个过程中,还应该重视精细化管理工作的进行。根据财务内部控制制度标准,对于企业成本预算进行合理编制,使各个部门主动投入到相关工作之中,达成事前控制、事中控制、事后控制要求,提升管理水平。在这个过程中,还应该构建成本管理责任制度,营造适宜的氛围,提高企业整体实力。第六,要增强财务人员各方面能力。财务人员的整体水平能够在一定程度上决定财务内控活动工作水平。因此,企业在进行财务内部控制制度体系建设时,需要使用恰当的方案,提升财务人员的业务水平和专业程度,从而将各项财务制度落实到位。一、要提高招聘门槛,尽可能地录用一些整体实力较强、专业素养较高、工作经验丰富、对于工作认真负责的人才参与到工作之中。二、要打造完善的培训体系,为现有的财务人员提供进行学习的机会,确保其能够通过学习提升自身各方面能力,在岗位工作中发挥最大化作用。三、要合理地奖惩机制进行应用,构建末位淘汰制度,使财务人员更具危机感,在进行工作时更加严格要求自己。在这个过程中,还应该根据考核结果对于表现优秀的员工进行奖励,使其更加愿意加入工作之中。第七,加大力度进行财务资金管理。企业进行财务内部控制,最主要的目标是要提升资金管理科学性,高效地对资金进行应用。因此,在构建企业财务内部控制制度体系时,必须要重视资金管理控制。一、应该对于资金收入和支出审批制度进行补充,使其更加完善。在对于企业资金进行应用时,必须要经过相关人员审批同意之后才能够使用资金,从而防止资金滥用的情况发生。这一制度的应用,增加了审批的严格和规范程度,使资金的收入和支出更加透明化,为企业资金监督提供了有利条件作为支持,有效避免了挪用资金行为的出现。二、应该构建统一管控资金体制。当前,我国企业在开展资金管控时需要考虑到企业集权和权力分配这一因素,很可能对分公司就资金的应用决策产生影响。借助于这一制度,能够较为有效地提高资金分配科学性,防止由于没有足够的资金作为支持,对于企业发展造成的不利影响。第

八,要对于企业财务管控内部组织结构进行调控。科学的财务内部控制制度,需要有可靠的组织结构作为支持,对于企业组织结构进行调整,需要企业构建专门的审计部门,并确保审计部门是独立存在的,并能够实时地和其他部门进行沟通,对于企业所进行的生产、经营活动进行监察,为企业决策提供可靠的财务数据作为支持,使其决策更加科学。在这个过程中,还应该科学分配参与财务内部控制工作部门的职责,加强各个部门之间的合作,为企业财务内部控制制度体系的完善提供条件。

## 5 结论

根据上文来进行分析,财务内部控制是企业管理工作的关键内容,财务内部控制制度体系的建设和落实情况,能够在一定程度上决定企业今后发展情况。因此,为了适应复杂多变的市场条件,企业需要对于财务内部控制的重要性形成充分认识,从多个角度出发制定措施,对于现有的财务内部控制制度体系进行优化,将其落实到各个经济活动内,充分展现出财务内部控制作用,为企业创造更多经济收益,满足企业后续发展需求。

## 参考文献

- [1]王勃.建立企业财务内部控制制度的相关探讨研究[J].现代经济信息,2019(10).
- [2]王疆萍.建筑企业财务内部控制制度的问题及措施研究[J].财会学习,2019(21).
- [3]蔡蓉.企业内部控制制度的难点及其理性思考分析[J].现代营销(信息版),2019(10).
- [4]彭诚真.关于如何加强国有企业财务内部控制制度的探讨[J].中国商论,2019(20).
- [5]李婷婷.Y 建筑公司基于内部控制导向的财务管理优化研究[D].天津工业大学,2019.
- [6]李西奎.基于电力企业财务风险防控的内控体系构建[J].中国国际财经(中英文),2017(19).
- [7]韩湘坤,马云平.内部控制视角下中小企业财务管理创新探究[J].商场现代化,2020(07).
- [8]陈海燕.浅论制造业内部控制体系的构建与完善[J].商讯,2020(22).
- [9]杨斌.企业如何通过内部控制实现财务监督[J].商场现代化,2020(22).
- [10]王晓.企业财务管理内控制建设风险防范[J].中国中小企业,2021(02).
- [11]黄艳.以财务管理为核心的企业内部控制制度研究[J].企业改革与管理,2016(24).

作者简介:郭静波(1974,2,23-),女,籍贯:奉化,汉族,职称:中级职称。