

企业财务内部控制体系的建设与路径初探

黄 沙

(天健会计师事务所(特殊普通合伙)云南分所,云南 昆明 65022)

摘 要: 在企业经营过程中,财务内部控制的效果会直接影响到企业的运营稳定性。在此基础上,本文分析了企业财务内部控制的建设与完善,简要介绍了企业财务内部控制存在的问题,包括控制环境不完善、风险评估职能缺乏、信息沟通环节薄弱等,并提出了相应的建设与完善策略,以期为企业财务管理的提高提供一定的参考和指导。

关键词: 企业财务管理;内部控制体系;路径

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.28.097

随着我国现代工业社会和外向型经济建设的快速发展,市场竞争日趋激烈,企业之间的激烈竞争不仅限于企业的技术产品,还涉及企业内部员工管理水平。为了使企业在竞争更加激烈的市场中重新获得一席之地,我们还需要改进现代企业管理方法,建立健全企业内部控制体系。

企业内部控制的一般含义是会计控制与管理控制的结合,由于控制对象的不同和控制目的的不同,在实际工作中需要采用不同的控制方法,以实现企业内部控制的总体目标,全面提高企业的内部竞争力。因此,探索建立和完善企业财务内部控制,对于保证企业在复杂的竞争环境中的可持续发展具有重要意义。

1 企业财务管理内控体系建设的必要性

企业内部规模的发展,需要并依靠一系列完善的企业监督管理规范制度来传递和记录企业财务管理的信息,对于大型企业的发展来说,正确、及时地管理和控制财务风险,将是企业顺利实现日常稳定所必需的管理手段之一。首先,财务管理内控体系的有效建设和控制有效性是保证企业内部管理制度稳定、规范和高效运行的一个重要的制度前提。其次,在我国现代社会经济时代影响下,市场经济的竞争与压力越来越大,如果企业经营者不能真正保证正确、合理、透明、高效的内部财务和经济管理过程,或者管理者忽视了其财务和经济管理过程,将会产生许多严重的社会后果,对企业的整体经营和未来发展产生很大的负面影响。

社会企业应根据自身的内部经济财务状况,建立科学合理的内部财务管理控制监督制度,对企业各部门的监督管理活动进行必要的梳理,以保证企业内部活动的顺利进行。对于企业来说,财务管理监督制度的建立和实施,可以有效地帮助企业避免资金断裂、资金紧张、资金流向不明等突发事件的发生,也是企业通过控制资金流向、资金周转期限、内部控制环境信息等手段,宣传企业健康稳定发展的最佳途径之一。

2 企业财务管理内控体系存在的问题

2.1 企业内部控制体系不完善

我国大多数现代制造企业在日常生产经营的实践中,要

想真正实现生产企业内部生产质量控制和管理的控制和协调,就必须能够保证制造企业有一套完整、完善的内部控制和运作体系。但是,在很多实际的企业工作流程中,大多数生产企业没有建立一个具体明确的整体内部生产控制工作部门,其内部控制和内控监督工作直接划分为财务部门负责人内部的内部工作活动,完全委托财务部门。财务部门一般不设置相应的独立专业内部管理控制岗位,大部分专职财务部门人员作为兼职人员进行各种内部审计控制培训。会计内控和内部控制工作单位的内部工作人员往往一心多用而用专业内控机构部门一项以上的任务,这导致精力和资源有限。

2.2 风险评估职能缺失

风险管理对企业的发展,尤其是长远发展,能够给予诸多支持与帮助,尤其在《企业风险管理——整体框架》政策实施后,越来越多的年轻企业管理者开始重视企业财务管理中的财务风险控制管理。虽然企业对财务风险的防控工作有所重视,但仍然没有完善的风险管理流程和制度,风险管理的科学性有待提高。在企业签约审计方面,企业的风险控制力度严重不足,有的业务人员在签约前直接绕过审核环节,给企业的正常经营和发展埋下了巨大的安全隐患。

2.3 信息与沟通环节控制薄弱

在当今信息时代,高效的财务管理一直是我国许多高科技企业完善内部信息控制体系的迫切目标,为此,许多高科技企业纷纷引进和开发高效公司财务制度,希望能够极大地改善企业内部业务沟通机制和财务报告信息。然而,大多数企业管理层在开始使用该系统时,没有根据企业的实际情况进行优化调整,没有实现高度简化和人性化的过程控制,操作部门人员繁琐复杂,导致企业管理功能信息的整合和利用不足。

2.4 缺乏监督

目前,我国已尝试建立政府管理与社会资本监管相结合的联合监管体系,对各类大中型企业实行有效的监管制度。但是,这个规模较大、发展较好的电子监管平台系统没有发挥应有的管理作用,主要有以下几个原因:一是缺乏具体的监督管理标准,不同情况下对企业的监管程度不同,使得相

关部门财务监管工作人员难以有针对性地进行管理,导致监管有效性较差;二是财务监督是为了企业高层管理者更好发展而设计的。三是在当前市场形势下,企业对财务管理和内部控制工作重视不够,使得内控工作大多流于形式。

2.5 内部审计较为薄弱

虽然大部分企业都成立了审计部门,但审计部门不是独立性的,绝大多数企业都是按照国家的政策要求开展内部审计工作的,没有真正做到企业高层管理人员自觉和衷心地开展内部审计工作,导致企业内部对审计工作的重视不够,使得审计工作形同虚设。比如,在中小企业,员工和领导往往忽视企业的内部财务管理和监督制度,工作经常懈怠,不重视岗位等,这就导致企业日常经营中的问题越来越多,造成这种现象的根源是内部审计能力薄弱,一些员工缺乏财务管理价值意识。

2.6 企业内部员工对财务管理作用意识不足

近年来,随着我国社会经济体系的完善和优化,社会企业内部财务控制体系建设取得了一定的进展,调查显示,绝大多数中小企业员工对内部财务控制监督体系制度的实际作用认识不足,甚至不了解。建立完善、合理、可执行、可应用的财务管理监督控制体系制度,不是企业自己的事,需要员工的配合,员工只有积极参与财务管理过程,将日常财务计算和报账工作落到实处,才能真正减轻企业制度建设的负担,等于变相帮助企业加快制度建设。但在实际工作中,由于企业忽视员工的思想领域和财务管理制度建设的重要性,导致员工对财务管理工作的忽视,日常工作不严,财务信息收集不充分,财务信息公开不到位等,进而阻碍了企业的发展。

3 企业财务管理内部控制体系建设的方法

研究企业财务管理和内部控制机制的内容,通过内部控制机制,完善企业财务管理体制,促进国有企业财务管理内部控制制度的优化,有效提升企业财务管理的重要地位,增强企业的市场竞争力。国有企业通过健全内部控制机制,开展内部审计和稽核监督工作,促进财务管理工作规范化操作,提高财务管理内部控制工作执行力,最大限度地发挥财务管理岗位的作用,确保企业财务管理财务管理工作发挥作用,指导企业管理层运用财务管理指标做出正确、合理的决策,促进整个财务管理系统的科学发展。

3.1 完善财务内部控制体系

企业管理中最重要的财务战略目标是在企业运营控制或经营管理过程中对企业资产及其潜在的企业系统性风险进行控制。要真正履行内部控制系统在公司财务企业和内部运作中的核心管理功能,首先要保证公司始终坚持并拥有完整的内部管理和控制环境体系,对公司的全面财务经营管理和企业过程实施最严格的监控。

企业要想完善其内部管理控制流程体系,首先要完善其内部控制结构,每个企业机构都要建立独立的内部风险控制职能,明确专业责任,设置合理岗位负责人,并承担相应责

任。其次企业要制定行之有效的办法,明确核定人员的职责,将各类职能岗位负责人的权利要求完全分开,明确、准确地划分各部门人员岗位职责,一旦出现相关问题,就很容易准确地找到相应的责任人。最后要重视行政权力地位,每个人都应该有自己相应的权力,也应该有自己的监督职责,防止权力的滥用和腐败。

3.2 建立风险控制制度

在整个企业财务和内部审计控制领域,财务风险管理控制的工作内容高度多样化,包括财务筹资损失和再投资风险、资金管理策略浪费和投资流失风险、税务风险等。

第一,完善风险评估委员会制度

委员会通常由相关的专业技术和财务部门管理专业人员组成,该组织负责风险控制制度的执行。有效合理地分析量化经营管理中的主要风险类型和特点,根据实际风险程度,明确防范和处置风险的时间紧迫性。委员会的主要管理职能之一,是及时将实际可行性评估和项目结果汇编为具体有效的可行性研究报告,提交给企业管理层,以帮助监测企业在特定规划期间有效合理地消除每个关键风险项的能力。

第二,构建风险突发应急制度

对于资金业务众多的企业来说,资金管理的风险也就越大,且风险爆发具有突发性和不可预期性,而风险应急机制,能够确保企业在面临风险时,能够理性应对风险,进而化解风险。

第三,构建风险预警系统

该项措施应当针对企业财务和内部经营控制活动中的财务环节,预警报告机制能够帮助企业财务高级管理或控制核心人员快速确定管理重点和关键控制战略方向,指导公司风险控制评估决策委员会在企业决策市场和行业组织中及时、准确地跟踪和评估实体经济发展趋势和企业未来经济趋势,最终发布相关风险预警评估决策报告。

第四,科学处理财务内部控制中的潜在风险

总结我国在财务与管理咨询方面积累的经验,我们可以看到,企业在选择相关产品时,应对潜在财务风险有两个基本方向,一是积极规避风险,二是理性接受风险。其中,对一些后果明显、企业难以处理的产品,企业可以选择通过消极规避等方式应对产品风险,避免此类重大风险事故再次发生;但是,未来的一些风险对企业的危害还是比较小的,或者是不能完全避免具体的特定风险项,企业一般只能选择被动的接受,往往只需要定期发布有效防范预案,积极防范这些未知风险,尽量有效的减少企业的总体损失。目前,对该潜在风险隐患的控制和处理应始终遵循“规避风险、接受风险为补充”的经营原则,逐步完善企业财务等现有的内部质量控制管理制度。

3.3 信息与沟通环节控制

在当代中国企业财务决策与管理的诸多内外部控制案例中,对有效客观的内部数据进行分析,可以为企业加强内

外部财务行为控制研究与财务日常运作管理之间的协调沟通提供更加客观可靠的依据。为满足我国缺乏内部运作业务流程控制支持的企业的需求,要适应企业财务内部控制的实际需要,例如,应用专业的ERP财务管理信息系统,适用于财务管理、投资管理管理、成本控制、财务、审计控制等多个财务管理内部控制环节,经过全面的数据收集和分析,可以形成一个完整的信息库,为相关人员获取有效信息、提高系统的利用率提供良好的基础。

系统架构应根据当前企业财务制度的实际业务需求和发展需要,结合企业内部流程和控制,至少包括七个基本功能模块,包括供应商关系与日常管理、客户关系活动与相关管理、销售经营活动与管理、应付账款与应付金融账款及对应账务管理、总账活动与账务管理、决策辅助分析等。企业和组织可以通过合理利用七个业务系统模块,收集、综合、分析和开发动态财务信息,确保内部财务信息系统的总体水平在较短的时间内得到明显提高。

以信息系统为依托,能够有效地完善企业财务预算系统,充分利用内部财务信息,为预算编制提供可靠的数据等,除月度收支总预算、季度预算、年度预算外,还能进一步打破预算编制的局限性,实现3-5年长期预算;提高预算编制的准确性可以为预算的实施打下良好的基础。此外,借助财务信息系统,企业内部的信息传递与沟通更加顺畅,可以在筹资管理、投资管理管理、资金管理等方面发挥重要的作用。

3.4 强化监督与约束

为了改进内部财务和内部行政控制,必须建立有效的管理调整、监测和评价机制,使高层管理人员认识到内部公司治理监督作用以及内部行政控制管理制度设计的重要性,要更加注重企业的全面财务管理和监督,研究和认识财务事业发展的新方向,明确各种资金项目的使用趋势,保证企业日常财务收支管理程序的科学合理运作。同时,要组织对企业财务管理计划相关部门负责人进行定期考核和抽查,及时了解企业财务管理计划的完成情况,及时检查、发现企业实际工作中存在的财务管理缺陷,并进行认真整改。

3.5 平衡审计与内部控制的关系

管理者要协调好审计部门与企业内部控制部门之间的关系,做好企业内部控制和监督工作,才能保证审计部门的工作更加顺利;在企业内部设立审计部门,可以对企业内部财务管理情况进行有效监督,并不定期进行抽查,确保企业财务管理的安全可靠。内部控制工作的顺利开展可以提高审计工作的效率,审计工作可以进一步完善内部控制,二者相互依存,相辅相成,合理控制两个部门之间的关系,可以有效监督企业的内部财务管理,为企业的健康发展提供坚实的支持。

3.6 提高企业员工财务管理监督意识

职工对现代财务资产管理和控制质量监督检查体系的要求和管理监督规范制度内容的认识,是建立一套

相对完整、严格的内部控制和管理制度的重要思想动力,也是间接影响现代企业管理协调、持续发展的内在主要因素。对于企业的管理来说,有了职工的积极、充分的配合,整个系统的建设才能真正取得事半功倍的效果。为了有效提高每个员工对自身在财务过程管理组织和成本控制中的内部领导作用能力的整体认识,我们需要注意两个方面:

①定期进行财务管理理论培训。项目的整体规划和工程具体工程实施管理,不仅是任何一个财务、综合行政管理和业务部门的事情,也是有关部门或单位所有专业人员的事情,因此,一些缺乏先进的企业管理意识的人,一些缺乏先进的管理专业理念的人,可以迅速形成一个更加合理、有效的专业人员组织。

②拟订财务管理信息监督处罚制度。企业财务和管理考核体系制度的制度制度建设完善和监督实施,必须建立在相对完整、有效的绩效奖罚约束制度之上。例如,在正常经营过程中,员工可能会要求公司定期对其部分关键财务信息进行盘点和核实,并进行日常费用报销,在经营的后期,公司会主动对员工的重要财务信息进行定期检查和处罚,对员工虚报、谎报、瞒报信息的行为进行相应的制度处罚,这也是减少各种不良行为发生的重要手段之一。

4 结束语

总之,探索现行企业财务和内部质量控制管理体系的过程和持续完善具有重要的学术意义。通过系统实证和分析,明确了企业财务和内部过程控制领域存在的共性质量问题,进而提出有针对性问题的系统解决方案和实施策略,以完善各类财务和内部流程控制规范制度,提高其控制效率和流程管理运营效率。因此,企业管理人员在考虑未来的战略发展战略时,应始终把加强内部控制和财务等制度创新作为企业未来发展的一系列重大决策的重要内容,做好经营环境控制和管理风险防范控制,加强企业信息的有效沟通,快速有效地提高整个企业内部的管理综合和竞争力,使企业在日益复杂激烈的全球市场环境变革中稳步发展。因此,企业财务风险管理及其内部财务管理控制内部财务管理控制标准体系框架的开发与建设,是中国现代企业内部规范化管理体系不可或缺的组成部分。

参考文献

- [1]廖瑞贞.企业财务管理内部控制体系的建设路径探索[J].纳税,2020(10):2.
- [2]周江.基于财务管理视角的制造型企业内控体系建设路径研究[J].企业改革与管理,2019(23):2.
- [3]戈红利.基于价值提升的企业内控制度建设思路初探[J].当代会计,2016(3):2.
- [4]洪彬.企业财务电算化管理和内部控制初探[J].时代经贸(学术版),2008.

作者简介:黄沙(1986,09-),女,汉族,籍贯:湖南省郴州市,大学本科,中级会计师,研究方向:财务管理及会计。