

企业财务内部控制问题及改进措施

刘洪霞

(青岛天驰汇通物流有限公司, 山东 青岛 266000)

摘要:近年来,市场竞争日益激烈,这对企业的财务管理水平提出了更高要求。如果在经营发展过程中出现财务管理问题,会影响到企业的可持续发展。在企业的财务管理中内部控制是重要的内容,如果企业的内部控制制度不够完善,财务内控监管体系不够健全,则会使企业的财务风险加大。因此企业管理者应当重视内部控制管理,健全内控监管制度对员工行为进行约束,提高企业的财务管理水平。基于此,对企业财务内部控制问题及改进措施进行研究,以供参考。

关键词:企业;财务内部控制;问题及改进;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.03.061

1 引言

建设科学合理的财务内控制度对企业的日常经营具有重要意义。企业财务内部控制是企业现代化管理的核心内容,主要包含财务控制、财务信息及财务监督等方面。为了有效实现企业内部控制,企业结合自身实际情况制定了一系列企业财务内部控制制度,明确了企业财务内控工作的指导方向。高质量的财务内控管理,能保证会计信息的准确性和真实性,提高企业的财务管理整体水平。因此,完善的企业财务内控制度是企业现代化发展的保障,有助于企业在市场竞争中保持可持续健康发展。

2 财务管理内部控制的主要内容

一是对货币资金的控制。金钱是商业活动的基础和前提。货币的流动性使其难以有效管理,也是其操作的重点。如果资金管理链断裂,企业的生存和运营将变得非常困难。二是对融资和投资的控制。企业的生产经营是以筹资为基础的。只有这样,才能合理补充资金,保证未来生产经营活动有充足的资金支持。在扩大生产经营规模的同时,需要对项目进行合理投资,寻求其规模效益与风险的平衡,以获取最大利润。三是应收账款的管理。随着企业生产经营规模的扩大,应收账款在市场上的比重会越来越大,应收账款周转率与企业财务状况有很大关系,是衡量企业经营效益的重要指标。

3 企业实行财务内部控制的意义

3.1 有利于企业实现财务管理的转型发展

随着经济环境的发展变化,企业财务管理工作也需要与时俱进,在传统财务会计的工作基础上,借助现代化的管理手段和信息化的技术手段,促进财务管理的转型

发展。事实上,当前企业对财务管理的要求往往更偏向管理现代化,而不仅是财务数据处理,通过信息技术进行财务流程重塑,并建立完善的财务内部控制体系,可帮助企业加强对财务数据及相关信息的有效监督和集中管控,确保企业能够在有效使用财务信息的同时不断获得发展。新时期企业财务转型发展的特征主要表现为三个方面:其一,财务管理体系更加庞大。建立财务内部控制体系并不是简单的重塑一个管理体系,而是要将财务会计转型为管理会计,将公司经营战略、生产管理、营销管理等与财务管理相融合。其二,信息化要求更加突出。信息化是现代财务管理的一个重要元素,将信息化技术与财务内部控制紧密结合,不仅能够实现财务数据的实时上传、实时处理、实时共享,更能打破财务部门与其他部门的业务壁垒,使企业财务流与业务流信息有效融合,加强企业实时性管理,全面提升企业经营效率。其三,管控能力更加标准化。在企业实行财务管理转型发展过程中,需要建立一套标准化的财务管理制度体系,执行统一的制度标准。这样有利于企业快速了解自身经营状况,通过财务内部控制体系实时掌握公司核心业务的发展方向,进一步提升企业的经营管控力。

3.2 能够增强企业抗风险能力

在市场经济环境下,企业需要面临市场带来的各种风险问题。企业建立财务内部控制体系,能够更充分地了解自身业务状况,并有针对性地进行财务风险防控。一方面,能够利用财务指标严控资金风险,利用财务管理手段明确资金使用流程,落实资金前置审批环节,以优化企业资金链管理;另一方面,能够深入业务前端重点把控资源

配置、业务监管、项目评估以及经营决策等方面内容,尽可能地增强企业的抗风险能力。

4 企业财务内部控制工作中存在的问题

4.1 企业管理者对财务内部控制缺乏

企业对财务内部控制的重要性认识不足,没有把握好企业的财务内部控制与企业实际发展状况之间的关系,导致企业内部控制执行力度不足,难以发挥出内部控制重要作用。一方面企业管理者对财务内部控制的重视不足,认为财务内部控制主要内容就是会计核算以及账簿管理,降低了财务内部控制的实效性,对财务内部控制缺乏完善的理论素养,认识不充分。同时管理者对内部控制的相关制度体系不够重视,导致财务管理人员与业务管理发生冲突时没有对制度进行参考,使财务内部管理流于形式。如企业在资金的审批支付阶段,由于审批权力较于集中,工作时间被大量占用,甚至会产生资金被私自占用等问题;另一方面,企业各部门员工对内部控制管理不够重视,由于管理者对内部控制机制的建立不够明确,使员工在执行过程中缺少制度规范,难以真正落实内部控制制度,从而降低了财务管理的工作效率。同时员工在执行过程中对财务风险问题未能足够重视,导致财务管理中风险问题较多,给企业管理造成了较大的风险隐患。

4.2 信息沟通不畅

企业信息传达往往是垂直性的,会计信息自下而上传达到决策层,决策层再自上而下下达财务决策。从一些公司的组织架构来看,其财务部与业务部之间的权责任务往往是割裂开的,财务部采取的是集中化管理模式,而业务环节则采用的是事业部制,下放到各分公司、子公司,这样就使公司的财务部门与业务部门彼此之间的沟通存在较大障碍。不仅如此,虽然这些公司已经对企业组织结构进行了优化,但是财务工作并未完全下沉到采购环节、生产环节以及销售环节,财务人员对业务工作的认知浮于表面,无法从根本上通过财务手段提高集团企业的业务管理能力。

4.3 公司治理结构不够合理

公司治理结构的不合理导致企业的内控管理难以有效开展。不完善的公司治理结构缺乏对经营者的约束力,内部的所有权、经营权及决策权无法互相制约、互相监督,部分管理层利用职权严重损害了企业利益。此外,企业内部的组织结构混乱导致内控人员的岗位职责划分不明确。内控管理体系的不合理会造成内部控制管理程序

不规范,财务信息缺乏真实性,业务活动缺乏约束力。

4.4 内控环境欠佳且缺乏专业的人才队伍

我国企业财务内部控制发展中,存在内控环境欠佳和专业人才队伍不足的现象。一些企业在发展过程中,普遍将重心集中在业务或产品创新上,而忽略了对企业内部管理的完善。虽然部分企业较重视人才,但是在人才招聘上依然存在认知盲点,从而增加了员工的流动性。对于技术型企业来说,此类企业更倾向于技术研发,缺乏对财务内部控制的关注。在此种经营理念下,企业管理层不可避免地忽略内部建设,管理层缺乏对内部建设重要性的认识,会对基层员工的态度产生影响,使职工也缺乏对财务内部控制的关注,对财务内部控制意识不强。另外,企业缺乏专业的人才队伍。企业在选拔管理人才和财务内控人才时,普遍存在随意的现象,也有部分企业因裁员出现身兼数职的问题,导致岗位人员的工作量有所加重,忽视内控监管的作用。此外,部分企业未对人才进行定期培训,致使企业人才的专业能力和综合素质偏低。

5 企业财务内部控制改进措施

5.1 树立财务内部控制意识

企业在运营管理中要重视内部控制,转变原有的思想,根据企业实际情况做好以下的工作:第一,要做好组织的工作,确立实际化、具体化的组织目标,让内部控制有明确的发展方向。同时,可将企业文化融入到组织目标中,利用文化来潜移默化地影响员工,将各岗位操作流程和风险理念传输到每一个细节,让员工重视内部控制,调动员工内控管理的积极性。第二,要制定配套的内部控制制度,满足企业管理的需求,更好地管控员工的行为。秉承不相容职务要相互制约的原则对员工工作进行合理分工。企业还可建立授权审批控制制度,有效提升审批的效率,防止一些别有用心的人员徇私舞弊。第三,在活动控制上,要确定内部控制关键点,应对企业中出现的突发情况,让内部控制的有效性得以提升。例如,企业在内部控制组织结构框架中,可设立董事会,保障内部控制的实施,以免出现内部控制失效的情况。

5.2 完善企业财务内部控制制度

首先,在内部控制管理的组织结构上进行优化。企业建立内部控制机构的目标是为了保证资金安全,财务报表的信息完整准确,提高企业的经营管理效果。因此企业要保证财务内控部门的独立性,同时增加企业的内部审计部门,在审计部门开展工作时其他部门应当积极配合,

明确各部门员工在工作中的职责权限,坚持不相容职务相分离原则,保障财务内部控制制度全面落实。其次,企业在制定财务内部控制制度过程中应当结合自身发展特点,明确企业的发展战略,制定出符合自身管理特点的内部控制规范和准则,实现内部控制管理的规范化、科学化。同时在业务运营中要对企业的财务预算、工作流程、员工的职责权限进行明确规定,严格遵循不相容职务相分离原则,建立完善的财务内控管理系统。

5.3 建设内控管理体系

系统化的制度有助于企业提高管理效率。企业应结合自身情况,将具体的内部控制管理内容纳入财务内控制度的框架体系中,将不同制度内容归纳至所属板块。清晰科学的内控管理体系有助于内控制度的增加与删减。此外,企业关键业务的流程与控制对企业的风险起着重要的影响,因此,应对关键岗位进行重点关注。内控管理体系的建立应考虑到企业长期与短期目标相结合,内部与外部业务流程相协调。完善的企业治理结构为企业经营管理提供明确的岗位职责划分,提高企业的日常经营管理效率,保障内控管理机制。具体而言,企业在组织结构中应设立独立的内部审计部门对企业的各项生产经营活动进行监督。企业应根据财务内部控制对各部门的岗位和人员设置进行合理安排。完善的内控管理体系有助于企业的日常经营活动有序进行。加强内部控制的管理使财务资金安全得到保障,财务信息更加真实可靠。

5.4 加强财务内控制度执行力

企业的内部控制制度需要借助企业的管理者及基层员工有效实施。企业应采取标准化与动态化相结合的方式加强财务内控制度的执行力度。企业管理者应树立内控意识,创建内控文化环境。企业员工应加强专业能力与职业素养方面的内控知识,提升自身的综合素养。财务内控机制的发挥应借助内控的执行力,从实施范围、人员及效果等方面对企业进行内控管理。

5.5 建立健全内部监督机制

一方面,完善内审制度。企业可以设置专门的内审部门,建立内部控制管理制度,确保内审人员的监督独立性,通过内部审计工作加强对总公司及下属分子公司的审计调查,以提高企业内部管理质量;另一方面,强化财务监督职能。企业财务部要承担起财务监督的职责,加强对各项财务数据及运营信息的深度分析,并有针对性地提出整改措施,尽可能地避免财务管理中存在的各种风

险问题。

6 结束语

在现代社会发展中,市场变化速度快,企业所处的竞争环境也日益激烈。企业要想获得长期稳定发展的前提是要重视企业财务内部控制。通过财务内部控制,改善企业的内部控制环境,控制财务风险。文章通过对财务内部控制问题的分析,提出完善内部控制制度和风险评估机制,提高企业财务资产控制能力,完善内部监督机制与信息化建设,优化内部控制环境和人才队伍等举措,期望对相关内容的探讨为企业提高财务内部控制水平提供参考。

参考文献

- [1]马银才.探究企业财务内部控制的不足及改进措施[J].商讯,2021(12):41-42.
- [2]张元超.企业财务内部控制体系的构建及对策分析[J].纳税,2020,14(34):141-142.
- [3]张锦波.关于加强企业财务内部控制的几点探讨[J].中国中小企业,2020(12):108-109.
- [4]马欣.施工企业财务内部控制的现状及改进措施[J].财富时代,2020(09):191-192.
- [5]李梦怡.浅谈企业财务会计内部控制中存在问题及改进措施[J].全国流通经济,2019(33):180-182.
- [6]刘艳.浅谈改进完善企业财务内部控制的措施建议[J].纳税,2019,13(27):62-63+66.
- [7]王玲.制造业企业财务内部控制中存在的问题与改进建议[J].企业改革与管理,2019(16):147+149.
- [8]刘海涛.探讨企业财务管理内部控制的改进措施[J].时代金融,2018(15):161+170.

作者简介:刘洪霞(1988-),女,山东胶州人,本科,中级会计师,研究方向:财务管理。