

新常态下企业财务内部控制的难点与优化对策

杨颖

(北京中测国宇科技有限公司,北京 100070)

摘要:新常态下,随着经济建设的不断发展和信息科技的广泛应用,同时,在相关政策的支持下,我国各行各业都得到了快速的发展,但随之而来的问题也逐渐显现出来。市场竞争的不断加剧使得企业之间的竞争压力越来越大,要想打破现状,从竞争中脱颖而出,企业需要不断进行创新,优化内部管理工作。财务内控作为帮助企业加强自身竞争力的现代化管理的重要手段,近年来一直是企业非常重视的工作,企业加强财务内控,能够对各个方面进行有效的控制,使其工作规范,也是企业实现战略目标的关键因素。通过对财务内控概念的描述,分析了经济新常态下财务内控对于企业发展的重要性,并且分析和总结了当前现状下企业在实施财务内控中遇到的难点问题,经过认真的讨论与研究给出了对应的优化对策,帮助企业强化财务内控管理,实现长远稳定发展。

关键词:新常态;财务内部控制;难点;优化对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.04.133

在实际的经营过程中,企业为了获得一个较好的经济环境,加强自身的内部控制是非常关键的。新常态下,企业在市场经济体制的发展中迎来了自己的发展机遇,同时也面临着不小的风险。随着财政部对于内控的要求越来越高以及相关条例政策的不断完善,对企业的财务管理也提出了新的要求,因而企业要不断提升自身的财务管理水平,完善财务内控,并且建立相应的监管机制。这是企业强化财务管理,提升综合实力的有效途径。财务内控能够帮助企业有效应对风险,并且通过内控调节能够将风险因素转化为驱使企业不断进步发展的动力,对企业的发展具有重要意义。但当前,部分企业在财务内控的应用中还存在着问题,使得财务内控不能很好地为企业提供服务,影响企业的健康发展。因此,如何通过科学的调整与优化,促使财务内控在企业内发挥出该有的作用,实现财务管理对企业的不断发展提供助力,为企业的战略决策提供数据支持是当前企业需要考虑的。

1 财务内部控制的概述

财务内部控制是一项全面性的精细化管理活动,需要企业全员参与,实施全方位、全流程的动态管理措施,是现代化的重要管理手段。通过财务内部控制,对企业内部各项经济活动制定一系列规章制度和业务流程,使得企业的各项活动都能够按照国家现有的法律规定以及企业自身的规章制度来执行,保证经营活动的合法合规,进而促进企业的可持续发展。企业的财务内控一定是与战略目标相符合的。

2 经济新常态下企业财务内部控制的重要性

2.1 财务内控能够帮助企业提高财务管理水平

财务内控是企业财务管理的重要环节,企业通过健全财务内控制度能够对当前财务管理中存在的问题做到进一步了解,通过财务内控使得企业明白各部门以及员

工之间的关系,并且根据企业的发展目标以及当前的发展现状定制完善的财务政策,从而将各项工作细化并且落到实处,实现对企业所有资源的整合和合理分配,有效提升财务的管理水平。

2.2 财务内控能够帮助企业提高核心竞争力

企业的稳步发展离不开员工的互相配合,财务内控能够有效帮助企业协调各个员工之间的高效合作,明确各个岗位的职责,使得企业所有员工都能在企业的要求以及明确的工作目标中顺利完成工作,进而提升工作效率。同时,财务内控能够对所有员工的工作进行全面的监督,在监督中发现存在的问题,及时制订有效的解决方案,不断提升企业的整体效率,进一步增强企业的核心竞争力。

2.3 财务内控能够帮助企业有效规避经营风险

对发展方向的准确判断是企业发展的重要保障,但随着市场环境逐渐复杂,财务管理一旦出现问题将会影响整个企业的工作,因此企业在发展中要有较高的风险识别以及防范的意识。财务内控能够帮助企业提高规避风险的意识,并且能够对风险进行评估,制订出科学的风险处理方案,保障财务信息的真实性和准确性,进而降低风险发生的概率,减少企业不必要的损失,促进企业的健康稳定发展。

2.4 财务内控能够帮助企业提高经济效益

提高企业的财务内控水平,能在企业发展中有效减少不必要的资金支出,保障企业的日常经营正常运转,完善的内控制度可以有效规范员工的工作流程,提高工作效率,进而不断增强自身专业技能。实施财务内控,制定完善的内控制度能够保障企业的各项数据更加准确和完整,使得企业的薪资结构更加合理。企业实际的工作中,企业通过财务内控可以对内部资源充分利用,提高使用

效率,有利于企业经济效益的增长。

3 新常态下企业财务内部控制存在的难点

3.1 企业内控意识薄弱,内控重视度不高

新常态下企业在内控管理中,需要全部人员共同参与,因此所有人员都应该认识到财务内控的重要性,才能在具体工作开展中全力配合。但根据当前的实际情况来看,部分企业对于财务内控的意识还不是很强,重视度不高,因而财务内控的开展效果不佳。企业领导层对于财务内控的重视度不高,所以在制定战略规划时不能准确应用财务内控来对其战略决策的可行性进行评价,并且由于领导的重视度不高,在企业内的宣传不足,其他的工作人员对财务内控的重视度不高,部分员工认为财务内控只是财务的工作,和自己的关系不大,因此不需要自己参与其中,这种意识导致财务内控在具体的执行中参与度不高,执行力度不够,最终导致财务内控在企业中无法顺利推进,使用效果不佳。

3.2 内控制度不完善,管理工作规范性不足

尽管财务内控已经引起各行各业广泛的关注,企业也在不断提升自身的内控意识。但目前,部分企业在财务内控的应用中依旧没有达到预期的效果是因为在内部管理中缺少完善的财务内控制度。财务内控制度不完善,企业缺少独立的审计部门,部分企业尽管建立了审计部门,但审计部门的独立性不足,且权利不够,因而无法准确及时核算财务收支情况,也不能及时全面监管财务活动,容易给企业带来相应的财务风险。除此之外,还有企业在会计核算工作中缺少统一的标准,使得核算较为随意,最终导致财务管理的有效性无法体现。同时,财务的收支登记机制也缺少健全性,相关流程与规则不全面,使得财务部门在具体工作中没有全面详细地记录下所有的资金收支情况,财务内控效果不佳。

3.3 缺少风险防范意识,风险评估机制缺失

企业在发展中,随着规模的扩大以及业务的增加所面临的风险也越来越多,给企业的财务安全带来非常大的威胁。但当前,部分企业由于对风险的认知不高,缺少全面的风险防范意识和专业的风险评估机制,因而非常容易给企业造成一定的财务风险。在企业的业务互动开展中,由于缺少对风险的识别与预测,使得业务活动的开展结果无法保障。随着市场的不断变化,企业所面临的竞争压力也逐渐增大,企业要改变现状只能不断改善内部管理,加强活动的开展,提高经济效益。但由于缺少风险评估机制,使得活动中存在一定的风险,企业的资金安全得不到保障,最终导致企业在复杂的市场环境中无法获得竞争优势。长此以往,不利于企业的发展。

3.4 内控信息化水平不高,信息沟通效率不高

大数据、云计算的发展,给企业带来了非常大的便利,但由于部分企业缺少信息化管理系统,信息化建设缓慢,使得信息无法得到快速的整合,财务人员不能及时获

得准确信息,影响财务内控的有效性。新常态下企业在财务内控中信息共享程度低,使得数据汇总和分析的难度加大。同时财务内控工作中对于信息化的应用程度不高,因而财务内部的各个系统(包括预算系统、收支系统以及绩效评级系统等)无法有效连接,信息交流效率不高,使得财务内控工作效率不高,同时财务内控对于数据的整合分析能力也无法全面体现出来,导致财务管理中内控效果不佳。

3.5 监督管理机制不健全,监督职能落实不到位

企业在财务内控的应用中,缺少完善的监督管理机制,使得监管工作有效性不高。新常态下,财务内控的监督作用发挥不出来,部分企业缺少专门的审计部门,将审计工作交由财务部门去管理,但企业的财务部门大都不具有审计资格,缺少专业的知识,使得审计过程中很难发现问题,并且对已存在的问题也无法给出有效的解决措施,财务部门兼职审计工作,很容易会忽略掉其中存在的问题,审计效果没有发挥出来。还有部分企业尽管设立了审计部门,但审计部门的独立性不足,并且缺少相应的审计监管制度,因而在实际的工作中,一旦发生问题,也会因为缺少相关制度而不敢上报,使得企业的审计工作成为摆设,有效性不足。

4 新常态下企业财务内部控制的优化措施

4.1 强化内控意识,提高内控的重视度

经济新常态下,企业面临着巨大的竞争压力,财务内控能够有效帮助企业强化内部管理,提高竞争力,因此企业在加强财务内控管理之前首先要不断创新管理理念,提升自身的内控意识。其一,企业管理层要认识到财务内控的重要性,学习相关知识,在日常管理中学习相关政策,认识到财务内控在企业发展中的重要性,积极组织协调财务内控工作的开展,使得企业所有人员都能主动参与到工作中;其二,财务内控是具有全面性的,需要企业的全员共同参与,企业应当针对财务内控开展相关的宣传活动,加大宣传力度,将财务内控的重要性及时传达给企业所有人员,帮助其强化对财务内控的认识,并且在具体的工作开展中能够积极参与,促使内控在企业中得以顺利开展,对企业形成全面控制;其三,企业的财务人员要提高自己的专业素养,财务内控工作得以顺利落实的重点是财务人员的专业能力,因此财务人员要及时更新自身的知识,强化自身工作经验,工作中起到关键作用。同时,企业还可以通过外部招聘专业人才来强化企业的财务专业能力。

4.2 建立完善的内控制度,有效规范内控工作

完善的财务内控制度是企业财务内控能够有效落实的基础保障,制度不完善容易导致企业的业务活动的规范性不足,影响企业的活动顺利开展,企业的经济效益无法保障。新常态下,企业应当结合自身的实际情况对相关制度进行优化和完善,提高自己的财务内控效果。首先,

企业应当加强对相关政策的学习,深入学习财政部关于财务内控最新的政策法规,确保企业各项制度的建立以及活动的开展都是符合法律规定的,使得制度的有效性得以保障。同时,政府单位要充分发挥出引导的作用,带领企业在新常态的经济背景下加强社会服务意识的建立,加强员工的学习,提高企业的创新能力。其次,要对企业的财务管理制度进行完善,确保企业的财务管理与市场的发展方向一致,同时财务管理制度要覆盖到企业的所有工作中,实现财务管理的全面化以及系统化。最后,企业在完善财务内控制度中要从降低成本,增加效益以及资金管理等多个方面进行优化和调整,使得财务管理的所有内容都能建立紧密的联系,在企业内形成一个完整的体系,促使财务部门与其他部门能够加强沟通协作,提高财务内控的有效性。

4.3 建立风险评估机制,提高风险防范意识

新常态下,企业要建立完善的风险评估机制,结合当前企业的发展状况,以及市场经济的变化形式,提高企业的财务风险防范和控制能力。企业的发展离不开资金的支持,但随着企业各项有关资金的活动增多,所面临的风险也就越大,影响企业的健康发展。因此,企业要建立完善的风险评估机制,将风险控制在发生之前,对已发生的风险能够及时给出应对措施,提高企业的风险管理能力。第一,企业的全员都要加强风险防范意识,企业也要重视对员工风险意识的培养,开展相关培训会,鼓励所有员参与,给他们普及风险的知识,使其能够在日常工作中快速辨别出潜在的风险,将风险及时扼杀在发生之前,进而提高企业资金的安全性。第二,企业要建立完善的风险预警,利用专业的手段在企业内部建立风险模型,并设置相应的参数和标准,有效识别影响企业目标实现的潜在风险。通过风险预警机制,能进一步识别出企业的风险,并且进行专业评估,实现企业对风险的有效防范。企业在发展中总会遇到各式各样的风险,并且风险可能是隐藏在各个环节中,通过风险预警能够将其有效识别出,并且根据科学的方法进行评估,进而给出解决方案,企业对风险预警的应用,提高了财务内控的在企业中的事前预测效果。

4.4 加强信息化建设,保障信息沟通的时效性

信息化的发展对企业发展提供了非常大的便利,当前随着我国科技的迅猛发展,各行各业的信息化技术都不断提高,使得企业的工作中不断融入信息化技术,有效促进企业的发展。新常态下,在企业的财务内控中,加强信息化建设,构建财务会计信息平台,使得财务核算工作得到加强,提高财务工作质量。同时,企业的财务内控涉及到的内容较多,因此可以在日常的工作中采用 ERP 系统或者 QA 系统来提高财务内控的工作效率。除此之外,在使用信息化工作当中,企业一定要及时更新相关的系统以及设备,保障信息的安全和完整。

4.5 建立健全的监督管理机制,落实监管职能

针对监管机制缺失、监管效果不理想的问题,企业应当加大力度,建立完善的监管机制。在企业的财务内控工作中,开展全面的监管工作,能够及时发现工作中存在的问题,并且给出对应的优化方法,提升财务内控的管理效果。一方面,企业要建立内部审计部门,并且要保障审计的独立性,下放一定的权力给审计工作,使其能够对企业的财务内控进行全面的监督,确保审计监督的公平公正。根据审计结果出具真实的审计报告,财务工作中存在的问题要明确,同时给出相应的改善建议,不断优化财务内控工作,使其更加符合企业的发展要求。另一方面,企业要大力培养专业的审计人员,使得审计人员具有专业的审计能力,同时企业也可以开展相应的培训活动,促使审计人员互相交流经验来不断提升自身能力,进一步增强审计的综合素养,保障审计工作的专业性。除此之外,部分企业如果缺少内部审计部门,也可以与第三方机构合作,聘请其来对企业财务工作进行专业的审计,保障审计工作的准确和公正,进一步促进企业的稳定发展。

5 结束语

综上所述,经济新常态下企业全面实施财务内控管理工作,能够有效强化企业的财务管理水平,提升企业的风险防范与应对能力,使得企业的资源利用率得到最大化,为企业各项工作的开展提供保障。完善企业的财务内控,并且积极应用先进的管理方式有利于企业对生产经营活动的全面监管,使其更加规范,有效提升企业的竞争力。本文通过对财务内控的了解,分析了新常态下企业发展中财务内控所起到的积极作用,并且同时分析了企业在财务内控中所遇到的难点问题,经过对所发现问题的探讨和研究,最终给出相对应的优惠策略,以期为企业提供借鉴。

参考文献

- [1]高焯翔.企业财务管理与内部控制的问题及优化对策研究[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2021(12):97-99.
- [2]莫晓晓.新常态下国有企业财务内部控制的难点与对策[J].中国乡镇企业会计,2021(11):118-119.
- [3]李晖.企业财务内部控制存在的问题及优化对策[J].农村经济与科技,2021,32(14):146-148.
- [4]贾汝来.浅谈企业财务内部控制存在的问题及优化对策[J].今日财富,2021(12):181-182.
- [5]刘腾.关于经济新常态下企业财务内控现状分析与对策探讨[J].今日财富(中国知识产权),2021(3):140-141.
- [6]付露.经济新常态下企业内部财务控制存在的问题与对策[J].现代商业,2020(8):173-174.

作者简介:杨颖(1979-),女,汉族,河北保定人,本科,中级会计师,主要研究方向:财务管理。