

试论企业财务内部控制发展中存在问题及对策

倪爱青

(江苏腾驰科技有限公司,江苏 常州 213176)

摘要:企业在进行财务内部控制管理的过程中,一方面要确保财务资料的完善,另一方面还要确保企业财务工作的高效化。在新发展情势下,企业只有不断完善财务内部控制管理,才能进一步提高企业的经济管理水平。本文首先是阐述财务内部控制概念,其次是分析财务内部控制的重要作用,再次是探究企业财务内部控制中存在的问题,最后是提出相应的解决策略,从而提高企业的财务内部控制水平。

关键词:企业财务;内部控制;策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.09.053

1 引言

在复杂、多变的市场环境中,企业在业务和财务发展的过程中会遇到一些问题,对企业的发展造成了一定影响,导致财务管理工作无法有序开展,最后有可能导致资金链的断裂。财务内部控制工作是企业财务管理中的重要内容,在一定程度上决定着企业的发展水平,对企业的发展产生了较大的影响,对资金管理至关重要,因此,企业要不断加强财务内部控制工作的管理工作,才有助于企业完成管理模式的转变,提高企业的经济发展水平,但是由于当前企业在进行财务工作开展的过程中存在一系列的问题,所以,如何解决企业财务内控中存在的问题是提高企业发展水平和经济效益的关键。

2 财务内部控制概念

企业在财务管理的过程中的重要内容之一是进行财务内部控制。根据财务风险的种类,按照财务管理工作的流程可以分为可控制的、不可控制的风险。在新时期发展需求下,企业对经营管理方式进行了创新,并实现了现代化转型,从而积累了较多的工作经验,尤其是对经受过财务危机的企业,其财务内部控制能力比较强。因此,企业若想在激烈的市场中占有一定的地位,则要加强财务内部控制管理工作。企业在进行财务内部控制工作的过程中要提高会计信息的准确性,确保财务安全,对财务部门的核心工作进行控制。完善的财务内部控制管理工作,对企业的持续性发展具有重要的意义,也是企业财务管理机制中的重要内容,主要是包括了财务内部控制体系、财产安全体制、预算执行等内容,只有经历过这样的财务内部控制流程,才能保证财务信息的准确性和安全性。

3 企业财务内部控制的重要作用

3.1 帮助企业进行现代化管理转型

近年来,信息技术水平不断提升,经济发展实力不断提高,企业面临的竞争也越来越多,需要企业采取相应措

施以进行市场占有率的拓展和企业竞争能力的提升,这也就要求企业在做好本职工作的基础上,要想确保日常经营活动的顺利进行,需要制订完善的管理策略,以做好企业财务、经营风险防范等各方面的管理工作。基于此,企业要审时度势,根据企业发展实际需要对经营模式进行探索和更新,打破常规经营格局下传统的观念和方式,推动内部管理的精细化,形成良性的企业发展环境和良好的内部氛围,实现企业现代化管理转型。

3.2 有助于提高经济发展水平

资金直接决定着企业的发展状况,为了进一步提高资金的效率,一定要做好资金管理、财务内部管理工作。实践证明,通过提高企业财务内部控制管理绩效,可以进一步推动企业内各部门之间的密切合作和集中化管理,从而增进企业各部门间和工种之间的联系,进一步增强企业各个部门的友好合作能力,为企业顺利实现经营管理目标创造良好的条件。

4 在企业财务内部控制管理中存在的主要问题

4.1 内部控制制度不够健全

在新时期发展的需求下,企业的经营发展形势逐渐复杂,所涵盖的资源也不断的丰富,其中也包括了人才、资金等,这也导致企业在经营发展的过程中面临着一些不确定的因素。

因为部分企业没有建立健全的财务内部控制管理机制,并且对已有的制度也没有落实,这也就导致企业的财务管理工作不能够较好地开展,导致制度只是流行于形式,实际工作效果和预计的目标具有一定的差距。与此同时,企业仅仅将财务内部控制的要求限定在财务部门的职责内,造成企业财务内部控制制度的内涵不够全面,导致企业的内部控制管理效果大打折扣。

4.2 风险评估体系不够完善

企业经营管理的过程中会遭受各种各样的风险,这

是不言而喻的,为了减少经营风险给企业造成的损失,企业做好财务内部控制工作的核心就是管理风险,实现对各种风险的防控,只有对那些不可控的因素进行分析和 管理,从而能对要出现的经营风险做出及时警示,做出有针对性的防患对策,避免在危机出现后受到重大的损失。而现在一些企业没有对经营风险的评估与处理,未构建完善的管理机制。所以,企业在管理财务风险的过程中所采用的调查手段往往比较片面,仅仅从企业账簿上分析所存在的问题,而风险诱发因子本身又比较繁杂多样。因此单纯地通过企业账簿调查手段就存在很大的局限性。更值得注意的是,由于现在一些企业都还没认识到这一现象的严重程度,在对经营风险加以管理、对危险因素进行调查中忽视了手段的合理搭配运用与正确使用,这就 会导致一些比较隐蔽的、潜在的财务危险因素无法被辨识起来,而长此以往,不断积累的风险诱因就可以产生复合反应,从而造成了严重问题的集中出现。

4.3 业务流程规定不够明确

规范标准的业务流程可以使企业经营活动更加规范化、标准化,能够大大提高效率,减少潜在的业务损失,只是企业由于自身特殊性原因,在重大业务和高风险行业中缺乏明确的业务流程,主要表现在如下方面:其一,资金管理权限审核工作方面,企业未建立付款分级审批机制,资金投入监督管理工作方面不够规范,比如存在由出纳一人完成支付,面临较大的资金投入经营风险。其二,在全面预算管理监控工作方面,企业的相关领导对全面预算管理工作不够注重,全面预算编制管理水平一般较低,也缺乏健全的预算管理制度,全员参与全面预算管理工作意识不足,对全面预算管理工作的效果影响很小。其三,会计核算系统控制方面,企业在具体经营运作中,会计凭证管理、记账规则管理、会计账簿管理、财务报表控制均出现较大的缺陷,造成财务管理问题。未认识到会计控制管理的必要性,未设置有效的会计系统控制。其四,在资产的控制管理上,由于企业财务体系中资产划分并不够明确,对各项资产均不进行账实核算,固定资产的购入与报废等处理方法都具有不科学性,造成了资产破坏、丢失的风险,从而增加了企业的经营风险。其五,在运营分析控制方面,企业对财务关注点主要是在收益与现金流方面的数据分析,而无法将全部财务分析数据进行贯穿。相比于重视财务数据分析,企业领导层往往更关注在经营部门内扩展经营管理环节,而即便重视财务数据分析,也只能片面地认识个别财务指标,因此,财务部门的财会分析功能也未得以充分发挥。

4.4 企业财务管理人员职业素养有待提高

财务管理是专业性非常强的职业,往往需要专门的财务或会计人员来从事。但是,在一些企业的内部管理

中,对财务管理的人员不能很严格地根据专业技能来加以选拔。企业的部分财务管理人员缺少专业知识,其职业素养也有待提升。企业财务人员的能力与素质不足,将严重影响着企业财务内部控制管理,如果对管理工作中出现的问题不能处理,就无法和国家的财税部门实现高效的衔接。此外,企业财务工作人员没有相应的素质,容易运用手中的财政权力中饱私囊,破坏企业的权益,甚至发生其他违法乱纪的情况,对企业的经营权益带来巨大的经济损失,严重地影响着企业的发展。

4.5 资金管理能力较弱

企业的资金使用效率及稳定性直接影响着企业的收益水平。因为企业的应收账款管理的严谨性比较弱,导致企业的资金管理工作无法进行并顺利落实。通过调查发现,一些企业单位虽然要严格按照相关规定,以保证特定项目的完工结算,结算时间在3个月内全面进行,但仍然有些项目受工期较长、投资主体多等客观要素影响,而出现了主体职责界定不明确等不良行为,这也对项目后期的结算工作产生了一定的负面影响,从而增加了投资收回的艰难程度,甚至可能带来了不必要的成本压力。

5 企业财务内部管理的优化策略

5.1 建立健全的财务内部控制制度

企业若要建立健全的财务内部控制管理体系,就必须不断创新管理理念,落实全面的预算管理。其一,对企业内部结构做出适当调整,并按照员工的自身实力及其特点进行重新分配,以保证内部控制工作明确。其二,密切关注企业内部控制管理体系的落实情况,对内部控制管理体系内涵做出更深刻的解释,以便于进一步增强员工内部控制管理工作的意识,让其意识到内部控制管理工作对企业发展的关键意义,同时也把成本内部控制管理视为企业财务管理的重要组成部分。其三,实现企业内部经济合同的有效管理,在制定经济合同过程中需要双方进行协调,要对协议的内容进行较好的评价。在后续执行的过程中若出现较大的问题,需要保障工作人员在现场的时候对合同上的内容进行一定修改。总之,构建科学的、健全的财务内部控制制度有助于企业的相关管理人员根据规章制度执行工作,进而提高工作的效率。

5.2 提高风险防控意识

企业在经营发展的过程中会遇到各种各样的问题,若企业的财务内部控制人员没有对企业的财务内部控制的重要性进行有效的认识,则会导致企业的财务管理工作开展不够顺利,财务的收入也会受到各种一定的影响。因为企业要通过组织相关的财务内部控制宣传工作,让企业的管理者和财务管理人员树立正确的风险意识,保证其对财务风险具有较高的灵敏性,养成较高的责任意识,在开展企业财务管理工作的过程中用心做好本职工

作,从而提高企业的经济效益。

5.3 做好企业内部审计和预算的监控

企业自身的发展需要做好内部的审核和预算监控,随时了解企业内部的信息,科学合理地分配企业的费用。在市场经济环境下,企业间面临着较大的竞争压力,企业综合实力的提高对企业的竞争力具有很大影响。在企业的预算上,不少企业会偏重于营销部分,对企业内部的管理和科技的研究较为保留。这样的预算分配仅仅考虑到企业眼前的效益,却忽视了整体实力的发展,只能让企业困难地前进。在当下创新型的社会下,企业的存在和发展与企业的创新具有重要的关联。企业应当将在科技研究和产品设计中,投入更多的预算配置,提高生产和服务能力。此外,企业在人员培养方面也要加强对预算的投入,以持续地提升人员的知识水平和实际工作能力,以便确保每位人员都可以发挥出最大作用。同时,企业还要加大对内部审核的力度,以增强内部审核人员的工作实力,提高内部审计工作的有效性。

5.4 加强企业工作人员的内部控制意识

加强企业财务内部控制管理,要实现企业整体员工的内部控制管理意识。在进行企业人员的录用与晋升过程中,要制定健全科学的内部控制管理体系。首先,要完善企业内部人员的薪酬计算与福利待遇,制定出较有竞争优势的绩效奖金等优惠政策,以便吸纳优质的人员进入到企业中。再者,企业要做好与高校的协作,使企业可以在高等院校中招收年轻的专业人才,或者与企业形成订单培训制度,与高校联合培训学员,为企业形成充足的人员储备能力。对企业财务管理员工,在考虑专业性的同时,也要重视人员的工作责任心。企业的财务管理工作人员的职业道德和法律意识,对企业的顺利运营具有举足轻重的意义。

5.5 建立健全的内部控制监督机制

目前,不少网络技术企业都研发了具备多种功能的财务系统。企业的财务人员和企业管理者,还有企业的工作人员,都可通过设置不同的权限,在网络上管理和接受企业财务信息管理的有关内容。在现代信息化手段的不断加强下,企业的财务内部管理监督制度也要不断完善。例如,在信息系统中,确定企业不同职位和人员的权限内容,对传统的线下运营过程,要有效地迁移到线上完成,提升企业管理层的工作效率。同时,也要提高企业财务人员及其他员工的信息化管理水平,使企业财务人才能够更加熟悉现代化企业,同时也可以更有效地向企业其他人员进行介绍与讲解,从而使企业员工可以更迅速地掌握信息化的办公体系。

5.6 有效开展资金管理

对企业资产和各项投资项目实施全面而科学的资金

控制与调度管理,是支持企业有效运用现有资金达到经济效益最佳的基本方法。在进行资金管理的过程中,企业需要提前制订好计划,考虑双方合作的相关内容,在项目开展的过程中,要对合作方的信誉、能力加深认识,深入分析合作方的资金能力、经营管理的范围,确保合作方各个方面的能力能够达到企业的要求,防止在项目后期发展的过程中出现资金浪费的情况。在项目开展的过程中,要切实分析合作的相关内容,以保证合同主体实现其相应的项目指导作用。另外,企业还必须建立健全的、具备切实可行的收款管理体系,首先配置专门的收款管理人员,由其对收款事项全面负责,同时设置了与之相应的收款机制,以此前的账款处理信息为基础,并以此建立了科学的账款回收目标。

6 结束语

结合企业发展的角度,需要通过财务内部控制对市场经济的变化做出一定的对策,及时地调整企业内部的生产过程以及经营中的预算事务,确保企业在激烈的市场竞争中能够稳住脚步。因此,企业的财务工作人员需要不断地更新财务内部控制管理工作模式,优化内部控制的环境,定期进行风险评估,制定好科学的财务预算,对财务管理工作实现有效的管控,从而提高企业的财务内部控制水平,推动企业的稳定发展。

参考文献

- [1]周艳辉.建筑企业财务内部控制问题研究[J].中外企业家,2017(13).
- [2]彭佳.建筑施工企业财务内部控制存在的问题及可行性建议[J].财经界(学术版),2018(18).
- [3]刘旺.建筑企业财务内部控制问题与有效处置方式分析[J].财经界(学术版),2017(12).
- [4]刘根.目前我国企业财务内部控制存在的问题和对策分析[J].财经界(学术版),2015.
- [5]蔡菊芳,刘亚静,苏海红.我国中小企业财务风险及防范的研究[J].中国商论,2017(08).

作者简介:倪爱青(1984-),女,汉族,江苏淮安人,本科,中级会计师,研究方向:内部控制。