

# 我国中小企业内部会计控制问题与对策分析

唐春燕

(深圳市首航新能源股份有限公司,广东 深圳 518055)

**摘要:**内部会计控制作为一种管理手段,可以充分规范中小企业日常经营管理工作,有效降低企业经营管理风险,对中小企业的管理水平提升和健康发展起到很好的作用。但是,由于我国中小企业的发展环境和财税支持政策不完善,再加上早期中小企业对于科学发展管理观念比较忽视,致使内部会计控制管理在中小企业尚处于发展探索阶段,内部会计控制对于中小企业的发展并没有发挥最大作用。为此,对当前中小企业内部会计控制存在的问题进行分析,并提出对策,希望对中小企业内部会计控制工作起到积极的指导作用。

**关键词:**内部会计控制;中小企业;经营管理

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2023.10.010

当前,我国社会经济体制的改革和优化,在确立了非公有制经济在社会主义经济制度中的地位和作用的大背景下,我国中小企业得到了快速发展,逐步发展成为我国市场经济建设的重要支柱,截至2021年中小企业数量占全部企业的总量达到了98%以上。随着中小企业的建设和发展,包括中小企业内部会计控制在内的一系列不足和缺陷逐渐显现,然而内部会计控制作为企业内部管理工作的重要组成部分,对企业的长远发展具有重要的现实意义。

企业的内部会计工作主要是为了向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和资金状况相关的会计信息,从而反映企业管理层责任履行情况,以便企业更好地识别、分析、控制和规范企业的经营行为。通过完整的内部会计控制体系开展企业内部工作是降低风险和各种错误的主要手段,能有效地提高企业的经济利益。

## 1 内部会计控制概述

### 1.1 内部会计控制

内部会计控制是在企业内部实施的制度,目的是为保证资产和会计信息的安全,企业对企业的财务运作进行全面管理,降低财务风险。内部会计控制是企业内部的一种自我监控机制,通过规范和控制内部人员的行为,有效地维护企业资产和资金的安全。

### 1.2 内部会计控制的主要内容

内部会计控制包括不兼容的岗位分离制度、审批制度、资产管理制度、会计管理制度等内容。首先,由于工作管理和监督的关系,业务执行者和审批者需要分开,由不同的人担任,例如,需要将企业财务部门的记录和执行人分开,需要将资产的用户和管理者分开。简而言之,相互冲突的职责分工是一种相互制约的方法,两个或两个以上的人各自分配,以实现相互监督和限制。其次,企业在经济管理业务时,必须采用授权审批制度来管理其业务内容和流程,例如,在股份制企业中,股东将管理权授

予董事会,而董事会将部分管理权委托给管理层。各级领导需要批准不同的业务流程、制度等来监督企业的业务活动。再次,资产管理制度对企业内部资产进行管理,通过制度建设对资产管理工作进行全面监督,例如,银行存款、库存现金、固定资产和其他管理系统。最后,会计系统控制制度,为保证会计信息的可信度,我们可以管理和把控会计业务,规范会计职责和业务程序,实现对会计人员的监督。

## 2 加强企业内部会计控制的重要性

### 2.1 帮助企业增强识别经营风险的能力

在企业的财务管理和控制过程中,企业会计管理和控制部门通过有效的手段,对企业发展过程中的财务状况进行定期检查和审计,帮助企业及时发现经济发展过程中可能面临的经营管理风险和财务状况等管理中存在的问题。企业可以及时解决这些发现的问题,促进企业的可持续发展和进步。内部会计控制增强了企业抵御经济风险的能力,迅速遏制了企业发展初期阶段出现的这些问题,消除了威胁企业长期经济发展的不利因素。在企业长期的发展过程中,企业发展的每一个阶段都应当推行内部会计控制和管理,帮助企业及时发现经济发展过程中的风险和困难,使企业最大限度地发挥其发展潜力,为企业的良好发展和进步奠定坚实的基础。

### 2.2 有助于增强企业的获利能力

企业内部会计控制需要对企业一段时间内的经济发展进行理性分析和调查,需要根据企业实际经济发展情况,提出花费最少的金钱和时间的策略,从而使企业获得最大的利润,在发展过程中提高企业的经济利益,促进企业稳步健康的发展。企业内部会计控制的健全可以减少企业发展过程中不必要的支出,对经济利益相对较低的项目进行优化和管理,使有限的资金可以投资于经济效益和经营效益更好的项目;规避企业经营管理过程中的风险,对超出企业承受能力范围的风险项目进行评估,帮

助企业在发展过程中趋利避害,为企业的长远发展提供了保障。

### 3 中小企业内部会计控制问题及成因分析

#### 3.1 内部会计控制意识薄弱

##### 3.1.1 企业管理层内部会计控制意识薄弱

由于一些中小企业的建设规模较小,为了生存,企业普遍存在强调精于业务而忽视管理的现象,没有认识到内部会计控制的重要性,导致管理层对自身和内部会计控制缺乏正确认识,使企业出现对企业内部会计控制认识不足的严重问题。在中小企业很多决策被俗称为“拍脑袋决策”,即,决策是靠自己的经验和主观判断。

##### 3.1.2 企业人员素质差

大多数中小企业缺乏招聘员工的制度,在招聘过程中缺乏对招聘人员素质和教育程度的全面测试,因此部分员工缺乏业务能力和技能,知识水平也不过关,并且对企业内部会计控制工作缺乏正确认识和理解。这导致在实际工作中无法有效地完成工作。此外,部分员工缺乏职业道德,在内部会计控制中存在篡改、失职等问题。

#### 3.2 内部会计控制机制不完善

比如部分中小企业存在以下两个方面的现象:

(1)尚未建立畅通的信息系统。经分析调查,我国很多中小企业忽视了信息顺畅沟通的重要性,结果导致很多信息在各部门之间不同步、不准确。使得管理一家中小企业的人员无法根据最新的综合信息进行分析和决策,导致他们最终错失最佳的投资回报机会,甚至导致欺诈和违规等问题。以某个集团 KM 机床有限企业为例,管理层在内部会计控制制度中没有明确建立信息系统,各部门之间缺乏横向信息沟通,导致各项信息指标及经营管理模式不能及时调整,在 2017 年 3 月,酿成了不切实际的库存等四大财务违规问题,对企业的经营产生了较大的负面影响。

(2)尚未建立完善的存货核算体系。以 CF 集团为例,根据科学的库存管理制度的规定,企业物资管理部门需要在月末盘点库存,财务部门需要进行审核。但是,CF 集团实际上是按季度进行库存的抽查,库存抽查的比例只有 20%,此外,库存管理部门代为进行库存审核工作,出现了不上报盘点差异的问题,除此之外,账务处理不规范,实现销售不做销售收入,不按实际结转库存产成品,对收回货款不列账,形成资金体外循环,造成存货账面数大于实际库存数,账实不符等。

#### 3.3 内部审计不完整

##### 3.3.1 监管主体不完整

(1)权力过于集中。中小企业组织架构不合理,各项规章制度都正在完善中。直线性的组织结构很容易导致领导者拥有绝对权力,面对重大决策,领导者一人说了算,容易出现管理和决策失误。例如,在财务管理中,资金投、融资等权限过于集中,监管缺失必然导致管理问题。

(2)内部会计控制的实施只是“对下不对上”。只能由管理层主观自觉地去,并没有实际意义。若是监督是自觉的,那么高水平的管理意识和表率将鼓励监督和控制实施并取得良好的效果。如果管理层无意识、不自觉,会计内控存在“盲点”,就会为自身利益实施舞弊等行为。这就会危及企业的发展。比如震惊全国的一桩惊天动地的 NHHG 贷款诈骗案,就是内控体系缺失,三名高级管理人员趁着制度的漏洞顺利作案,企业内部会计控制有名无实。

##### 3.3.2 建立和实施监督制度存在不合理

具体如下:首先,许多中小企业没有专门的内部审计部门,无法监督和控制其运营。即使成立了审计部门,也无法保证审计部门的独立性,监督职能无法有效发挥,企业内部问题无法及时发现,也就限制了企业的发展。其次,有些中小企业有专门的监管部门,但内设机构的职责分工不明确,设置重复,监管者有自己的职能,如果不能明确界定就会出现打擦边球的现象。最后,由于关键管理人员的具体职责不明确,存在监管工作过度监管等问题,导致监管工作的影响力大大降低。

#### 3.4 内部会计控制没有与时俱进

我国中小企业很多建立的内部会计控制要么是照搬了标杆企业的,要么就是长期使用一套制度一成不变。然而大家都知道,科学的内部会计控制的设计是对企业文化、业务范围、服务范围、内部资金、发展目标、企业当前经济环境等一系列内外部因素进行综合分析的基础上建立的,从而使内部会计控制符合企业实际情况,从而有助于发挥其效能,推动实现企业业务目标。如果上述一种或几种因素发生变化,就需要及时调整和完善内部会计控制,否则不符合企业实际情况,影响就会大打折扣,甚至导致反效果。因此,我国中小企业需要认识到内部会计控制必须与时俱进,动态适应企业内外环境的变化,以促进制度实施的有效性,并借此促进企业的健康发展。

### 4 我国中小企业内部会计控制问题的对策

#### 4.1 强化中小企业内部会计控制意识

##### 4.1.1 加强对内部会计控制的认知

对于管理层来说,要从自身做起,适时转变经营管理理念,对内部会计控制需要增加认识和重视,加强相关知识的学习,同时带动公司全员对内部会计控制的认知,达到上行下效的效果,反之,员工积极参与企业内部会计控制工作,也能鼓励管理层内部会计制度管理变革的决心。只有提高企业全体员工的意识,树立正确的内部会计控制理念,才能促进企业内部会计控制运作的顺利开展。

##### 4.1.2 加强对企业运作的风险认识

企业面临着市场的激烈竞争,稍有不慎就有可能使企业处于破产的边缘,特别是中小企业本身抗风险能力就比较弱,据统计,2022 年中小企业有 32 万家倒闭。所以要提高企业管理者和员工的风险意识,自觉配合内部会

计控制的运作,通过科学的内控管理分析风险、识别风险以及应对风险。对企业内部员工进行风险意识培训,提高其法律和监管知识和其他专业知识,认识到实施内部会计系统的重要性,避免由于控制系统实施不充分而导致企业风险增加。

#### 4.2 提高中小企业内部会计师的素质

会计师作为企业内部会计运作的主角,一方面要着力完善企业的招聘机制,选拔具有一定专业素养和工作经验的人才来开展内部会计运作。在会计行业,职业道德素质理应较高,在选拔人才的时候应当加强对会计人员职业道德素质的审查,防止会计师的腐败。另一方面还要加强相关培训,包括了职业技能培训和职业道德培训,培训工作既要做好相应的入门培训,又要定期开展相关创新培训工作,保证员工熟悉企业内部会计控制操作。

加强对会计师队伍的绩效考核工作,通过绩效管理指导会计师的工作,使其树立正确的企业内部会计控制管理理念。完善相关的考核和激励机制,定期对会计师的工作能力进行考核和检验,并且企业内部会计控制的工作效率直接与会计师的薪酬和利润挂钩,这样可以提高会计师的工作积极性,从而为企业内部会计控制的发展奠定优良的人力资源基础。

#### 4.3 完善中小企业内部会计控制制度

一方面,需要完善关联的内部会计制度,以提高企业的控制水平。企业管理者根据企业实际情况,积极学习先进企业的规章制度,吸取教训,针对企业经营及运行中存在的缺陷和漏洞进行内部检查,并采取和制定相应的对策。为确保管理制度的有效实施,明确各部门的管理职责和人员权限,不断完善内部会计控制制度,不断完善制度管理内容。另一方面,要注意完善企业的风险评估和预警机制。需要结合企业的建设和发展,明确企业的长远发展目标,采取适当的预防措施,通过市场考察和分析,提高企业的风险防范能力和管理能力,为企业目标的可持续发展提供便利。

建立完善的符合企业自身情况的内部会计制度以确保内部会计控制的实施有章可循。正常情况下,企业管理者需要做三件事:一是在当前岗位不兼容的情况下,必须严格按照岗位制度实施岗位分离制度,明确职责是确保企业内部各部门协调合作的关键。明确各部门、各岗位员工的工作职责,采取分权管理方式,将权限划分到不同的部门,结合企业的发展,明确各部门的业务职责,使员工在内部认识到他们的权利和义务以及他们的立场。通过明确责任,确保各部门有序运作。职责分工明确,才能使企业的内部事务管理有具体明确的负责人,避免一些相互推诿的情况,从而保证企业的运营效率。二是完善企业组织架构,杜绝一人多岗和专权行为,因为如果这样内部会计控制管理制度很容易被认为因素突破,造成管理标准形同虚设,制度停留在纸上的情况;设立主要的内部会

计控制设计和执行监督机构,通常由企业的上层管理者 and 财务部担任,为了使该机构更有效工作,还需要加强对其的管理培训使其认识到内部会计控制的重要性以及如何在企业推行内部会计控制;设立专门的绩效考核机制,对于企业内部会计控制的全管理流程进行考核,针对相关人员实行奖优罚劣,通过奖惩机制,也可以调动员工的合作和积极性。三是还需要加强内部审计,建立审计制度是为了保证内部会计控制的顺利实施,以及及时发现管理过程中的不合规和不协调事项,达到及时纠正和促进提高的作用。

#### 4.4 及时更新调整,保障内部会计控制的时效性

合适的才是最好的,企业所面临的内部环境时刻在发生变化,企业要保证内部会计控制对经营管理活动的推动,就必须保障内部会计控制制度的适用性和可执行性。一方面企业要定期对内部会计控制进行审查,对于执行过程中发现的不足之处进行改进,对因为内外部环境变化的对应环节进行更新,实践出真知,只有保持动态更新才能发挥内部会计控制最大的效用;另一方面针对内外部环境的变化,企业应当迅速做出调整,及时调整有关的控制活动和考评措施,从而保证内部会计控制对市场变幻的敏感性,从而有效防范管理工作中的风险点。

### 5 结束语

随着经济全球化进程的不断推进,特别是互联网技术的不断发展和进步,都在推动着中国社会主义市场经济的不断发展。企业要想适应社会主义市场经济发展的大环境,在激烈的市场竞争中生存下来,就必须加强对自身内部会计控制的严格管控,通过科学的管理提升企业的软实力。从而激发企业的发展潜力,稳步增加企业收入,促进企业持续发展进步,推动中小企业做大做强。

#### 参考文献

- [1]丁红艳.中小型建筑施工企业内部会计控制的策略探讨[J].纳税,2019,242(26):155+159.
- [2]吴淞全.内部会计控制视角下的会计信息质量提升策略研究[J].财会学习,2020(3):114-115.
- [3]鲁冰.我国中小企业内部会计控制存在的问题及对策分析[J].辽宁经济,2020(6):78-79.
- [4]张兰卿.我国中小企业内部会计控制制度现状及问题——基于 COSO-ERM 新框架的分析[J].统计与管理,2015(6):47-48.
- [5]陈浩波.我国中小企业内部会计控制问题分析及应对策略[J].中国乡镇企业会计,2013(7):175-176.

作者简介:唐春燕(1982-),女,汉族,湖南怀化人,本科,中级会计师,研究方向:服务行业行业 ERP 实施、税务筹划。