

企业财务内部控制的问题探讨

Discussion on Internal Control of Enterprise Finance

于河

He Yu

滕州市荆河街道办事处财政所 中国·山东 枣庄 277599

Tengzhou Jinghe Sub-district Office Finance Office, Zaozhuang, Shandong, 277599, China

摘要: 通过运用控制论的基本原则和方法, 内部财务控制旨在通过科学的规则、限制、评估等手段, 来实现财务活动的预期目标。内部财务控制对于企业来说至关重要, 是现代企业运营的基础, 是确保企业财务目标得以实施的关键因素, 并且在日常经营活动中起着至关重要的作用。

Abstract: By applying the basic principles and methods of cybernetics, internal financial control aims to achieve the expected objectives of financial activities through scientific rules, restrictions, evaluation and other means. Internal financial control is crucial for enterprises, is the basis of modern enterprise operation, is the key factor to ensure the implementation of enterprise financial objectives, and plays a vital role in daily business activities.

关键词: 企业财务; 内部控制; 问题; 策略

Keywords: corporate finance; internal control; problems; strategy

DOI: 10.12346/emr.v4i6.7907

1 引言

采用科学合理的财务内部控制管理方法, 不仅可以有效地发现和解决企业管理经营中的潜在风险, 而且还能够为企业的决策提供有力的支撑和保障。近年来中国的企业取得了显著的成就, 但仍有许多企业未能充分认识到内部控制的重要性, 从而导致财务内部控制的效果未达到预期, 进而增加了企业经营风险的发生, 严重影响到企业的长远发展。作为一家现代化的企业, 必须分析和探讨目前的问题, 并采取适当的措施来解决这些问题。

2 企业财务内部控制的概念

企业财务内部控制旨在维护企业的经营稳健, 提高会计信息的可靠性, 并通过建立有效的沟通机制来促进企业的合作^[1]。这种方法旨在使企业的内部流程更加有序、高效。企业的内部控制管理的重点是确保遵守法律法规, 保证资金的安全和有效使用, 并确保操作流程的顺利进行。

3 企业财务内部控制的重要意义

3.1 有助于提升企业财务风险防范能力

通过建立健全的财务内部控制机制, 可以有效地防范和减少企业的风险, 从而保证其正常运营。如果没有有效的财务内部控制机制, 企业将无法有效地利用资金, 从而导致其投入与产出的失衡。完善的财务内部控制机制可以帮助企业更加有效地预测和应对各种风险, 从而减少由此产生的不利后果。

3.2 有利于企业管理整体业务

为了有效地控制和管理财务内部业务, 企业应当实施全面的预算规划、成本核算、综合分析与管理, 从而有效地推动各项工作的开展, 提升内部运营的效率, 最终实现公司的长期发展目标。

3.3 有利于增加企业经济效益

通过综合管控, 企业可以与各项经营工作保持密切联系, 通过合理的资源分配, 可以大幅度提升投入与产出的比例。通过实施综合管控措施, 通过有效的财务管理, 企业可以大幅度增加经济收入, 同时也可以极大地提高其管理水准。

【作者简介】于河, 男, 中国山东滕州人, 本科, 中级会计师, 从事会计学研究。

4 企业财务内部控制相关问题

4.1 缺乏规范合理的治理结构和财务控制机构

随着计划经济的发展,企业的管理思想和运作模式发生了巨大的变化,这种变化反映在其管理方法和结构中:如果没有实施企业所有权和经营权的分离,政府和企业之间的职责划分就会模糊不清,将导致监督企业财务收支和经济来往的工作人员无法公正地从国家和企业的利益出发,从而影响会计监督的有效性;由于国有企业股份制公司的制度缺乏完善性,以及行政管理的思想,使得企业的管理职能和权限分配混乱,缺乏明确的规范性^[2]。当前,由于董事长和总经理共同担任董事的情况普遍存在,这使得监督权力的有效性受到了严重的影响;由于监管机制的逐渐减弱,即使企业拥有充足的人力资源,但是缺乏合理的控制措施和执行方式,仍然难以有效地进行监督。这会导致企业的运营成本持续上升,并可能引发内部冲突。

4.2 缺乏对财务风险的防范意识

随着社会经济环境的不断变化,企业需要面对各种各样的风险,特别是在竞争激烈的市场中,所带来的挑战更加严峻。中国实行的是计划经济,企业往往缺乏对参与其经营活动的风险的敏感性,从而导致其风险意识的降低。由于企业管理层和会计人员缺乏足够的风险防范意识,加上缺乏有效的防范机制,使得企业的抗风险能力极其脆弱,一旦出现重大风险,企业将面临着极大的损失。

4.3 会计信息不全面,人员素质低

由于中国企业市场经济体制改革尚未完全深入,财务管理和会计监督职能存在一定的缺陷。处理会计信息时,由于双方地位不平等,使得会计监管几乎无效,而拥有会计信息的企业则可以利用这种优势来获取更多的信息,从而导致信息不对称,比如企业可以利用这种不正当手段,非法传播虚假信息,从而蒙蔽公众。当会计人员处于一个充满优势信息的环境中时,很可能被利益所吸引,还可能通过虚构数据来达到财务平衡。中国会计人员数量庞大,能力水平参差不齐,缺乏有效的监管,加之缺乏有效的处罚措施,使得一些员工走上了违反法律的道路,严重影响着企业的长远发展。

4.4 管理体制不完善,会计控制强度低

由于管理体系的欠缺和领导者重视程度不够,企业的财务内部控制可能会面临一些问题。如果企业在做出投资决定之前缺乏全面的分析和准确的数据收集,而且缺乏细致的调查,将导致大量的财力浪费,甚至可能导致企业的破产;由于缺乏明确的费用管理制度,以及缺乏有效的监督机制,导致了大量的财务损失;企业管理不当,存货管理松懈,进出口货品手续不严谨,会计记录核实拖延,导致了诸多隐患^[3]。人才选拔不严格,人事管理体制缺乏实用性。

4.5 无实用的内部鼓励体制和健全的业绩评估体制

通过建立鼓励机制,可以激发企业的活力和创造力,并有效地控制员工的行为,从而有利于实现企业的发展目标。

在管理过程中,可以通过多种不同的方式来激励员工。例如,通过选择适当的奖励措施、订立奖励协议、进行业绩评估;通过提供股票期权或资金支持,来激励员工;通过向上级领导提供支持,来建立一个适合员工的奖惩机制。然而,控制鼓励体系并非易事,通常情况下,企业的鼓励方式单一乏味,缺乏多样性,会削弱员工的忠诚度,各种因素都可能导致员工被诱惑,走上不正当的道路。企业的经营额是衡量其领导能力的重要指标,这一指标在不同的企业中可能会有所差异。通过对业绩的评估,企业管理层和员工可以更加清晰地认识到工作利益与其他因素之间的关联,而不仅仅局限于业绩,这将有助于企业的长期发展。

5 企业财务内部控制策略探讨

5.1 完善企业财务内控制度

内控制度对于提高企业的管理水平和经营能力至关重要。为了让内控制度发挥最大的作用,企业必须根据自身的实际情况、发展目标以及市场的变化来制定内控制度^[4]。为了更好地支持企业,向各职能部门推广这项制度规定,并采用统一的标准、流程和目标,以引导员工做出更好的表现,充分发挥财务内控机制的作用。在构建这一体系时,企业应当充分考虑财务预算、费用支出的审批机制、绩效评估机制等,以期达到有效管控、监督和激励的目的,从而有助于指导各级领导和员工遵守财务规章,防止不必要的开支、滥用资源,从而保障企业的正常运转。如果内控部门发现任何形式的浪费行为,将会严格按照规定对违反者实施惩戒,并且,对于表现出色的员工,将会按照相关规定给予奖励,以此鼓舞其他员工更好地完成自己的工作,最终提升财务内控的效率和水平。

5.2 细化财务人员培训机制

为了确保企业的财务管理能够顺利实施,财务人员必须不断加强自身的专业技能和知识,以便更好地完成日常的管理任务。首先,财务总监应该充分发挥其在内部控制管理工作中的指导作用,根据企业的战略目标和实际情况,为财务人员提供全面的培训计划,以提高其专业能力和素质。通过提升财务人员的专业技能和综合素养,培养顺应时代发展的思维,增强财务知识和实践经验,以确保财务管理工作能够得到有效实施;除了要求财务内控人员提升自身的综合素养外,还要求积极主动地投入到日常的工作之中,从企业的全局出发,深入剖析存在的问题,努力寻求有效的解决方案,从而促进企业的长期稳定发展;企业应该紧跟时代步伐,不断提升财务内控人员的专业技能,重点强化政治、经济、法律等方面的知识,通过学习,不仅可以规范财务人员的行为,而且可以提高他们的实践能力,帮助发现并解决财务问题;随着信息时代的到来,财务人员需要掌握使用信息化系统的基本技能,并将其融入日常的工作实践,以便及时发现和解决财务管理中的各种挑战。此外,企业也可以利用这些新兴

的技术,实现快速、有效的财务处理。在复杂的网络空间里,黑客可以轻易地破坏和侵入企业的财务管理系统,这将导致企业的敏感数据被泄漏,从而严重损害企业的经济利益。因此,在培训员工的过程中,企业应该加强对信息安全的重视,让他们更加熟悉并正确使用财务系统,以防止信息丢失,确保企业财务内控工作的安全性。

5.3 完善财务内控监督体系

当前,审计部门已成为企业财务内控的核心力量,但仅凭其独立性和权威性,很难有效地实施监管,从而确保财务内控的有效执行。为了提高审计效率,企业应该建立一个独立的审计机构,将审计人员与财务部门分离开来,以确保审计工作的独立性和准确性。通过这种方式,可以充分利用监管权力,确保审计工作的顺利进行。为了提高财务内控的有效性,在审计、监督和业务三个部门之间建立融合模式。这样,能够将流转监督制度纳入财务管理,并在财务审核和财务经办等工作中实施轮流监督。通过引入相互审查和监督机制,企业可以更好地监督财务内控工作,实现协同效应,并且能够有效提高财务内控的质量和水平,从而避免出现财务风险。

5.4 加大内控执行力度

企业应该定期评估实施效果,了解财务状况的变化原因,以便建立有效的责任追究机制^[5]。在制定初期预算时,应该尽量避免随意更改,并确保企业的战略目标是一致的。同时,为了防止企业出现超支的情况,也需要加强预算的执行。企业在开展金融活动之前,应当制定详尽的资本计划,以确保资金的有效使用。企业应该采取有效措施,将内部资金集中管理,建立统一的账户,根据实际情况合理安排资金,有效利用资源,从而节约成本,提升企业的竞争力。为了有效地实施成本控制,企业应当积极推行授权审批制,并且加强对成本的监督,以确保其资金的合理使用。企业应当清晰地制定自身的决策流程,并在投资活动中严格执行,以确保内部资产的有效控制。企业在进行投资前,必须对其可行性进行全面的评估,以便确保其最佳的决策。此外,内部财务部门也必须对其内控措施的实施进行严格的审查和监管。为了提高资金管理的有效性,企业财务部门应该重视清算和结算资金,将这些工作融入日常管理中,以便于高层管理者能够第一时间了解企业的资金使用情况。

5.5 打造信息化财务内控平台

随着大数据时代的到来,对财务信息的准确预测与分析显得尤为重要,因此,企业必须摒弃传统的思维模式,利用先进的数字化技术,有效地处理财务管理中的挑战。通过利用信息技术,可以实现对财务信息的远程管理和处理,并将其与内部财务信息有机结合,以此来有效地防止财务风险的发生。为了实现高质量的财务信息化平台开发,企业应当认真落实顶层设计,积极开展前期调研,制定明确的阶段性目标、完善的开发流程和有效的工作节点。企业应该积极投入

资源,加强组织保障,完善内部结构,积极招聘优秀的人才,精挑细选实力雄厚的合作伙伴,并严格监督信息化平台的建设和运行。为了更好地控制财务风险,企业应该利用信息化平台来明确各职能部门的责任范围,从而有效防止超越职责范围的行为,实现财务风险的有效管理。

5.6 打造科学合理的岗位权责制度

为了保证财务监管的安全性和稳定性,企业应该采取措施将财务岗位进行有效整合,将不兼容的岗位分离出来,并且根据工作职责、工作要求等细节,明确各岗位的职责范围。为了更好地适应企业的发展需求,管理人员需要根据企业的实际情况,采取适当的控制措施,鼓励各部门积极参与多种控制活动,从而更好地了解企业的内部控制状态。同时,为了增强企业的内部管理权威,每个管理人员都应该负起自身的职责。

5.7 加大内部约束力度

首先,企业需要利用财务管理体系来限制其日常运营和资金流动。其次,为了提高企业的财务管理水平,企业应该通过多种渠道进行宣传,帮助员工更好地了解 and 遵守公司的财务规章制度。最后,企业应该建立一套完善的财务决策机制,让每一位决策者都能够充分发挥自己的作用,同时,各部门负责人也应该清楚地认识到自己的财务权限,并给予财务管理人员更多的权力,以便更好地惩治违反规定的行为。清晰地界定会计岗位与其他岗位的职能,并通过有效的协调来促进会计人员与财务部门的高效合作。

6 结语

随着财务共享的普及,企业必须进行全面的改革,以满足日益增长的市场需求。为此,必须不断完善和更新现有的管理体系,以实现财务内部的有效监督。企业应该勇于面对挑战,通过多种手段推动其可持续发展,加强对财务内部控制的认知,建立有效的监督体系,以确保其财务管理的有效性和可持续性。企业在保证正常经营的同时,应采取科学合理的措施,以更好地适应社会发展的需求,充分发挥财务会计的作用,严格执行和优化财务内控机制,避免资金和相关资产权益受到损害,促进企业发展的目标。

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] 梁亮亮.企业财务内部控制相关问题探讨[J].财经界,2020(7):147-148.
- [3] 秦华.构建企业财务内部控制精细化管理体系的相关问题探讨[J].企业改革与管理,2017(11):127-128.
- [4] 洪芳.企业财务内部控制存在的制度问题及优化措施[J].中国总会计师,2016(12):80-81.
- [5] 陈静.新经济条件下企业财务内部控制问题探讨[J].纳税,2021,15(6):87-88.