

民营企业财务内部控制管理创新模式研究

Research on Innovative Models of Financial Internal Control Management in Private Enterprises

阳凡

Fan Yang

重庆浩业商业运营管理有限公司 中国·重庆 401120

Chongqing Haoye Commercial Operation Management Co., Ltd., Chongqing, 401120, China

摘要: 为有效提升财务内部控制水平, 保证财务数据的安全性及准确性, 有效管理民营企业中的风险, 以促进民营企业健康持续发展, 论文阐述民营企业财务内部控制管理相关概述, 对财务内部控制管理问题进行深入分析, 并从理念创新、技术应用创新及组织架构创新三个方面提出一种财务内部控制管理创新模式, 并结合某民营企业创新实践阐述该财务内部控制管理创新的可行性与执行效果, 以为民营企业健康持续发展提供一定借鉴与参考。

Abstract: In order to effectively improve the level of financial internal control, ensure the safety and accuracy of financial data, effectively manage risks in private enterprises, and promote the healthy and sustainable development of private enterprises, this paper elaborates on the relevant overview of financial internal control management in private enterprises, conducts in-depth analysis of financial internal control management issues, and from the perspective of conceptual innovation A financial internal control management innovation model is proposed from three aspects: technological application innovation and organizational structure innovation. The feasibility and execution effect of this financial internal control management innovation are elaborated based on the innovative practice of a private enterprise, in order to provide a reference and reference for the healthy and sustainable development of private enterprises.

关键词: 民营企业; 财务内部控制; 管理模式

Keywords: private enterprises; financial internal control; management model

DOI: 10.12346/emr.v5i2.8589

1 民营企业财务内部控制管理概述

1.1 财务内部控制的定义与基本原理

1.1.1 财务内部控制的定义

财务内部控制是指企业为规范财务活动、确保资产安全及提高经营效率而建立的一系列程序与制度。其包括财务目标的设定、信息披露、内部审计与监督以及风险评估与控制等方面的管理活动, 旨在确保企业财务报告的完整性、可靠性与准确性, 防范资源浪费、财务欺诈行为, 从而形成良好的公司治理机制。

1.1.2 财务内部控制的基本原理

财务内部控制有助于规范财务活动、增强公司治理、保障资产安全、降低风险并提高经营效率。其核心内容包含以

下几个方面: 第一, 明确责任分工, 合理分工, 明确员工与各级管理人员的职责, 保证每个人承担与自己职责范围相匹配的责任; 第二, 企业风险评估与管理, 负责发现、识别、评估与管理企业经营过程中遇到的各种风险, 如操作风险、信用风险或市场风险等, 第一时间制定针对性的措施与策略, 以有效防范企业中的潜在风险, 最大限度减少企业损失; 第三, 信息披露与沟通, 建立一套高效、合理的信息披露与沟通机制, 以保证关键、重要信息可以及时、准确地传送与传达, 这一举措有助于提高公司治理的透明度, 加强内外部合作关系; 第四, 监督与审计, 为监督企业各项财务活动是否合规合法, 设立专门有效的内部审计机构, 定期进行审计与检查, 及时发现并纠正问题, 从而保障财务报告的可靠性

【作者简介】阳凡 (1985-), 男, 中国重庆人, 本科, 中级会计师, 从事财务内部控制研究。

与正确性；第五，持续改进与创新，财务内部控制并非一成不变，而是不断完善与发展的，企业需要时常结合实际情况，持续改进与优化控制环境、机制及流程，同时引入创新方法或技术，以更好地适应外部环境的变化，由此提高内部控制的适应性^[1]。财务内部控制为企业健全完善的内部控制体系的建立提供科学理论依据与指导，此外，持续创新、改进与优化是保障财务内部控制性的重要方法与手段。

1.2 民营企业财务内部控制的特点

民营企业财务内部控制常体现出以下特点：

①所有权结构复杂，民营企业多存在多元股东、家族控股等情况，所有权结构相对复杂，合理分工、明确责任与权益关系，能够有效避免资源浪费或利益冲突。

②经营环境动态变化，相较于大型国有企业，民营企业面临的经营环境与市场竞争变化迅速且激烈，由此民营企业的财务内部控制需要具有较强的适应性与灵活性，以确保民营企业可以及时、有效应对各类经营挑战与市场风险。

③资金紧张与融资难题，民营企业经常遇到融资难与资金紧缺等问题，基于此，财务内部控制更需要合理利用预算管控、现金流管理等手段来保证资金科学管理与合理运用。

④人员素质参差不齐，由于资源有限，规模不太大，因此，民营企业人员素质多参差不齐，且在专业素养及人员培养方面存在一定差异，财务内部控制通过加强人员培训，可以大幅提升员工的责任意识与专业水平。

⑤创新与灵活性，民营企业多具有更强的灵活性与创新性，这需要财务内部控制也具有相应的灵活性与创新性，可以灵活适应变革与创新，与此同时，合理融入信息化建设及技术应用，有助于大幅提高民营企业财务活动的效率与质量、准确度与完整性。总而言之，具体制定与实施财务内部控制时，需要结合和考虑上述特点，制定有针对性的措施与策略，从而确保民营企业的可持续发展与稳健性。

2 财务内部控制管理问题分析

2.1 传统财务内部控制管理面临的挑战

传统财务内部控制管理过程存在的挑战有：第一，主要依赖人工操作与审核，一方面极易出现错误，造成信息泄露，另一方面容易因主观因素的影响而导致数据不一致；第二，内部控制流程相对烦琐且缺乏一定灵活性，或某些民营企业内部流程太过简单失去内部制衡；第三，缺乏综合性与整体性，传统财务内部控制中，民营企业仅关注和重视特定环节与领域的控制，忽视综合与整体的重要作用，这可能会埋下一定的风险与隐患；第四，风险管理与控制意识薄弱，受到专业人员不足、资源与资金有限等因素的影响，部分民营企业不够重视财务风险管理，没有科学完善的风险监测与评估机制，也缺乏系统的风险应对策略。上述问题与挑战一定程度上限制民营企业在财务内部控制管理上的准确度与效率，由此民营企业需要通过采取一系列的创新与改进措施来有

效提升企业的财务内部控制管理水平。

2.2 财务内部控制管理问题及解决方向

财务内部控制管理中常见的问题有：①组织结构与文化问题，组织结构复杂、责任分工不明确、存在信息壁垒容易造成内部控制管理问题，解决方向包含简化控制流程、优化组织结构、明确责任分工及营造良好内部控制文化氛围；②人力资源与专业能力问题，解决方向包含加强招聘，组织培训，建立完善的评估、激励机制等；③技术支持与应用问题，解决方向包含引入财务软件系统，加快数字化转型等；④内部审计与监督机制问题，解决方向包含成立独立审计委员会，组建风险管理团队等；⑤外部环境与法规要求问题，解决方向包含加强合规意识，密切关注法规与市场动态变化等^[2]。通过分析内部控制管理中常见的问题根源，提出相应解决方向，民营企业能够有针对性地优化和改进内部控制管理，从而促进风险防范能力与整体运作效率的提升。

3 财务内部控制管理创新模式

3.1 理念创新

财务内部控制管理创新模式在理念方面的创新体现在灵活性、适应性及持续性，首先，财务内部控制管理创新模式要具备较强灵活性，以更好地应对外部动态多变的市场环境，由于传统的财务内部控制方式不能满足当下时代的需要，因此民营企业在财务内部控制管理上要注重机制与流程的灵活性，以便于及时调整与适应市场迅速的需求变化；其次，创新模式还需要具备一定适应性，由于民营企业独有的特点，不同企业在发展阶段、经营特点及所有权结构等方面上存在着一定差异，由此，民营企业的财务内部控制管理创新模式不仅要通用，还需要针对自身实际情况进行个性化定制与调整；最后，持续性是指财务内部控制管理创新模式应该与民营企业战略目标保持一致，同时其要不断与时俱进，持续改进与优化，以持续适应法律法规与外部市场环境的变化，从而形成一套持续、完善、健全、健康的财务内部控制体系^[3]。

基于灵活性、适应性以及持续性的理念创新，民营企业可以采取以下措施和策略：①采用新技术来提高财务信息分析与处理的准确性与效率；②强化风控管理，民营企业可以通过预警机制、风险评估等手段来及时发现、识别和应对企业经营过程中存在的潜在风险；③推行审计自动化，合理使用信息系统，实现自动化审计；④建立内外部沟通渠道，实现信息快速共享，民营企业能够第一时间了解反馈意见并进行处理；⑤培养专业人才，组织财务人员培训，以提升员工素质和整体内部控制水平。上述创新措施与策略有助于推动企业健康发展，实现良好的财务管理。

3.2 技术应用创新

财务内部控制管理创新模式在技术应用方面的创新主要通过引入各种先进信息技术来实现，如数字化、云计算技术

等。应用数字化是管理创新模式的关键，在民营企业中引入物联网、人工智能、数据分析与挖掘等先进技术，能够做到财务数据的实时采集、处理与分析，有助于提高财务报告的时效性与准确性，同时数字化还能够建立相关档案管理系统，实现线上审批流程；应用云计算技术也具有非常重要的现实意义，能够实现随时随地访问存储于云端服务器的财务数据，与此同时还能够进行跨地域协作，大幅提高工作效率与便捷性。除了上述两种技术以外，民营企业还可以灵活引入其他技术手段。例如，通过使用区块链技术，可以有效保证交易记录的透明度与不可篡改性；通过使用大数据分析技术，可以及时发现机遇或是潜在风险；通过使用指纹识别与人脸识别，有助于提高系统与数据的安全性。以上新技术为民营企业建立更高效、智能、准确的财务内部控制管理模式奠定坚实基础，有助于加强风险管理，有效降低民营企业运营成本，同时为企业决策提供准确的数据依据与支撑。

3.3 组织架构创新

财务内部控制管理创新模式在组织架构方面的创新主要体现在以下方面：

①设立独立审计委员会，安排专业人士来监督与评估财务内部控制的执行效果；②设立风险管理部门，以及时发现、识别、评估与应对民营企业中出现的各种风险；③推行内控合规文化，加强财务内部控制，由高层领导牵头，结合宣传、培训等多种形式来强调企业中每个员工都应该遵守和参与内控合规要求，另外，可以配合激励机制来激励员工认真履行自己的职责；④强化沟通与配合，民营企业需要加强经营管理层、内审部门及财务部门等之间的交流、沟通与配合，形成良好、紧密的协作关系，从而制定与执行高效、科学的财务内部控制策略；⑤建立全员参与的内控系统，民营企业要鼓励全员参与，经常组织相关教育活动和培训，使每个员工都清楚和了解自己在财务内部控制中的角色与责任，由此进一步推动财务内部控制的有效实施^[4]。上述组织架构创新有助于加强监督与管理民营企业中各项财务活动，从而提高企业整体风险防范能力，提升整体运作效率与质量。

4 某民营企业财务内部控制创新实践

某民营企业积极尝试财务内部控制管理创新模式，并采

取一系列创新策略与措施。首先，该民营企业引入先进的财务管理系统，实现自动化处理与集中化管理财务数据，同时简化平时的财务操作流程，大大提高数据的时效性与准确性；然后，一方面成立独立的审计委员会，由专业人士来监督与评估企业的财务内部控制，平时定期进行评估与审计，有效保证财务内部控制体系的合规与有效。此外，建立专门的风险管理部门，用来发现、识别、评估以及应对各种潜在风险，如经营风险、市场风险等，同时辅助民营企业完善相应的控制策略，做到较好地预防多种财务风险。另一方面，该民营企业大力推行内控合规文化，培养全员养成良好的内控意识，同时，结合宣传活动、组织培训等多种形式来加强员工了解并遵守企业的内控合规，足以大幅提高整体的员工素质水平与内部控制的执行效果^[5]。上述创新策略与措施执行一段时间后，取得了较好的执行效果，通过使用财务管理系统实现自动采集、处理与分析财务数据，有效提高该企业财务报告的准确性；成立审计委员会与风险管理部门，辅助该民营企业制定出科学、合理、高效且健全的内部控制体系，实现多种潜在财务风险的预防；通过推行内控合规文化，形成特有的企业文化，使员工能够更深入理解与遵守内控合规要求，减少违规行为的发生。

5 结语

综上所述，论文列举的引入先进技术、成立审计委员会与风险管理部门等创新举措，通过创新模式实践与应用，民营企业更容易获得投资者的信任，增强整体竞争力，为未来发展奠定坚实的基础。

参考文献

- [1] 陈杰.民营企业财务内部控制管理创新模式的探讨[J].当代会计,2022(10):97-99.
- [2] 王蕾.矿业公司财务内部控制管理创新模式讨论[J].首席财务官,2022,18(7):118-120.
- [3] 刁腾飞.企业内部控制视角下的财务预算管理研究[J].商业2.0(经济管理),2021(8):218-219.
- [4] 陈丽萍.内部控制视角下中小企业财务管理创新探究[J].首席财务官,2021,17(19):104-105.
- [5] 李存鑫.企业会计财务管理和内部控制研究[J].中国管理信息化,2023,26(2):10-12.