

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.08.042

内部财务审计对于优化企业财务管理的路径构建

张向东

(山东英华会计师事务所有限公司,山东 威海 264200)

摘要:会计是一种用货币作为计量单位,用专门的方法来核算和监督企业中各种经济活动的一种管理活动。企业内部财务审计作为内部审计的一部分,是指由企业内部审计机构或审计人员依照国家的法律法规、企业的管理制度对企业内部财务管理和会计核算的合法、合规、相关内控制度的健全、有效,以及财务信息的真实、正确进行审查和评价的独立的经济监督、评价活动。会计是企业开展经济业务和管理工作的重要组成部分,会计资料是内部财务审计开展工作的前提,本身也是审计监督与评估的核心内容,离开了会计资料,就难以实施。

关键词:内部财务审计;企业财务管理;路径构建

自加入世贸组织以来,受诸多因素的影响,财务实施与现代企业财务管理逐渐成为影响内部财务审计工作效益的重要因素。而在传统的内部财务审计工作中,由于忽视了审计在财务管理中的作用,未能起到其提升财务管理效益的作用。在新形势下,为了推进内部财务审计工作的进程,促进企业发展,必须在充分发挥财务管理的潜能的同时,有效地进行内部财务审计,发挥内部财务审计的作用。

一、内部财务审计工作的重要作用

内部财务审计工作的职能主要分为审计和监督两个方面。内部财务审计工作就像“企业医生”一样在企业管理中扮演着重要角色,通过审计报告等形式,向高层管理者准确、直观地反映企业的各项经济活动和当前的发展状况,能够为财务管理活动提供高质量的综合财务信息。内部财务审计的监督职能主要是针对会计工作中需要核算的内容,确保其真实性和合法性,从而使会计核算工作的顺利进行。^[1]

二、企业财务管理中存在的问题

(一)资金的统筹

对于企业来说,财务管理工作的核心是对企业资金进行全面的整体运作,以避免不必要的浪费,但统筹过程中出现的问题,往往使企业面临巨大的损失。对于统筹资金,企业最常见的问题是信息不全和预算失误两个方面。

当企业进行各种决策时,如果高层管理人员不能获得与之相关的完整信息和项目资料,就很难做出准确的资金预算,难以掌握自有资金与外借资金的比例平衡,从而导致企业整体战略的实施受到阻碍。预算内的失误会使企业在进行经济活动时资金不足或资金过多,使企业错失开拓业务和市场占领的机会,也容易出现资金成本过高而亏损的情况,直接影响企业的资金流动、持续经营、投资回报等方面,给企业带来巨大的风险。以建筑材料行业为例,财务经理在进行项目投资之前,必须充分了解项目信息,根据项目前期投入的资金、项目完成所需的时间、资金成本、应收账款的账期等信息,出具详细的预算分析。如果预算失误,在项目开发过程中得不到足够的资金,不能供货,就会出现项目停滞的情况,严重的还

会导致企业自身的资金链断裂,使企业面临倒闭的风险。^[2]

(二)核算的准确及时

会计核算,它是一种以货币为主要计量单位,运用专门的会计方法,真实地反映企业的经济业务,为企业的经营决策和宏观经济管理提供依据的工作。准确、及时、准确地核算是企业内部管理人员和一切外部报表使用者的客观要求。

但是,在实际操作过程中,由于受业务繁杂、反馈不及时等因素的影响,会计核算难以满足时效性和准确性的要求,以建材行业为例,规模较大的开发商企业普遍存在多个项目同时进行的情况下,与众多建材供应商之间的资金往来信息不够充分,难以满足企业发展的及时性和准确性要求。

(三)财务监督缺失

财务管理的本质决定了它在企业高层管理者中的重要性要高于其他部门,尽管它能为财务管理工作的正常开展提供便利,但如果没有相应的监管机制,就容易出现“灯下黑”的情况,从而给财务人员提供了更多的谋私机会。近几年来,一些财务人员侵吞公款的违法犯罪案件,大多是在公司需要调拨资金时才被发现,财务人员通过简单的仿写签名、伪造印章等手段就可以轻易地挪用公款而无人察觉,可见监管机制的缺失会对公司造成巨大损失。

三、内部财务审计工作的必要性

(一)有利于企业财务管理观念的增强

当前,相当一部分企业存在财务管理能力不强的状况,究其原因,与企业财务管理理念的薄弱有较大的关联。审计人员通过对企业内部财务账目进行审核,发现各种财务管理中存在的问题和漏洞,在帮助企业查漏补缺的同时,也能引起高层管理者的重视,有效地提高管理层的财务管理观念,而且,由于审计工作还具有监督职能,可以有效保证企业财务信息的合法性,为企业财务管理工作营造一个良好的环境,有效地保证企业财务信息的合法性和准确性,使企业财务管理理念得到有效提升。^[3]

(二)有利于企业财务管理能力和水平的提高

实施内部财务审计,可以显著提高企业的财务管理水平,

首先,审计人员进行财务审计工作时,会对企业内部财务信息进行严格的核查,从而有效地提高发现企业自身财务管理方面存在的问题的效率,并能快速提升企业的财务管理能力。二是由于财务审计工作本身具有监督功能,可以有效防止企业内部的各种腐败行为,帮助企业达到规范化、正规化的目标;在监督下,财务管理人员的工作态度也会向正面转变,从而促进和提高企业的财务管理水平。

(三)有利于企业完善自身财务管理制度

任何一家优秀的企业,其财务管理制度都必然要处于不断完善的过程中,而内部财务审计工作对财务管理有很好的监督和核查作用,能通过对企业经营状况的审计,及时、有效地发现企业内部财务管理制度存在的各种问题,进而为高层管理人员梳理财务管理体系提供依据,使其能够结合在内部财务审计工作中发现的各种漏洞,提出相应的调整方案,使财务管理制度不断完善,趋于成熟。

(四)有利于增强企业的综合竞争力

当前,随着市场经济的不断发展,企业之间的竞争日趋激烈,对企业的综合竞争力提出了更高的要求,这就要求企业必须具有更高的竞争力。内部财务审计是在企业内部进行的,高层管理人员可以通过审计报告等方式获得更加准确的财务信息,更全面地掌握企业各项情况,并对企业自身存在的有关经济问题有一定的了解,从而更准确地作出决策,规避经济风险,在无形中提高企业竞争力。

四、内部财务审计对优化公司财务管理的路径构建

(一)完善企业内部财务审计制度

在传统的企业管理模式中,财务经理们为了追求更大的利润,往往不遵守法律规定的要求,出现偷税漏税等违法行为,作为一家合格的企业,管理者应该杜绝这类现象的出现,并针对这一方面的漏洞进行必要的财务管理改革,使企业内部财务审计人员能够正常行使获取企业真实数据的权利,从而发挥其监督作用。鉴于内部财务审计人员的主要职能是对企业财务数据进行审核,工作内容重复率高且单调,同时由于其工作性质决定了内部审计人员不能像其他部门成员那样获得弹性报酬,容易出现工作懈怠现象,加之内部审计人员的工作内容普遍缺乏相应的业绩衡量标准,增加了其犯错的机会,有可能导致企业遭受重大损失。这样,企业就可以制定出一套科学合理的激励措施,提高内部审计人员的积极性,间接提高企业的财务管理水平。^[4-5]

(二)提高内部财务审计工作人员自身的综合素质

鉴于内部财务审计工作专业性强、涉及面广的特点,对工作人员的要求也随之提高,其应具备扎实的专业基础知识和自我提升的信念,能够熟练运用财务审计工作中所需的各种方法、工具,以理论联系实际,在日常工作中提高自己的知识能力。但由于内部财务审计工作的特殊性,作为企业审核的最后一道防线,如果出现问题,就比其他部门更为严重。这就要求企业管理者应具有较高的职业道德操守,应重视并加强对内部审计人员的教育,帮助其提高道德修养,确保内部审计

专业、公开、公平、公正。^[6]

(三)加强内部控制以保证内部审计部门的独立性

公司经营活动的顺利开展有赖于良好的内部控制,加强企业内部控制能有效地帮助企业内部财务审计工作的正常进行。一是应摒弃传统的内部控制方法,采用更先进的内部控制方法,例如对现代产权制度进行改革,为审计人员的正常工作创造良好的环境;第二,企业在设立会计岗位时,应遵守不兼容岗位相互分离的原则,确保内部财务审计部门的独立性,从而有效地减少企业内部存在的各种因素对内部财务审计工作的干扰程度,确保内部财务审计结果上报渠道的通畅和并得到决策者的重视,并使其更好地发挥审计机构的独立性。^[7]

五、结语

对于企业财务管理中可能出现的各种问题,开展内部财务审计工作,可以起到很好的查漏补缺的作用,从而显著提高企业的财务管理水平,对促进企业的发展具有十分重要的意义,为此,企业应做到完善自身的内部财务审计工作,提高内部财务审计工作人员的综合素质、加强企业内部控制以保证内部审计部门的独立性等内容,使内部财务审计工作得以顺利开展,从而提高企业的财务管理水平和服务质量,为其发展奠定基础。

参考文献

- [1]黄亮.加强事业单位所属非企业法人单位财务管理:对《事业单位财务规则》的一点补充建议[J].财务与会计,2020(2):33-34.
- [2]梁刚,曾旭.披露关键审计事项对审计质量的影响研究:基于A股上市公司的经验数据[J].会计之友,2019,606(6):40-45.
- [3]周华,刘俊海.审计监督体系的完善路径研究:从注册会计师审计制度的局限性谈起[J].社会科学,2019,464(4):40-52.
- [4]姜晓锋.新企业会计准则下如何完善企业财务管理[J].财经界(学术),2010(23).
- [5]邹丽凤.会计审计工作对优化集团公司财务管理的路径构建[J].中国经贸,2012(14).
- [6]乐国林,毛淑珍.公司财务管理中的道德审计制度设计[J].现代财经-天津财经学院学报,2005(10).
- [7]李文.浅谈财务会计与审计的关联性[J].中国高新技术企业,2011(13).