

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.32.061

# 如何加强企业财务内控制度的探讨

侯丽娜

(宁夏融资担保集团有限公司,宁夏 银川 750011)

**摘要:**当前企业在发展过程中,仅仅重视各项经营业务发展情况,往往会忽视企业财务内控制度建设。内部控制中财务内控制度的建设和完善对企业资金、资产管理等各项经营活动具有十分重要的作用,不仅能够提高企业运营效率、有利于改善企业财务信息质量还能保证企业资产的完整性。本文就企业财务内控制度建设进行研究,分析了企业财务内控制度建设过程中存在的问题,并提出了通过逐步将风险管理融入企业文化、逐步将财务内控制度建设规范化管理等措施,有利于弥补企业财务内控知道的建设的不足。

**关键词:**企业;财务内控制度;完善措施

企业通过建立一套科学、系统的财务内控制度,对企业内部财务管理活动进行规范,为公司内部控制体系建立、运行、监督、评价和维护提供指引和依据,进一步规范公司内部各个管理层次相关业务流程,分解和落实责任,控制企业风险,确保公司内部控制体系在意识和行为上统一,确保企业资产安全高效运行具有较强的现实意义。

## 一、企业财务内控制度概述

### (一)财务内控制度的含义

内控制度包括内部会计控制和内部管理控制,内控会计控制是企业为鉴别、分析、分类、记录和报告业务经营及其相关活动,内控管理是企业为保证经营管理活动正常有序、合法的运行,采取对财务、人、资产、工作流程实行有效监管的系列活动。内部控制是企业董事会、管理层和全体员工共同实施的、旨在合理保证实现企业基本目标的一系列控制活动。财务内控是与资金活动相关的内部控制活动。财务内控的主要内容包括内部控制环境、风险评估、控制活动及内部监督制度。<sup>[1]</sup>

财务内控制度是单位内部建立的使各项业务活动互相联系、互相制约的措施、方法和规程。财务内控制度包括的主要要素有以下几点:明确合理的职责分工制度;严格的审批检查制度;健全的会计制度和企业管理制度;严密的保管保卫制度;有效的内部审计制度;胜任工作的财务人员。

### (二)财务内控制度的目标

财务内控控制的目标:合理保证企业经营管理合法合规,各项经营活动必须符合法律规定的要求,逾越法律的发展是不能够长久的,企业为了提升企业价值,必须是将遵守各项法律法规作为基本前提;合理保证资产安全、完整,良好的财务内控制度,能够为各项资产购置、管理、处置提供科学的制度保障;合理保证企业财务报告及相关信息真实完整,可靠的信息报告能够为企业管理层提供适合既定目的

的准确而完整的信息、支持管理层的决策和对经营活动及经营业绩的监督和管理,同时,保证对外披露的信息报告的真实完整,有利于提升企业的诚信度,维护企业声誉;提高经营效率和效果,企业的发展要考虑资金的时间价值和风险价值,通过合理的财务内控制度来规避风险,保证各项制度和实施,提高制度执行力,从而提高企业抗风险能力,达到提升资产保值增值的效果;促进企业实现发展战略,财务内控管理的最终目标是企业能够将长期目标进行合理、有效的分解,通过短期目标的不断实现从而推动长期目标的实现,通过财务内控制度的完善和执行,有利于提升可持续发展能力和创造长久价值的发展战略,有利于防范管理层为追求短期利益,而形成的经营风险。<sup>[2]</sup>

## 二、财务内控制度对企业发展的影响

随着国企改革方案进一步实施落地,国企改革方案对企业内控体系建设提出明确要求,内控体系建设工作需要不断加强和完善。同时内控体系建设尤其是财务内控制度的建设和完善,实施对企业长期稳定发展具有重要意义。企业的不断发展也离不开财务内控管理制度的完善过程。

内控控制制度是对经济活动进行管理时采用的一种管理手段,是企业有效管理体系中不可缺少的组成部分。内控制度建设是企业规范管理中极其重要的部分。任何一个企业不管规模大小,性质特点不同都会涉及资金、资产管理,从企业未来发展趋势来看,都应建立必要的内部控制制度,同时随着企业的不断发展,财务内控管理的重要性逐渐凸显,逐步成为内部综合管理体系中的重要环节。

### (一)有利于提高企业运营效率

健全有效的内控制度对企业人员的各项工作不但起到指导性和约束性作用,而且通过程序性的规范,有利于提高企业运营效率。因此在工作中需要对如何提升财务内控制度建设的有效性进行更多的

理性思考,将财务内部控制与企业风险管理紧密结合,建设和加强财务内控管理制度是企业发展的需要,也是夯实企业发展基础的必要手段之一。

### (二)有利于提高财务信息质量

建立健全的内控制度,能够对每个工作岗位都有明确的岗位职责说明,对工作内容及工作职责进行划分,有利于增强财务人员责任意识,严格履行岗位职责,能够有效规范财务人员依法合规办理、核算各项经济业务,使各类财务信息能够准确反映客观现实,有利于权责明确,促进财务人员工作质量的提高,从而提高财务信息质量。<sup>[1]</sup>

### (三)有利于保证资产的完整性

建立健全的财务内控制度,能够保障企业各项资产得到有效管理,降低因制度不健全而产生的资产毁损、灭失形成的经营风险。例如企业针对短期资产和长期资产的特性不同,制定不同的管理制度,并对各项资产变化情况及时完善资产监管模式,确保企业资产的完整性。

## 三、目前企业财务内控制度存在的问题

### (一)财务内控制度建设不完善

企业风险管理可以分为两个层面,制度建设阶段和操作执行阶段。制度建设是企业防范风险的基础,规范有效的财务制度建设能够掌握财务内控建设主动权,财务管理价值才能显现出来。财务内控制度不健全的表现主要体现在财务内控制度建设权责关系不明晰,财务内控制度内容不能结合企业业务特点、经营现状建立和完善,使财务内控制度建设得到有效细化,仅仅是在工作中习惯沿用固化制度来履行和完成财务核算工作,在制度建设层面更倾向于建立财务核算等基础管理制度,忽视财务报告内控制度建设,尚未形成完整的制度体系,造成制度建设方面不能满足业财融合的要求。企业未制定财务内部控制管理制度,可能导致企业内部控制工作组织混乱,内控薄弱,影响财务内控目标的实现或不符合法律法规、监管部门的要求,发生违法违规行为,引起法律风险。企业财务内控制度中对主要风险点未明确风险防控措施,会形成银行账户、各类印章、资产管理混乱,造成资产流失。<sup>[4]</sup>

### (二)财务内控管理制度执行缺乏监督机制

财务内部控制问题包括内部审计功能弱化,造成财务管理制度更新不及时。审计人员对财务内部控制了解不足,仅仅停留在基础核算管理阶段,缺乏管理模式的约束来验证财务内控制度建设的有效性和执行力的实施上。财务管理工作制度及工作流程,未按照定期管理原则,对现存的制度及流程进行有效梳理,在实际操作中虽然发现问题,但是未提出解决问题的办法,一方面造成工作流程方面的制度不健全,制度体系建设工作各个工作环节衔接较长,

流程执行不完善,容易形成各个部门各管一摊的局面;另一方面造成公司内部消耗较大,工作效率较低。

### (三)财务内控制度建设工作不重视

企业对财务部门岗位职责设置中大多仅仅涉及核算要求,未给予财务部门财务内控制度建设职责,造成财务管理人员将财务内控管理与部门管理混为一谈,财务内控制度建设工作被忽略,在制度建设方面片面的将财务内控等同于财务管理层面的调整。工作缺乏统一标准,造成资源浪费和形成操作风险。缺少良好的财务内控制度建设意识,财务管理未实现精细化管理,存在“头痛医头、脚痛医脚”的局面。

### (四)风险管理意识欠缺

风险识别能力弱,财务管理人员无法从企业发展的战略性的角度有效识别经营中存在的潜在风险,片面地认为经营风险仅仅存在于业务管理中,未重视财务内控管理工作。同时由于风险管理制度不完善,未形成有效的风险评估机制,不能对风险因素有效识别,在经营决策过程中不能向管理者提供有效的参考信息,未能对风险隐患造成的风险进行预估,造成决策缺乏科学性。

财务内控管理上存在重视资金管理,忽略对有效资产管理的情况。例如担保公司应收账款是担保公司发生担保风险形成代偿时形成,不能等同于一般经营类企业的应收账款管理,鉴于目前信用环境尚属于逐步完善阶段,诉讼周期较长,代偿资金收回存在困难,缺少判定应收账款回收可靠性依据,存在应收账款挂账时间长,同时由于应收账款管理制度缺失,造成企业财务报表无法准确反映企业经营成果和资产现状。财务记录的时效性和准确性受到影响。

### (五)人员素质有待提高

企业内部领导力不强,权力分散,企业未从制度管理中明晰授权管理制度,同时未制定明确的岗位职责说明书,造成员工对自身的岗位职责认识不清,管理人员职责不够明确,致使提升企业财务内控管理能力困难较大,财务内部控制出现局限性,财务内控管理专业型人才缺乏。财务管理人员个人能力无法胜任财务管理岗位,例如财务管理人员未按照财务管理制度执行,发生记账凭证内容与附件内容不一致的情况,发生经济活动未及时进行核算;可能导致会计核算不合理,影响财务报表的真实性、可靠性;会计政策及估价的变更,财务报表的列报项目确认、计量和报告事项等需要职业判断的能力不足,影响财务报告信息质量,形成不能有效利用报告、财务分析指标,造成难以及时发现企业经营管理中存在的问题,导致经营风险失控。<sup>[5]</sup>

#### 四、完善财务内控制度建设的措施

##### (一)逐步将风险管理融入企业文化

企业全面风险管理中财务风险也是不可忽视的风险之一,而财务内控制度建设的完备性是防范企业发生财务风险的必要手段。企业应加强内控环境建设,强化制度意识和风险意识,不断通过内控制度建设强化企业规范管理,形成科学系统的管理理念。财务内控工作是一项系统性工程,不仅仅存在于财务管理部门,会涉及企业各个部门,各业务之间,部门之间协作、配合效率会影响财务内控制度执行情况。建立各项财务风险管理制度,逐步形成全面建设制度机制,通过增强企业凝聚力从而提升部门工作效率,各组织之间、岗位人员之间相互配合的工作氛围,不断通过风险评估提高管理者的管理和治理意识,强化财务内控管理力度,使企业各岗位人员树立正确的责任意识,要逐渐形成事前有计划,有审批,事中有监督,事后可追溯,所有的单证保持内容一致,职责互相牵制的工作模式。

##### (二)逐步将财务内控制度建设规范化管理

财务内控制度规范化管理包括财务内控制度的编制、执行、修订和完善,三个工作环节缺一不可,同时也是相辅相成。首先财务内控制度的编制需要与企业发展现状紧密相结合,将财务内控制度建设作为企业经营管理中的一项重要工作,并融入企业管理考核工作当中;其次,财务内控制度必须具有可操作性,一项无法落实的制度犹如纸上谈兵,缺乏可操作性的制度会严重影响内控管理体系实施效果,还会影响员工对内控制度产生排斥心理,甚至会影响企业正常经营,所以制度在实施过程中需要及时发现执行中存在的问题,发现经营中存在的制度漏洞,并结合企业的发展的不同阶段,经营风险管控不同要求,加强财务指标分析深度,例如在财务指标分析中融入行业监管指标要求,企业相关财务指标现状,指标差距形成原因分析,通过有针对性地对制度的不断修订和完善,不断调整经营目标,使财务内控制度贴合企业,最终起到促进推动企业稳定持续发展的目的。

##### (三)逐步提升财务管理人员综合素质

现阶段,财务工作已经从核算型会计工作向管理型会计转型,为了实现经营目标与内控建设有效融合,降低内控流程形式化,提高运营效率。在业财融合趋势要求愈发明显的情况下,财务内控管理对于财务人员也提出更高的要求。结合企业财务内控制度类型,不断加强财务内控建设人才建设,从培训内容上来讲,不仅仅是基本财务知识的培训,而是加强财务内控方面的有针对性的培训,企业经营等相关知识培训,通过培训转变财务人员的财务内控管理理念,同时促进工作方法和工作职能不断优化,不

断提升财务人员的市场分析能力,财务分析能力,风险识别能力、风险预警能力,逐步形成能够对财务内控管理中提出合理的,并具有前瞻性的风险防范措施。

##### (四)加强财务内控工作中信息化应用

信息技术应用上是要通过运用财务软件充分发挥信息化的管理、分析效能。加强财务分析深度,通过财务分析的合理预判,一方面达到预算管理和控制目的,另一方面在授权管理方面减少部分人为因素造成各类不合理费用发生及超预算项目未按照预算外支出要求进行管理。

##### (五)逐步建立财务内控制度建设监督管理机制

内部审计对内控制度起到监督及促进作用,使企业建立与实际相结合的有效财务内部控制体系,是促进财务内控制度建设的有效手段之一。内部监督机制的持续完善不仅是通过建立岗位监督机制,执行管理,目标管理等制度建设,推动财务内控制度运行;而且通过内部审计人员具备的独立性和客观性原则,充分发挥风险管理和合规管理功能的监督管理机制,能及时发现财务内控制度建设中存在的不合理现象,及时对财务内控管理风险进行预警,不断完善财务内控制度建设工作。

#### 五、结语

文章阐述了企业财务内控制度建设对企业发展的影响,重点分析了担保公司财务内控制度建设中存在的具体问题,例如财务内控制度建设不完善、财务内控管理制度执行缺乏监督机制、财务内控制度建设工作不重视、风险管理意识欠缺、人员素质有待提高等,提出通过逐步将风险管理融入企业文化、不断提升财务管理人员综合素质、加强财务内控工作中信息化应用、逐步建立财务内控制度建设监督管理机制等措施改善财务内控制度建设现状,使财务内控制度建设和实施成为企业建设的助推器。

#### 参考文献

- [1]曾瑶章.企业财务内控管理的措施思考[J].中国市场,2021(30):157-158.
- [2]李诗程.企业财务内控制度的建设与风险防范研究[J].中国管理信息化,2021(16):4-5.
- [3]欧阳方辉.企业财务内控制度建设的难点和对策分析[J].企业改革与管理,2021(15) 179-180.
- [4]涂兰.企业财务内控制度体系的建设思考[J].财经界,2021(8)127-128.
- [5]刘玲.企业财务内控管理制度建设中的难点和解决措施研究[J].现代营销(经营版),2021(09)70-71.