

企业会计财务管理内控问题及解决对策

李尚坤

(宁夏国运基金管理有限责任公司,宁夏 银川 750010)

摘要:在经济全球化背景下,我国市场经济日渐成熟,企业数量不断增加,相应的市场竞争也越来越激烈,企业要想实现长远健康发展,不仅要能够适应外部环境变化,还应重视内部控制管理机制研究,充分认识到企业会计财务管理内控工作对企业效益的重要影响,不断提高会计财务管理水平,确保企业能够很好地适应内部与外部发展变化,才能有效提升企业市场竞争力,进而促进企业长远健康发展。当前,很多企业并未建立完善的内控体系,会计管理内控工作存在不少问题,本文对此进行分析,并提出了相应的解决对策,以供参考。

关键词:企业;会计;财务管理;内控问题

随着我国社会经济水平的不断提升,为更好地适应市场经济发展需要,企业需要加强会计管理内控问题研究,不断提高企业会计财务管理与内控水平,才能有效提升企业应对财务风险能力,降低风险隐患,也能有效增强企业运营成本控制能力,降低企业经营成本,提高企业综合实力。但在企业实际运营管理中,会计财务管理内控中存在不少问题,严重阻碍了企业的长远发展,相关企业应重视会计财务管理内控的重要性,不断提高相关人员的能力水平,加强对信息技术的应用,提升财务管理与内控水平,才能有效提升企业竞争力,进而实现企业的长远发展。

一、企业会计财务管理内控工作的必要性

(一)保证企业经营合法合规

在企业经营管理中,重视会计财务管理内控工作,建立和完善相应的内控制度,是保证企业经营合法合规的必要工作。企业经营管理一定要严格按照国家法律法规规定要求,保证相关业务的合法合规,才能确保企业的长远发展。为保证相关业务的合法合规,企业就一定要及时了解最新的法律条款,严格按照相关规章制度要求开展会计财务管理内控工作,并要安排专门的人员,制定完善的内部控制制度,可以有效保障企业相关业务开展符合规定,并保证业务在法律允许范围内的顺利进行,进而能够充分保障企业权利与义务^[1]。

(二)提升管理者的管理水平

企业会计财务管理内控工作中,部分企业内控管理者的水平相对较低,使得会计财务管理内控工作难以顺利进行,甚至存在不少问题。企业应重视会计财务管理内控工作,建立健全内部控制制度,按照制度相关内容要求进行管理,可以有效减少管理问题的发生,提升管理者的管理水平。在企业会计财务管理过程中,很多管理者都面临着人情、关系等问题,加强会计财务管理内控工作,建立相应的内部

控制制度,管理者可以根据制度内容更好的处理相关问题,保证管理的公正性。在制度的约束下,管理者根据相关制度,在作出决策前通过集体决策联签制度,可以降低管理者个人主观因素对企业发展的影响,在企业一些重大问题的决策中,能够充分保障企业相关决策的正确性,进而促进企业实现更好的发展。

(三)有利于保护企业资产安全

企业会计财务管理内控工作中,管理人员可以对企业相关业务进行有效的监督管理,还能够对相应的业务风险进行分析,根据相应的分析结果,可以制定有效的风险控制措施,进而实现对相关业务的有效管控,降低业务风险,保护企业资产安全。企业通过加强会计财务管理内控工作,提高企业资产管理水平,企业可以对相关项目中各类不安定因素进行有效的预防,保证管控效果,结合相应的分析与评价体系,企业可以及时发现相关问题,并进行处理,能够更好地规范企业员工工作行为,保证企业经营的良好发展,保障企业资产安全^[2]。

二、企业会计财务管理内控中存在的问题

(一)对会计财务管理内控不够重视

在企业发展过程中,部分企业存在过度追求经济利益的问题,对企业会计财务管理内控工作不够重视,从而导致很多企业的会计财务管理内控制度不够完善,不利于企业的长远发展。部分企业在经营过程中,虽然建立了内控制度,但在实际执行中,存在执行力度不足的问题,未能真正发挥企业内控制度的作用,加上企业对财务管理内控概念缺乏明确的认识和了解,使得内控工作中更加注重结果,对企业会计财务管理内控风险缺少事前预防,使得工作中存在不小的风险隐患,甚至可能引发严重的问题。

(二)内控工作人员缺乏职业素养

在企业会计财务管理内控工作中,内控人员是

保证工作顺利开展的關鍵。在具体的内控工作中,需要企业管理者与基层员工共同参与,为保证内控工作效果,员工要服从管理者的领导,并严格遵循内控制度要求开展工作。但在实际的内控工作中,内控制度虽然能够保证工作的顺利开展,但也容易降低员工工作积极性,严重降低了内控工作效果。同时,很多企业的会计财务管理内控工作大多是企业其他职员兼任,内控工作往往缺乏专业性,加上部分内控工作人员的职业素养水平较低,使得内控工作中存在很多问题,严重影响着企业会计财务管理内控工作的顺利开展。

(三)会计财务管理监管力度不足

在企业内控制度的建设中,为保证内控制度的可行性与有效性,财务管理部门应当安排专门的监管人员对企业内控工作进行监管,确保内控制度的顺利实施。但由于企业人事调动问题,加上各部门之间的沟通不畅等,使得企业财务监管工作不够理想,相应的内控工作也难以实现相应的效果。企业内控工作较为复杂,监管力度不足,内控工作中就容易出现各种问题,也就难以充分发挥企业会计财务管理内控工作效用。

(四)会计财务管理信息化水平低

当前,网络信息技术快速发展,很多企业通过对信息技术的有效应用,进一步提升了企业经营管理水平。现代企业财务管理工作所涉及的范围更大,且具体的管理内容也变得越来越复杂,很多企业依然在采用传统管理模式,使得财务管理中存在很多问题。还有些企业,缺乏信息技术人员,使得会计财务管理信息系统建设难以推进,企业财务管理工作效率与质量相对较低。

(五)财务内控体系不健全

在企业会计财务管理内控工作中,建立相应的财务内控体系,才能充分保障内控工作的顺利开展,但很多企业相应的管理机制不够完善,包括预算管理方面,预算编制工作过程中,很多编制人员并未充分考虑到企业既定发展战略,对企业实际状况缺乏足够的思考,使得预算实际情况与预算指标之间存在较大差异。缺乏完善的管理机制,预算执行考核效率也就相对较低,预算机制难以充分发挥相应的职能作用。还有些企业的事前审批机制不完善,业务人员往往在项目结束后进行财务结算,财务内控工作效果不理想。财务内控制度是保证会计财务管理内控工作顺利进行的重要基础,也是企业提升财务管理水平的重要途径,但很多企业的财务内控制度与企业发展实际之间的联系不够紧密,往往只会直接参照其他企业财务内控制度,或是相关制度内容较为陈旧,财务内控制度呈现形式化,不能有效落实。

(六)财务风险防控不足

很多企业在项目投资中都存在风险防控不足的问题,企业往往更加关注经济效益的提升,在经营管理中更加注重经营管理,相关企业领导者风险防控意识不足,使得企业资金管理往往存在很大的风险隐患。部分领导者风险防控能力不足,难以有效把握企业项目投资,进而导致相关项目很容易出现成本支出较大,项目收益难以达到预期目标。部分企业资金管理方面也存在一定的问题,比如企业流动资产中占比较重的应收账款与存货的管理,部分企业对自身资金实力缺乏清晰的认知,过度追求企业销售业绩,对客户应用度、还款能力等缺乏深入的了解,在销售过程中,往往会采取赊销的方式,使得企业资金出现被大量占用的情况,如果不能及时解决,就会引发坏账问题,并增加企业应收账款回收风险。部分企业存货量过大,相应的成本费用也就增大,一旦市场发生较大变动,导致存货贬值,或是企业自身存储方式存在问题,也会影响企业经济效益。

三、企业会计财务管理内控问题的解决对策

(一)强化会计财务管理内控意识

在企业经营发展工程中,如果对会计财务内控工作不够重视,很容易增加企业经营风险,不利于企业更好的发展。在企业实际经营管理中,相应的管理人员应不断强化内控意识,重视企业会计财务管理内控制度的建设与完善,才能为内控人员实际工作提供有效的制度指导,进而充分保障工作流程的规范性。针对部分内控人员工作中过度依赖自身工作经验问题,为保证企业会计财务管理内控工作的顺利开展,企业应当加强内控人员专业能力培养,定期开办讲座,组织内控人员参与培训活动,强化企业相关工作人员的内控意识,才能更好地保障企业会计财务管理内控工作的顺利进行。同时,强化内控意识,还能有效保障会计信息的真实性与可靠性,有利于企业经济效益的进一步提升^[3]。

(二)提高内控工作人员职业素养

为保证企业会计财务管理内控工作的有效落实,企业应当重视内控人员培养工作,不断提升内控工作人员的职业素养水平,才能更好地应对企业会计财务管理内控工作中的各类问题。对于企业来说,在建立完善的会计财务管理内控制度后,为保证相关制度的顺利实施,需要由内控人员严格按照制度要求开展内控工作。为提升内控人员专业能力,企业可以开展相应的培训活动,加强内控人员内控意识培养,提升内控人员的职业素养。企业还可以制定相应的奖惩制度,对内控人员的实际工作情况评价,完善内控人员管理机制,提高内控人员的工作积极性,才能更好地保障内控工作效果。企业还可以通过引进优秀内控人才,加强内控人员培训,

建立更加优秀的内控工作人才队伍,深化内控人员的维护企业利益认识,提高内控工作人员道德水平,才能更好地保障内控工作效果。

(三)加大会计财务管理监管力度

企业管理者应加大对会计财务管理内控工作的监管力度,在给予内控工作人员相关工作权限的同时,还应注意监督内控人员的工作过程,加强企业资金利用监管,尽可能地减少企业资金风险,防治暗箱操作等问题的发生。企业管理者应配合内控人员,在经营管理中以身作则,主动接受监督管理,加强内控工作宣传,强化企业员工对会计财务管理内控工作认识,防范企业财务风险问题,保证企业资金的高效利用,提升资金利用效率,才能更好地保障企业经济效益。企业会计财务管理内控监管工作中,为提升企业会计财务管理内控工作整体水平,就一定要重视财务与内控工作的监督管理,促进企业会计财务管理内控制度的进一步完善,并保证制度内容的有效落实,才能有效提升企业整体管理水平。

(四)加强电子信息处理技术应用

随着互联网覆盖范围不断扩大,信息技术在各个领域中的应用也变得越来越成熟,且都取得了很好的应用效果,面对越来越复杂的市场竞争环境,企业要想提升自身的市场竞争力,就需要加强企业财务管理的信息化建设,提高企业管理工作的信息化水平,才能更好地应对市场发展需要。在企业会计财务管理内控工作中,企业通过建设信息管理体系,不仅能够提升企业内控工作效率和质量,还能间接为企业带来利润收益。当前,企业会计财务管理内控工作中的信息量不断增多,传统管理模式难以对相应的信息进行有效的处理,企业可以建立信息化的操控平台,对企业各部门的数据信息进行统一的管理,结合大数据技术,对相应的数据信息进行处理和分析,企业可以更好地掌握产品存量、销售状况、人力资源状况等信息,从而能够为企业决策提供有力的支持。

(五)完善和优化财务内控体系

企业应重视会计财务管理内控工作,不断完善和优化相应的财务内控体系,预算管理作为企业会计财务管理内控工作的重要内容,确保预算编制的科学性,根据企业发展战略要求,结合企业发展实际与定位,保证预算编制的有效性,才能充分发挥预算编制工作价值。同时,还需要对预算实施全过程进行监管,以保证预算编制内容的有效执行。企业还应建立相应的考核机制,以激发员工工作积极性。在预算管理工作中,还应设立事前审批机制,对预算进行事前审批、事中控制与事后监管,进而实现预算的全面管理,可以有效控制企业财务风险。为更好地保障企业会计财务管理内控工作的顺利开展,企

业还应结合自身发展实际,制定科学的财务内控管理制度。企业应加强市场调查研究,及时掌握和了解相关政策内容,不断完善和优化财务内控体系,为企业财务管理制度提供更加坚实的保障。企业通过设立专门的财务内控管理部门,制定、优化和宣传相应的财务内控制度,并保证制度内容的有效实施,进而为企业会计财务管理内控工作的开展奠定基础。

(六)强化财务风险防控

为保证企业资金安全,企业应不断强化财务风险防控,加强财务风险预警与评估机制的构建,加大投资风险防控力度,在项目投资之前,重视项目市场调研工作,确认项目是否具备可行性,并要对项目风险与收益进行评估。对项目投资进行全过程监管,一旦发现项目投资风险,要及时采取相关措施进行整改。关于企业应收账款与存货管理方面存在的风险,首先要加强客户引用评级工作,不可采用赊销方式,确保应收账款的及时回收,降低坏账率,才能更好地保障企业经济效益。企业应根据自身实力,尽可能地减少存货成本,提高企业资金利用率,保证企业经济效益,进而推动企业长远健康发展^[4]。

四、结语

在经济全球化进程中,企业的市场竞争越来越激烈,企业面临着很大的发展压力,为降低企业发展风险,保证企业的长远发展,企业管理者应重视会计财务管理内控制度建设,不断提升企业财务管理工作的信息化水平,增强企业会计财务管理内控工作效率与质量,完善和优化财务内控体,强化财务风险防控,企业才能更好地应对发展问题,从而实现更好的发展。

参考文献:

- [1]李宏.对企业财务管理内控问题的研究[J].商场现代化,2020(4):167-168.
- [2]林鲜.企业财务管理中存在的常见问题及内控对策研究[J].质量与市场,2021(2):13-15.
- [3]王建.企业财务内控管理制度建设中存在的问题及解决对策[J].当代会计,2021(5):177-178.
- [4]赵瑞珍.探究强化企业会计财务管理中的内部控制工作的有效措施[J].纳税,2020(4):141.