

构建企业财务内控管理创新模式的思路

林新红

(福建省晋江城市建设投资开发集团有限责任公司, 福建 晋江 362200)

摘要: 社会经济持续发展的背景下, 行业领域内的竞争愈加激烈, 使得企业必须通过多样化途径寻找“出路”, 不断提高自身竞争力, 以适应愈加复杂的经营环境。财务部门是企业的重点部门, 需重点从财务角度加强管理, 有助于提高企业竞争力、整合资源等。近年来, 很多企业正在逐步加强财务内控管理, 但是据实际情况看, 财务内控管理模式上存在不足, 而且以往财务内控管理模式已经不再能够适应当下实际现状, 对此企业在未来发展中应重视对财务内控管理模式的优化创新, 集中有序地解决其中的现存问题。本文中便围绕构建企业财务内控管理创新模式的思路进行了简单探析。

关键词: 企业; 财务内控管理; 创新模式; 问题; 思路

【中图分类号】F275

【文献标识码】A

【DOI】10.12248/j.issn.1007-676X.2023.016.043

近年来我国经济持续稳步上升, 并且已经成为世界第二大经济体。从各领域企业的角度看, 我国市场经济的经营环境愈加复杂, 使得企业在大环境的影响下必须做出改变, 以便于适应社会发展趋势。现如今, 很多企业在内部改革上开始重视财务内控管理, 并将其作为改革重点。从实际情况看, 财务内控管理模式需要加强对其管理模式的探索, 实现财务内控管理模式的创新, 持续发挥财务内控管理的积极作用, 提高企业发展速率, 迎合经济社会的大环境。

一、企业开展财务内控管理创新的意义

(一) 适应时代发展需要

随着时代的发展, 社会经济虽然发展比较迅速, 但其中有一定的复杂性。对于一个企业来说, 财务内控管理是企业管理工作中的重要环节, 与企业核心竞争力、未来发展密切相关^[1]。在经济全球化背景下, 我国市场经济与其他国家和地区之间的接触越来越多, 对此企业在财务内控管理上应注重优化创新, 立足于企业现状, 放眼未来, 通过积极加强财务内控管理模式的创新促进企业转型, 以便于适应时代发展的需要。

(二) 促进企业正常生产

正常生产是维持企业运转的关键, 而资金是其中的重要动力, 通过财务管理有助于提高资源配置的合理性, 积极加强财务内控管理, 有利于进一步发挥财务管理的作用。

例如企业在发展过程中需要购置一些先进设备, 对于多数中小型企业来说, 在购置设备时必然会形成财务压力, 而通过加强财务内控管理有助于进一步配置企业资源, 提升资金利用率, 确保“物尽其用”, 保障企业能够渡过难关。总体而言, 通过加强财务内控管理, 能够使财务管理水平明显提升, 更能够促进企业正常生产。

(三) 加强企业整合

企业的生产发展中必然面临各种各样的经营风险, 一旦遭受风险, 很有可能给企业带来较大的经济损失, 甚至导致企业被市场淘汰^[2]。在实施财务内控管理时, 有助于强化财务管理水平, 使财务管理人员能够加深对企业内部情况的了解; 不仅如此, 在财务内控管理下, 财务部门与其他各业务部门之间的交流愈加深入, 有利于团结企业内部各部门, 进而可帮助进一步提高管理水平, 这对整合有利资源、提高风险防范能力有重要帮助。

二、企业财务内控管理中存在的问题

(一) 财务内控机制不完善

当前经济的快速发展下, 使各领域行业的竞争更加激烈, 企业若想在行业内站稳脚跟, 就必须重视财务管理, 持续优化财务内控管理, 促使企业持续提高竞争力。随着经济、自然等多因素的综合影响, 我国注重可持续发展, 企业在财务内控管理方面也要认识到可持续发展理念的必要性、重要性, 迎合国家政策和社会经济发展趋势, 促进企业的可持续发展, 其中财务内控管理起到了至关重要的作用^[3]。

据实际情况看, 虽然很多企业当前提高了对财务内控管理的重视度, 但其中依然存有一定的不足, 财务内控机制不健全便是其中的主要问题。对于一个企业来说, 科学、合理的财务管理制度十分重要, 而且财务管理在企业管理中占有不可或缺的地位, 其他方面均应以财务管理为基础进行建设。

虽然很多企业对财务内控管理的重视度较高, 但在具体实施时, 并无完善、健全的财务内控制度, 以至于无法形成科学的财务内控机制, 进而使得财务内控管理形同虚设。财务内控管理工作的开展需要依托于完善的管理制度, 因制度、机制上的不健全, 将会很大程度上影响财务内控管理工作的开展, 甚至会给企业发展形成不利影响^[4]。

为保障财务内控管理的有效落实, 还应该有的相应的监督机制, 部分企业虽然在财务内控管理制度上建树颇深,

但存在监管力度不足的情况，久而久之将可能出现内控管理人员不良行为等情况，不利于企业的稳定、健康发展。

（二）重视度不够

从长远角度看，企业财务管理中加强财务内控管理是一个必然趋势，一些大型企业已经逐步应用财务内控管理，并形成了较为完善的财务内控管理机制。不过，多数企业在财务内控管理的建设中存在不足，这与企业领导层的重视度不高有关。相比财务管理，财务内控管理概念比较新颖，部分大型企业及多数中小企业对财务内控管理概念比较模糊，这是导致财务内控管理建设迟缓的重要原因。不仅如此，在财务内控管理的实施中，要有完善的理论支持，企业在加强财务内控管理建设时需要自行摸索、实践，因此很多企业在财务内控管理实施中存在缺乏理论支撑的问题。

（三）财务内控管理员的专业素质较低

在财务内控管理工作的实施中，管理人员是重要执行者、参与者，企业若想加快财务内控管理的建设，应当有一支具备过硬专业素质水平的财务内控专业团队，这对后续财务内控管理工作的开展有直接影响。现阶段，部分企业在财务内控管理队伍建设方面存在不足^[5]。

首先，几乎所有企业中均有专业素质水平较强的财务管理人员，企业在进行财务内控管理建设时往往会从财务管理队伍中挑选，但是相比财务管理，财务内控管理有一定的差异性，加之部分财务管理人员在思想观念上比较滞后，将会很大程度地影响财务内控管理的开展；与此同时，部分企业中财务人员在初次接触财务内控管理时依然会以财务管理理念应对问题，使得企业财务内控管理与实际脱节。

其次，由于财务内控管理有较高的重要性，相关的管理人员要有较强的责任心，不过从实际情况看，多数财务管理人员存在责任心不强的情况。

（四）信息化建设水平低

高效化、高质量化财务内控管理工作的开展需要依托于全面的信息数据，因此在其发展中必须要重视加强信息化建设，尤其要注重财务内控管理的信息化建设。目前来看，企业财务内控管理中的问题除以上几方面外还存在信息化建设水平低的情况。从长远角度看，信息化建设几乎是所有行业领域的必然趋势，财务管理、财务内控管理作为企业管理的重点内容，也必然会进行信息化方向的转变，提高信息收集、数据处理等基本工作效率，并通过信息化技术对各类财务信息数据进行全面分析^[6]。

总而言之，信息化建设对财务内控管理模式的创新优化有深远影响，在企业财务内控管理的未来发展中，应持续加强对信息化技术的应用，促进财务内控管理的信息化建设。

三、创新企业财务内控管理模式的思路

（一）完善预算体系强化财务内控管理

财务内控管理已经成为企业财务管理的未来发展趋

势，通过财务内控管理的应用有助于优化资源配置、提高财务管理水平，实现企业价值的最大化。从前文分析可见，企业财务内控管理中存在些许不足，甚至很多企业虽然实施了财务内控管理，但是因重视度不足，最终导致形同虚设。

现阶段，企业财务内控管理模式的创新应从多个方面、多个角度发力，首先便应重视完善预算体系，通过健全、完善的预算体系进一步强化财务内控管理水平。

第一，应健全预算控制机制。在预算控制机制的建设健全中，应依托于企业实际发展现状^[7]。现阶段，许多企业在预算管理上存在不足，最为明显的问题是企业发展目标与预算目标贴合性不足。对此，在财务内控管理模式的创新中，应着重改善预算目标与战略目标不相符的情况，优先制定战略目标，预算目标应服务于战略目标；企业在预算管理方面应重视应用全面预算管理理念，将预算管理由财务部门主要负责转变为全员参与，所有部门均应有相应的预算编制方案，最终由预算管理部门统筹实施；不仅如此，在预算管理方面应加强对信息化技术的应用，便于快速、高效地收集并处理信息，进一步提高预算管理水平、健全预算控制机制。

第二，预算管理中，应构建预算定额标准体系，这是预算管理中的重点内容。现阶段，企业在预算定额标准的制定中应严格从实际情况出发，真正立足于企业实际情况，确保预算定额标准体系符合企业现状，进而充分发挥其降低经营成本、提高效益的作用^[8]。

第三，在预算管理体系中，应有科学合理的预算考评机制，可以在一个预算周期内定期进行评价，有助于预算管理部门及时发现其中的不足，还可及时调整，抑或者在下一预算周期内给予重点解决；同时，还可为每一业务部门制定考核目标，在一个预算周期后统计业务部门的考核目标完成率，这对提高预算管理水平、强化内部控制有重要作用。

（二）构建全面覆盖各个环节的财务内控管理机制

现阶段，企业财务管理方面实施财务内控管理已经成为必然趋势，应重视加强、加快财务内控管理机制的建设，并且财务内控管理机制也应与全面预算管理相互呼应，务必覆盖于各个环节中，促进财务内控管理由传统的事后处理转变为事前、事中和事后控制。

对于事前控制机制，要具有前瞻性特点，对预防各类风险问题有积极作用。从当前各大企业财务管理方面的事前控制机制应用情况看，预算管理是最为常用且效果最佳的事前控制手段，内控部门需要从实际出发，全面了解企业现阶段的发展情况，结合相关政策、市场行情等多个方面制定预算方案，同时综合评估未来一个预算周期内可能面临的风险，并有针对性地提前预防，由此可见加强事前控制有助于提高企业的抗风险能力^[9]。

在事中控制机制的实施中,一般需要充分发挥监管机制的作用,一个周期内,预算方案的执行与落实十分重要,通过提升监管力度,强化对预算方案执行的监管,能够保障预算方案有效实施。

事后控制机制中,主要以评价方式进行,即由财务内控管理部门对过去一段时间内的企业发展情况进行评价,如评估或计算资源利用效率、战略目标和预算目标的完成情况等,有助于及时发现目标完成过程中的问题,对后续的持续优化改进有帮助。总而言之,事前、事中和事后控制的实施可以最大化地提高企业整体效益,更可以全面提升财务内控管理水平。

(三) 构建财务内控管理预警系统

通过加强财务内控管理建设,有助于维持企业正常运转。企业在生产经营期间,可能会因内部因素或外部因素影响而面临风险,如若处理不慎极有可能面临巨大损伤,甚至会陷入财务危机,不利于企业未来的快速发展。

基于此,当下应建立财务内控管理预警系统,首先,应成立专门的预警小组,尤其要重视对财务报表、相关经济资料等信息的收集与分析,并以此为依据评估企业的风险情况,一旦面临高风险,应及时向管理层示警;其次,预警工作的完成需要依托于各类数据信息,预警小组应扩大信息来源,不仅要收集企业内部的相关信息,还应持续收集行业信息、政策变动信息等内容,只有保持信息数据的多元化才能够进一步完善财务内控管理预警系统。

(四) 应用大数据技术

前文中提到,企业在财务内控管理中缺乏对先进信息化技术的应用。随着信息技术的快速发展,几乎在所有领域中均应用了信息化技术,企业在财务内控管理方面应积极加强信息化建设。

首先,可以通过大数据技术进行筹资管理与控制,企业的生产经营必须要有充足的资金,传统筹资模式下,极有可能使企业面临财务风险,而在大数据技术应用下,则能够通过大数据及时获取第一手信息,有利于拓宽企业的筹资渠道,并降低风险;其次,我国在财务内控管理方面起步较晚,强化对大数据技术的应用不仅可以充分财务内控管理的作用,还能够为财务内控管理的持续优化改进提供帮助,例如及时并弥补财务漏洞;最后,现如今企业应将大数据技术为核心的信息技术与财务内控管理充分

结合,构建综合化财务内控管理模式,使企业的生产、经营、决策中均能够依托于充分的信息之上。

四、结束语

相比发达国家,我国企业的现代化发展仍旧有所不足,现阶段,企业正在逐步加强财务内控管理的创新建设。从企业角度看,财务内控管理的实施有助于提高企业管理水平、提升抗风险能力,但是当下很多企业存在重视度不足、缺乏完善的财务内控管理体系等问题,很大程度地影响了现代化财务内控管理模式的建设,甚至使企业容易遭受较大的经营风险。本文中,首先便简单分析了财务内控管理的重要作用,同时探讨了企业财务内控管理中的问题,其次针对性地围绕完善预算体系、构建全面覆盖的财务内控管理机制、预警系统以及加强对大数据技术的应用等方面提出了财务内控管理模式的创新思路,希望对促进企业财务内控管理水平的提升提供帮助。

参考文献:

- [1]徐敏.MR广告公司财务内控优化研究[D].天津工业大学,2020.
- [2]王锐.基于价值链的企业全面预算管理研究[D].东北财经大学,2020.
- [3]邵天伦.构建企业财务内控管理创新模式的思路探析[J].中国管理信息化,2020,23(20):22-23.
- [4]赵君.G房地产公司预算内部控制问题研究[D].天津财经大学,2020.
- [5]钱鹏.HJ电商公司财务内部控制体系改进研究[D].浙江理工大学,2020.
- [6]杜潇丹.构建企业财务内控管理创新模式的思路探究[J].现代商业,2020(18):153-154.
- [7]熊佳.葵花药业公司财务风险管理研究[D].南昌大学,2020.
- [8]杨杏勇.企业财务内控管理创新途径探析[J].商讯,2020(07):47-48.
- [9]卢剑.全面预算管理下的企业财务资金内部控制分析[J].中国农业会计,2020(01):35-37.

作者简介:

林新红,福建省晋江城市建设投资开发集团有限责任公司。