

企业财务内控管理的措施思考

李佳

(大连海达船员管理有限公司, 辽宁 大连 116026)

摘要:在现代企业运营发展过程中离不开管理,科学合理有效的企业管理,有利于企业实现经济效益最大化,有效地推动企业实现战略发展目标。财务内控管理是企业运营过程中至关重要的组成内容,对企业的整体运营与发展有着十分重要的影响。论文从企业财务内控管理的功能及应遵循的原则出发,对当前企业财务内控管理工作中存在的问题做了详细、认真的剖析,进而具有针对性地提出几点加强财务内控管理的措施,仅供参考。

关键词:财务; 内控管理; 功能; 问题; 措施

【中图分类号】F275 【文献标识码】A
【DOI】10.12248/j.issn.1007-676X.2023.016.048

随着我国市场经济体制改革的不断深化,财务内控管理的价值和作用也日益显露出来,尤其是在企业资金的管

控方面表现尤为突出,有效规范和约束企业财务管理体系的实施,很好地将企业财务管理效果发挥出来。可见,在当前复杂的环境背景下,企业加强财务内控管理工作是十分必要的,由此,笔者就企业财务内控管理措施做了深入思考与分析。

一、企业财务内控管理概述

(一)企业财务内控管理简述

内部控制是企业为了实现经营目标所设计并实施的一种管理措施。财务内控是内部控制中极为重要的组成内容,是从财务管理的视角对企业运营管理过程中的业务活动、工作流程等行为进行规范和约束的,其是在合法合规的基础上制定与企业相符合的财务内控管理制度及规范,并以此为依据实施的管控、考核与评价等,并最终实现风险的有效管制,促进企业经营效益的提高,为企业发挥最大化的价值。

(二)企业财务内控管理的功能

企业财务内控管理在一定程度上推进国家有关法律制度等的实施,对企业经营质量和效率具有良好的促进作用,对企业资产的安全性和完整性具有良好的维护和保障意义,切实保障企业财务信息的真实可靠性。

第一,财务内控管理其根本是对企业自身各项业务活动实施的合法合规的自检与自查,科学合理有效地监督和控制各项工作的合理性,确保企业各项业务活动均能严格遵循国家有关法律法规及企业各项规章制度来展开,保证企业经营的合法性,促进企业实现持续与稳定运营^[1]。第二,企业想要获得良好效益,就需要具备科学合理且高效和管理,健全和完善的内控管理可以有效推进企业各项业务活动的正常与稳定开展,进一步提高企业整体运营质量和效果。第三,在财务内控管理中,资产的管理与控制也是至关重要的,科学有效的财务内控管理可以有效保障企业资产的安全,促进企业实现正常与稳定运作。第四,企业向外披露的财务状况、经营结果等均需以内部财务信息为依据来展开,企业经营者在决策时,需要真实可靠的财务信息作为支持,所以,需要对企业财务信息实施切实有效的管控,尤其是企业财务报告的编制更应予以重视,切实保证企业财务信息的质量。

(三)企业财务内控管理应遵循的原则

1. 全面性。企业经营活动与财务有关紧密的联系,想要切实有效地落实好财务内控管理,就需要将其贯穿于各项经营活动的全过程中去,确保企业各项业务活动均能覆盖到位,并落实好设计、执行与监督。与此同时,企业还需结合企业所属行业特征、自身经营业务性质等对各项重点工作、高风险问题予以关注,综合多方面因素与经验对其风险问题进行预判,进而具有针对性地采取有效措施予以管控,有效规避风险隐患的出现^[2]。

2. 制衡性。所谓制衡性,是指相同事项至少需要有

两个及的岗位或部门共同开展并落实,换言之,就是企业内部组织结构的设置、权责配置及业务流程等均需严格遵循制衡性原则,切实做好相互制约与监督,有规避舞弊等行为的产生。

3. 适应性。在企业内部想要将内控管理效果有效发挥出来,还需要保证财务内控管理能够与企业自身实际相适应。换言之,企业在制定财务内控管理制度时,需结合企业自身发展规模、行业发展现状、运营管理模式、企业文化等多方面因素进行考虑,切实保证所制定的制度能够与企业发展现状及实际需要相符合,同时,还需结合实际情况及时作出适当的调整,全面提升企业财务内控管理的适应性。

4. 成本与效益。企业在实施财务内控管理过程中,需要将实施成本与预期收益结合起来并形成制衡,同时,还需将其风险问题进行考虑,切实有效地对财务内控管理成本进行预估,尽可能实现以最小成本实现最大化效益。

二、企业财务内控管理常见的问题分析

(一) 缺乏完善的财务内控制度

就目前来看,部分企业在开展财务内控管理工作中还存在内控制度不健全、不完善的情况,也因此而使得企业在具体实施财务内控管理过程中难以达到预期的效果。造成这种情况的主要还是企业对财务内控管理的重视度不够,内控管理的内容过于粗糙,在实际管理过程中分不清主次等。但无论是什么原因引起的,企业都应当对自身管理制度加以完善,避免因自身管理制度的缺失而影响企业财务内控管理工作的有序进行^[1]。

(二) 缺乏良好的内控环境

企业在开展财务内控管理过程中常常会遇到内控环境较差的情况,这是因为许多企业内部并没能创设良好的内控环境,致使企业财务内控工作在具体的实施过程中缺乏有效的依据,甚至影响财务内控工作的实施。再加上部分管理者及员工错误地认为财务内控管理只是企业财务部门的工作,与其他部门及人员无关,因而没能在企业内部构建良好的内控环境,没能对财务内控管理责任做出明确,并最终使得财务内控管理质量和水平达不到预期的效果。

(三) 管理方式跟不上时代发展

企业在实施财务内控管理过程中,往往有许多影响其管理质量的因素,其中管理方式不能紧跟时代发展的因素较为突出。因管理方式较为滞后而致使企业整体财务内控管理难以满足时代发展对其的需要,进而极易引发财务内控管理缺乏问题,并对企业财务内控管理质量造成影响。在当前业财融合的大环境形势下,如果企业财务内控管理方式不能紧跟时代的发展,就可能会致使企业在财务工作中出现滞后的问题,如应收账款不能及时收回等。

(四) 应收账款管理有待加强

就目前来看,企业想要取得良好发展,就需要深入市

场并占据一定的优势地位,以免错失良好时机,这样一来就会有许多企业在经营管理过程中将经营业绩作为工作的重心,致使在实际管理过程中忽略了合作方信誉的管理,进而极易引发应收账款拖欠等情况,也没能及时有效地管控好应收账款的处理问题,严重的还有可能会导致企业缺乏充足的流动资金而给企业的运作造成较大的阻碍,甚至存在资金链断裂的风险。

(五) 风险管理制度不够健全

风险管理制度是企业财务内控管理中的一项重要内容,风险管理制度是否健全与合理将会关系到了企业发展的健康与稳定。然而就目前看来仍有不少企业管理人员缺乏对风险管理的重视,并未设置风险管理体制,在制定财务内控管理制度过程中也并未就各类风险的防控策略予以清楚说明。不仅如此,不少企业也没能设置完善的风险评估制度,以至于在评估企业运营以及财务风险过程中存在一定的片面性,难以将各类风险因素及时、准确地辨识出来,并且也不能快速应对^[4]。因为风险管理制度不够完善,使得财务信息不全、不真实,投资决策盲目性等问题屡见不鲜,让企业面临着较大的经营风险。

三、加强企业财务内控管理的措施

(一) 健全与完善财务内控制度

企业想要提高自身财务内控管理质量就需要具备健全和完善的内控管理制度作为支撑。健全和完善的内控管理制度可以有效规划和约束财务内控管理的行为,有效提高财务内控管理质量,促进企业整体管理目标的实现。在企业财务内控管理制度的制定过程中,需要注重内控管理权责的明确与划分,应由专门的人员负责财务内控管理工作,切实将内控管理责任和义务好各项管理工作中,有效提高财务内控水平。另外,还需对企业各项事务处理和风险规避加以重视,全面落实好事前预测、事中管控及事后监督与处理,切实保证企业实现持续与稳定运作。

(二) 加强内控信息化建设

一般来讲,随着企业发展规模的不断扩大,企业的运营管理工作压力也随之增大,且对财务内控管理的要求也不断加大。在这种环境形势下,企业要积极转变自身内控管理理念,充分结合企业实际情况,及时有效地调整与优化自身财务内控管理模式,尤其是在当前信息技术快速发展时期,企业应当充分借助现代信息技术不断强化财务内控管理质量。如运用现代信息技术软件对企业各项成本展开全面、细致的核算与分析,真正实现从财务的层面上对各项成本实施精准有效的管控^[5]。

另外,企业在加强内控信息化建设过程中,还需对自身各项经营业务展开分析,充分结合实际情况科学合理地落实好资金的配置,真正从财务内控管理的视角上对各项业务活动的主次加以区分,不断提高财务内控管理工作的科学有效性。

（三）注重财务内控人员素质的提升

人作为企业的运营管理的执行者，对运营管理的效果有着直接性的影响。同理，财务内控人员对企业财务内控管理工作的影响也是至关重要的，财务内控人员素质高低会影响到企业财务内控管理的效果。企业想要提高企业财务内控管理质量和效果，就需要具备高素质的财务内控人员作为支持。所以，企业还应当对财务内控人员素质的提升予以足够的重视，切实从根本上加以强化，真正将财务内控人员的价值和作用有效发挥出来，使企业在财务内控管理工作中出现的问题得到及时妥善的解决和处理。

（四）重视财务预算，创设良好的内控环境

企业想要切实做好财务内控管理工作，还需要对预算工作予以重视，积极创设良好的内控环境，提高财务内控管理的适应性，确保企业财务内控管理工作能够实现正常、有序开展。

因此，企业在实施财务内控管理过程中，应当积极引进现代先进的财务预算管理新模式和方法，以实现对资金的有效管控，有效规避超预算问题的出现。如在预算管理过程中，需结合自身业务开展的实际情况及要求，科学合理地对资金成本展开预估，设定预算定额，不断提高企业资金管控水平，切实保证各项经营业务能够实现正常、有序开展，有效提高企业资金利用率。企业还需加强对注重资金的管控，落实好资金流动的监测与管理，确保企业资金得以运用到各项业务活动中去，有效防范资金风险，切实保证企业财务内控管理质量和效果。

此外，企业内控管理的实施还需与内部环境有效结合起来，不断提高二者的适应性，充分借助现代高新技术提高财务内控管理水平。如企业各部门需结合本部门实际情况，制定与之相符合的内控管理机制，确保企业内控管理工作能够顺利开展，最大限度地降低资金风险的产生，不断提高企业资金使用的科学有效性，提高企业内控管理质量和水平。

（五）重视企业应收账款的管理

在现代企业财务内控管理工作中，加强对应收账款的管理也是十分必要的，这对企业资金管理质量具有一定的促进作用。在应收账款的管理过程中，需要结合客户的信用等级、企业自身实际情况等多方面因素进行综合考虑，进而对客户所适合的信用政策加以确定，值得注意的是，在对于客户的信用等级防盗门锁发科学、客观地展开评价，并合理设置信用期限。

针对已经发生逾期行为的客户，需要给予足够的重视，先由销售部门与客户加强沟通与联系，再结合客户的实际情况制定与之相符合的应对处理措施。针对存在恶意拖欠账款行为的客户，需要结合自身实际制定与之相符合的账款催收策略，并安排专门的人员负责账款的催收工作。另外，企业内部还应当严格落实好授信额度的管控，

对授信流程加以完善和优化，对各岗位职责作出明确划分，切实将各项责任和义务落实下去，严格落实各岗位间的制衡与约束关系，有效规避超额审批的情况出现。

此外，企业财务内控管理部门还需加强与其他部门间的沟通与协作，切实对应收账款各阶段的工作加强管控，有效规避恶意拖欠账款问题的出现，尽可能减少坏账、死账等，不断提高企业资金管控水平。

（六）积极健全风险管理制度

第一，企业应当要正确认识到风险管理的重要意义，设置专门的风险管理部门与制度，根据企业运营环节可能会面临的相关风险来组织深入的风险防治工作。第二，企业应当要结合自身发展战略，来科学细化每一部门的权责，同时动态监管每一部门的运营情况，保证各项经济活动均在管控范围当中，避免由于管控不到位而导致财务风险出现。第三，应当要科学设置财务预警体系，通过仔细分析企业财务报表、凭证、数据指标以及市场经济信息等情况来将市场内以及企业自身风险因素找出，并及时预警，以便于及时进行风险的防控，降低企业损失。第四，企业应当要逐步完善现有风险管理制度，结合具体风险管控状况来逐步调整风险管理制度，促使企业得以健康长久发展。

四、结束语

总体来讲，随着当前社会经济的不断深入发展，各行业各领域均面临着日益激烈的竞争压力，企业想要在这种复杂且严峻的市场环境下取得一定的优势地位，就需要不断提升自身管理质量和水平，切实从根本上提升自身综合竞争力。因此，现阶段许多企业开始意识到财务内控管理工作的重要性，并深入思考如何提升自身财务内控管理水平，积极寻求提高企业财务内控管理质量和水平的方法和措施。所以，企业需要从自身发展实际出发，正确认识当前阶段财务内控管理工作中存在的问题，并具有针对性地寻求解决措施，切实从根本上提高企业财务内控管理质量和效果，促进企业实现战略目标。

参考文献：

- [1] 李林. 对企业财务管理会计内控策略的若干思考[J]. 中国集体经济, 2021(18): 124-125.
- [2] 李博. 全面预算管理在企业财务内控中的运用研究[J]. 全国流通经济, 2021(18): 49-51.
- [3] 彭月. 企业财务内控管理制度的建立与完善分析[J]. 中国市场, 2021(33): 158-159.
- [4] 曹利文. 企业财务内控管理的常见问题及解决对策分析[J]. 中国集体经济, 2021(06): 141-143.
- [5] 吴晓泉. 新时期背景下企业财务管理内控制度建设及财务风险规避探讨[J]. 现代营销: 经营版, 2021(06): 13-14.

作者简介：

李佳，大连海达船员管理有限公司。