

# 企业财务内部控制问题及优化策略

韩合云

(中鹏会计师事务所有限公司山东分所, 山东 济南 250000)

**摘要:** 随着社会经济发展的质量不断提高,我国企业在经营时面临的风险越来越多样,企业所处的市场环境也就变得越来越复杂。如何从企业财务内部控制的角度入手,优化企业财务管理水平,让企业的发展更加稳健,是一个值得深入思考的问题。因此,本文对企业财务内部控制问题及优化策略进行研究,试图为之提供行之有效的可行性建议。

**关键词:** 财务内部控制; 财务管理制度; 财务专业人才

## 0 引言

企业财务内部控制对整个企业管理工作的有效性具有重要影响。企业财务内部控制是为了保证企业资产的安全,为了保证企业的经营活动能够顺利、正常的开展,而制定的一个企业内部的管理程序和管理措施。财务内部控制顾名思义是控制企业内部的资金活动,而这种对企业内部资金活动的控制,是贯穿整个企业经营过程的,它具体包括融资、供应、生产、销售。对企业的财务进行内部控制,有利于实现企业经营效益的最大化、有益于减少企业在生产经营过程中面对的风险,还有利于完善企业内部监督体系,让企业运行的更加高效,加强企业内部的信息沟通和交流,帮助企业提高在反舞弊工作的能力。所以说,重视企业财务的内部控制,对于企业可持续发展具有重要意义<sup>[1]</sup>。

## 1 企业财务内部控制的具体内容

企业财务内部控制是整个企业内部控制中的一部分。它具体包括四项主要工作。第一,控制企业内部的财务环境。它具体包括控制:审计、人事、企业文化等等,是具体控制企业内部影响财务状况的各项因素。第二,评估风险。具体指的就是从财务的角度,分析企业当前的财务状况是否合理,是否面临着严重的财务风险,比如资金断流等等。第三,控制活动。具体指的就是控制企业的日常经营,以及投资等可能影响财务状况的活动。防止企业采取过分激进的政策,使企业的财务状况恶化;也防止企业在经营上过于保守,使财务状况过分紧张。第四,干预企业内部的监督体系。具体指的就是通过完善监督制度,防止企业内部人员对企业的财务动手脚、防止出现舞弊等状况<sup>[2]</sup>。企业通过对这四个方面进行控制,可以使企业的财务状况处于一个健康状态,进一步促进企业的投资、经营等活动能够顺利开展。

## 2 企业财务内部控制问题的评价

### 2.1 部分企业的财务内部控制意识不强

现代企业发展的时间比较短,经验具有一定不足。企业在财务内部控制方面的意识非常薄弱,并没有意识到这是促进企业稳健发展的一个有力举措<sup>[3]</sup>。在日常的经营工作中,也忽视了对企业财务的内部控制。同时,由于我国企业家受高等教育的财务人才较少,尤其是在许多真正开办企业的企业家,都没有接受过财务方面的专业教育,并没有意识到企业财务内部控制的作用,甚至没有意识到在经营过程中应当有这样一个环节。所以意识的薄弱是先导性的,它决定了我国许多企业在这方面的能力是很不足的,也带来了许多其他的衍生问题。

### 2.2 部分企业没有能力完成企业财务内部控制工作

在我国,存在大量的中小型企业,该类企业在资金管理能力方面较为薄弱。而且我国很多企业从事的都是基础制造业,企业规模比较小,生产环节比较少,应用企业财务内部控制较为困难。一方面,企业很难聘用专业财务管理人才,从而提升企业管理水平。另一方面,企业在生产过程中,对企业财务内部控制的需求也确实不是很强烈。而且这一现象不仅出现在民营的中小企业身上,在一些国有企业中,也存在这样的现象,企业的领导层对财务内部控制关注的程度不太足够,企业财务内部控制的作用也就被忽视了,具体也没有实行管控制度。

### 2.3 企业内部负责财务工作的人员专业素质不高

我国中小型企业数量众多,企业的规模也参差不齐。许多大型企业有能力从高校中聘用财务管理方面的专业人才,他们在大学中通过专业性学习,已经掌握了开展企业财务内部控制的实践能力。在实际工作过程中,通过经验的积累和不断的适应,可以帮助企业在财务内部控制中取得更大的效用。但是,我国的一些中小规模的企业,聘用的财务管理人员,其专业素质参差不齐,部分人员只能完成基本的财会工作,对于财务内部控制这样的专业性、系统性比较强的工作无法进行胜任<sup>[4]</sup>。此外,我国有一些家族企业,规模比较小,很多工作都是由家族成员来完成的,尤其是像财务这种较为重要的工作。而这一部分当中的许多人,甚至都没有专业的学习财会工作的经历,只能凭借直觉、凭借经验完成日常的财务工作,对企业财务的内部控制,完成起来也是比较困难的。因此,财务从业人员的素质水平,直接限制了企业财务内部控制的成熟和推广。

### 2.4 企业内部的组织架构和相关制度不完善

前文提到企业财务内部控制不仅仅是要对财务部门做出相关的要求,它对企业的生产、销售乃至企业文化都会有一定的限制,甚至还需要干预企业内部的监督制度,需要靠多部门协同制定一部完整的制度,在整个企业内部实施的一种控制方法。但是,我国部分企业组织架构不完善,而且很多时候企业各部门之间协调性较差,财务部门也没有权利对其他部门的生产进行过多的干预。而且,部分中小企业在制定企业内部的规章制度时,依然根据经验完成,在制定时并不是聘任专业的财务管理人才,去合理制定科学、合理的财务管理制度。从而导致制度上的缺漏和弊病。同时,企业内部的监督制度的不完善,也限制了企业财务内部控制的效用的发挥。

## 3 企业财务内部控制问题的优化策略

### 3.1 树立正确的财务管理意识

(下转第10页)

作依赖于第三方公司的审计系统,数据透明度的大大增加,使得数据存在泄密的可能。企业应建立起符合自身情况的审计系统,在审计信息化发展的同时不断加强风险防控措施<sup>[4]</sup>。

此外,审计系统还缺乏统一的标准规范。不同企业使用不同的审计系统,审计系统与会计系统的不相匹配等问题给外部审计带来了困难。缺乏标准规范,使得审计人员无法在云平台上建立各个被审计单位的实时对比分析,审计结果具有一定的局限性和滞后性。

### 3 对信息化环境下的审计的对策思考

#### 3.1 提高企业内部审计的专业化水平

在认识层面,企业应加强对审计信息化重要性的认知。审计数据的采集需要多部门的配合,企业应帮助审计人员建立云平台,加快各部门数据传递的速度。企业应加大对审计系统研发的投入,促进审计所需功能的建设,增强数据交互,让审计工作成果更好地服务于企业。同时,企业要重视对审计人员道德修养的考核,严格保证审计工作的独立性。

在内部审计方面,企业要选拔兼有互联网知识的审计人才。审计人员要善于运用数据分析软件,善于建立数据模型,对于数据的分析不能仅停留在表面的数据变化,要深入探究引起数据变化的根本原因。审计人员要时刻学习审计信息化知识,严格按照审计信息化相关准则,让审计工作在大数据时代下与时俱进<sup>[5]</sup>。

#### 3.2 加强审计风险应对措施

随着信息化程度的不断提升,数据安全面临着更大考验。不同于传统审计多环节的实物验证,电子化的数据在传递过程中极易被盗取或更改。第三方的审计软件终存在一定风险,企业应让信息部门加强对审计数据的防护,通过电子签名、密钥防控等措施保障数据安全。

另外,审计人员应牢牢掌握企业的正常业务活动,分析

公司利益相关者可能做出舞弊的业务环节,建立相应的风险防控措施,确保可疑活动能在第一时间得到遏制。审计人员要归纳总结数据之间的联系,运用大数据处理下的新指标持续挖掘企业新的风险点,做到对企业的实时、全面监控。审计人员要善于从海量数据中找到审计重点,避免不相关的数据影响大数据计算,造成审计结果偏差的风险。

#### 3.3 完善审计准则体系

对于外部审计,审计部门应依据数据分析手段,研究各个被审计单位的共有经营态势,据此出台相关标准,规范审计信息化的范围,明确审计信息化的方法。政府应采取激励措施加强企业与信息化程度高的会计师事务所合作,促进审计信息化的推广。在搭建信息化平台时,政府应加强对数据安全的保障,定期检查审计软件的质量,建立健全审计信息化体系。

### 4 结论

现今,信息技术对我们的生产生活起到了越来越重要的作用,审计信息化发展刻不容缓。但由于很多企业对于审计信息化的认识不足,复合型审计人才的缺乏以及审计系统建设的不完善使得审计信息化建设迟缓。这需要各个机构的参与和努力,共同推动审计信息化的成长发展。

#### 参考文献

- [1] 黄健存.大数据时代企业内部审计信息化研究[J].财富时代,2019(11):185-186.
- [2] 樊博文.大数据背景下企业审计工作方法刍议[J].新金融世界,2019(3):85-86,89.
- [3] 王家蓉.信息化环境下新型审计方式及对策研究[D].合肥工业大学,2007.
- [4] 刘青松,张小有.大数据与企业内部审计融合发展探析[J].企业经济,2019,38(12):61-67.
- [5] 张燕.现代企业财务审计信息化建设探讨[J].纳税,2020,14(5):143.

(上接第8页)

企业的经营者和管理者应当树立正确的意识。意识到企业财务内部控制对于企业生产经营的发展具有直接帮助。合理利用企业财务内部控制,可以有效改善企业财务管理状况,增加企业收益,更让企业内部的制度完善、健全,对于企业可持续健康发展具有有利帮助。

#### 3.2 培养财务专业人才

随着我国高等教育事业的不断发展,培养出越来越多的财务管理方面的专业人才。企业管理者应当聘用资质较好的财务管理专业人才到企业的财务部门任职,主导企业财务内部控制的相关工作,并赋予他们充分的信任和权利,根据企业自身情况,结合实际,为企业设计完整、科学、合理的企业财务内部控制制度,从而提高企业运行的效率<sup>[5]</sup>。

#### 3.3 完善和健全企业的财务管理制度

制度是确保企业能够有效运行的关键。一套完整的、合理的管理制度,可以让企业内部业务流程更加有序,避免企业在日常经营过程中出现混乱的情景。企业为实现企业财务内部控制的进一步优化,需完善和健全企业内部的各项规章制度。既包括企业日常的经营制度、内部监督制度、审计制度等。协调好各部门充分的配合财务部门的工作。同时,还

要允许财务部门对其他部门的活动,做出合理的干预。完善企业内部的监督制度,防止舞弊等现象的发生<sup>[6]</sup>。

### 4 结论

综上所述,在经济全球化的大背景下,如何有效地进行企业财务内部管理,成为了现今企业所关注的焦点问题。文章通过理论分析,充分的研究了企业财务内部管理的意义,定量和定性的分析了企业财务管理的问题,归纳和总结出来财务内部控制管理对于企业未来发展的重要性,为企业财务管理的研究提供重要的指导作用。

#### 参考文献

- [1] 李育辉.浅析企业财务内部控制的问题及其优化[J].商讯,2020(17):45-47.
- [2] 罗雪.中小民营企业财务内部控制的建立与完善探讨[J].中国集体经济,2020(8):119-120.
- [3] 韩金涛.房地产企业财务内部控制优化策略研究[J].财经界,2020(10):175-176.
- [4] 商莉娜.企业财务内部控制存在的问题和对策探讨[J].商讯,2020(07):35-36.
- [5] 官幸黎.事业单位财务内部控制存在的问题及优化策略探讨[J].财经界(学术版),2020(04):214.
- [6] 肖寒.关于企业会计的财务管理及内部控制探讨[J].首席财务官,2019,15(21):88-89.