

# 基于新形势企业财务内控制度的建立与执行应用

徐晓阳

(天健会计师事务所(特殊普通合伙), 浙江 杭州 310000)

**摘要:** 随着经济社会的快速发展, 市场经济逐渐完善。市场环境中生存的企业要积极适应新形势下的相关要求, 提升企业的市场竞争力。对企业而言, 要不断扩大自我的经营规模, 获取更高的经济效益, 需要做好财务内控的工作, 提升企业财务内控的水平和质量。新形势下, 企业的财务内控要建立和执行, 确保财务内控制度在企业内部有效落实, 进而更好地发挥财务内控的积极作用, 促进企业的财务更加科学, 强化财务监督, 管理好企业的资金, 以科学的管理提升企业的财务水平, 更好地面对形势激烈的市场, 同时积极为企业财务内控制度的建立与执行提供理论参考。

**关键词:** 新形势; 财务内控制度; 建立与执行应用

## 0 引言

财务内控是现代企业发展的重要环节, 现代企业要重视财务内控工作, 发挥财务会计的相关作用, 提升企业财务水平和质量。财务内控于企业而言属于长远的发展目标, 企业要正视当前存在的财务内控问题, 以积极的姿态解决财务内控问题, 建立和执行财务内控, 降低企业可能面对的财务风险, 推动企业科学健康发展。

### 1 新形势下财务内控制度建立与执行应用的意义

财务内控在企业中建立和执行, 具有重大的意义, 对企业而言, 不仅能规范企业内部的会计行为, 还能促使企业内部的相关经营活动合法, 确保企业资金使用的安全。具体来说:

#### 1.1 按照法律法规的要求经营

企业要实现长远的发展, 合法性十分重要。即企业要按照法律法规的相关开展经营活动, 这样才能确保企业更长远的发展。对企业而言, 经营活动是其获取经济效益的重要途径, 为了获取较高的经济效益, 企业必须要进行相关的经营活动, 确保企业能生存下来。而对企业经营活动进行预算的便是财务活动。企业的经营活动要合法, 财务活动才能在法律允许的范围内开展工作<sup>[1]</sup>。也就是说, 企业的财务经营需要符合《会计法》、《会计准则》等相关法律法规的要求。企业建立和执行财务内控制度能很好的确保企业的财务活动合法, 财务内控是企业合法财务活动的指引, 当企业出现偏离法律界限的行为时, 财务内部控制制度能及时加以纠正, 保证企业的声誉和形象。所以说, 企业建立和执行财务内部控制制度很有必要。

#### 1.2 为资金安全提供保障

企业建立和制定财务内控从另一层面上说, 还能为资金安全使用提供保障。企业要生存下去, 安全的资金周转是必要的, 企业的资金安全了, 企业的经营效益才能有所保障。为此, 无论是企业的经营效益来看, 还是企业的生存来看, 资金安全的管理都是很有必要的。财务内控的建立与执行能很好地保证企业使用安全的资金, 这也是企业建立和执行财务内控制度的一大优势。健全的财务内控制度能明确企业的岗位职责, 同时划分企业的审批权限, 分工合理的情况下才能减少财务活动的误差, 审批权限的划分能一定程度上提升财务效率。财务内控指导下的财务核算正确, 企业资金安全。对企业而言, 财务内控的要求便是使企业的经营数据与实际情况相符合, 这样企业才能科学决策, 减少决策错误给企业的发展带来

误导。此外, 财务内控的建立与执行, 能规范各部门的工作流程, 高效清查财务数据, 减低企业可能面对的经济损失。

#### 1.3 确保会计行为规范

企业财务内控的建立与执行, 对企业内部的会计行为十分有利, 主要表现在规范会计行为上。企业的会计行为是主要的财务活动, 要确保财务数据的有效性, 需要规范的会计行为。即会计行为不仅要合乎法律的要求, 还应从企业发展的实际出发, 二者结合的情况下所开展的会计活动才是真实有效的, 符合企业发展的实际。当前企业在日常的经营过程中, 由于人为因素的影响, 常常出现财务违规的事件, 影响企业的长远发展。屡见不鲜的财务违法行为, 从原因上讨论可知, 正是财务内控的缺失造成的<sup>[2]</sup>。为此, 也体现出来财务内控对企业的长远发展的重要性。规范企业内部的会计行为, 是财务内控建立与执行对企业发展带来的意义, 会计行为得以规范后, 企业的各项财务活动才能真正作用于企业的发展, 降低企业财务违法行为发生的概率。

### 2 新形势下财务内控制度建立与执行应用的方法

讨论了新形势下企业财务内控建立与执行存在的意义之后, 主要对企业如何建立和执行财务内控进行讨论, 目的是尽可能地发挥企业财务内控的优势, 实现企业的长远发展, 提升企业的声誉。

#### 2.1 建立合理的财务内控机制

财务内控的建立与执行对企业发展具有重要意义, 因此, 需要重视企业的财务内控建立与执行。合理的财务内控机制建立便是其中的重要内容。不同的企业性质不同, 经营活动存在差异, 市场要求要不同, 为此, 企业在建立和执行财务内控机制之前, 应进行合理的市场调研, 确保所建立的财务内控机制符合企业的发展实际<sup>[3]</sup>。在此基础上, 企业掌握清楚自己的发展情况后, 开始着手建立财务内控机制。在建立的过程中需要重视各环节可能出现的风险, 尽可能降低财务风险发生的概率。财务内控机制的建立要求之一便是合理管控企业的财务风险, 所以应积极发挥财务内控机制的作用, 落实岗位间的责任; 同时完善企业经营财务活动的相关记录, 确保财务数据科学、有效地反映企业的发展情况。此外, 还应借助财务内控制度精准识别财务风险, 提升财务人员的风险识别能力, 以高素质的业务技能做好企业的财务活动。在技能的提升, 积极借鉴他人的优势, 作用在自己的财务行为中。

## 2.2 完善预算内控相关体系

企业的财务内控建立还完善的预算体系支持。财务预算是财务内控建立与执行的重要环节，因此，企业应重视财务预算内控体系的建立和完善。公司的经营活动要科学、准确，需要在活动开展之前进行合理的预测，在预测的过程中最大可能的了解企业的战略目标，在企业战略目标的指引下编制科学的企业预算，确保对企业的各类经营活动有个详细的了解。预算编制完成后，部门之间要理解和整合，细分目标，落实责任主体，将财务预算真正落实下企业的各个部门。在此背景下，财务部门主要发挥执行预算的作用，尤其是当预算与公司的发展实际存在一定差异时，及时作出回应，调整预算目标，执行预算。财务部门的作用主要在于及时发现问题，并及时解决，推动财务预算更好的落实。这需要财务预算管理体系十分完善才能做到。

## 2.3 提升企业财务监督水准

财务内控的建立与执行需要做好财务监督工作。财务监督的目的是防范化解财务风险，为此，企业在建立财务内控时，应建立科学的财务监督制度，发挥财务监督的作用，减少财务违法活动出现的机会。具体来说，企业内部要意识到财务监督对财务活动的重要性，并且十分重视财务监督制度的建立。财务监督制度的建立首先需要完善的审计机构，审计机构的主要功能是监督财务活动，当财务活动出现问题，能及时解决；审计机构的建立要确保独立性，这样审计结果的可信度才更高。为此，审计部门的业务要与财务部门的业务区分开，工作人员也应在业务上进行区分，这样审计部门才能客观地分析企业存在的财务问题，并根据企业发展的实际提出解决的措施。审计机构在监督的过程中会出现自身能力无法解决的问题，那么便需要积极与外部力量合作，将企业的财务活动及时解决，确保企业实现长远发展。财务监督的主要机构为审计机构，人员主要是审计人员，审计人员的专业技能以监督为主，监测企业发展的内外部环境，财务情况等等，从而及时纠正存在的财务问题，降低财务风险出现的概率，提升企业发展的质量。财务内控的建立与执行离不开财务监督工作，财务监督的存在能在一定程度上降低企业面对风险的机会，确保企业的财务活动正常执行。但需要注意的是，财务监督需要高素质的审计人员，同时审计人员还应清楚地知道其对财务人员之间业务的不同，以独立的方式进行审计，才能带来科学的审计监督结果，具体见图1。

## 2.4 健全财务风险执行的评估制度

财务内控的建立与执行中，财务监督能在一定程度上降低财务风险，但除此之外，财务风险的评估制度也能在一定程度上降低企业财务风险发生的概率。新形势下，企业的市场竞争愈发激烈，企业只有不断增强核心竞争力，才能更好地应对外部竞争，获得生存。但从当前企业的发展实际来看，风险意识不强是多数企业都会面临的问题，由于企业的风险意识不强，在企业财务风险工作上的重视便不高，尤其是当涉及对企业财务资产等进行评估时，风险意识不强，将会带来较多的财

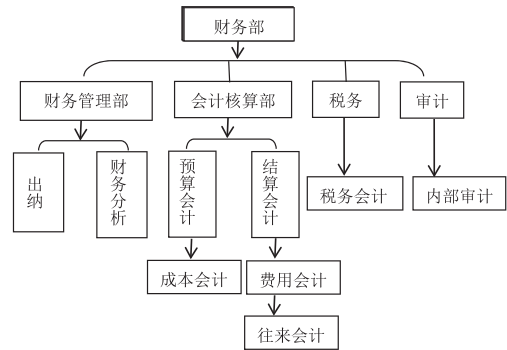


图1 财务内控相关流程

务风险，影响企业的发展质量，同时也会间接性地导致企业资金使用不安全。而建立健全财务风险管理的评估制度，能较好地解决上述问题。财务风险评估制度的建立需要对企业现存的账款进行核对和分析，积极分析现存的产品，此外，还要对企业经营的资金进行核算，在核算的基础上，了解企业资金使用的来源，提升企业财务资金使用的安全性，提升企业对资金的使用效率。企业财务风险评估制度还需结合企业采购的产品来分析，在对产品进价分析的过程中，了解企业材料采购活动，科学分析和预测企业产品的市场价格，为企业提供有效的产品定价策略。同时对积存的产品也进行分析，尽量提升积存产品的市场价值。可以说，财务风险评估制度的最终目的是帮助企业合理规避风险，具体见图2。

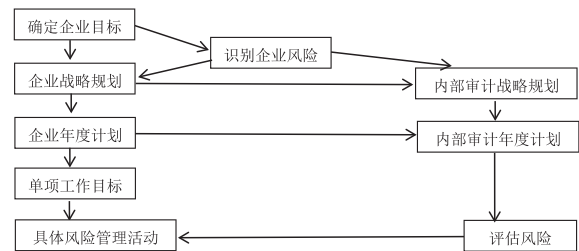


图2 财务内控风险识别及管理

## 3 结语

新形势下，企业面临着较多的市场竞争。现代企业要想在激烈的市场竞争中获得生存与发展，需要不断提升自我的核心竞争力。而核心竞争力的提升需要从企业内部着手解决，建立和执行企业的财务内控制度，发挥财务内控制度的优势，规范企业的会计行为，让企业的财务活动在法律允许的范围内开展，确保企业资金使用的安全性，降低企业可能面临的财务风险等等，以上这些都是财务内控制度在企业建立和执行中给企业带来的价值。为此，企业应提出财务内控制度的建立与执行应用的方法，实现企业的长远发展。

## 参考文献

- [1] 余霞.财务内控制度在企业发展中的作用探析[J].企业文化(中旬刊),2019(3):123.
- [2] 聂影燕.关于房地产企业财务内控制度的思考[J].市场观察,2020(4):90.
- [3] 赵玉伟.财务内控制度在企业发展中的重要影响研究[J].首席财务官,2020(16):13,15.