

# 完善企业财务管理和会计诚信体系，健全内控机制

何丽萍

(杭州重型机械有限公司, 浙江 杭州 310042)

**摘要:**企业的财务管理能力, 关乎企业的发展、降本、竞争力的提高, 在现代社会财管能力绝对是企业发展的重中之重和核心的指标。而财务管理的核心, 则是一个企业对于诚信体系的内控机制, 会计诚信也是当今社会企业在市场立足的, 建立良好口碑的必由之路, 也关乎我国经济体制的整体构建, 有助于社会经济趋于稳定。因此, 从企业层级来说我们作为企业的管理者一定要采取一定的财务管理措施, 但在传统的财务管理能力方面, 大多企业只注重组织架构、谈判降本、流程风控等等内容, 较为忽略基于企业内控机制的完善会计诚信体系的建设, 折旧要求我们要同时完善会计体系建设, 这样才能为企业的长足进步添砖加瓦, 从内部完善风险的管控, 营造良好的企业经营氛围提高凝聚力。

**关键词:** 财管能力; 流程风控; 核心竞争力

## 0 引言

现代企业的管理制度中, 内审和内控体系已经成为主要的组成部分, 国家对于拒不健全内控机制的企业也给予极大的打击力度, 因此必须要保证内审作为一个客观的较为独立的机制, 也必须规范化管理, 目的也是通过财务管理和会计体系的健全来促使企业达成生产经营目标。我们必须要先了解财管能力的提高的重要性, 了解在会计体系完善过程中遇到的困难, 找到成因找到对策, 提出合理的解决方案, 通过内控制度的完善, 从而保证企业的运转机制正常发挥作用。

## 1 完善财管能力, 提升企业内控机制的现实意义和必要性

### 1.1 有助于市场经济深化改革保证运行的必然环节

过往企业比较看重的单一的管理体制已经越来越不能适应现代社会的发展要求, 尤其改革开放和加入世贸组织以来, 很多企业也在寻求改革, 加大改革力度, 而财务管理是提升企业内控机制的关键一环, 对于提升企业竞争力, 完善内部控制体系具有重大意义, 也是深化市场经济体制改革必然选择<sup>[1]</sup>。

有效促进和提高各个大中型企业的财务内控机制, 深化改革, 也是我们进一步完善社会主义市场经济体制, 保证市场经济正常运行的重要一环, 用更加科学有效的财务决策来提高企业在市场整体的竞争力, 从而进一步提升我们经济体制在全球的竞争力, 体现制度优势的重要一环。

财务管理的重要性仍体现在国民经济建设上, 在市场中发展中, 完善财务管理体制, 深化改革是稳定各行各业安居乐业发展的必然要求, 有注意保护企业资产的合理架构, 有助于维护国家法律法规的权威性, 有注意完善市场两端的科学性合理性, 是市场经济更加完备的不可或缺的一个关键节点<sup>[2]</sup>。

### 1.2 保证企业盈利并且运转良好的关键

财务管理在企业管理方面是处于核心地位, 它主要反映了企业运转指标的动向, 可以根据数据提供给管理者相应的政策建议, 也是对于经营成果的良好反馈, 有助于发现问题解决问题。完善财务管理能力和信用体系建设, 也要求了经营管理者除了对于财务管理的重视外, 也要重视加强信用体系建设, 完善信用档案, 这必须要从内控保证实施, 必须要设置相应的内控目标进行处理, 这需要全

部员工和管理者尤其各级管理者参与, 是全过程决策、计划的实施的原则<sup>[3]</sup>。

### 1.3 落实企业的法律责任, 适应经济全球化的必然选择

财务管理的最终目的不是实现企业经营的最终的提高, 从社会角度或者从政府角度, 最终目的是要实现落实企业法律责任并且适应经济全球化的需要, 这也是企业在制定自己的愿景时必须要注意一点的。这一点上财务管理提高诚信建设是实现价值化的必由之路, 切实提高在对企业利润率的提高、提高品牌认可并且把整个企业的产业结构进一步完善, 在内容上完善流程, 在产出上更加适应经济全球化的进步。在经济全球化的背景下, 完善企业财务管理可以使管理者更加适应全球经济的要求, 更好地处理好自己产出和企业自身价值的平衡<sup>[4]</sup>。

## 2 在完善财管能力和诚信建设过程中企业普遍存在的问题

### 2.1 内部控制缺乏不健全, 内部控制制度执行力度不够

目前企业存在很多会计核算的问题, 企业建立整条的内控制度, 但是在这些制度执行上并没有特别完备, 有时缺乏有效性。在执行过程中缺乏相应的控制机制, 对于执行流程没有监督, 对结果没有负责, 找不到相关效果评价, 相关奖惩设施也存在相应的问题, 内控监督流程更是无人监督, 很难推行。因此, 如果要完善财务管理和完善会计诚信体系的前提要先把内控机制完善<sup>[5]</sup>。

### 2.2 职位设置不规范导致内控流程难以执行

对于目前内控机制存在问题的另一个成因那就是公司各岗位职能的区分不清, 内部流程管理的过程混乱, 无法达到效率的最大化。很多企业无法做到会计、审计的独立性, 工作内容和职能的融合无法区分, 这样导致可能财务部门的人员工作交叉但又独立<sup>[6]</sup>。对于财务审计人员必须遵循的规章制度也无法得到有效执行, 这种新型经济环境下内部互相制约原则也没有得到较好的执行, 企业面临全新的环节并没有制定符合目前经济环境的岗位设置, 岗位的竞争力弱, 最终很多岗位都有其职无其实<sup>[7]</sup>。

### 2.3 高管不重视导致运营效果差

很多政策都是从上至下的推广, 企业高管不重视, 自下而上很难推广, 部分高管可能过于重视经营销售或者产品端而忽视财务管理或者风控方面, 因此一些企业缺乏相关的针对财务或者会计诚信体系的内控机制, 高管对于

此类成本也存在很大的误解<sup>[8]</sup>。

### 3 完善企业财务管理能力的政策建议

#### 3.1 财务部门人员体系进一步强化与分离

财务管理体系如要得到完整进步,则必须要建立完善的内控制度,通过合理的内控制度使得财务体系进一步完善,建立有效的部门负责制度,不要让财务人员同时担任其他职务或者参与其他工作,保持这个财务人员的相对独立性。经济案件相对频发的情况下,要想彻底规避此类问题,则必须把财务体系,尤其是人员的配备进一步完善,财务部门体制内,出纳、核算、总账各有各的分工,互不隶属,由部门经理统一管理,单位的印章也要专门管理尤其是要和直接负责的员工分开管理,竭力避免一个人掌管所有的印章<sup>[9]</sup>。

#### 3.2 用流程和制度提升员工的内控意识

内控制度的执行并不是一个人或者是某一个部门的事,这是全公司上上下下全体人员必须共同努力,人为因素也是关键一环,甚至可以使用道德标准来约束相关人员的行为,尤其是企业高管必须着重起到模范带头作用,必须带领全体员工遵守公司相关规定不可以知法犯法。同时还要加强相关关键岗位人员的培训制度,尤其涉及相关核心岗位,务必做好内控意识的培训,和会计诚信体系的培训,必须主动去遵守公司相关规定,减少不必要的麻烦。

#### 3.3 完善企业财务管理及内控机制

完善内控机制笔者经过调研主要得出要从三个方面加强建设,其一是在进行财务管理过程中要设立互相牵制机制,要建立防范意识和突发事件预警机制,风险防范意识要尤其要加强;第二,当突发事件发生时,要及时采取应急预案,确保当分门别类和分等级的紧急事件发生时,可以有章可循,尤其对于会计主管部门,要设立内控机制管理下的定期抽查机制,并且根据抽查结果定期进行奖励或者惩处;第三现存的相应的机制,通过内部组织委员会,确立内部常规的核查、针对高管的审计,要把举报和被举报处理制度落到实处,也要严惩不正当举报,对会计核心部门实施相应的控制和确保有效性<sup>[10]</sup>。

### 4 完善企业诚信体系建设的政策建议

#### 4.1 加强诚信约束与激励机制,加强监督管理

诚信机制对于企业整体体系建设主要是诚信机制的约束上,健全的诚信体系不仅仅可以从道德上,更可以从相应具体的规章制度上发现相关问题。因为只靠员工的自觉自愿很难达到相关效果,所以政府也在大力改革相关会计师考试的通过制度,增加很多职业道德约束的内容,也要大力发挥社会对于会计诚信体系建设的监督作用<sup>[11-12]</sup>。

#### 4.2 加强会计人员信用档案建设

企业内部不仅要学习建立会计诚信体系,更重要的是要学习征信机制,从内部建立会计人员的失信监督制度,尤其要设立黑名单,把做虚假账单、恶意破坏会计凭证、挪用公司款项、利用会计职务便利吃拿卡要等不良行为纳

入黑名单,作为公司严重会计失信人员进行相应的惩处,并且推广到整个会计行业;并且和政府接轨,接入全国失信平台,利用相关网站例如裁判文书网或者信用中国网向社会披露,并纳入限高等处罚。

#### 4.3 完善内控流程,把诚信内控穿插工作始终

企业在内部控制中,诚信尤其要做到穿插在工作的始终,诚信建设是企业内部财务控制的关键环节,也是内控工作获得成功的关键,尤其是在现代企业的运营中内审人员不仅仅代表着这一岗位的职能,也代表着相应的策划给你信职责,因此企业务必把诚信建设放在内控建设的首位,贯穿工作始终,任何一件小事都必须体现诚信原则,营造良好的公司诚信氛围<sup>[13-15]</sup>。

### 5 结语

综上所述,针对会计和审计人员要加强培训,除了技能培训和考证提高技能之外,也要加强财务诚信素养的培训,以约束相关财务管理和相关会计人员的行为,从精神上杜绝相关造假问题的发生。财务管理部门针对相应的企业经营现实有较强的反向促进作用,企业健全的管理体制有助于发挥财务管理人员的优势环节,我们不仅仅要抓住外部发展机遇,也要更好地促进企业内部发展,促使企业在激烈的市场竞争中占据不败之地稳步向前,这样才能缩短与国际先进水平的差距,更好地立足于国际国内两个市场。

#### 参考文献

- [1] 柴斌锋,何凤平,张运坤.企业集团集成化财务管理模式的构建[J].西北农林科技大学学报(社会科学版),2005,5(3):48-52.
- [2] 林开银.论我国企业集团内部审计存在问题及对策[J].集美大学学报(哲学社会科学版),2003,6(1):30-33.
- [3] 费连才.我国现代物流服务业中财务管理存在的问题及对策建议[J].交通财会,2009(4):21-23.
- [4] 卢昀.大力推行全面预算管理,增强企业市场竞争能力[J].经营管理者,2009(10):143-144.
- [5] 张立娟,赵凤珍.浅议建立现代企业财务管理体系内容及原则[J].知识经济,2009(11):64.
- [6] 冯卫东.试论构建会计诚信体系若干问题[J].会计研究,2009(2):14-18.
- [7] 高绍福,陶海映.企业会计诚信评价指标体系构建研究[J].会计之友,2009(10):64-66.
- [8] 马超.企业诚信体系建设探讨[J].企业管理,2011(7):96-97.
- [9] 关伟,黄鸿星.企业信用是资本市场发展的基石[J].资本市场,2012(2):52-55.
- [10] 陈方方.企业诚信缺失的表现及构建企业诚信制度的意义[J].商业研究,2004(11):2-4.
- [11] 李秀忠.诚信缺失与建立企业诚信体系[J].山东经济,2004(4):15-18.
- [12] 冯颜利,吴兴德.中国社会诚信体系建设的问题与对策[J].廉政文化研究,2012(1):1-6.
- [13] 李艳.完善事业单位财务管理体系的几点建议[J].财经界,2020(19):211-212.
- [14] 张艳.完善事业单位财务管理体系的几点建议尝试[J].财经界,2019(22):114-115.
- [15] 俞昌龙.浅谈完善事业单位财务管理体系的几点建议[J].海峡科学,2012(12):36-37,49.