

企业财务会计内部控制存在的问题与应对策略

王涛

(中铁十一局集团第五工程有限公司, 重庆 400037)

摘要:在现代企业的日常管理中,财务会计内部控制与管理是重中之重,可以直接影响和决定企业的经济效益和发展能力,所以得到了企业的高度重视。当前,很多企业虽然在财务会计内部控制方面做了很多工作,但依然存在一些问题,导致财务会计内部控制难以最大限度发挥其应有的作用。基于此,本文首先概述了企业财务会计内部控制的作用,然后探讨了企业财务会计内部控制中存在的问题,最后针对存在的问题提出了应对策略,以期为相关人员提供参考。

关键词:企业财务会计;内部控制;企业管理

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12317/j.issn.1673-3169.2023.04.017

0 引言

现代企业在生产经营过程中,为确保财务会计信息的准确、可靠、完整,需要格外重视内部控制管理工作的开展,需要形成健全的财务会计内部控制制度。依托财务会计内部控制工作,企业可以更为有力、有效地控制财务会计信息,保证企业的经济效益,这有利于提高企业的市场竞争力。但与此同时,部分企业在财务会计内部控制工作中还存在一些问题,包括意识有待加强、制度有待健全、风险管理尚显不足、信息化水平不高,企业内部还没有形成完整、有效的财务会计内部控制体系,这些问题的存在不利于企业财务会计内部控制水平的提高,必须着手解决。对此,本文系统探究了企业财务会计内部控制存在的问题,并提出了应对策略,现作如下总结和综述。

1 企业财务会计内部控制的作用

对于现代企业而言,财务会计内部控制是指为了有效鉴别、分析、分类、记录、报告业务经营活动而建立的一种会计方法和措施,可以为企业内部进行的财务会计控制工作提供依据^[1]。在市场经济体制日益健全的背景下,企业所面临的竞争也越来越多,迫切需要做好财务会计内部控制工作,推动财务会计内部控制体系日益健全,从而促进企业的健康可持续发展。

现代企业财务会计内部控制工作的作用,主要包括以下五个方面。第一,通过做好财务会计内部控制工作,企业的资产可以得到有效保护,确保资产的安全性与完整性,使得企业在生产经营过程中,资产可以得到有效分配与使用。第二,通过开展财务会计内部控制,可以有力消除和防范企业财务会计活动中的各种风险,确保财务会计信息的有效性、准确性。第三,财务会计内部控制是企业内部控制体系中的一项重要内容,财务会计内部控制体系中含有较为科学的政策方

针、管理制度,可以促进企业财务战略和整体发展战略的顺利实现。第四,企业生产经营过程中的成本控制十分重要,如何有效控制生产经营过程中所产生的费用和成本,一直以来都是企业重点关注和思考的问题,财务会计内部控制体系可以满足企业控制成本的相关要求。对于大型的企业而言,通过对各个环节和部门实施财务会计内部控制,能够有效、合理地控制企业生产经营过程中的费用、成本,从而为企业创造良好的经济效益。第五,随着我国市场经济体制的日益健全,企业在生产经营过程中面临较多的风险和挑战,借助财务会计内部控制工作可以为各项经济活动、生产活动的开展奠定坚实的基础,使企业能够有效应对风险和挑战,提高企业市场竞争力^[2]。由此可见,财务会计内部控制工作十分重要,企业需要按照相关要求认真做好此项工作,从而保障自身的健康发展。

2 企业财务会计内部控制中存在的问题

2.1 财务会计内部控制意识有待加强

一些企业对财务会计内部控制的认识不深,未能高度重视财务会计内部控制工作,日常的生产和经营活动中未能有效落实财务会计内部控制制度。部分企业管理人员缺乏财务会计内部控制方面的知识,或者所使用的财务会计管理方法较为落后,不能确保财务会计内部控制工作的有效性,造成企业内部自上而下缺乏财务会计内部控制意识,甚至片面地认为财务会计内部控制可有可无。长此以往,企业将难以形成良好的财务会计内部控制氛围,难以建构适应生产活动和经营活动的财务会计内部控制体系。

2.2 财务会计内部控制制度有待健全

财务会计内部控制的有效落实离不开强有力的制度支持,企业需要坚持以健全的制度体系为依托,从而高质量开展财务会计内部控制工作。但是目前,部

分企业在开展财务会计内部控制时,制度体系还有待健全,存在规章制度不完善、缺乏内部管控等问题,不利于企业的健康发展。一些企业的责任人制度、监督制度还需要进一步健全。在责任人制度方面,部分企业财务会计内部控制的权责不清晰,面临“无人管”或“多人管”的问题,极易出现工作混乱的情况,无法确保企业资金的安全与完整;在监督制度方面,由于财务会计活动具有复杂、专业、涉及内容多的特点,所以容易出现风险隐患,这时就需要对财务会计活动进行全过程的监督管理,包括内部监督、外部监督和信息化监督^[3]。不过目前来看,一些企业并未做好相关监督管理工作,尚未形成系统化的监督制度和体系。

2.3 财务会计内部控制的风险管理缺失

对于财务会计活动中所存在的风险和问题,企业需要做好早期的风险防范工作,明确各类风险的形态、属性,在此基础上进行风险管理,这样可以确保风险管理的有效性与规范性。在财务会计内部控制的风险管理中,企业需要按照要求做好风险识别、风险预测、风险处理三个环节的工作。不过目前,部分企业忽视了风险管理的三大环节,未能得到最翔实有效的财务会计内部控制数据信息,导致后续开展的风险管理工作流于形式,缺乏科学性、有效性,难以促进企业的财务会计内部控制工作。

2.4 财务会计内部控制的信息化水平不足

信息时代下,企业在开展财务会计内部控制工作时,必须依托当前已有的信息技术手段,充分发挥信息技术优势,包括计算机技术、大数据技术、云计算技术、物联网技术等。但是目前,部分企业对于信息技术手段的使用频率不高,甚至一些企业并没有使用信息技术手段,只是单纯使用可以支持财务会计内部控制的软件或平台,导致财务会计内部控制工作的开展流于表面。以大数据技术的应用为例,如果企业在财务会计内部控制工作中未能有效应用大数据技术,则无法有效实现财务会计信息的分析、整合与应用,使得会计信息的作用得不到充分发挥。

3 企业财务会计内部控制中存在问题的应对策略

3.1 加强财务会计内部控制意识

针对当前部分企业财务会计内部控制意识不强的问题,企业需要从多个方面积极转变思想观念,充分意识到财务会计内部控制的重要地位,自上而下加强财务会计内部控制意识。详细言之,企业领导层和管理层要善于进行深度思考,确定财务会计内部控制工作展开的重要性,并分析各个环节和部门当前开展财务会

计内部控制工作的具体情况,在此基础上进行不断改进和完善,并在内部强化企业文化建设,努力在企业内部形成良好的财务会计内部控制氛围。另外,财务部门在整个财务会计内部控制工作中发挥着主体作用,财务人员的思想观念和工作能力都会影响财务会计内部控制工作的成效。为此,财务会计部门的工作人员要积极进行自我学习和反思,掌握更多的财务会计内部控制知识,转变传统的工作理念,协助企业认真做好财务会计内部控制工作^[4]。除此之外,财务会计内部控制的成效与企业内部员工密切相关,企业应重视相关教育培训活动的开展,借助定期或不定期的教育培训活动帮助企业员工正确认识财务会计内部控制的重要性,激发出员工的工作积极性,使其能够主动参与财务会计内部控制工作。

3.2 健全财务会计内部控制制度

在财务会计内部控制工作中,必须有一套完整的内部控制管理规章制度,为日常所开展的财务会计内部控制工作提供制度依据,从而做到有章可循。为此,企业应持续健全财务会计内部控制制度,增强相关制度的适用性和实用性。在健全财务会计内部控制制度时,企业要主抓以下要点:首先,企业需要层层细化每位员工的工作范围和职责,尤其要重点分析财务会计部门工作人员的工作范围和职责,建立起责任人制度,避免再度出现“无人管”或“多人管”的问题。在细化工作人员的权利与义务后,除建立健全责任人制度以外,企业还要加强监督管理,明确财务会计内部控制工作的各方面成效,督促责任人按照要求认真完成本职工作,同时按照《中华人民共和国会计法》的相关要求和规定,明确划分出纳人员、审核人员的工作岗位,并分离设置记录明细账和总账的岗位,确保财务部门的各方面职能可以互相监督、牵制,全程保障财务会计内部控制的有效开展。在此过程中,企业还要不断完善财务会计内部控制管理组织,细致划分管理层级,确保各层可以相互牵制和配合。其次,企业要持续完善监督制度,不仅要依托人力进行监督管理,而且还需要借助信息技术手段,推进信息化监督工作的开展,实现各个部门和员工之间的互相监督,形成良好的内部监督氛围^[5]。最后,企业应设立独立的内部审计机构,直接对企业的财务会计活动进行监督管理。以内审报告制度为例,企业需要定期或不定期评价财务内部控制工作的执行成效,发现财务会计内部控制工作中存在的问题,做到防患于未然。除此之外,企业要适当拓宽内审部门的工作权限,要求内审人员积极参与到财务会计内部控制工作中。

3.3 做好财务会计内部控制的风险管理

企业在开展财务会计内部控制工作时，需要具备忧患意识，认识到财务会计内部控制中存在的问题和风险，继而实施具有针对性的风险管理。在财务会计内部控制风险管理工作中，企业要重点做好风险识别、风险预测、风险处理这三个环节的工作。在风险识别环节，企业要组织专业人员对财务会计内部控制工作中存在的问题、风险隐患进行有效识别，明确各类风险可能造成的危害。在风险识别时，可以重点使用财务表格分析法、生产流程分析法，以确保得到最为真实的分析结果。在风险预测环节，企业要对已经掌握的财务会计风险做好分析工作，明确各类风险的性质，确定风险发生时的频度和强度，从而为后续的风险处理提供依据。在风险处理环节，考虑到企业的财务会计风险是持续存在的，所以风险处理的目标应是避免风险和降低风险的危害程度，企业可以考虑使用PDCA循环管理模式，按照Plan（计划）→Do（执行）→Check（检查）→Action（改进）的流程进行风险管理。

3.4 提升财务会计内部控制的信息化水平

在信息化时代下，企业需要不断提高财务会计内部控制的信息化水平，发挥好各种信息技术手段的优势，助推财务会计内部控制的信息化建设进程。对此，企业要有针对性地引入和应用信息技术手段，包括计算机技术、大数据技术、云计算技术、物联网技术等，将其融入财务会计活动和生产活动的方方面面。例如，在大数据技术的应用方面，企业可以借助大数据技术进行财务会计信息的分析和处理，挖掘信息中的关键点和风险隐患，从而形成直观性的分析成果，为后续的财务会计内部控制提供依据；在物联网技术的应用方面，企业需要强调财务会计内部控制工作与企业各项活动的“互联互通”，建立起紧密的联系，并努力形成基于远程通信的沟通分享平台，便于实现内部财务会计信息的实时共享，从而更好地发现并解决财务会计内部控制工作中的风险。

除此之外，一些企业虽然在财务会计内部控制工作中应用了信息化技术手段，但是缺少与之匹配的管

理制度和安全保障，导致财务会计内部控制的信息化水平不高，且存在一定的安全风险。针对这一问题，企业要重视计算机技术的应用，利用好当前的信息安全和安全管理措施，强化信息平台或系统的安全性，避免出现财务会计内部控制信息受损、丢失等问题。

3.5 加强对于财务会计内部控制的评价

企业应从财务会计内部控制设计的合理性、运行的有效性方面着手，对财务会计内部控制的建立与实施进行评价，确保财务会计内部控制目标的实现。企业需要适应业财融合的要求，结合自身业务特点和管理要求，明确财务会计内部控制评价的具体内容，从财务会计内部控制的企业环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素入手，在保证评价体系全面性的基础上，重点关注重要业务事项和高风险领域，建立科学的财务会计内部控制评价指标体系，对财务会计内部控制的设计和运行情况进行全面评价。

4 结语

综上所述，企业在财务会计内部控制工作中面临诸多挑战和风险，会在一定程度上影响企业的生产经营质量和经济效益，所以企业做好财务会计内部控制工作十分重要。在开展财务会计内部控制工作时，面对相关问题和风险，企业要坚持发挥人才优势、技术优势、制度优势，应用科学的风险管理手段以及PDCA循环管理模式，为财务会计内部控制工作提供支持和保障，通过不断优化财务会计内部控制工作，促进企业的健康稳定发展。

参考文献

- [1] 雷芳.会计内部控制在企业财务管理中的应用探讨[J].时代金融,2021(2):53-54,58.
- [2] 李叶清.关于企业财务会计内部控制的问题和措施研究[J].财会学习,2022(5):161-163.
- [3] 赵哲.中小企业财务会计内部控制存在的相关问题[J].财经界,2021(36):112-113.
- [4] 刘惠.企业财务会计内部控制的优化路径探讨[J].商场现代化,2021(23):132-134.
- [5] 王卉.企业财务会计内部控制问题及对策研究[J].商场现代化,2021(10):117-119.