

财务内控管理对企业经营的作用与优化

庞红梅

(容诚会计师事务所安徽分所, 安徽 合肥 230051)

摘要: 新时代背景下, 我国社会经济水平不断提升, 市场竞争越来越大, 各行业领域都在积极转型升级。在企业经营管理过程中, 财务内控管理是重要的管理内容, 它关系着企业财务管理水平的高低, 也关系着整个企业的运营情况, 是实现企业效益最大化的重要方式。基于此, 本文对财务内控管理在企业经营中的作用进行了简单分析, 针对当前企业经营中存在的财务内控管理问题进行了相关探讨, 并提出了相应的优化方法, 希望能促进企业稳定运营与发展。

关键词: 财务内控管理; 企业经营; 作用; 优化

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.47.052

在企业经营过程中, 财务内控管理工作必不可少, 也是企业实现长远发展战略目标的重要手段。企业必须要根据具体情况, 对财务管理目标、管理模式进行适当的调整与完善, 制定合理的财务内控管理机制。与此同时, 企业还应对财务内控管理策略进行创新, 提高企业成本管理、资金管理、投资管理等方面的能力, 为财务信息的准确性、真实性提供重要保证, 将更为精准的数据提供给企业决策人员, 帮助企业在激烈的市场上站稳脚跟, 促进企业实现长远战略发展目标。

一、简单介绍财务内控管理

财务内控管理将企业财务会计控制作为重点, 基于内部控制机制, 对企业各个方面进行内部控制管理, 是目前企业内控管理体系中的重要内容。财务内控管理并不只是单纯地进行制度与计划的制定, 而是让企业各项经营活动与财务内控联系起来, 让企业经营管理朝着原有方向前进, 推动企业可持续健康发展。财务内控管理是指在企业相关标准的基础上, 对企业的收益、资金、资产等经营全过程管理。企业在进行财务内控管理的过程中, 必须要严格遵守相关的法律法规, 制定科学合理的财务管理机制。财务内控管理一般具有以下特征。第一, 财务内控管理有着很大的管理范围, 与企业经营的方方面面关系密切, 企业各项经营活动都需要加强财务管理工作; 第二, 财务内控有着较强的综合性, 需要考虑到很多因素; 第三, 企业财务内控管理必须要跟随市场形势变化, 让其符合市场经济的动态需求, 让财务内控管理更加灵活。

二、企业财务内部控制管理对企业经营的作用

所谓企业财务内控管理就是管理与控制企业内部财务, 是企业内控的核心内容, 也与企业健康发展有着密切的联系。近些年来, 在全球经济一体化发展的趋势下, 各行业领域的各大企业都必须面对激烈的市场竞争, 为了实现长远发展战略目标, 提高企业在市场上的竞争能力, 更加重视企业内部管理是十分有必要的, 对财务内控管理进行优化与完善对企业经营有着重要影响。

(一) 保证企业各项财务活动合规合法

企业在开展财务活动时必须要符合相应的法律法规。在企业经营过程中, 对财务内控管理进行优化是保证企业财务行为符合规范的重要手段, 企业所有会计活动与会计记录的合规合法是确保企业可持续健康发展的重要前提。

(二) 确保财务信息的真实性

强化企业财务内控管理有助于企业财务管理能力的有效提升, 让财务数据更加真实性、完整性。各项财务数据可以将企业经营状况充分地体现出来, 而财务数据信息的准确与完整可以通过财务内控管理来保证。因此, 企业可以利用财务内控管理工作来实现企业整体管理能力的提高, 将企业实际经营情况彻底展现出来, 确保各项财务数据信息更加完整有效, 为企业决策发展提供数据支持。

(三) 有效控制企业风险

企业财务内控管理通过科学分析相关的财务信息与数据, 从财务的角度出发, 识别企业经营风险点, 提高企业对各类风险的防范与应对能力。企业财务内控管理工作中, 财务数据可以将企业特定时间内的经营情况体现出来。企业在制定决策过程中, 可以通过对财务数据信息的深入分析, 并将其作为决策参考数据, 提高企业战略决策的合理性, 有效降低企业风险。^[1]

(四) 提升企业财务管理能力

有效的财务内控管理可以实现对企业财务管理的有力监督与考核, 优化企业财务管理工作。比如, 企业如果没有开展财务内控管理工作, 企业财务管理常常会因财务管理人员因素引发一些财务风险问题, 对此, 企业在经营过程中进行财务内控管理能很好地避免这些问题, 从而强化企业财务管理水平。在企业经营发展中, 财务管理工作的积极作用十分明显, 企业财务管理能力的提升会带动企业整体管理水平的进步。所以, 企业开展财务内控管理工作, 不仅对企业财务管理水平的提高有促进作用, 还对企业整体管理水平的提升有着重要意义。

三、财务内控管理在企业中面临的挑战

(一) 欠缺较强的财务内控管理意识

从现实分析,虽然一些企业都积极开展了财务内控管理工作,但从企业制定的财务内控管理体系中发现,很多企业财务内控管理的认识并不全面,企业财务内控管理意识也十分薄弱。一些企业的财务内控管理工作主要针对的是生产、销售等方面,欠缺对企业资金、企业人员等方面的内控管理,这样的内控管理机制并不够科学与全面,就如同人类在走路时需要靠双腿的相互配合,如果其中一条腿跟不上,那么走路必然一瘸一拐。这样的道理在财务内控建设中也同样适用,如果不从各个方面协调配合,是很难高效开展财务内控工作的。很多企业的财务内控管理氛围不佳,企业员工财务内控管理意识受到影响。很多工作人员并未真正意识到财务内控管理在企业经营发展中的优势,再加上企业对财务内控管理的宣传力度不足,导致财务内控管理属于形式主义,并未充分发挥出财务内控管理的积极作用。

(二) 财务内控管理制度不完善

企业要想确保各项财务内控管理工作真正落到实处,必须要进行财务内控管理机制的合理构建。但从当前实际情况来看,很多企业制定的财务内控管理制度都存在问题。受到企业组织结构与管理制度的多种因素的影响,企业财务内控管理制度不够科学合理,内控管理体系也不够完善,让企业财务内控管理机制不够系统,管理体系不完善,并不能很好地预防相关问题,企业很多时候都是在发现问题之后再完善管理制度,预防性与管理性不足。再加上一些企业财务监督机制不健全,并未充分发挥其作用。对财务的监督管理,更加重视事后处理,而忽视了事前与事中的监督管理工作,让企业各项财务活动常常出现问题。部分企业欠缺合理的财务内控考核制度与激励制度,影响了财务内控管理工作有序开展。一般情况下,企业并不能直接体现财务内控的管理效能,相关管理人员就会忽视财务内控管理,并未针对财务内控管理制定合理的考核机制与激励制度,导致财务内控管理的作用并不突出。

(三) 财务风险防范工作不到位

部分企业在经营管理过程中对财务风险的防范与管控工作重视程度不足,对投资风险、资金运营风险的防范工作并未做到位。这是由于企业投资项目前期的调研工作与可行性分析存在问题,从而增加了企业投资风险。还有一些企业更加重视销售业绩,对应收账款的控制情况有所忽视。为了销售收入的提高,企业虽然不够了解客户信用情况,但仍然采取赊销方式,导致企业部分应收账款收回困难。另外,部分企业库存积压,占用了大量的资金,并且需要大量的保管成本,因此同时,还存在因市价变动情况导致存货跌价、保管不当等风险,对企业资金的安全性、流动性带来严重影响。

(四) 对现代技术的应用不足

随着现代科学技术的不断发展,很多现代科学技术逐渐被应用到企业经营管理工作,现代技术与企业相互结合是当前市场经济发展的必然途径。将现代信息技术合理运用到企业财务内控管理中,可以让企业更加高效地进行财务信息的收集、分析、处理与应用等工作,不仅可以增强企业财务管理能力,还能让财务数据更加精准有效。所以,将现代科学技术合理融入企业财务内控管理中,有助于提高企业财务管理水平。目前,大部分企业在财务内控管理中都并未充分发挥出现代科学技术的优势,还有一些企业仍然采用的传统管理模式,并未引进先进的现代信息技术,也并未进行财务内控管理信息化建设,财务内控管理质量和管理效率受到影响,在一定程度上影响了企业的良好发展。

(五) 欠缺有效的监督机制

企业在构建财务内控管理体系时,必须要制定相应的管理机制,让企业经营决策、执行以及监督等各个方面的工作得到制度保障。但从当前实际情况分析,很多企业针对财务内控管理制定的监督管理机制的执行效果不佳,影响了财务内控管理各项工作的真正落实,内控约束力不高。一些企业虽然制定了监督管理机制,但欠缺科学合理的奖惩机制,遇到问题只能随机应变,导致部分工作做不到位,财务内控管理制度停留在表面,执行力度不足,影响了其权威性。

(六) 企业财务内控管理人员素质不足

企业财务内控管理具有很强的系统性、科学性以及综合性,负责财务内控管理的工作人员必须要具备较强的专业素质与职业素养。相关工作人员综合素质的高低影响着企业财务内控管理工作的开展,也关系着财务内控管理效果。我国企业财务内控管理正处于发展阶段,专业的财务内控管控人员数量不多,很多企业的财务内控管理工作都是由财务人员负责的,这些财务人员对内控管理方面的理论知识与专业技能还需进一步提升,协调能力、预判能力的不足影响了他们的综合能力,导致财务内控管理达到的效果并不理想。^[2]

四、企业经营过程中有效的财务内控管理优化方案

(一) 强化财务内控管理意识

良好的氛围是开展各项工作的有利条件,企业财务内控管理也需要良好的企业氛围。企业要想优化与创新财务内控管理,就必须要在企业内部营造良好的管理环境。对此,企业可以从提高企业员工的思想意识入手,帮助工作人员正确认识与理解财务内控管理,并加大财务内控管理在企业内部的宣传力度,让每个员工都能认识到财务内控管理的积极作用。企业可以定期组织员工进行相关的专业培训,让企业员工更加关注这项工作,并积极主动的参与其中。企业管理人员还应肯定财务内控管理的重要作用,实质支持财务内控管理的各项工作,让全体

员工积极参与进来,为财务内控管理工作创造良好的内控环境。

(二) 完善财务内控管理制度

在企业经营发展过程中,应根据自身实际情况,制定合理的内控细则,并严格执行,从而形成完善的内控管理体系。企业要明确财务内控管理目标,从企业具体情况出发,进行财务内控制度的合理构建,注重对监督管理机制的优化与完善,从事前、事中、事后等多个方面强化监督工作,让各项财务活动得到有效监督管理,并在事后进行经验总结与反思,及时进行监督管理机制的调整。企业还要进行考核机制与激励制度的合理构建,将财务内控管理的相关信息数据收集起来,深入分析,及时发现财务内控管理中存在的问题,并定期考核相关工作人员,让相关工作人员能有更高的工作热情,提高他们的责任意识。企业可以将激励制度与员工薪资待遇、岗位晋升等联系起来,以此端正员工的工作态度与工作行为,有效提高企业工作效率与工作质量。^[1]

(三) 对财务风险防范工作更加重视

企业应在财务内控管理工作中注重对财务风险的防范与管控,提高财务风险防范能力与应对能力。在这个过程中,企业应注意对投资风险的防范,加强对投资项目的前期调研工作,深入开展可行性分析,确保投资项目的稳健性,再紧密跟踪投资项目的实际执行情况,及时制定有效的风险预警防范措施。企业还应对应收账款及存货运营风险进行有效管控。企业应尽量不采用赊销经营方式,及时优化应收账款回收方案,降低回收风险。企业还应尽量减少库存,减少资金占比,有效缓解存货运营风险,提高企业财务内控水平。

(四) 对现代信息技术加强应用

现代信息技术在各个行业领域的广泛应用让众多企业逐渐由传统管理模式转变为信息化管理模式,越来越多的企业通过对现代技术的合理运用提高企业工作效率,利用新型技术手段进行财务信息数据的收集、分析等,传统经营管理模式逐渐被先进的管理手段所取代,让企业进入新的发展阶段。在新时代背景下,现代信息技术是企业发展的必然手段,在财务内控管理中运用现代信息技术意义重大,也是对财务内控管理模式的创新。现代信息技术可以帮助企业高效开展信息收集处理工作,确保企业财务管理效率与管理质量。财务工作人员可以通过信息技术进行财务表格或统计图的制作,将财务信息直观地呈现出来,使财务信息的动态变化一目了然,从而为企业经营决策人员精准的数据支持。所以,企业应将现代信息技术积极引入到财务内控管理工作中,切实提高企业整体管理能力。

(五) 加强内部监督与审计

企业监督管理人员必须要全方位监督管理各项经营经济活动,及时发现其中存在的问题,有效推动财务内控管理体系的

真正落实。在开展财务监督管理工作时,相关工作人员要将监督检查作为常态化工作,根据财务数据信息深入分析企业经营情况与财务情境,为企业决策人员提供数据支持。企业要应让财务部门参与到企业决策的制定中,严格按照决策程序,针对各项经营活动方案开展可行性分析,为每项经济决策的准确性提供保障。企业还应设置相对独立的内部审计部门,对内部审计制度进行优化与完善,内部审计人员必须要认真完成对财务内控的监督工作,并客观评价财务内控管理的执行效果,提出有效的整改方案。内部审计人员必须要具有较高综合素质,能够满足审计工作的需要,认真履行岗位职责,合理运用现代化审计手段,对财务内控管理工作的具体执行情况进行全方位的审查,强化对财务内控管理的监督力度。

(六) 注重对财务内控管理人员综合能力的培养

财务内控管理人才专业水平的高低关系着财务内控管理效能,只有专业的财务内控管理人才才能冲服发挥出财务内控管理的积极作用,全面提升企业管理水平,为企业长远发展奠定基础。企业可以从以下几个方面提高财务内控管理团队的整体能力。第一,在企业内部进行专业人才选拔,或从社会引入专业人才,以此提高财务内控管理队伍的综合能力。第二,企业可以组织现有的工作人员进行理论知识与实践知识培训,引导相关工作人员掌握先进的内控管理知识,提高其专业水平与财务内控管理意识。第三,注重培养财务内控管理人员的职业道德素养。财务内控管理的主要目的在于有效减少企业风险,及时发现企业问题,加强监督管理,如果企业内控人员的职业道德缺失,很可能会出现工作失误或徇私舞弊等问题,给企业带来严重后果,从而阻碍了企业的后续发展。

五、结束语

综合来看,财务内控管理不仅符合财务部门的工作要求,也是推动企业内部控制水平有效提升的有效方法,是企业稳定发展的必然手段。企业必须要对财务内控管理的作用十分明确,并通过强化企业员工财务内控管理意识、建立健全财务内控管理体系、加强对财务内控管理人员综合素质的培养等多种方式提高企业财务内控管理水平,推动企业进一步健康发展。

参考文献:

- [1] 张静.集团财务内控管理的常见问题及规范化建设对策[J].中国乡镇企业会计,2021(10):158-159.
- [2] 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.
- [3] 董洪.企业财务内控管理制度建设中的难点与解决措施剖析[J].财会学习,2020(18):86-87.

作者简介:庞红梅(1970-),女,安徽合肥人,本科,中级会计师,容诚会计师事务所安徽分所,从事内部控制研究。