

# 企业财务管理及内部控制问题探讨

■ 兰 天

(烟台万华非织造布有限公司, 山东 烟台, 264000)

## 一、引言

如今,企业面临的市场环境越来越复杂,竞争也越来越激烈,要想在激烈的竞争中获得更大的经济效益,就必须高度重视财务管理工作。在企业经营过程中,财务管理是重要一环,要想提高企业的竞争能力,就必须不断加大内部控制力度,切实提高企业的财务管理水平。基于此,本文先分析企业财务管理和内部控制工作的意义,再概述企业财务管理和内部控制工作的作用,最后针对企业财务管理与内部控制工作存在的问题提出解决对策。

## 二、企业财务管理内部控制工作的意义

企业财务管理对于企业的资金运转有着十分重要的作用,而内部控制工作对于企业的财务管理工作开展则有着较大帮助,只有高效开展内部控制工作,才能保证企业财务工作的稳定有序,避免财务工作过程中出现徇私舞弊现象。随着企业的快速发展,各企业的发展规模不断扩大,企业的业务范围也逐渐增加,这对企业的财务管理提出了更高要求:不仅要通过良好的财务预算来保证企业各业务的资金充足,还需要通过科学的预算划分来保证企业资金划分的科学性与高效性,进而为企业业务板块的扩展和发展提供保障。

高效开展内部控制工作,能够对财务工作人员进行全面监督,保证其按照规程开展工作。同时,内部控制还能帮助管理者准确判断工作人员的工作素质,激励工作人员更好地提升自身的工作能力,避免出现工作人员素质与工作内容不匹配的情况,进而影响企业财务管理效果。

## 三、企业的财务管理内部控制工作的作用

### (一)保证企业资金安全

企业运行过程中,资金安全管理工作十分重要,是保证企业内部各项工作有序开展的关键。在财务管理工作中,内部控制制度的制订与实施能在保证企业内部各项资金的安全的同时,提升企业资金管理质量,为其他业务的开展提供坚实基础。该工作的重要性主要体现在以下几方面:第一,内部控制工作的实施能实现对资金的高效控制与管理。在企业运行过程中,可以利用内部控制制

度来控制资金的收支,从而确保资金应用的合理性。第二,内部控制工作有助于企业全面了解资金的使用情况,并帮助管理人员做出正确的决策,从而提升财务管理水平。在实际工作中,财务内部控制制度的运用能辅助管理人员了解企业内部各项工作的开展情况,进而为后续财务管理工作的实施奠定基础。

### (二)保证会计信息的真实性

财务管理工作内部控制制度的建设能确保企业财务信息的真实性与有效性,为财务管理工作开展提供基础保障。在企业运行过程中,真实的财务信息能够反映出企业的真实运行情况,为决策者提供准确的决策依据,从而使企业朝着更好的方向发展。企业在运行过程中会因为各种外部因素和内部因素的影响而出现财务信息失实的情况,这会为企业发展埋下隐患。内部控制工作的开展可以将企业各项财务信息以科学、合理、清晰的方式呈现出来,然后通过稽核、复核的方式,收集财务信息,并将其整理成相关的报告或者文件。

### (三)有利于提升企业经济收益

当前,大部分企业在日常经营活动中,已经将节能增效确立为自身发展的新理念。节能增效通俗理解就是利用最小的成本创造出最大的经济效益,而这一理念与企业财务管理中的内部控制理念有不谋而合之处。高质量的内部控制能够帮助企业在经营过程中降低成本,最大程度地削减不必要的支出,确保企业内部资金的合理使用,进而提升企业的经济效益。企业财务内部控制工作能在一定程度上提升各部门员工的自觉性,并在财务管理部门中形成一种氛围,使其自觉增强业务能力,提升职业素养。此外,财务内部控制通过对市场的有效评估能重新定义企业的经济站位,从而减少资金浪费,提高企业资金的周转速率。

## 四、企业财务管理与内部控制工作问题分析

### (一)财务管理理论尚未成熟,重视程度不够

与世界上多数发达国家相比,我国的财务内部控制管理工作起步较晚,尚未建立起成熟的财务管理理论体系,同时,相关领导层对财务管理内部控

制的重视程度不足,没有充分理解财务内部控制管理工作的深刻含义,这导致企业财务管理内部控制的效果不佳。在日常工作中,如果缺乏有效可行的财务控制措施与方法,那么财务管理的执行力度就会显著下降。同时,大部分企业在财务内部控制中,都是直接引用国家机关的相关政策或其他公司的先进理论,没有结合自身实际情况进行调整,因此,财务管理内部控制的适应性较差,无法满足自身发展需求。

## (二)管理机制存在缺陷

通过对我国当前的财务管理内部控制体系进行调查和研究可以发现,内部控制管理机制从整体上来说还存在较多缺陷,需要在今后的工作中不断完善。因为我国内部控制体系的建设时间较短,建设工作还是沿用原有模式,所以内部控制体系建设与时代需求及企业的自身发展需求无法有效契合,进而导致各种问题的出现。同时,一些企业在内部控制体系建设过程中并没有科学应用计算机技术和信息化技术,这使得财务数据和管理文件无法通过互联网进行有效存储分析,进而降低整个管理体系的运行效率,阻碍内部控制工作开展。除体系建设存在问题之外,一些企业的财务管理工作也没有按照企业的规章制度来展开。例如,企业在业务开展过程中的发票、开支等没有按照规定和要求进行办理,这导致企业的资金流向不明晰,并增加了后续资金调配的工作难度,进而影响到企业资金运转的高效性和稳定性。

## (三)企业内部控制工作人员的工作素质问题

企业财务管理内部控制工作开展不仅需要以完善的体系和制度作为支撑,还需要以工作人员的工作能力作为基础保障。在企业发展过程中,财务工作不断复杂化,这对工作人员的能力提出了更高要求,同时也对企业内部控制工作的开展提出了更高要求。在此背景之下,企业要想做好财务管理内部控制工作,就必须加强工作人员的工作素质建设,将工作人员的素质作为良好内部控制工作开展的有效支撑。但是,通过对当前企业的财务管理内部控制工作进行分析可以发现,一些企业并没有针对工作人员进行工作能力和工作素质的培训,这些工作人员仍然沿用传统的内部控制方法,无法满足当前的内部控制工作需求。同时,一些企业内部控制工作人员的工作积极性和主动性不高,这直接影响了整个财务管理工作的效率和质量,对企业的发展造成了较大的阻碍。

## (四)监督管理工作不到位

企业在财务管理内部控制工作实施过程中,需要监督管理机制的辅助,以保证工作人员按照相关规定开展内部控制工作。但是,从现状来看,一些企业的监督管理机制不完善,既无法约束内部控制实施过程,也无法保证内部控制制度的实施效果。监督管理机制的建设可以避免违法乱纪行为的发生,使工作人员更加积极主动地参与岗位工作。因此,需要着重解决监督管理工作不到位的问题。

## 五、企业财务管理与内部控制工作开展对策

### (一)创新管理理念,增强内部控制制度重视程度

企业在实际工作中,要想切实提升财务管理内部控制的整体质量与效率,保障各项业务活动有序开展,就必须加强对财务管理工作的重视,充分认识到财务管理内部控制的重要性,同时结合真实发展情况来加强对企业发展的统筹规划。通过加强企业全体工作人员对内部控制工作的重视,能激发企业管理人员及一线工作人员的自觉性,使其主动投入到财务管理工作中,积极参与财务内部控制管理工作的各项活动。企业可通过开展一系列的培训活动来逐步更新员工的思想理念,提高员工对财务内部控制工作的认可与支持程度,促使企业管理人员严格落实内部控制制度的监督工作,控制好企业生产经营的全过程,进而提高内部控制整体水平。

### (二)完善企业内部控制管理机制

在企业开展财务管理的过程中,财务管理的质量会直接受到内部控制机制完善程度的影响,因此,企业应结合自身实际情况完成内部控制机制的总结、分析和完善。具体可以从以下两方面入手:第一,通过健全完善岗位制度,明确各个岗位的实际责任,加强员工对自身职位的了解。如此,一旦发生问题,便可以在第一时间分析并找出原因,然后对相关责任人予以追究。同时,在实际工作中还可以实施轮岗工作制度,进一步提升岗位与职责的匹配程度,从而尽可能减少徇私舞弊现象的发生。第二,财务管理工作离不开完善的内部控制制度的支持,企业应通过落实完善的财务分配机制来确保每项收入与支出的准确记录,并通过内部控制制度监督资金流向,进而保证资金去向有据可循。除此以外,还需要妥善管理所有的财务活动记录,以为后续的审计工作提供信息数据支持。

### (三)提升财务管理内部控制工作人员的综合素质

任何一项工作的开展都必须依赖于工作人员的良好素质,只有提升工作人员的整体素质,建立起一

支高素质的工作人员队伍,才能切实提高企业的财务管理内部控制质量。因此,企业在财务管理内部控制工作开展过程中,应对相关工作人员进行有针对性的培训和引导,使他们能够了解当前较为先进的内部控制工作方法,并通过有效学习将该方法应用于自身的工作过程中,以获得良好的工作效果。同时,在教育与引导的过程中,企业可以通过定期培训和不定期培训相结合的方式,将先进的内部控制工作理念和方法逐步传授给工作人员,并且鼓励他们不断尝试,形成适合自身的内部控制工作形式,从而为企业财务管理内部控制水平的提升提供助力,促进企业平稳健康运营发展。除良好的培训和引导之外,企业需要建立有效的监督与管理机制,以此为基础对企业财务管理内部控制工作的效果和方法进行有效监督与管理。同时,还需建立起责任制度,保证工作人员高效完成本职工作,认真履行内部控制的相关职责,从而提升企业整体内部控制工作的效率。通过有效的监督和管理,可以极大地激发工作人员的工作积极性和主动性,使他们自发主动地投入到工作中,并主动完善内部控制方法。

#### (四)提升监督管控力度

在企业的发展过程中,要想提高财务管理效果,就必须加大监管力度。企业管理人员应严格开展监管工作,将监督管理落实到企业的每一个环节,同时加大对审计部门工作的重视程度,结合企业总体发展布局优化审计部门的组织结构。为切实提高财务审计工作效率,充分发挥审计工作的价值,企业可以聘请专业的审计人才来负责审计工作,并通过完善的奖惩制度不断激发审计人员的工作热情。另外,企业在运行过程中,应明确划分各个责任人的权利和义务,如此,一旦发现问题就可以及时追究责任人。无论是政府部门还是企业自身,都应该充分发挥监督管理的价值,对企业的经营状况进行严格监管,以促进企业的长远发展。

#### (五)建立财务风险预警机制

第一,企业在经营过程中,应根据财务的数据信息模型对当前企业的运行状况进行实时监控,并对企业的款项拨付、资金使用、资金预付、款项结算及设备采购等多个环节进行严格控制,设定有效的监控点和风险预警点。第二,企业应逐步完善内部监管制度,以保证系统化、信息化监管模式在企业经营管理过程中的顺利实施。企业在监管过程中,可制订风险预警机制,明确战略目标,并在此基础上结合战略发展的实际特点来把握全局发展观。管

理部门应做到权责分明,在实际工作中以身作则,保持积极认真的态度,面对企业经营中遇到的各种隐患采取有针对性的措施解决,做到不推卸、不逃避责任。第三,企业应立足自身的实际状况来制订风险预警机制,以此保证预警机制的可行性。在预测风险点时,也应通过预警机制及时发布相关的信息,针对实际状况制订有效的防范措施,从而尽可能减少财务风险,防止对企业产生过大的影响。

#### (六)引进信息技术,提升工作效率

信息技术与财务管理工作的结合,彰显了新时代发展的特点,能使各项财务信息的收集与整理更加全面,并为企业的健康运行提供可靠支撑。在实际工作中,企业需高效利用信息技术,优化管理理念,创新财务工作方法,提升财务内部控制工作质量与经营管理工作质量。在互联网技术快速发展背景下,信息技术已经成为企业经营管理的重要手段,将其与财务管理内部控制工作有机结合在一起,能切实提升财务工作质量与效率,为企业各项工作的开展奠定坚实基础。在实际工作中,企业可以引进财务信息管理系统,组织技术人员开展相关的研发工作,以企管理云财务管理系统为例,该系统立足于云事项企业平台,具有项目管理、合同管理、费控报销、财务管理、事项会计、 workflow 协作的功能,企业职业院校引进这一信息化平台,利用其开展财务管理工作,收集企业运行中产生的财务数据,从而为企业内部业务工作的开展提供真实可靠的数据信息支持,提高财务管理工作质量。

#### 六、结语

综上所述,加强企业财务管理内部控制对提升企业发展水平有着十分重要的作用,但结合实际发展情况来看,企业财务管理内部控制仍存在一定问题,亟待采取有针对性的措施解决。因此,企业在开展相关工作时,应不断提升对财务管理内部控制的重视程度,同时采取科学手段来确保相关管理流程的顺利开展,从而提升自身的财务管理水平,实现可持续发展。

【作者简介】兰天(1986—),女,山东青岛人,本科,中级经济师,烟台万华非织造布有限公司,研究方向为企业内部控制。