

企业财务管理内部控制的意义和方案研究

■ 孙文娟

(江西师范高等专科学校, 江西 鹰潭, 335000)

一、财务管理内部控制的含义

随着全球经济都不断发展,企业在经济管理方面面临着一定的挑战,主要包括资金和管理两大风险,有效的企业内部管理工作对企业的发展有推动作用。高效率的财务管理工作推动着企业的发展,财务管理工作做得好能推动企业发展,反之,企业容易走下坡路,财务管理工作控制作不但影响着企业的发展,还对市场经济有一定的影响。因此,研究如何提高企业财务管理效率,控制管理内部工作是关键。首先,企业需要了解当前财务管理有哪些不足,结合实际情况,加以改善。企业财务管理内部控制指的是企业内部控制制度体系,是各行业内部为了获得高效经营管理而采取的一系列措施的总称。企业财务管理内部控制体系的建立需遵守三个大原则,即合法性原则、整体性原则、针对性原则。同时,财务管理联系着企业各部门,监督管理企业各部门的财务工作,通过财务内部控制能够整合财务管理工作和生产经营活动。一个企业要想获得最大化的利益结果、提高内部管理效率,就需要通过财务内部控制,科学有效的财务内控,有助于降低行业运行风险,在实现企业生产经营活动的整合规划的同时,提升企业综合部门管控质量,给予企业立足市场的资本。另外,由于这些年我国经济体系制度比较完善,因此,各行业的经济水平也在不断提升,为了能够更好地推动各行业的发展,企业需将内部控制工作制度作为发展依据,在这个过程中要不断自省,不断弥补与解决财务工作中的不足和面临的问题,并结合企业自身特点构建良好的内控制度,为企业财务安全作出保障。

二、财务管理内部控制工作开展的意义

(一)有利于保障企业内部资金安全

资金安全是企业的运行根本,企业财务管理工作负责的是企业经营过程中的资金管理方面的活动,企业的资金安全掌握着企业的发展命脉,做好企业管理内部控制工作能够加强资金的安全保障,从而促使企业常规生产活动有序开展,使各个项目得以顺利落实。企业通过加强财务管理内部控制工作,可以减少资金浪费,保证财务管理工作的科学

性,促进企业的工作进度,优化企业的发展结构。

(二)有助于提升会计信息管理有效性

在一个运营企业中,财务部分掌管着大部分财务信息,每个部门的财务信息都由财务管理人员统一管理,一来可以保证各尽其职,二来能够保证资金管理工作效率。财务内控落实到位,能使企业各个部门的财务信息得到综合管理,反之,既不能保证企业长久发展,又不能保证企业的资金安全。企业通过做好财务内控工作,能够提升会计信息管理效率,因此,如何提高财务部门会计信息管理有效性是关键问题,因为财务是企业的核心,又是企业发展的根本。

(三)能够提高企业内部管理水平

内部管理水平直接影响着企业的发展,企业的发展包括产业经营、员工结构、公司规划、制度体系等方面,其中最重要的是员工结构和制度体系,优良的员工结构能促进企业成长,有效的制度体系可以引领员工发挥优势,而有实际作用的财务管理内部控制工作,既能够提升企业内部管理水平,又能提供给企业持续发展更大的机会和空间,财务管理内部控制工作的要点,在于多方面对企业各部门财务信息进行整合,了解企业发展全部流程所需要的经济费用,财务是企业发展的基础,做好财务管理工作就是做好企业运行管理,同时,也能提升其他部门管理水平。因此,对于还没有管理意识的部门工作者,应根据实际问题提出有效建议,并及时监督考察,使得管理工作顺利开展。

三、财务内部控制工作面临的问题

(一)思想认知有待提升

就目前看,其他部门很多管理者没有完全意识到财务内控的重要性,他们在这方面的意义还不了解,大多管理人员认为做好财务管控的工作是财务部门的人需要面对的工作内容,而自己和财务部门毫无关系,认为财务内控是财务部门的主要工作。同时,业务人员也没有真正参与财务内控的实施,这就造成财务内控管理工作不理想的情况,这是一个错误观点。同在一个企业工作,各个部门之间有着千丝万缕的联系,是不能完全独立的,其他部门

在资金这方面也有支出和收入,因此,每个部门都有一个小的财务问题。然而,工作人员没有积极参与财务内控工作的实施,使得财务内部控制管理工作不能达到理想状态。归根结底,大部分人没有提高思想意识和认知水平,将思维固执在自己的见解中,使得产生不良影响。

(二)财务管理内部控制制度有待完善

虽然大部分企业已经建立了相应的内部控制制度,但还是有不够健全的控制建设,例如缺乏一定的规范性,这会导致在面对财务管理的问题时,不能很好地做出防范措施。企业在运行过程中,内控制度和体系的完善,可以保证各项工作开展的有效性,提升企业的综合竞争力。企业的财务部门工作是否得到有序进展,关键在于是否做好财务内部控制制度的规划,就目前看,在内部控制制度这一方面还存在较大问题。首先,现有的制度缺乏可操作性,只留存于形式,像在做表面功夫,没有将其落到实处,不能很好地为企业经营和管理工作做依据。其次,陈旧的制度内容已经不能跟上时代发展的步伐,面对日新月异的社会发展环境,企业各个方面都需要创新,但很多内部管控制度的方案还是按照原来的旧的制度进行,没有积极做出调整规划,因此,对实际工作所需的价值就无法呈现。另外,有的管理部门没有重视制度创新这个问题,需要加以改善。

(三)内部控制监管力度有待提高

目前,绝大多数企业为了保证财务稳定和安全,大力加强财务管理工作控制,制订了相应的监管机制,这是有利的,但是,企业忽略了内部控制的监管,以至于财务内控管理情况不够清晰。在内部控制监督力度不够的情况下,财务内部控制工作的效果就会受到影响。因此,企业财务管理内部控制的管理力度需要得到提高,低下的内部控制管理力度,不仅会造成不可控制的局面,同时对企业的未来也非常不利,将会阻碍企业的发展和建设。

(四)工作人员素质有待提高

企业的长远发展与企业的工作人员有着巨大关系。高素质、高能力的工作人员是保障企业财务内部控制工作的前提。就目前企业工作人员情况看,存在许多不利财务内控管理工作开展的现象,调查研究发现,很多非本专业的财务管理者在财务岗位上任职,这就导致其专业知识缺乏,同时也不具备内控意识和风险防范意识。因此,企业在进行人工招聘时,需要加强对人工综合素质的考核,除专业

能力外还要考核财务工作人员的安全意识。

四、财务管理内部控制工作的开展方案

企业要想高效率地开展财务管理内部控制工作,首先需要明确过去工作中存在哪些不足,根据过去内部控制制度的方案设计加以改善,通过采取有效的措施解决面临的问题,同时要提升企业内部管理工作质量,优化内部控制工作,使得企业在发展中获得良性循环。基于企业管理内部控制现状,可通过以下几点着手。

(一)加强思想更新,提高认识

在经济全球化背景下,科技正在不断进步,与此同时人们的思想也要跟上时代步伐。人是控制企业发展的主体,其思维决定着企业的大小事件,只有加强思想更新,提高认识,才能在日新月异的环境下不断成长。因此,对于企业内部管理者,需要加强思想认识,对企业上层领导可通过考核的方式进行检测。加强员工思维更新的主要渠道有以下几点。首先,拓展渠道,加强财务管理内部控制宣传。在以互联网信息技术为发展的前提下,要想进行多渠道宣传是比较容易的,既能够获得快速宣传的作用,又能达到良好的宣传效果。通过网络宣传方面可以提高管理人员的思维创新意识,让基层员工了解到财务管理内部控制的重要性,进而提高积极性,参与财务内部控制管理工作。其次,可以通过会议的方式进行交流,财务部门主导会议内容,各个部门的工作人员要积极参与会议交流,勇于发言,积极说出自己的想法。总的来说,要想做好企业财务管理工作,首先需要加强工作人员的思维改变。过去的那套模式在当前的社会环境下,已经无法起作用。因此,改变管理者的思想认知非常重要,并做好准备工作,拓展宣传拓展渠道,组织内部工作人员积极参与其中。

(二)做好内控制度,提升工作效果

企业的良好运营离不开完善的制度和体系,完善有效的制度才能保障工作的全面开展。要想做好财务部门的内部控制管理工作,可以通过以下几个方式进行。首先,基础财务信息的管理是整个企业发展的基础,因此,工作人员在进行相关工作处理时,应当保证财务信息的绝对真实和有效。现在的计算机技术越做越发达,例如 Excel word,能够将分散的企业内部财务信息很好地整合在一起,这样一来,企业财务数据能够呈现得更加清晰明了。企业的有效发展离不开基础,良好的财务信息管理,既能够加强企业抵御风险的能力,又能够提高工作效

率。一旦企业出现基础财务信息的丢失情况,将会严重危害企业的发展。因此,这种现象不能出现。其次,企业如果出现舞弊情况,将不利于企业正常运行。因此,企业应当完善财务管理内部控制反舞弊制度,反舞弊制度的实施,一来可以给员工较为正确的行为规范,二来也能够警醒员工,不能做出违规行为。最后,制度实施之后要给予相应的反馈政策,例如建立奖惩制度,对于做得规范的员工可以给予适当奖励,以激励员工往积极的方面发展。总的来说,企业财务管理内部控制的关键在于制度的建立,好的制度能够约束员工的工作的态度,提高工作效率。

(三)提升成本控制,保证内控质量

成本控制得好,不但能够为企业省下不必要的开支,还可以将省下来的开支作为奖励机制中的部分反馈给对企业做出较大贡献的员工。必要的成本在企业的运营中是需要花费的,但是对于浪费的行为,企业管理人员也应该给予相应的策略,在财务管理内部控制实施过程中可以作为入手点,并按照制订的内部控制制度,改善相应的政策和方法,改进控制成本方式,保证内控质量,将控制成本的方式作为推动企业发展的途径,这是个值得考虑的措施。成本管理工作是企业运行中的重中之重,保证着企业经济的稳定运行,也影响着企业日常工作的开展。如果在业务实施中出现成本浪费情况,或为了严格控制成本而缺了必要的花销,也会影响各部门的工作,有点得不偿失。因此,需要做好成本控制,既不能奢靡浪费,又不能过于控制,同时也要做好预算工作,加强财务管理和跟踪,积极调动其他部门配合财务部门的管理,企业只有上下同心协力,才能获得好长久发展。总的来说,企业只有做好财务管理内部成本控制,及时了解发生的情况,做好沟通准备,才能确保财务管理内部控制工作的有效性。企业通过对成本的管理与控制,可以避免出现造假行为,提升企业的经济效益,提高财务管理工作高效率。

(四)加强财务管理队伍工作能力

随着我国教育行业的不断发展,财务专业的人才也不断层出,在众多的财务人才中,企业对财务岗位的需求有了一定的标准,并要求财务工作人员具备相对应的专业知识,同时能够进行基础技术操作,通过计算机技术对财务管理进行整理,这是每个财务专业人才必须具备的能力。但由于高校在进行财务专业人才培养时,大多只传授课堂理论知

识,而对于实践能力方面未给予锻炼机会,从而导致很多步入企业的财务管理人员,在实践操作方面还有待提升。本人建议通过以下几种措施来加强财务管理队伍的工作能力。首先,尽量引进高素质复合型人才,具备理论知识和实践操作能力一体化的管理者。在人才招聘的标准上提出具有操作实践能力的优先,对于缺乏一定的实践操作能力,但是具备较强的理论专业知识的人员,可以从基本岗位做起,经过了一段时间的实践锻炼,再将其提拔到重要岗位,这样一来,既不会损失理论知识人才,又能锻炼工作人员的实践能力。其次,可以加强实践操作内容的培训活动,任何实践能力都不是与生俱来的,每个人都需要通过后期的锻炼才能晋级,这就需要企业根据自己的特点来培养人才。最后,在组织财务专业的培训活动时,企业需要根据财务内控制度的重要性、实施方法与策略进行,同时要求工作人员进行有针对性的学习,掌握内控实施的技巧与方法,学会将此与业务工作充分结合。

五、结语

如果内部控制工作的制度受到了影响,企业内部工作效果就无法得到保障。企业要想做好财务管理内部控制工作,既要了解当时的问题所在,又要深究其产生的原因,然后根据特点加以调整,包括管理人员的思想问题、监管问题和制度体系等因素。

【作者简介】孙文娟,江西师范高等专科学校。