

内控规范下企业财务核算流程的优化与实践

史 珍

宁波市鄞州区规划设计院 浙江 宁波 315100

摘要：文章聚焦内控规范下企业财务核算流程，剖析流程设计、信息系统、人员素质及监督评价机制存在的问题，提出流程再造、系统建设、人员培训及机制完善等优化策略。通过案例企业实践，验证优化可显著提升财务核算效率、准确性与成本控制能力，强化内部控制，为企业财务管理提供理论与实践参考。

关键词：内控规范；企业财务核算；流程优化；实践应用

引言：当今在企业经营环境日益复杂的大环境背景下，内部控制规范化是企业稳定发展的重要手段。财务核算流程是企业财务管理基础与核心环节，其有效性直接影响企业的经营决策。然而，当前众多企业在该流程上存在诸多问题，制约了企业发展。因此，细化研究内控规范下企业财务核算流程的优化与实践，对企业实现可持续发展具有重要的战略意义。

1 内控规范与企业财务核算流程基础

1.1 内控规范概述

内部控制规范是合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整、提高经营效率和效果、促进企业实现发展战略。其由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素构成，贯穿企业经营各层面。内部环境奠定内控基调，是建立与实施内部控制的基础；风险评估通过及时识别、科学分析经营风险，合理确定风险应对策略；控制活动作为具体方式，借助不相容职务分离控制、授权审批控制等手段，确保业务在可承受度之内；信息与沟通实现内外部信息有效沟通，助力内控落地；内部监督则通过日常与专项检查，保证内控设计与运行的有效性。良好的内控规范能防范风险、提升效率，为企业可持续发展筑牢根基，是企业现代化管理的重要保障。

1.2 企业财务核算流程

企业财务核算流程是经济业务的发生到编制财务报表的完整过程，是最为基础与核心的业务。其流程始于经济业务发生后原始凭证的取得与审核，需确保凭证真实、合法、完整；随后依据审核通过的原始凭证编制记账凭证，按准则与会计政策要求分类记录经济业务；再据此登记明细分类账与总分类账，保证会计信息清晰准确^[1]。期末进行对账、结账，实现账证、账账、账实相符，最后严格遵循准则规范编制财务报表，向管理层、投资者等提供财务信息。财务核算流程的准确与及时，

直接关系到企业财务管理决策及经营战略制定，对企业运营意义重大。

2 企业内控规范下财务核算流程存在的问题

2.1 流程设计不合理

部分企业的财务核算流程设计缺乏系统性和科学性，存在流程繁琐、重复操作的现象。例如，在费用报销流程中，报销人需经历一个较长的填单、贴票、报请领导签字、送审和等待报销的流程，不仅耗费大量的时间和精力，还因对员工填单要求高，容易出错导致重复流程，垫款时间长，导致报销人员体验感差，影响工作积极性。同时，存在一些关键环节的控制缺失，如在采购业务中，业务部门负责采购合同的谈判、合同审批、合同签订等环节，财会部门负责采购的付款和会计记录，该专业化的分工使得业务部门不了解该项业务对资金的影响，也不了解该业务在会计上的记录，财会部门不了解该交易的背景、决策过程和细节，导致部门间存在壁垒，形成为无效运作的弊端。

2.2 信息系统不完善

随着信息技术的飞速发展，企业对信息系统的依赖程度越来越高。然而许多企业的财务核算信息系统存在诸多问题。一方面，信息系统功能不够完善，无法满足企业财务核算和管理的需求。另一方面，信息系统之间的集成度较低，财务系统与业务系统、供应链系统等相互独立，数据无法实现实时共享和自动传递，导致信息孤岛现象严重。这不仅增加了财务人员的工作量，还容易出现数据重复录入、数据不一致等问题，影响财务核算的准确性和及时性。另外，信息系统的安全性也存在隐患，缺乏有效的数据备份和加密措施，容易导致财务数据泄露或被篡改。

2.3 人员素质与内控意识不足

企业财务核算人员的素质和内控意识直接影响着财务核算流程的执行效果。部分财务人员专业知识不足，

对会计准则和相关法律法规的理解不够深入,在财务核算过程中容易出现错误。同时一些财务人员缺乏风险意识和责任意识,对财务核算工作不够严谨,存在敷衍了事的现象。企业管理层对内部控制的重视程度不够,缺乏有效的内控意识,没有将内部控制理念融入到企业的日常经营管理中。这种情况导致企业内部缺乏良好的内控氛围,员工对内部控制制度的执行不够积极主动,使得财务核算流程的内部控制难以有效落实。

2.4 监督与评价机制缺失

有效的监督与评价机制是保证企业财务核算流程内部控制有效性的重要保障。然而,许多企业缺乏完善的监督与评价机制。在监督方面,内部审计部门的独立性和权威性不足,无法对财务核算流程进行全面、有效的监督。同时监督的范围和频率有限,往往只注重事后监督,忽视了事前和事中监督,不能及时发现和纠正财务核算流程中存在的问题。在评价方面,没有建立科学合理的评价指标体系,无法对财务核算流程的内部控制效果进行准确评价^[2]。另外,对于监督和评价中发现问题,缺乏有效的整改措施和跟踪机制,导致问题长期存在,影响企业财务核算流程的正常运行。

3 内控规范下企业财务核算流程的优化策略

3.1 流程再造与优化设计

企业应立足自身发展战略与业务特点,以数字化转型为契机,对财务核算流程开展全面且深入的再造与优化设计。传统财务核算流程中,大量繁琐的人工操作和重复环节严重制约效率,例如部分企业费用报销需历经部门负责人、财务主管、分管领导等多层纸质审批,周期长、效率低。引入电子化审批系统后,通过预设审批规则与时间节点,员工可线上提交申请,审批人实时接收提醒并处理,由此提高效率,提升体验。某集团推行电子审批后,报销周期缩短至3天,单据处理效率提升70%。在关键环节管控上,以采购业务为例,企业可建立供应商动态评估体系,结合大数据分析供应商历史履约、产品质量等数据,实现精准筛选;合同签订前,借助法务与财务联合审核机制规避风险;验收付款时,打通业务系统与财务系统数据,实现自动对账与付款触发。借助业财融合平台,将销售、生产等业务数据实时转化为财务信息。

3.2 加强信息系统建设

在数字化浪潮下,企业需将财务核算信息系统建设作为核心工程,通过多维度升级实现财务数字化转型。功能完善层面,针对成本核算难题,可引入作业成本法(ABC)核算模块,将间接费用精准分摊至产品或项

目,如某汽车制造企业运用该模块后,成本核算精度提升30%,为车型定价策略调整提供有力依据;增加预算管理模块,实现预算编制、执行监控、差异分析的全流程数字化。系统集成方面,构建业财税一体化平台,以某零售企业为例,通过对接ERP、POS和税务系统,实现销售数据自动生成凭证、自动计税申报,减少80%的数据重复录入工作。安全建设不容忽视,采用区块链技术确保数据不可篡改,部署多重身份认证与权限分级机制,同时建立异地容灾备份系统,保障数据安全可靠。定期对系统进行迭代升级,引入人工智能技术实现智能审核、自动对账,如某金融企业应用AI审核后,凭证审核效率提升60%,差错率下降至0.5%以下。

3.3 提高人员素质与内控意识

企业财务核算流程的高效执行,核心在于打造高素质人才队伍与浓厚的内控文化氛围。对财务人员的培养需形成体系化机制,一方面,定期组织会计准则、税收新政等专题培训,采用“线上课程+线下研讨+案例实操”模式,确保知识及时更新;另一方面,开展职业道德与合规培训,通过典型财务舞弊案例剖析,强化风险底线意识。建立财务人员能力矩阵,针对不同岗位设置核算、分析、决策支持等技能提升路径,例如某央企实施“财务菁英计划”,通过轮岗学习、项目历练,使财务人员向战略财务转型^[3]。管理层作为内控建设的关键推动者,需定期参与COSO框架、风险管理等高级培训,某上市公司通过管理层内控知识考核制度,将内控指标纳入高管绩效考核,显著提升决策层重视程度。构建多元化激励体系,除物质奖励外,设立“财务创新奖”“内控标兵”等荣誉称号,某互联网企业通过积分制管理,将财务核算质量与员工晋升、福利挂钩,员工主动优化流程的提案数量增长200%。

3.4 完善监督与评价机制

健全的监督评价机制是财务核算流程持续优化的重要保障。在监督体系构建上,强化内部审计独立性,设立直接向董事会汇报的审计委员会,赋予其跨部门调查与资源调配权,某省属国企通过此模式,成功查处多起采购舞弊案件。拓宽监督范围,运用大数据分析技术开展事前风险预警,如对费用报销异常波动、供应商频繁变更等数据进行实时监测;事中通过嵌入业务流程的控制点,实现合同签订、资金支付等关键环节的自动校验与拦截。评价指标体系需兼顾定性与定量,从流程效率(如单据处理时长)、准确性(核算差错率)、风险控制(风险事件发生数)等维度设计指标,引入平衡计分卡理念,将财务核算与企业战略目标关联。针对监督评

价发现的问题，建立“问题台账-整改方案-效果验证”闭环管理机制，某制造企业通过该机制，在半年内完成23项流程漏洞修复，流程合规率从78%提升至95%。定期开展内控有效性自我评价与外部审计，对标行业最佳实践，持续优化监督评价机制，推动财务核算流程向卓越迈进^[4]。

4 企业财务核算流程优化实践案例分析

4.1 案例企业概况

海尔集团是一家大型制造企业，主要从事家电产品的研发、生产和销售，业务范围涵盖冰箱、空调、洗衣机等多个品类，并在全球市场占据重要地位。随着企业规模不断扩大，业务量日益剧增，原有的财务核算流程逐渐暴露出诸多问题。企业的财务核算流程设计不合理，审批环节繁琐，导致财务核算效率低下。信息系统功能不完善，无法实现对成本的精细化核算和管理，影响了企业的成本控制和定价决策。同时财务人员的专业素质和内控意识不足，财务核算工作中存在一些错误和不规范的现象。企业缺乏有效的监督与评价机制，无法及时发现和纠正财务核算流程中存在的问题，给企业的财务管理带来了较大的风险。

4.2 优化实践过程

针对上述问题，海尔集团开展了财务核算流程优化工作。首先，进行流程再造与优化设计。企业成立了专门的流程优化小组，对原有的财务核算流程进行全面梳理和分析，简化不必要的审批环节，建立标准化的操作流程。例如，在费用报销流程中，采用电子化审批系统，将原来平均需要10个工作日的审批时间缩短至3个工作日。其次，加强信息系统建设，企业投入大量资金对财务核算信息系统进行升级改造，增加成本核算、预算管理等功能模块，并实现财务系统与业务系统、供应链系统的集成。通过信息系统的优化，企业能够实时获取业务数据，准确核算产品成本，为经营决策提供有力支持。另外，提高人员素质与内控意识，海尔集团定期组织财务人员参加专业培训和内部控制知识培训，邀请行业专家进行授课，提高财务人员的业务水平和内控意识。同时建立了绩效考核机制，将财务核算工作的质量和效率纳入考核范围，对表现优秀的人员给予奖励，激

发员工工作积极性。最后，完善监督与评价机制。企业加强内部审计部门的建设，增加审计人员的数量，提高审计人员的专业素质。同时建立科学合理的评价指标体系，定期对财务核算流程的内部控制效果进行评价，并针对发现的问题及时制定整改措施，确保财务核算流程的持续优化。

4.3 优化效果评价

经过一段时间的优化实践，海尔集团的财务核算流程取得了显著的效果。在效率方面，财务核算时间大幅缩短，费用报销、账务处理等工作的效率提高50%以上，大大提升企业的运营效率^[5]。在准确性方面，由于信息系统的完善和人员素质的提高，财务核算的错误率明显降低，财务报表的质量得到了显著提升，为企业的经营决策提供更加准确可靠的财务信息。在成本控制方面，通过精细化的成本核算和管理，企业成功降低生产成本和运营成本，提高企业的盈利能力。此外，企业的内部控制水平得到有效提升，风险防范能力增强，为企业的可持续发展奠定坚实的基础。

结束语

综上所述，内控规范下企业财务核算流程的优化，通过针对性策略实施与实践，能有效解决现存问题，显著提升企业管理水平。未来，随着企业内外部环境变化，财务核算流程优化需持续推进，不断适应新挑战，以保障企业在激烈市场竞争中保持优势，实现高质量发展。

参考文献

- [1]孙坤.财务共享模式下会计核算质量管理研究[J].贵商,2024,8(1):55-57.
- [2]李航,王哲.基于内控视角的企业财务管理机制创新研究——以山东高速集团为例[J].新理财,2020(12):58-61.
- [3]王璧峰.内控视角下医院财务管理新模式实现路径[J].中国卫生经济,2020,39(05):85-87.
- [4]王天龙.内控视角下企业财务管理优化措施探讨[J].中国集体经济,2022,(24):128-130.
- [5]陈莉.内控视角下企业财务管理出现的主要问题与优化措施研究[J].冶金管理,2022,(11):1-3.