

# 强化企业会计财务管理中内部控制工作的路径研究

涂立茜

重庆渝中文旅发展集团有限公司 重庆 400020

**摘要：**文章聚焦企业会计财务管理中的内部控制工作。首先阐述其重要性，包括保障财务信息质量、防范经营风险、提升资源利用效率。接着剖析存在的问题，如内控意识淡薄、体系不完善、监督机制不健全、人员素质有待提高。最后提出强化路径，涵盖增强内控意识、完善内控体系、强化监督机制、提升人员素质。旨在为企业优化内部控制提供参考，提升财务管理水平，增强企业竞争力。

**关键词：**企业会计；财务管理；内部控制

## 引言

在企业运营中，会计财务管理是核心环节，而内部控制是保障其有效运行的关键。精准的财务信息、稳健的经营和高效的资源利用，都离不开完善的内部控制。然而，当前部分企业在内部控制方面存在诸多问题，如管理层认知偏差、体系存在缺陷、监督不到位、人员素质参差不齐等，这些问题制约了企业财务管理水平的提升，增加了经营风险。因此，深入研究强化企业会计财务管理中内部控制工作的路径具有重要的现实意义。

### 1 企业会计财务管理中内部控制工作的重要性

在企业会计财务管理体系里，内部控制工作意义重大且影响深远。从财务信息层面来看，精准的财务信息乃企业决策的关键支撑。行之有效的内部控制可对会计核算流程加以规范，促使财务数据在收集、记录、整理以及报告各环节均依照统一标准与规范执行。能大幅削减人为失误与舞弊现象的出现几率，切实提升财务信息质量，为企业决策层提供坚实可靠的决策依据。就经营风险防范而言，企业在日常运营中会遭遇多种风险，像市场波动带来的市场风险、交易对手违约引发的信用风险以及资金周转不畅导致的资金风险等。内部控制能够对企业各项业务流程展开全方位梳理，并进行细致的风险评估，精准识别出潜在风险点。随后，针对这些风险点制定并实施相应的控制举措，进而有效预防和化解风险，保障企业运营的稳定性和持续性。于资源利用效率提升而言，内部控制举足轻重。它可依据企业战略与运营需求，对资金、资产等资源展开科学且合理的配置规划，确保资源流向关键领域。实施严格监督，保障资源使用合规。借助优化业务流程，减少不必要的环节与损耗；强化成本控制，精准把控各项费用支出。能有效避免资源浪费与闲置，提升利用效率、降低运营成本，增强企业盈利能力，使其在竞争中脱颖而出。

## 2 企业会计财务管理中内部控制工作存在的问题

### 2.1 内控意识淡薄

部分企业管理层对内部控制的价值认知存在明显偏差，未能将其视为企业管理体系的核心构成要素，而是当作一种象征性的管理形式。这种认知上的不足，导致内部控制理念难以渗透到企业日常运营的各个环节，使得内控工作缺乏顶层设计的支撑。在制定相关制度时，往往照搬通用模板，未结合企业自身的业务特性、组织架构及管理模式进行针对性调整，造成制度内容与实际运营需求脱节。例如，在业务流程优化、资源调配等关键管理环节，未将内控要求嵌入其中，使得内控措施无法对实际操作形成有效约束。同时管理层对内控工作的资源投入不足，既未建立专门的内控管理团队，也未开展系统性的内控培训，导致员工对内控的认知停留在表面，执行过程中多以应付态度对待，难以形成全员参与的内控氛围，削弱了内部控制对企业风险的防范作用。

### 2.2 内控体系不完善

（1）企业内部控制体系构建存在结构性缺陷，制度设计与流程规划存在显著短板。授权审批机制未能建立与业务特性相匹配的差异化权限体系，关键业务审批流程或流于形式或存在越权操作，难以形成有效的权力制衡机制。（2）职责分离原则在实际运行中执行不力，岗位设置存在明显漏洞。部分企业将业务操作与资金管理 etc 不相容职责集中于同一岗位，形成了“一人多责、缺乏制衡”的风险敞口。这种设置不仅违背了内部控制的基本要求，还为违规操作提供了温床。某岗位人员既负责业务审批又管理资金支付，极易出现虚构业务套取资金、挪用公款等舞弊行为，使得内部监督机制形同虚设，亟需通过优化岗位设计、强化职责分离予以纠正。（3）预算管理体系缺乏闭环管理，预算编制缺乏科学依据，多依赖历史数据简单调整，与实际业务需求脱节；

预算执行过程中缺乏动态监控机制,导致超支现象频发。此外,内控体系未能实现业务领域的全面覆盖,新兴业务和边缘业务的内控建设滞后,成为企业风险防控的薄弱环节,加剧了整体经营风险<sup>[1]</sup>。

### 2.3 监督机制不健全

有效的监督是保障内部控制落地的关键,但部分企业的监督机制存在结构性缺陷。内部审计机构在组织架构上隶属于企业管理层,其人员任免、经费预算等均受管理层制约,导致审计工作缺乏应有的独立性和权威性,难以客观公正地开展监督检查。审计范围局限于传统的财务数据核查,对内部控制制度的合规性、业务流程的有效性等深层次问题的审计不够深入,未能揭示内控体系中存在的系统性风险。审计频率与企业业务的动态变化不匹配,多为定期审计,难以应对突发风险或临时性业务带来的内控挑战。外部监督方面,与专业审计机构的合作较为松散,多为满足合规要求而进行的阶段性审计,未建立长期稳定的监督协作机制,导致外部监督无法与内部审计形成有效互补。这种内外监督的脱节,使得内部控制制度在执行过程中缺乏持续的压力,违规行为难以被及时发现和纠正。

### 2.4 人员素质有待提高

(1)企业会计财务管理内部控制的有效落实,与专业队伍的建设密切相关。部分企业财务人员专业能力与职业素养的欠缺,成为制约内控工作开展的关键因素。在专业知识储备上,这些人员对会计准则、财务管理制度及内控规范的理解存在碎片化问题,面对创新业务模式时,既无法精准把握会计处理要点,也难以有效识别潜在风险,致使日常核算与内控执行过程中差错频发。(2)职业素养层面,部分财务人员工作态度松散、责任意识淡薄,内控流程执行存在敷衍现象,原始凭证审核环节把关不严,致使虚假票据流入核算体系。更有个别人员受利益诱惑,故意隐瞒财务真相、违规处理账务,极大损害内控体系的权威性与有效性。(3)从学习能力来看,部分财务人员未能及时掌握数字化内控工具的使用方法,在智能化财务管理趋势下,难以快速适应内控工作的新要求,显著降低了内控工作效率,影响企业会计财务管理内部控制目标的实现<sup>[2]</sup>。

## 3 强化企业会计财务管理中内部控制工作的路径

### 3.1 增强内控意识

企业管理层要重新认识内部控制的价值,将其放在企业管理体系的核心位置,让其贯穿于战略规划制定与实施全过程。组织管理层开展专题研讨,结合行业内的典型案例进行分析,深入剖析内部控制在防范经营风

险、提高运营效率方面的实际作用。通过这样的方式,让管理层从决策层面明确内控工作的重要地位,确立其优先级,使内控真正成为企业管理中不可或缺的部分,为企业的稳定发展提供有力支撑。在制度建设环节,摒弃通用模板的简单套用,组织业务、财务、风控等多部门协同,基于企业的业务链条、组织架构及管理特性,定制化设计内控框架,使内控要求与实际运营场景深度融合。为解决全员内控认知不足的问题,需搭建分层分类培训体系。对管理层,着重培训内控战略价值及风险管控责任,助其从战略层面重视内控;对业务部门员工,聚焦岗位内控节点与操作规范讲解,使其明确岗位内控要求;对财务人员,强化专业内控工具与方法的应用训练,提升其专业操作能力。培训可采用案例模拟、情景演练等互动形式,加深员工对内控要求的理解与应用。将内控执行情况纳入部门及个人绩效评价,通过正负向激励,引导员工从被动遵守转为主动参与,逐步培育“内控优先”的企业文化,让内控意识融入业务各环节<sup>[3]</sup>。

### 3.2 完善内控体系

(1)企业构建全流程内部控制体系需紧扣业务特性,以风险防控为中枢,贯穿业务从发起、执行到核算、监督的完整周期。在授权审批机制构建中,依据业务规模与风险水平构建差异化权限架构,清晰界定各层级审批权限与责任范畴,对重大投融资及大额资金流转等关键业务实施多层级审核机制,防范权力过度集中。同时依托信息化系统实现审批流程标准化,设置权限阈值预警与越权操作阻断功能,保障审批环节规范运行。

(2)职责分离机制应深入岗位操作层面,对会计核算与资金管理、业务办理与合同审核等互斥职能岗位实施严格分离,通过岗位权责说明书明确工作边界与行为规范。通过岗位间相互制约机制,有效降低操作风险。

(3)预算管理体系需形成“编制-执行-分析-优化”的闭环管理机制。综合运用零基预算与滚动预算编制方法,结合业务战略与市场趋势提升预算编制科学性;借助预算管理信息系统实施动态监控,对超预算项目即时预警,深入分析偏差成因并及时修正。针对创新性业务,应同步开展内部控制流程设计,组织业务与财务团队协同识别风险点,制定专项管控方案,确保内部控制无遗漏覆盖。

### 3.3 强化监督机制

提升内部审计机构的独立性与权威性,需在组织架构设计上让其直接对董事会或审计委员会负责。审计人员的任免、薪酬调整等事项,不受经营管理层干预,以此保障审计工作能客观公正开展。要扩大审计覆盖范

围,从传统的财务审计拓展到业务流程合规性、内控制度有效性等领域。采用风险导向审计方法,精准锁定高风险业务环节,开展针对性的专项审计,全面提升内部审计在企业管理中的监督效能。建立常态化审计机制,结合业务周期与风险变化动态调整审计频率,对重大项目实施全过程跟踪审计,对发现的问题形成“审计发现—原因分析—整改措施—效果验证”的闭环管理。优化外部监督协作机制,要与专业审计机构建立长期合作。除常规年度审计,还应邀请其参与内控体系设计和重大风险评估,凭借其专业能力提升内控监督水平。搭建信息共享平台,整合内外部审计资源,实现监督信息实时交互与动态更新,以此避免重复检查、减少资源消耗,同时填补监督空白,确保监督无死角。借助信息化工具搭建内控监督数据库,按照业务类型、风险等级等维度,对审计过程中发现的问题进行系统分类与统计。通过对这些数据开展趋势分析,能够精准定位内控体系中的薄弱环节,为内控体系的优化完善提供扎实的数据支撑。在此基础上,将内部监督数据与外部审计信息相融合,形成内外协同发力、静态监测与动态调整相结合的立体化监督网络,切实提升内控监督的全面性和有效性。

### 3.4 提升人员素质

(1) 围绕专业知识、实操技能与职业素养构建财务人员能力提升体系,制定系统性培养规划。专业知识层面,采用线上课程与线下研讨融合模式,定期开展会计准则、内控规范及行业财务制度更新培训,保障财务人员实时掌握专业前沿动态。(2) 实操技能培训聚焦内控工具应用,涵盖风险矩阵评估、内控流程图绘制、数据分析等领域,以此增强财务人员风险识别与问题解决能力。顺应数字化内控发展趋势,组织ERP系统、大数据分析等数字化工具专项培训,使其熟练运用技术手段开

展内控工作,借助数据挖掘精准识别异常交易模式,提升风险预警效能。(3) 职业素养培育方面,借助案例警示教育强化财务人员合规意识与责任意识,构建职业道德考核机制,将诚信履职表现纳入岗位晋升核心考量指标。建立人才梯队建设机制,选拔优秀财务人员参与重大内控项目实践,通过实战锻炼积累经验,着力培养兼具财务专业知识与内控实践能力的复合型人才,为企业会计财务管理内部控制工作持续优化筑牢人才根基<sup>[4]</sup>。

### 结束语

强化企业会计财务管理中的内部控制工作是一项长期且系统的工程。企业需充分认识到内部控制的重要性,针对现存问题,从增强意识、完善体系、强化监督、提升人员素质等多方面入手,构建科学、有效的内部控制机制。通过不断优化内部控制工作,企业能够提升财务信息质量,有效防范经营风险,提高资源利用效率,进而增强自身的核心竞争力,在激烈的市场竞争中实现可持续发展,为企业的长远发展奠定坚实基础。

### 参考文献

- [1]高玉娟.探究新时期企业会计财务管理中内部控制工作的强化对策[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(1):128-131.
- [2]余丹.强化事业单位会计财务管理中内部控制工作的路径分析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(1):069-072.
- [3]李沁臻.企业会计财务管理中内部控制工作的强化途径研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2024(4):0060-0063.
- [4]金雪松.强化企业会计财务管理中内部控制工作的路径研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2023(7):124-127.