

企业会计财务管理内控问题研究

贾路阳

河南愚公集团有限公司 河南 济源 459000

摘 要：财务内控能够为企业财务管控与经营发展提供基础保障，本文主要界定了企业会计财务内控的基本内涵、核心内容以及实施原则与应用价值，梳理出企业财务内控体系建设、落地执行、监督机制、人员专业能力等方面存在的突出问题，并且从体系完善、执行强化、监督优化、团队建设四个层面，给出了改善企业会计财务内控工作的对应改进对策。

关键词：企业会计；财务管理；内部控制；有效策略

引言：伴随市场经济不断向前推进，各类经营主体开展财务内部管控工作，能够帮助企业完成标准化经营管理，也可以对各类财务风险做好提前防控，这也是企业运营管理中十分关键的一环。现阶段不少企业在落实内部管控相关工作时，还存在不少明显缺陷，这类问题会阻碍企业长期稳定经营。本文结合企业财务内控实际开展情况，梳理当下存在的主要问题，结合对应问题给出可落地的优化调整办法。

1 企业会计财务管理内控概述

企业会计财务管理内控属于企业内部重要的管理机制，企业会依据国家财经条例以及行业管理标准，结合自身经营发展目标，搭建适配自身财务工作的常态化管控体系和运行流程。这项管理机制不只覆盖企业日常的会计核算、资金流转、成本管控、财务收支以及财务报表编制等财务工作内容，同时也贯穿在企业采购、生产、销售等整体经营环节当中，核心作用是对企业财务工作形成自我约束和常态化监督^[1]。企业财务内控的核心工作可以分为四个基础板块，主要包含规范日常账务处理的核算管理、把控企业资金流动的资金管理、管控企业经营支出的成本费用管理以及对全部财务工作的监督管理。企业在搭建和运行内控体系的过程中，需要遵守合法性、全面性、制衡性和适应性的基础准则，以此保证内控工作合规开展、覆盖全面、流程规范，能够契合企业实际经营情况。企业搭建完善的财务内控体系，能够切实保障企业资产安全，提升财务数据的真实度与准确度，减少企业经营和财务层面的各类风险，同时也可以改善企业内部管理模式，提升整体运营效率，增强企业市场竞争实力，为企业日常经营和长期战略发展提供稳定的基础支撑。

2 企业会计财务管理内控存在的核心问题

2.1 内控体系建设不完善

目前国内大部分企业对会计财务内控体系的建设工作缺乏足够重视，企业现行的财务内控制度普遍存在不完善、不规范的问题。中小微企业大多没有搭建系统化的内控管理制度，企业财务工作的开展主要依靠财务人员的工作经验，统一的操作流程与审批管控标准存在明显缺失。规模较大的企业虽然制定了基础的内控制度，但制度细化程度不足，制度的实用性和落地性相对较弱，难以匹配企业多元化的业务发展模式。企业财务内控制度的更新节奏较为缓慢，制度内容没有办法跟随国家财经政策、市场环境和企业业务的迭代变化及时调整，新增的财务业务长期缺少对应的制度约束。企业内部各部门和财务岗位的权责划分也相对模糊，不同岗位的工作内容存在重叠部分，内控监管环节存在监管盲区，财务工作出现问题后容易出现责任推诿的情况，这些问题都直接影响了企业会计财务内控工作的实际落地质量，让内控管理无法发挥出应有的管控作用。

2.2 内控执行力度不足

很多企业在财务内控工作中都会出现制度落地效果不足的问题，企业制定的各类内控条例很难完全落实到日常工作当中，制度建设和实际管理工作会出现相互脱离的情况，这就让内控管理只能停留于表面形式，无法发挥基础的约束与管控作用。企业管理层对财务内控的整体认知普遍存在偏差，不少管理人员不能清晰区分财务核算和内控管理的具体工作内容，管理人员对内控监督工作的重视程度相对不足，会在企业日常运营过程中干预常规财务工作流程，打破企业既定的审批标准，让

内控制度的约束力不断下降^[2]。企业基层财务人员的内控落实意识也相对薄弱,工作人员为了缩减工作步骤简化操作流程,不严格遵守统一的内控工作标准,财务工作的整体规范性会持续降低。多数企业现行的内控管理模式存在一定弊端,工作重心基本集中在事后问题整改,事前风险排查和事中过程管控的环节都有所缺失,企业无法提前识别并规避财务风险,财务内控的实际管理作用也就难以得到有效发挥。

2.3 内控监督机制不健全

财务内控监督机制是保障企业财务管理制度落地运行的重要保障,监督机制不完善是目前企业财务内控普遍存在的突出问题。现阶段多数企业的内部监督架构都存在一定缺陷,监督制度不够完善,整体监管能力难以匹配企业常态化的财务工作运行需求。大部分企业都没有单独设置独立的内部审计机构,财务监督工作一般由财务部门自行完成,自我监督的工作模式会缺失监督独立性,监督结果也不具备客观性,企业财务工作隐藏的问题和制度漏洞很难被及时排查出来。企业内部监督工作缺乏固定的运行机制,监督检查工作不具备连续性,多数企业仅在年末开展集中核查工作,日常监督处于缺位状态,细小的财务问题会不断累积,最终演变为企业的实质性经营隐患。同时企业对外监督渠道较为单一,企业不常对接外部审计机构开展核查工作,也没有充分利用外部监督力量弥补内部监管短板,内外联动的监督体系无法成型,使得企业整体财务内控监督效果难以提升。

2.4 财务人员专业素养不足

财务人员队伍的整体水平能够左右企业财务内控工作的推进质量,财务人才建设不到位是多数企业内控管理难以提质的关键因素。目前很多企业的财务在岗人员普遍存在专业能力参差不齐的情况,部分人员的专业知识储备较为老旧,对当下全新的内控管理思路、财经政策以及标准化工作方法了解不足,仅可以完成简单的记账和报税工作,并不具备财务风险识别、数据分析以及内控优化的专业能力,难以适配企业内控工作的开展要求。部分财务人员的岗位责任心与合规意识较为薄弱,日常工作态度不够严谨,容易出现不规范操作,会对企业整体财务秩序造成负面影响^[3]。大部分企业并未搭建常态化的人员培养体系,企业很少组织财务人员参与专业培训,工作人员的业务技能与知识体系无法及时更新,难以适配现阶段精细化的财务内控管理要求,这也让企业财务内控工作长期无法得到有效提升。

3 优化企业会计财务管理内控的有效策略

3.1 完善内控体系建设

企业想要完善财务内控体系,需要从制度搭建、权责划分和动态更新三个方面开展相关工作。企业可以根据自身经营规模、业务类型与发展规划,结合国家现行的财经相关法规,建立适配企业自身发展的财务内控制度。企业要对会计核算、资金管理、成本控制、费用报销、财务审批以及资产管控等各项工作的制度内容进行细化处理,统一各项财务工作的操作标准与流程规范,解决制度内容笼统模糊的问题。企业需要针对发展过程中产生的新业务和新财务模式,持续补充相关制度内容,消除制度监管存在的空白区域,让企业所有财务工作都可以按照制度规范开展。企业还要依托建成的内控制度,细化财务部门和各业务部门的财务工作权责,清晰界定各个财务岗位的工作范围与权限,搭建分工明确、权责对应的岗位管理体系。企业应当落实不相容岗位分离的基础管理要求,让关键财务岗位形成相互制约、相互监督的工作关系,有效防范岗位权责集中引发的各类财务风险。除此之外,企业需要设置常态化的制度复盘与更新机制,定期对照政策变化、市场变动和企业业务发展情况,梳理并修订现有内控制度,剔除失效的制度内容,调整不合理的工作流程,以此保障内控制度始终贴合企业经营发展需求,为内控管理工作稳定开展提供制度支撑。

3.2 强化内控执行力度

企业想要提升财务内控执行效果,需要从全员意识培养、全流程管控、考核问责落实三个方面开展整改工作。企业需要重视内部内控文化的建设工作,持续开展制度讲解和学习培训工作,帮助企业管理层和基层员工建立基础的内控认知。企业管理人员需要主动遵守财务内控制度,规范自身工作行为,不随意干预企业常规财务工作,为企业全员落实内控工作树立正向标杆。企业还要引导内部全体员工正视内控工作的价值,明确各个岗位对应的内控工作职责,改变员工将内控工作归属于财务部门的片面认知,在企业内部搭建全员配合、全员落实的内控工作环境。企业需要转变传统单一的事后管控模式,搭建覆盖事前、事中、事后的全过程内控管理体系^[4]。企业需要在业务开展前梳理对应的财务风险,做好基础的风险防范准备,在业务推进过程中规范各项财务操作流程,及时纠正工作中出现的不规范行为,在工作结束后统一复盘内控落实情况,梳理工作漏洞并完成整改,形成完整的内控管理闭环。企业还需要建立

配套的考核与问责制度,把内控制度执行情况纳入员工和部门的日常考核内容,对落实到位的工作人员给予肯定,对违规操作、落实不到位的人员追究对应责任,依靠考核机制保障内控制度可以有效落地。

3.3 健全内控监督体系

企业想要完善财务内控监督工作,就需要搭建完整且长效的监督管理体系,以此弥补传统监管模式存在的各类不足。企业应当设置独立的内部审计机构,让审计部门脱离财务体系的管理约束,直接对接企业管理层开展工作,这样可以有效保障审计工作的独立性与权威性。企业需要明确内部审计的具体工作范围,让审计人员针对会计核算、资金运转、财务收支以及内控落实情况开展常态化核查工作,客观找出企业财务工作中的制度漏洞、操作问题和潜在风险,并整理相关工作资料为企业整改工作提供参考依据。企业需要建立常态化的内部监管模式,制定统一的监管工作流程,通过日常检查、月度核查、季度专项审计和年度整体复盘的方式,实现财务监督的全覆盖管理。企业需要重点把控日常高频财务工作,同时针对投融资、成本管理、资产处置等关键领域开展专项核查,及时处理各类财务隐患。企业不能只依靠内部监督开展工作,还需要主动对接税务、财政等外部监管单位,积极配合各项检查工作并落实问题整改。企业可以定期委托外部专业审计机构开展核查工作,利用外部专业能力弥补内部监督的短板,构建内外结合的监督模式,稳步提升企业财务内控的整体监管水平。

3.4 打造专业财务团队

企业想要做好财务内控建设工作,就必须重视财务人才队伍的搭建与培养,人才综合能力是保障内控工作落地的基础条件。企业需要对财务岗位的招聘标准进行规范,企业可以根据自身内控管理的实际需求,筛选专业基础扎实、熟悉财经规范、具备内控工作经验的从业人员,以此优化财务团队的整体能力结构。企业需要合理分配各个财务岗位的工作人员,规避一人兼任多个岗位、人员配置不足的情况,这类问题会造成内控监管失

效,会对常规财务工作开展造成阻碍。企业需要搭建长期稳定的财务人员培训体系,企业可以定期组织内部学习活动,帮助财务人员掌握最新的专业技能、内控制度和行业政策,持续更新工作人员的知识储备。企业可以鼓励财务人员参与行业学习和职业能力考核,逐步提升个人综合能力,适配企业精细化的内控管理模式^[5]。企业同时需要重视财务人员的职业素养培育工作,常态化开展合规教育与职业道德学习,强化工作人员的责任理念和廉洁意识。企业可以建立对应的人员诚信考核机制,将日常工作合规情况、职业操守表现纳入考核范围,约束财务人员的日常工作行为,杜绝违规操作和职务舞弊等问题发生,从人才层面稳固企业会计财务管理内控的运行基础。

结束语

综上所述,财务内控是企业规范财务管理、防控经营风险、提升治理水平的核心抓手,直接关乎企业常态化运营与长远战略发展。企业需立足经营发展实际,针对性优化内控体系、强化制度执行、健全监督机制、打造专业团队,持续补齐内控管理短板。通过全方位升级财务内控管理模式,能够有效防范各类财务与经营风险,提升财务管理规范化水平与整体运营质量,为企业可持续发展提供坚实的财务内控保障。

参考文献

- [1] 董宇峰. 企业会计集中核算的财务管理问题优化策略研究 [J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(8):174-177.
- [2] 王芳. 企业会计财务管理内控工作存在的问题及对策 [J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(4):084-087.
- [3] 吴秀新. 强化企业会计财务管理中内部控制工作的路径研究 [J]. 经济技术协作信息,2025(8):0202-0204.
- [4] 李凯迪. 关于企业会计的财务管理及内部控制的分析 [J]. 新金融世界,2025,24(4):229-231.
- [5] 张娟. 新时代强化企业会计财务管理内部控制的方法分析 [J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(4):150-153.