

# 企业会计财务管理内控存在问题分析

贾海波

(郑州蓝宝集团有限公司 河南 郑州 455000)

摘要：企业的命脉是该企业的会计财务，而一个企业的生存发展基础，关键在于财务系统是否运行、管理。所以，应十分关注企业财务的内部控制。对财务管理水平进行提高，这关系到能否更加高效、规范的运营财务管理，只有高效、规范管理才能使企业财务的内部控制有所加强，才能更加积极的推进管理的实施，进一步保障企业的财务安全。分析和预判市场经济风险，是财务内部控制的首要工作，其最终目的是在较高效率水平下，使企业生产经营持续稳定发展。因此，财务内部控制对企业意义重大，企业经营发展的前提就是做好财务内部控制。但是，现阶段诸多企业的内控多只有一个形式，而没有真正的内涵，且已经发生不少问题，只有解决已经发生的问题，寻找有效的应对措施，不断分析总结管理措施，才能为企业发展注入新的动力。

关键词：制度体系；信息真实性；综合素质；内控制度；财务管理

现阶段，企业面临的主要局势是挑战与机遇，这也是整个经济市场诸多企业的现状。企业想要不断发展，维持稳定步伐，就需要抓住时代进步的羽翼，在挑战中寻求机遇。而企业各部门在寻找挑战机会，适应时代飞速发展趋势，首要思考的问题就是如何接受挑战、勇于挑战。会计财务管理是企业的命脉，在企业中具有十分关键的作用。所以，为了进一步凸显财务内部控制价值，就应该对财务管理出现的问题持续纠正，促使财务部门持续进步。内部控制可以最大程度的将风险保持在合理变动范围内，能够一定程度的预判企业可能面临的风险，可以起到有效规避、防范经济风险。现阶段，有着多方面的路径能够使内部控制得到强化，最重要的一方面就是做到与时俱进，提高新时代信息化建设。只有不断加强内部控制，才能彰显出企业竞争优势，使企业在竞争中的更高，获得更高的市场价值。分析内部控制存在的问题，不断改进、发展，制定实施相应的措施，推动企业良好发展。

## 一、内控存在的问题

第一，未形成完善的制度体系。为了能够更好的适应市场环境，符合新时期企业发展需求，就需要对内控管理制度进行不断调整、优化。而在不断完善市场经济体制过程中，完善的制度体系尚未形成，不够优化的内控制度，是企业会计财务管理内控不足的主要表现，这就导致以当下市场经济环境的需求而言，企业的发展明显处于滞后状态。同时，依然存在着比较突出的轻制度建设、重效益创收的局面，依然是趋向于利益性，造成内控流于形式，缺乏有效执行，欠缺制度时效性，制度构建不到位，使会计财务管理内控走向瓶颈。

第二，缺失会计财务信息真实性。按照现阶段诸多中小企业财务状况来看，企业的会计财务信息没有真实客观的反映，存在的一些造假行为，如对外公开的财务信息。同时，还存在着夸大企业资产信息行为，部分相关人员为了谋取更多利益，受巨大利益诱惑，对一些存在风险的项目没有按规定进行公开。这就扰乱了会计行业秩序，对会计财务管理内控发展产生了影响。

第三，内部控制执行力较低。虽然已经有了非常详细、

周密的内部控制制度，可企业相关会计财务管理内控执行力十分欠缺，导致没有很好的发挥制度的真正价值，失去了制定制度所带来的作用。在内控制度执行过程中，部分企业管理层非常不注重，监管、督查没有紧跟实施，导致企业资产发生流失情况，引发诸多财务漏洞问题。因此，应避免内控流于形式，应进行公正管理，对审核制度进行完善，将责任落实到每一位员工身上，实施奖惩制度，提高内部控制执行力。

第四，缺乏会计财务管理内控意识。虽然当下的市场经济进步迅速，可计划经济管理方式依然是目前大环境趋势，未能及时更新企业管理层思想，也未能紧随时代经济发展步伐。依然有很多企业，未适应自主经营模式，没有迅速改变固有模式，不够重视管理内部控制，无法顺利发展企业。会计财务管理过程中，需要有专人进行内部控制，而管理层多数对内部控制认识不正确，同时管理成效在短时间内未能呈现，导致内部控制思想意识偏低，管理者未形成正确认识。

第五，欠缺高综合素质财务人员。企业会计财务管理工作人员，业务能力需要较强，高水平的实操性，能够处理比较复杂多项的会计工作内容，还应具备多种优秀品质，如耐心、细心、负责、认真等，整体要求专业水平比较高，整体综合素质比较高。可是，现阶段的诸多中小企业从事会计财务管理工作人员，对自身的专业知识未能及时更新，未能正确把握最新的会计准则，没有将从事的相关工作做到位，整体没有达到标准的业务能力，使得企业在发展中出现阻碍。而一旦从业要求不符合，人员综合素质较低，往往非常容易引发财务问题、经济问题，进而也无法顺利开展内部控制工作。

## 二、内控存在问题相应整改措施

第一，科学规范内控制度。采取规范化、科学化的内部控制，可以从以下几点进行会计财务管理内控。首先，在分析、处理相关财务数据时，可以通过电算化核算体系，普及计算机操作至每一位财务工作人员，相关会计业务全面实施。其次，建立一套相辅相成的，完全符合内控要求的，比较科学、完善的信息体系，在企业管理中采用该信息体系进行服务。最后，应对相关会计财务方面的应用软件进行大力

开发,应用于实际工作中,一方面可以降低出现技术性错误,另一方面能够融合多种良好手段,如监督、控制、约束等,使财务人员顺利开展工作得到有效保障,更好的规范财务人员的各项业务操作,减少企业发生财务风险。

第二,增强财务人员综合素质,提升专业知识水平。对财务人员考核过程进行严格审核,可以有两个阶段的考核过程,初试和复试,其中,理论知识的考核应当作为复试重点内容,在实际操作水平、职业道德素质方面,监考工作人员需格外关注,加大重视这两方面的考核,坚持对综合素质、专业知识两手抓的状态进行财务管理人员的选拔,才能选出优秀的人员。据观察,企业现在的根本问题就是人员实际操作差,综合素质低,而为了确保会计财务管理工作的正常运转,对根本问题的解决是最关键的一点。财务管理人才才是会计财务管理内控的首要因素,企业的管理者需要对这一点明确了解,重视人员专业知识、综合素质的增强。

第三,建立、完善内控机制。在确保正常运转各项工作、管理企业的背景中,探讨、分析一些管理细节、内控工作目标及对象等,与企业当下状况相结合,然后对相应的责任制度、会计制度等进行制定,最大程度符合企业发展趋势,内控机制的建立与完善,能够推动企业形成良好的工作风气。只有建立优化内控机制,将制度切实落实到各个岗位,才能有效降低内控风险的发生,避免企业发生财务问题。

第四,强化内控意识。对企业会计财务管理内控工作切实做好,出台的相关政策、法律法规等内容,做到全面了解、

掌握,严格实施内控制度,提高内控意识,重视内控工作。在企业会计财务管理内控工作中,各个岗位的工作人员均需正确了解相关内容,在后续全面实施内控工作时,能够更加顺利开展。

综上所述,企业会计财务管理内控制度的建立,必须能够符合企业的实际情况,根据自身情况完善相关内容,有良好的落实到位各个措施,财务管理更加规范化、科学化,才能在市场经济大环境下,使企业持续进步,逐渐壮大。企业应当加大审批力度,做到精确预算,重视财务审核,对会计信息化平台持续优化,将财务管理意识、内控意识提高,加强重视企业自身会计财务管理内部控制,有效落实内部控制,才能在企业稳定发展中起到重要价值,才能使企业正常运营。将内部控制与财务管理相结合,可以更加科学合理的调控企业内部,降低发展风险,使企业的经济效益持续增加。

参考文献:

[1]杨宏伟.企业财务管理会计内控策略分析[J].中国民商,2019,73(01):21+169.

[2]王博.强化企业会计财务管理中的内部控制工作的对策分析[J].现代经济信息,2019,000(020):123.

[3]孟琳.企业财务管理中的内部控制问题及解决措施分析[J].商场现代化,2019(22):2.

[4]梅敬亭.分析财务管理领悟内部控制存在的问题与策略[J].商情,2019,000(007):19.