

从会计内部控制角度探究财务管理的优化措施

张金华

(沂南县财政事务服务中心 276300)

摘要: 单位的财务管理是规范单位经济活动和社会经济秩序的重要手段,也是依法行政和依法理财的重要保障。单位应建立健全单位各项财务管理制度,完善内部控制制度,防止财产、资金流失、浪费或贪污、挪用。以维护社会公共利益为核心任务。但在实际工作中出现了,内部控制意识薄弱、内控制度监管乏力、内部信息沟通衔接欠缺等现实问题。因此,从会计内部控制角度下探讨财务管理工作措施,提高财务管理效率,减少上述问题发生的概率,促进单位财务管理工作向规范化、制度化发展非常必要。本文从内部控制角度下的财务管理概述展开分析,探究了优化财务管理的重要意义及优化措施。

关键词: 会计内部控制;财务管理;管理措施

前言: 市场经济蓬勃发展,社会效益与经济效益提升策略客观上需深入探究内部控制与财务管理理论体系以及实践经验。各单位实行财务管理活动的最终目标是为了达到资金绩效最大化、资产配置最优化。单位财务管理作为一门专业领域,有着自身的特殊作用,它不仅关系到单位经济活动的范围,也关系到我国整个经济格局发展方向。财务部门建设完善与否直接影响到整个单位的发展趋势,因此有必要在财务部门地位和内部控制上下功夫,做好硬件设施完善以及软件资源优化。如部门制度以及规章的建设、财务会计信息化建设、人员素质提升等等,以便更好提高财务服务质量和水平。

一、内部控制角度下的财务管理概述

会计内部控制角度下的财务管理即为单位内部财务人员以及监管人员采用控制措施,科学、规范地评价并约束单位财务行为和经营活动,确保各项财务行为和经济活动稳定开展,有效避免内部出现财务问题。在开展财务管理及内部控制相关工作时,应当完善财务管理制度,加强内部控制平台建设。开展在会计内部控制角度下进行财务管理,可以有效提高单位内部的资产、资金管理水平和降低管理成本,提高资产、资金使用效率。同时,单位会计内部控制角度下的财务管理措施,可以有效保证会计信息的准确性和真实性。准确真实的会计信息能客观反映实际财务状况、资产流动和盈利能力,为单位制定下一步的发展战略提供可靠依据。

二、优化财务管理的重要性

(一) 提高单位服务质量

财务管理的根本目的就是通过加强成本控制,以增强单位财政支出的主体责任和绩效管理,便于更科学地使用资金,以进一步提高单位公共服务质量和服务水平。财务管理可以帮助单位管理人员更为审慎地进行财政投资决策,充分考量各方意见,以确保单位财政支出的合理化、科学化。建立全方位内部财务控制闭环制度,还可以推动单位内部持续改革,进而提高财务管理质量。其次,通过对部门财务管理收支活动的追踪监督和绩效评估,能逐步规范部门工作人员的财务管理收支活动,及时发现并解决部门财务管理收支异常情况,从而构建起高效的部门财务管理与补偏救弊体系,切实形成了以效果为主导,以流程为依托的财务管控体制,改善资产的利用效率,整体提高单位服务质量。

(二) 便于实现管理目标

基于会计内部控制角度下的财务管理,有利于单位会计监督与管理及时规避日常工作中漏洞,提高财务操作规范性,保障财务管理实效。同时,单位实施财务管理措施,能促进财务管理目标的实现,提高单位运营能力和经济效益,确保单位内部资产的安全与完整。为了提高内部控制管理范围,弥补当前管理漏洞,排查存在的各类财务风险隐患,财务管理人员需要不断完善管理手段,发挥管理作用,确保单

位财产保值增值[1]。其次,这一过程,单位需要联合专业技术人员建立风险防控体系,将单位经营情况进行深入的监督管理,分析管理漏洞与风险存在的原因,并落实到责任人,故而展开完善和创新。如此一来,财务管理人员便形成了以维护资产安全为中心的管控意识,推动单位有序实现管理目标。

三、内控制度视角下财务管理过程存在的问题

(一) 财务管理体系需要完善

财务管理工作内容纷杂,若是管理体系不健全,会导致会计工作懈怠,责任感不足,使财务管理工作不能充分发挥应有的价值。出现随意简化财务审批程序,造成账目不清;或者会计资料报告丢失,甚至票据弄虚作假等情况的发生,将危及到单位财务管理各项工作的准确性和严密性,导致资产流失,给单位和国家造成经济损失。内部管理体系是影响单位发展壮大的关键因素。如果能有序推进财务管理工作,无论是对单位还是国家而言百利无一害。财务管理制度不完善还将涉及投资计划、执行和控制监督等环节,使这些工作流程出现漏洞[2]。在整个管理流程中,会计记录有关数据,对财务信息进行统计分析,提出意见反馈,财务管理是单位的综合性控制核心,只有通过健全的制度加持,单位各层面层面的实践才能发挥作用。

(二) 财务组织机制需要健全

部分单位的财务管理手段并未革新,依旧沿用传统的管理方法。财务部门的岗位配置本就复杂,若是内部组织机制不够健全,会出现管理者思想观念落后,会计控制措施滞后,对现代化财务措施应用不足等问题,严格限制着单位现代化以及科学化事业发展目标,也限制了财务工作效率的进一步提高。一般情况下,财务工作人员由其上级主管进行直接监督并对其负责,但单一的管理工作存在一定的缺陷,会给财务工作带来制度上的漏洞,危及单位财务部门的稳定性。

(三) 财务信息化水平需要提高

单位资金审批、支付、费用报销等程序相对复杂,因此需要倡导和完善财务内控管理流程,但是在部分单位的财务管理活动中,暴露出信息化建设落后的问题,阻碍了管理制度的建立与完善。互联网+模式已被各个行业应用,以推进行业建设步伐。财务管理领域也应将其引进并深化,促进财务信息平台的建设以及与相关单位链接,以便及时沟通与反映各类财务事项。若是财务管理信息化水平不高,无法完成单位财务内部管理监控系统的更新和全面覆盖,就会降低了单位财务管理体系发挥作用的力度,降低工作效率,提高管理的成本。

(四) 财务监督制度需要创新

单位财务内部管理存在监管不严的现象,部分单位出现自身监管不力甚至弱化的迹象,未落实制度监管和自我监督,在财务审批与管理关口的掌控上存在不足,也无法利用

自主监管实现业务漏洞的有效修补。同时,部分单位未对会计监管进行重点关注,缺乏独立的会计监管体系,无法全面掌握财务管理和审计要求,未能有效解决单位财务管理执行力问题,导致财务工作频频出错。

(五) 财务管理运行需要畅通

部分单位的财务工作并未贯穿于各经营环节,岗位之间的连接与沟通交流存在壁垒,因此一些管理者对财务管理的理解比较狭隘,只局限于对本岗位功能的简单认识,并没有对上下游经营服务功能和机制的清晰认知,不利于在内部控制体系下顺利开展财务管理活动,也难以实现单位内部财务管理工作的改革创新[3]。其次,各部门之间的配合程度不够密切,在有限的协调下,无法实现各部门间的补位,出现经营活动不规律以及部门衔接不顺畅的低效化管理问题。

四、内控制度视角下财务管理优化措施

(一) 完善财务管理风险防控制度

单位的财务管理制度必须完善并升级,财务部门可以邀请资深的专业人士对单位经营中风险防控制度推陈出新,以促进单位内部财务管理更加顺畅。完善的风险防控制度能让管理人员及时发现财务漏洞,有针对性提供改进意见。构建科学的风险识别机制和判断机制主要包括:明确单位整体经济发展目标,对已确定的经营风险进行评价,根据政治风险评价结果,选择相应的管理活动。这就要求财务针对每件事项的经办过程、风险控制点、关键环节、风险控制措施等制定合理的内控计划方案,从而找准行业经办过程风险控制点等[4]。控制过程,对单位经营风险做出层级界定,以便突破监测关键,凸显分层次管控的有效性。财务管理部门还需定期组织风险管理考核,强化管控措施,以此为契确保财务管理可持续进展。强化预算风险控制需要完善单位预算编制、预算审核、预算实施、预算决算和评价等的风险控制与管理工作,确立综合预算的基本思路,把部门所有收支都列入综合预算,并实行预算统筹安排与管理,以防止单位预算的重叠、遗漏等现象发生。相应的,要做好单位各部相互之间的协调与配合,继续细化部门预算编制管理工作,推进管理计划、合理化审查工作以及成本分析管理,以便完善部门预算实施的纠偏与调节;强化财务收支风险控制要做好基础会计工作,认真对待收入、往来款项的管理工作,做到征收分开、票款统一,严禁截留、挪用或私分其他财产,保证固定收入足额上交,着重对待应收应付账款、预付或预收账款等清查工作,以实现账实一致;强化基建项目风险控制,要严格按照项目立项要求、立项审查流程、审核权限,做好开展项目的风险控制,杜绝超标准项目发生。此外,应加强合同风险控制。要确定在经济合同签订中的限制范围和执行标准,特别是对关系复杂的合同关系,要由部门资深专业负责人参加,实行签约会审制,密切追踪合同执行状况,完善合约管理,将风险问题扼杀在萌芽阶段。

(二) 调整单位内部财务管理岗位设置

财务管理需适应当下时代,从机会和风险共存的外部环境中发现单位内部的财务组织缺陷,形成特有的组织制度。财务管理岗位必然离不开工作人员,需要有一批优秀的会计充分发挥财务管理在单位管理中的核心作用。为此,会计应主动了解并学习国外先进的财务管理方法,坚持责任管理,践行社会责任。其次,财务工作过程实行非兼容性职位交叉隔离制度。将一个工作人员从事过程极易发生错误以及作弊情况的任务,包含会计核算、债权债务核算岗位、稽核岗位、会计档案管理等岗位交叉进行。以便让不相适应人员和无相容性岗位之间能够充分的监督,形成网络化制约关系。其中,关键岗位工作人员的职责必须定期调整,轮换交接过程能有效的把管理中存在的问题显示出来,大大提高监察效果,提

高工作效率和管理水平。同时根据本单位的具体需要对财务部门组织进行改组,积极实施科学化、合理化的财务管理方法,使财务部门越来越适应高效率,科学化,精湛性的管理需要。

(三) 构建信息化财务管理模式

要建设单位财务管理信息化系统,打造财务预算编制、集中采购、集中支付、综合财务、办公等自动化与信息化网络平台,有效整合政府各监管部门的数据资源,优化单位工作流程,强化上下级内部的信息互动,做到财务信息的即时共享与有效链接。需要采用安全规范的信息管理体系,以预防和避免单位财务管理信息外泄现象,实现财务操作与监管统一。建立了信息交流平台后,对管理层在单位财务模式上的决策问题,都可以迅速的处理并改进。其次,建立信息化管理模式,还能提高财务信息处理效率,检验内部漏洞。大数据分析岗位职责明确,具有实践性强、稳定性高等特点。为优化财务管理信息化模式,单位可聘请计算机专业人才前来驻岗,帮助本单位工作人员提升信息化建设水平。以便保障所有管理系统畅通无阻,使财务人员、业务部门之间的财务管理数据分析结果能快速收集与交换[5]。此外,还可以召开信息化应用模式普及会议,以督促单位领导以及财务人员形成读数据、用数据的良好习惯,以便精心部署财务大数据分析工作,提高财务管理效率。

(四) 建立健全财务管理监督体系

为了严格财务信息监督程序,单位必须逐步引入规范化的监管模式,强化对财务数据以及资金、资产安全的管控,提高财务管理水平。首先,单位需要引入审计与监督机制,通过外部审计工作,对单位内部财务资料进行核算。同时,需要加大内部会计的操作培训,要求会计明确单位审计与监控的业务流程,以便逐步增强财务部门整体能力,促进单位迅速发展。强化内部监督,严格执行信息公开机制从监督主体方面来看,审计局以及财政局等都是监督主体;从监督内容方面来看,单位内部的资金征缴、支出、运行情况都是管理重点。因此,要特别要重视对内部资金征收与支出过程的监督,严防贪污或套取资金的行为产生,维护单位财产的安全。另外,为贯彻落实国家财务信息公开机制[6]。对依法需公开的事务需要定期向地方有关监管部门报送财务状况报表,并标明监管机关的审核频率和单位资产运作状况,全方位体现出财务管理工作流程。

结束语:综上所述,基于会计内部控制角度下的财务管理工作,单位需要进一步优化和创新财务管理方式,通过健全单位财务内控管理系统,完善财务管理风险防控制度,调整单位内部财务管理岗位设置,构建信息化财务管理模式,建立健全财务管理监督体系,优化单位收支业务管理、综合计划业务、固定资产管理业务以及合同管理业务等,进一步提高财务管理的针对性,有效提高单位的财务管理效率。

参考文献:

- [1]印卫华. 财务管理视角下高校财务内部控制建设研究[J]. 金融与经济, 2020(9):10003-10003.
- [2]杨蕾. 以财务管理角度切入内部控制合理性建设的思考[J]. 中国乡镇单位会计, 2020(5):4.
- [3]唐少华. 政府会计制度下基层医疗机构财务管理内部控制体系建设研究[J]. 首席财务官, 2022, 18(3):3.
- [4]张文佳. 强化单位会计财务管理中的内部控制工作的路径探究[J]. 市场周刊·理论版, 2021(19):2.
- [5]张杨. 新医院会计制度环境下医院财务管理内部控制体系建设[J]. 经济视野, 2020(2):1.
- [6]赵雪成. 探究会计信息化对单位财务管理的影响及对策[J]. 今日财富: 中国知识产权, 2020(2):1.