

# 企业财务内部控制的优化研究

窦馨遥, 安春明\*

北华大学经济管理学院, 吉林 吉林

收稿日期: 2023年2月21日; 录用日期: 2023年3月3日; 发布日期: 2023年3月20日

## 摘要

企业财务内部控制作为财务管理中不可或缺的组成部分, 其对企业的持续经营与健康发展具有重要的意义。因此, 本文基于COSO内部控制框架从内控环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督五个方面分析了企业财务内部控制存在的问题, 并提出了相应的优化措施, 以期为企业财务内部控制体系提供一定的参考与借鉴。

## 关键词

财务内部控制, 财务风险, 风险管理

# Study on the Optimization of Enterprise's Financial Internal Control

Xinyao Dou, Chunming An\*

School of Economics and Management, Beihua University, Jilin Jilin

Received: Feb. 21<sup>st</sup>, 2023; accepted: Mar. 3<sup>rd</sup>, 2023; published: Mar. 20<sup>th</sup>, 2023

## Abstract

As an indispensable part of financial management, enterprise's financial internal control is of great significance to the sustainable operation and healthy development. Therefore, based on the COSO framework, this study from the internal control environment, risk assessment, control activities, information communication, internal supervision of five aspects of the enterprise's financial internal control problems, and put forward the corresponding optimization measures, in order to provide a certain reference for improving the enterprise's financial internal control system.

\*通讯作者。

## Keywords

Financial Internal Control, Financial Risk, Risk Management

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

对于企业而言, 财务内部控制具有重要的意义。第一, 有效的财务内部控制有利于提供真实合法的财务信息[1]。财务信息是管理人员和利益相关者做出判断的重要依据, 而财务内部控制就是在保证企业遵守会计相关准则的前提下, 使得企业的财务活动更加规范标准, 各部门之间更加协调互助, 财务信息更加透明, 因而有效的财务内部控制为企业管理人员和利益相关者的经济决策提供了有力的依据。第二, 有效的财务内部控制有利于识别和防范财务风险。企业的财务风险主要包括筹资风险、投资风险和流动性风险。企业如果能够运行有效的财务内部控制体系, 就能够及时识别上述风险并对风险进行系统地评估, 预测风险未来可能会对企业产生的影响, 进而根据预测做出相应的预案, 以便做好事前准备, 为积极防范风险创造有利条件。第三, 有效的财务内部控制有利于实现企业的经营目标。财务内部控制从风险控制和内部监督等方面避免了许多不利因素, 能够保证企业运营环境的安全性, 帮助企业节省成本, 为企业树立良好的形象, 并吸引投资者进行投资, 进而实现企业的经营目标。鉴于财务内部控制对企业的重要性, 本文分析了现代企业财务内部控制存在的问题, 并提出了相应的优化措施, 以期为企业财务内部控制体系提供一定的参考与借鉴。

## 2. 财务内部控制的现状

目前, 我国大多数企业在经营过程中过度关注着自身的经济效益, 但却忽视了对财务内部控制的重视, 形成的财务内控报告流于表面, 并未真正起到有效的执行作用, 导致企业难以面对各种财务风险。以我国上市公司为例, 2021年财政部、证监会在发布的《上市公司2019年执行企业内部控制规范体系情况蓝皮书》中指出, 2013~2019年间, 我国上市公司财务报告内部控制存在重大缺陷的上市公司数量及缺陷数量均呈上升趋势, 在2019年, 共计115家上市公司存在225项财务报告内部控制重大缺陷。对此, 2022年3月, 财政部、证监会联合发布《关于进一步提升上市公司财务报告内部控制有效性的通知》[2] (以下简称“《通知》”)。通知提出要充分认识加强财务报告内部控制的重要意义、提升上市公司财务报告内部控制有效性的重点领域、明确责任, 加强组织实施三大要求。相比于上市公司, 非上市公司的财务披露限制较小、要求更为宽松, 但从目前情况来看, 上市公司的财务内部控制整体仍未发挥其有效作用, 可见, 非上市公司也会存在这方面的问题。总体而言, 我国现代企业所处的财务内控环境有待提高, 企业自身对财务风险管理的意识存在不足, 加之内部监督机制并不健全等问题导致现有的财务内部控制体系无法有效防范财务风险并约束企业不当行为。

## 3. 财务内部控制存在的问题

### 3.1. 财务内控环境不佳

企业财务内控环境的质量与多方面的因素相关联, 并主要受到治理结构与人力资源方面的影响。企

业的治理结构包括股东会、董事会以及监事会。然而, 随着现代企业规模的不断扩大, 董事会与监事会对企业财务内控的监督作用并未充分发挥的问题逐渐显现。究其原因, 可能是由于较大规模的董事会成员之间互相依赖, 并未真正做到各司其职, 他们对工作职责较为模糊, 每年仅通过审核企业财务内控报告了解相关情况, 这并不能及时发现财务内部控制中存在的实际问题。而目前企业监事会的现状是多数成员来自于公司内部, 这弱化了监事会应有的独立性原则, 并使他们在财务内部控制方面的监督比较松懈。由此, 企业治理结构存在的问题为财务内部控制营造了一个质量不佳的环境。此外, 营造良好的财务内控环境离不开掌握相关专业的高级管理人才, 企业只有储备了足够优秀的人才, 才能真正构建起并落实一套行之有效的财务内部控制体系。但部分企业只关注到短期利益, 而忽视了人力资源管理等方面[3], 导致现有的人力资源水平参差不齐, 加之企业缺乏对员工培训、激励等方面的重视, 导致无论是基层员工, 还是管理人员都倾向不求创新, 安于现状, 这也使得财务内部控制处于一个不佳的环境中。

### 3.2. 财务风险管理意识不强

大部分企业缺少对财务风险管理与内部控制的关系认识, 认为增设岗位既会增加日常支出又繁琐复杂, 因此, 在经营过程中并没有设置专门的风险管理部门, 更没有设置财务风险管理部门。通常情况下, 企业会将财务风险管理的相关工作分配给财务部门, 由于企业缺乏财务风险管理的意识, 所以不会对该工作提出具体严格的要求, 这使得财务人员在执行此项工作时较为敷衍。企业存在事前准备不足的情况, 缺少针对财务风险所做的控制预案, 容易导致财务预警失效, 财务风险发生蔓延[4]。因此, 企业通过此财务风险管理报告不能准确掌握真实的经营情况, 并对财务内部控制持有乐观的态度。此外, 企业的许多高级管理人员大都曾是在基层岗位中有着突出的表现和优秀的业绩, 进而被提拔上来的。但是, 他们可能只是对自己工作过的岗位情况比较熟悉, 而缺乏了财务风险管理方面的知识及工作经验, 因此, 这部分管理人员可能在工作中存在主观预测企业财务风险等情况, 这使得企业并不能真正发现并控制财务风险, 也不利于全面有效地开展财务内部控制。

### 3.3. 财务活动控制能力不足

作为财务内部控制的关键一环, 财务活动控制涉及到资金预算、资金审批、资金控制等多个方面, 它深刻影响着企业未来的发展能力。但目前, 部分企业的财务控制能力仍有待提高。首先, 企业未将资金预算工作有效落实到各部门, 所以各部门对资金预算工作没有清晰的认知, 重视程度不大, 进而导致财务部门无法收集到精准的部门资金预算资料。同时, 财务部门也未能有效落实全面的资金预算工作, 并未根据实际情况编制预算, 导致资金预算与实际财务状况不符[5]。这些问题都增加了后续开展资金控制的工作难度。其次, 大部分企业的资金支出审批流程比较复杂, 这虽是为了严控资金支出并准确掌握支出方向, 但过于复杂的审批流程将引起申请人的反感抵触, 进而容易出现工作不积极等情况。而如果企业有良好的资金控制能力, 其资金审批流程也能得到一定的优化, 员工的工作积极性也会有所提高。最后, 如果企业因经营所需而经常使用预算以外的资金, 一方面这体现了企业的资金预算不符合当下的发展目标, 说明企业缺少合理的资金预算管理, 另一方面这体现了在资金预算未出现较大偏差的情况下, 企业的资金控制能力并不强, 说明企业的财务内部控制存在一定的缺陷。

### 3.4. 财务信息沟通不顺畅

财务信息沟通顺畅是保障企业有效进行内部控制的必要前提。对于现代企业而言, 有效的财务信息系统能够提高信息传递的效率, 也能增加财务信息的透明度。然而, 部分企业的财务人员由于年龄较大已经错过了最佳学习期, 他们更习惯于自己较为熟悉的工作流程, 所以在信息化时代, 这些员工对于熟

练应用财务信息系统存在一定的困难, 需要投入大量的时间和精力学习全新的财务信息软件, 这在一定程度上阻碍了财务信息的有效沟通。还有部分企业由于缺乏资金支持或疏于对信息系统的开发与定期维护, 使得财务信息在传递过程出现更新不及时、不安全等问题, 而且“互联网+”环境下, 信息系统本身仍存在设计风险、财务操作风险以及科技风险[6], 这也会增加传递错误信息的概率, 进而导致财务信息使用者的沟通出现了一定的偏差, 影响了财务内部控制水平。最后, 对于那些层级较多或是更重视纵向沟通的企业, 财务部门平时只做好了基本的工作并进行对相关信息的上传下达, 但它缺乏与其他部门必要的沟通, 使得财务信息的传递范围较窄、速度较慢、效率较低, 这并不利于部门之间的信息共享, 也不利于财务部门了解其他部门对于财务工作的理解, 进而导致企业因财务信息沟通不畅而无法有效提升财务内部控制水平。

### 3.5. 财务内部监督机制不健全

目前, 很少有企业形成系统性的财务内部控制监督机制, 这主要是由于企业的内部审计监督环节并未发挥应有的作用。理论上, 有效的内部审计要求企业应高度重视审计工作, 除定期对企业的财务状况进行检查外, 还应持续开展不定期的检查活动, 参与财务审计的工作人员不仅要具备管理能力, 还要掌握相应的财务审计知识。但在实际的经营中, 企业更注重经济效益, 并不重视此项工作, 因此, 未将足够的时间和精力投入其中。具体而言, 企业的内部审计人员数量较少, 他们可能具有较强的管理能力并掌握了相关的审计知识, 但未必能够完全理解会计政策等财务知识, 因此, 会出现力不从心的现象, 导致工作形式流于表面, 而且很多时候还要依赖财务部门的工作人员进行自我约束。除此之外, 企业缺乏完整的能够全面约束财务管理工作的内部审计流程[7], 未对内部审计工作提供一个清晰的评价制度, 对被审人员也没有列出明确的奖惩办法, 即使在审计监督过程中发现并纠正了一些问题, 但企业却缺少事后追踪。综上, 企业目前执行的内部审计工作并不完全符合自身实施财务内部控制的初衷, 因此, 企业缺乏一个长期有效的财务内部控制监督机制。

## 4. 财务内部控制的优化措施

### 4.1. 建立良好的财务内控环境

首先, 良好的治理结构能够为企业财务内部控制的实施提供有力保障, 因此, 企业应当优化治理结构。对于董事会而言, 董事会成员应当明确自身的工作职责, 充分发挥监督作用, 同时, 独立董事也要切身实际参与到企业的财务监督中去。对于监事会而言, 应当保持一定的独立性, 除内部员工外, 监事会中应适当引进与企业之间不存在利益往来的监督人。其次, 企业应当重视人力资源管理, 加强对员工的培训力度, 努力提高员工对内部控制的理解程度, 同时, 企业也应定期对财务人员进行专业知识培训, 并对参与培训的员工实施考核以督促其认真学习。当财务会计政策更新时, 企业应当组织财务人员及管理人员共同学习, 以便与时俱进, 掌握最新的动态, 为运行财务内部控制体系打下坚实的基础。最后, 企业应当设置全面科学的激励政策[8], 从而达到每位员工都能明确财务内部控制的目标与重要性, 并形成工作合力, 以财务管理角度出发, 营造内部控制环境。日常经营中, 企业要对每位员工设置绩效考评, 考评内容应当保持客观公平, 对于表现优异的员工, 企业应当通过优异程度给予岗位调动或薪酬调整等差异化的奖励, 这样才能真正起到激励作用。

### 4.2. 强化财务风险管理意识

科学全面地进行财务风险管理有利于企业的内部控制, 企业应不断强化财务风险管理意识, 挑选财务知识掌握水平较好、风险管理意识较强、风险管控能力较高的员工, 以这些员工为核心建立一个专门

的财务风险管理部门,并在该部门的带领下,制定一套适合企业自身发展需求的内部风险评估办法,明确风险识别、预测、应对等方面的具体内容。财务风险管理部门的员工应对财务风险具有客观全面的认知,不断学习掌握新的财务风险评估工具,并在风险评估时选用合适的工具。在财务风险分析时,要注重定性分析与定量分析相结合,并对不利风险做好规避、转嫁、降低等应对办法,对有利风险做好接受、运用等应对办法。只有认真落实财务风险管理的各环节,才能真正做到强化财务风险管理的意识。此外,企业要提升高级管理人员的财务知识储备,特别是要弥补他们在财务风险管理方面的不足。财务风险管理部门的成员比较熟悉企业的内部情况,因此,企业可以安排他们与高级管理人员进行经验交流,这样能够帮助高级管理人员快速提升财务风险管理水平。同时,企业也可定期安排高级管理人员与风险管控方面的专家进行沟通,让专家为其答疑解惑,交流经验,有利于他们将优秀的经验引用到本企业中。

#### 4.3. 提升财务活动控制能力

首先,落实企业战略、实施资源配置、控制资金支出的关键在于全面预算管理体系[9]。因此,企业应实施全面、精细化的资金预算管理。鼓励各部门的员工都参与到资金预算编制中,并对参与预算编制的员工实施预算管理工作的相关培训,使其深刻理解企业进行资金预算管理的目的,进而在将资金预算工作落实到各部门时,各部门成员能够积极地配合并保质保量地完成预算编制工作。同时,企业应严格把控资金预算管理的流程,做好月度、季度和年度的资金预算,并根据实际情况及时调整存在偏差的预算。其次,企业应简化资金审批的流程,原则上,可以不设置过多的审批点,但必须保证每个存在的审批点都是这一流程中的关键环节,这样才能有效提高资金审批的效率。而且,企业可以为每个部门建立一个信用额度档案,在一定范围内,对信誉良好的部门给予一定的权利,部门可以优先通过在信用额度档案中进行记录并使用资金,事后再对相关资料申请审批,这样也能提高资金审批的效率。最后,企业应严格执行资金控制流程,并将资金控制作为一项考核标准引入到各部门的日常工作中,对于预算以外的资金支出要做好检查工作,深入调查超预算的原因,将责任具体落实到部门和个人,以此督促员工自觉履行资金控制的职责。

#### 4.4. 构建畅通的信息沟通渠道

首先,资历较深的财务人员大多是年龄较大、陪伴企业发展时间最长的员工,也是财务经验与知识水平相对较高的人才,所以,企业要充分考虑到这类财务人员在面对财务信息系统时学习的难度。企业应为他们制定相关的软件培训课程,帮助他们逐步转变从传统财务工作向利用信息化系统进行财务工作的理念,强化财务信息系统高效便捷的认知。其次,使用信息化系统能够提升企业财务内部控制的规范性和及时性。企业应重视财务信息化管理,制定严格的信息化管理制度,定期对系统进行更新与维护,不断优化系统流程,财务数据做到实时共享,实现财务工作的远程可操作,使得财务信息使用者切实体会到跨空间沟通的优势。同时加强对信息系统的监管,防止财务信息外泄,维护信息的安全,使信息能够在系统中迅速有效地进行传递。最后,较长的纵向沟通渠道容易引起信息滞后现象的发生,因此,为避免财务信息沟通不够及时,各部门要重视起横向沟通渠道。企业管理层应发挥良好的带头作用,引领各部门之间实现信息的互享互通,帮助财务部门建立起与其他部门沟通的渠道,形成内部控制的良性互动,这样才能保证财务内部信息传递的有效性。

#### 4.5. 完善财务内部监督机制

首先,企业要先认识到内部审计在财务内部控制监督方面的重要性,缺乏有效的监督,企业内部控制的运行很可能失效。因此,企业应设置专门的内部审计部门[10],增加审计人员的数量,进而排除因人

员配置不足导致的财务内控监督工作不到位的情况。其次, 企业应提升内部审计人员的财务知识储备水平, 只有充分了解财务风险管理的相关知识, 才能更具针对性地实施监督工作, 这不仅有利于提升监督质量, 及时发现财务内部控制中存在的问题并提出改进建议, 也有利于企业培养高级人才。最后, 企业应制定一套长期有效的财务内控监督机制, 明确规定董事会、监事会、内部审计在财务内部控制中的监督职责与内容, 规范化的监督形式可以使彼此相互约束, 有利于营造公平、客观的内部控制监督环境。

## 5. 总结

有效运行的财务内部控制体系能够保证企业持久健康地发展, 为提升企业的发展质量, 本文基于 COSO 内部控制框架对企业财务内部控制进行了分析, 发现现代企业存在财务内控环境不佳、财务风险管理意识不强、财务活动控制能力不足、财务信息沟通不顺畅、财务内部监督机制不健全的问题。相应地, 本文提出了建立良好的财务内控环境、强化财务风险管理意识、提升财务活动控制能力、构建畅通的信息沟通渠道、完善财务内部监督机制的优化措施。财务内部控制是一个动态的过程, 企业需要不断地发现新问题并优化财务内部控制。财务内部控制的优化有助于反映企业真实的财务情况, 提高企业财务信息的透明度, 进而提升企业的市场竞争力。

## 参考文献

- [1] 王娅. 企业内部会计控制问题探析[J]. 财会通讯, 2018(2): 119-121.
- [2] 财政部、证监会关于进一步提升上市公司财务报告内部控制有效性的通知[J]. 中华人民共和国财政部公告, 2022(5): 9-13.
- [3] 肖则希, 金希希. 企业财务管理内部控制问题及应对策略分析[J]. 中国产经, 2023(4): 105-107.
- [4] 李波. 上市公司财务风险控制存在的问题及完善对策[J]. 财务与会计, 2021(22): 64-65.
- [5] 赖丽勤. 企业内在控制在财务风险管理中的应用分析[J]. 商场现代化, 2022(9): 130-132.
- [6] 许莉, 贺慕翔. “互联网+”环境下会计控制问题探讨[J]. 财会月刊, 2020(14): 72-77.
- [7] 孙华燕. 企业内在控制在财务风险管理中的应用[J]. 财会学习, 2023(3): 158-160.
- [8] 王海兵, 冯文静. 我国企业内部控制建设的十大热点难点问题[J]. 会计之友, 2021(11): 50-55.
- [9] 蒋占华, 吕良玉. 建设世界一流财务管理体系: 思考与展望[J]. 财务与会计, 2022(11): 14-18.
- [10] 王春兰. 企业财务内部控制改善建议[J]. 商讯, 2022(16): 37-40.