

# 企业财务会计内部控制问题及优化策略探析

刘宗军

山东欧德利电气设备有限公司, 山东 潍坊 261000

**摘 要 :** 企业财务会计是企业经营管理的核心, 在内部管理体系中占据着重要的发展地位。如果财务会计工作落实不到位, 将会造成企业资金管理相关活动的效率和质量缺失, 进而影响企业的未来发展。在内部控制工作中, 企业管理人员必须充分了解内部控制的相关信息, 结合企业实际与未来发展目标, 制定出匹配、适合的控制方案, 帮助企业在市场经济发展中立足。同时, 要结合财务会计内部控制工作的实施, 规范企业管理制度、实现长远发展目标, 值得我们深入探索与实践。鉴于此, 本文探讨企业财务会计内部控制的问题与优化策略, 希望能够为一线管理工作优化完善提供更多参考。

**关键词 :** 企业; 财务会计; 内部控制; 问题; 优化策略

## Analysis on Internal Control Problems and Optimization Strategies of Enterprise Financial Accounting

Liu Zongjun

Shandong Oudeli Electric Equipment Co., Ltd. Weifang, Shandong 261000

**Abstract :** Enterprise financial accounting is the core of enterprise management and occupies an important development position in the internal management system. If the implementation of financial accounting work is not in place, it will lead to a lack of efficiency and quality in enterprise fund management activities, thereby affecting the future development of the enterprise. In internal control work, enterprise managers must fully understand the relevant information of internal control, combine with the actual situation and future development goals of the enterprise, formulate matching and suitable control plans, and help the enterprise establish itself in the development of the market economy. At the same time, it is worth exploring and practicing in depth to combine the implementation of internal control work in financial accounting, standardize enterprise management systems, and achieve long-term development goals. In view of this, this article explores the issues and optimization strategies of internal control in corporate financial accounting, hoping to provide more references for optimizing and improving frontline management work.

**Keywords :** enterprise; financial accounting; internal control; problem; optimization strategy

### 一、引言

企业发展与财务会计的内部控制工作有着密切联系, 只有通过财务会计的内部有效控制, 才能够降低企业的经济风险, 帮助提升管理水平、发展潜力。对此, 财务会计人员首先要精细化财务管理工作, 确保企业能够稳定发展。而管理人员也要自上而下推行改革, 以恰当方案与制度规划企业各项工作, 也以内部控制为核心任务落实, 奠定未来发展的坚实基础。笔者认为, 企业中的每一个员工都应认识到内部控制的必要性, 认同其在企业战略规划中的重要地位, 而严格履行职责, 提升工作效率, 促进企业目标加快速度实现。

### 二、财务会计内部控制工作原理

企业想要长久发展, 必须认识到内部革新的重要性, 而一步步推进日常管理工作优化完善。尤其是财务会计方面, 关乎企业

命运与运营实际, 只有不断找出问题更新优化, 才能够保证内部控制工作按照预期落实, 奠定企业财务自由的坚实基础<sup>[1]</sup>。为了做好企业财务会计的内部控制工作, 相关人员必须遵守规章制度, 遵循工作原理做事并完善细节, 保障企业的稳定发展。他们的核心职责在于管理企业财务, 并识别潜在的财务风险。日常需对业务部门的财务活动进行评估, 确保其符合企业战略目标, 防止财务纠纷<sup>[2]</sup>。同时, 还需基于企业的发展需求和未来规划, 制定有效的内部控制策略, 以保障企业财务管理的有效性和合规性, 进而促进企业经济效益的增长。在此基础上, 财务会计内部控制工作必须合理、合法, 相应工作制度的建立也是帮助企业良性发展的得力助手, 应当按照国家法律坚决规范工作流程与细节, 杜绝不合法、不合规操作影响企业的未来发展, 甚至是给企业带来名誉的损害。最后, 相关工作还要有明确的发展目标, 以既定的规划、规则来落实, 严格遵守财务会计规章制度, 提高实际工作效率, 提高内部控制工作的有效性, 需要企业全体员工的参与和监督。

### 三、企业财务会计内部控制问题分析

#### 1. 缺乏对预算管理工作的高度重视

企业财务预算管理的有效开展，是企业各项工作的开始，只有健全并落实财务会计内部控制管理，合理进行预算编制，才能帮助企业长远、稳定的发展。近年来，我国财务预算制度不断改革，对于财务预算的管理和内部控制不断强化。但这也对大中小企业产生不同程度的影响，有的企业甚至视其为空架子，有的企业预算控制流于形式。可以看到，许多企业管理者都缺少预算管理、内部控制的意识，使得预算制度不够明确，预算实践中也缺乏程序化划分，不能精确指导各部门经费有效估算<sup>[8]</sup>。同时，企业的经营需定期向领导部门、各股东进行预算内容的上报，但实际预算内容编写中，由于财务部门的不规范化预算标准、核心范围进行预算管理，很可能导致企业预算开销过大、资金使用混乱、成本消耗隐形、超支情况严重等，影响企业的实际营收乃至未来的生存发展，需要我们一步步优化改进。

#### 2. 缺乏对财务会计内部控制的关注

企业财务内部控制是保障企业资产安全、确保财务信息真实可靠的重要手段<sup>[4]</sup>。在实际操作中，会计人员的内部控制意识不足影响着内部控制工作的有效性，也将对企业发展造成不同程度的威胁。当前，我们直观可以看到部分会计人员对内部控制的认知度不够高、不够深，不能准确把握其核心要义，导致在日常账务处理和业务流程中频繁出现不合规、不合法的行为。还有企业领导层面的不重视，缺乏全面执行和监控的意识，这种自上而下的态度传递影响了整个财务管理团队的积极性。长久积淀下来，财务管理人员敷衍塞责，对待工作缺乏应有的严谨性和责任感。会计人员漫不经心，无法严格执行和监督账务处理和业务流程，对财务数据的真实性和可靠性构成了严重威胁。缺乏有效的监督和稽核，财务漏洞容易产生，甚至可能滋生徇私舞弊的行为，进一步削弱了内部控制制度的功能<sup>[9]</sup>。这些都是未来企业内部控制工作优化中要避免的问题，只有全体员工按照规章制度落实工作，管理层注重内部控制，才能够确保企业内部控制体系的有效运行。

#### 3. 财务会计考核制度不完善

健全考核制度确保财务会计人员合理分配工作、职责与分工更加明确，进而有效提高工作效率，奠定企业发展的坚实基础<sup>[6]</sup>。反之，若考核制度存在缺陷，则可能导致财务人员角色模糊，工作重叠，甚至出现权责不对等的情况，严重影响财务工作的专业性和准确性。目前，仍然有诸多企业缺乏有效的考核制度，导致财务人员由于权责不清陷入工作混乱、一人多职等困境，降低了工作实效性。甚至财务工作的失误率提高，影响财务报告的准确性，影响企业管理人员的判断，最终损害企业利益。因此，企业财务部门亟须建立一套科学合理的财务考核制度，加上定期的绩效评估，及时发现并纠正工作中的偏差，也为财务人员提供正向激励<sup>[7]</sup>。甚至，财务管理的考核应当与企业战略规划挂钩，确保财务工作的正向发展与企业发展密切相关，相互促进、相互推动，提高整体财务管理水平、企业管理水平。

#### 4. 企业缺乏竞争发展意识

在市场环境日益复杂的今天，企业要想乘风破浪、立于不败之地，就必须构建一套严密而灵活的内部管理制度，并通过强有力的监督机制确保每一项规则贯彻执行。具体包括但不限于财务管理、运营流程、人力资源等多个方面，确保企业内部的各项规章制度得到有效执行，同时对可能出现的风险进行预警和控制，保障企业的稳健运行<sup>[8]</sup>。此外，企业还需要培养积极向上的企业文化，鼓励创新思维、不断革新，促进员工的积极性和创造力，为企业的长期发展注入新活力。在全球化竞争日益激烈的今天，企业不仅要对内进行管理控制，还应当具备强有力的竞争意识，不断突破当前困局，追求更高的发展境界<sup>[9]</sup>。也要时刻警惕竞争对手带来的压力，通过不断的自我完善和创新来应对市场的变化，保持竞争力，可持续发展。也就是说，企业发展是一个全面的过程，应当时刻保持竞争意识向上攀登，通过不断优化和调整，推动企业向更高的目标迈进。

### 四、企业财务会计内部控制的优化策略

#### 1. 强化全体员工内部控制意识

企业财务会计工作的开展应当结合我国法律、规范具体执行，严格依据《会计法》和《内部会计基本控制规范》的有关要求进行权责界定。遵循对主体负责的原则，提高国有企业控制效率，需要对有关制度进行优化调整，而管理人员更应当充分了解财务会计内部控制方面的知识，进一步加强自身内部控制意识，妥善进行部门协调、全面管理工作<sup>[10]</sup>。在此基础上，加大员工培训力度、引进国内外先进经验、优化完善激励机制，持续做好质量改进工作，提高财务会计内部管控的实效性。以此提高企业的核心竞争力，实现降本增效、优化完善，提高内部控制系统效率，奠定企业长远、稳定发展的坚实基础。建立一套完善的激励机制，鼓励员工积极参与内部控制工作，通过设立奖励机制，对那些在内部控制工作中表现优秀的员工给予物质或者精神上的奖励<sup>[11]</sup>。同时，对于那些违反内部控制规定的员工，也应该给予相应的惩罚，以示警戒。诸如此类的还有很多，需要结合企业财务会计工作实际，面向各部门、各细节进行优化调整，以强有力的内部控制策略实施，提高企业财务会计管理效果，奠定未来发展、财务自由的坚实基础。

#### 2. 健全财务会计内部控制制度

从制度建设做起，制定一套全面覆盖所有财务活动的内部控制规范，包括但不限于资金流动、成本核算、资产管理、预算控制和财务报告等方面，必须明确各环节的职责分工，确保责任到人，避免职责不清导致的内部控制失效。进一步的，着重强化交易授权与审批流程的严密性，设置多级审批机制来防止权力滥用和内部欺诈。每一笔财务交易都应有明确的授权依据，且需经过相应级别的审查批准。同时，加强对财务人员的业务培训和道德教育，提高他们的专业素养和内部控制意识，使其成为内部控制制度的坚定执行者和有效监督者。此外，我们还需要借助现代信息技术手段，利用会计软件和信息系統，有效地提高数据处理的

效率和准确性，也设置操作权限和审计轨迹，增强系统的安全性和透明度<sup>[12]</sup>。为了确保内部控制制度的有效运行，企业还应定期进行内部控制的评估和审计。对内部控制制度的设计和执行情况进行检查，评估其有效性，并根据业务发展和外部环境的变化及时进行调整和完善，持续提升内部控制制度的适应性和有效性。笔者认为，健全财务会计内部控制制度至关重要，甚至是一项系统而复杂的工作，需要进行规范建设、流程设计、人员培训等等，稳定企业发展，实现可持续发展。

### 3. 加大企业内部审计工作力度

首先来看，有必要创建单独的内部审计部门，并优化人员结构、人员队伍，确保审计工作有一批专业、高素质、高水平的人才有效支持<sup>[13]</sup>。其也在组织架构层面与其他部门保持距离，避免因利益冲突而产生不合规、不遵守制度的情况出现。再加上培训和激励，相信审计队伍的职业素养也会与时俱进，胜任愈发复杂的审计任务。其次，企业应推动内部审计工作的规范化和制度化，明确审计的行为准则、职责权限和工作范围。这要求企业建立一套完整的内部审计制度，规定审计工作的流程、标准和方法，确保审计工作有章可循、有据可查。以此增强内部审计的权威性和公信力，使其成为企业风险管理和内部控制的有力支撑。内部审计在监督体系中的作用实现，确保审计工作能够客观、公正地进行。二者相互配合、相互补充，是提升企业治理水平、促进健康发展的重要部门，也是未来工作中要优化完善的重要部分<sup>[14]</sup>。

### 4. 科学管理与分配资金的结构

当今激烈的市场竞争中，企业资金管理的有效性直接关系到

企业的生存与发展。为了确保资金的合理利用和安全性，应当基于自身的实际发展情况，不断完善和调整资金管理制度。合理分配，确保资金结构的科学性。企业应根据其业务需求、市场状况和财务目标，制定出一套既能满足日常运营需要又能应对突发事件的资金分配方案。以此在保持流动性的同时，最大化资金的使用效益。提升资金利用效率，奠定未来持续发展基础。企业应通过精细化管理，对各项支出进行严格控制，避免不必要的浪费。同时，通过对市场趋势的准确判断和投资项目的精心选择，提高资金投入的回报率。有效监督，对货币资金的收入、支出、结余以及财产物资的采购、验收、保管、领用、销售等环节进行严格控制。一旦发现资金使用不当或有滥用现象，应立即采取措施追回资金，减少损失<sup>[15]</sup>。

## 五、结束语

总体而言，现代市场环境下，实施企业财务会计内部控制管理对于满足企业改革和发展需求至关重要。其是强化企业抗风险能力的重要基础，也是企业未来发展、长远稳定发展的基石。不论会计人员，还是其他企业管理人员，积极挖掘并解决财务会计内部控制中的各项问题，才能够有效优化管理流程、业务流程。我们只有加强重视程度，并不断完善该方面的管理制度、考核制度，才能够确保全体员工内部控制意识增强，共同为企业在新形势下大快速、优质、高效发展贡献一份力量。

## 参考文献：

- [1] 张正道. 深化改革背景下国有企业财务内部控制体系的优化路径 [J]. 现代商业研究, 2023, (07):79-81.
- [2] 左权. 企业财务内部控制精细化管理体系的建立与实施研究 [J]. 财经界, 2023, (30):126-128.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2023.30.001.
- [3] 陈瑞生. 新时期背景下现代企业财务内部控制策略与财务风险防范措施 [J]. 中国管理信息化, 2023, 26(13):24-26.
- [4] 吴紫月. 中小服装企业财务内部控制问题与对策探究——以DY服装公司为例 [J]. 西部皮革, 2023, 45(12):10-12.
- [5] 安慧. 新时期下国有企业财务内部控制存在的问题和对策研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2023, (06):179-181.
- [6] 黄小玲. 旅游企业财务内部控制探析——以XY旅游公司为例 [J]. 纳税, 2023, 17(08):61-63.
- [7] 苏敏. 关于中小企业财务内部控制制度的建立与完善分析 [J]. 营销界, 2023, (03):101-103.
- [8] 朱静. 浅谈企业财务内部控制管理存在的问题及应对措施 [J]. 商场现代化, 2023, (02):180-182.DOI:10.14013/j.cnki.scxdh.2023.02.055.
- [9] 余连娥. 论信息化环境下房地产开发企业财务内部控制的完善 [J]. 财会学习, 2023, (03):170-172.
- [10] 刘晓远. 大数据背景下乳品企业财务内部控制问题及对策分析 [J]. 贵阳学院学报 (自然科学版), 2022, 17(04):21-25.DOI:10.16856/j.cnki.52-1142/n.2022.04.019.
- [11] 林丽华. 国有企业财务内部控制存在的问题及优化策略 [J]. 财经界, 2022, (34):123-125.DOI:10.19887/j.cnki.cn11-4098/f.2022.34.014.
- [12] 刘目琳. 对软件企业财务内部控制的常见问题及控制思路分析 [J]. 营销界, 2022, (21):114-116.
- [13] 江珊. 旅游企业财务内部控制研究——以国有A旅游发展有限公司为例 [J]. 商讯, 2022, (24):1-4.
- [14] 牛蕊. 浅析建筑企业财务内部控制存在的问题及策略——以B建筑企业为例 [J]. 商讯, 2022, (22):9-11.
- [15] 杨晓凡. 疫情常态化下现代物流企业财务内部控制系统优化策略 [J]. 物流科技, 2022, 45(13):43-45.DOI:10.13714/j.cnki.1002-3100.2022.13.010.