

Research on Internal Financial Control of Private Enterprises

Jingchen Lu

Beijing Institute of Economics and Management, Beijing, 10000, China

Abstract

With the progress of society and the continuous development of economy, the problem of internal financial control of private enterprises is gradually prominent. Only long-term effective control of financial risk, reduce its impact on the economic development ability and competitiveness of enterprises can really promote the development of enterprises. Therefore, private enterprises should strengthen the analysis of the current situation of financial internal control, and find and solve the adverse factors of business development in time. Private enterprises should establish and improve the risk prevention measures to reduce the risk of enterprise development and promote the healthy operation of enterprises. This paper mainly analyzes and discusses the problems existing in the internal financial control of private enterprises, and puts forward relevant strategies for reference.

Keywords

private enterprise; financial internal control; financial risk

民营企业财务内控问题研究

卢静晨

北京经济管理职业学院, 中国·北京 10000

摘要

随社会进步, 经济不断发展, 民营企业财务内控问题逐渐突出。只有长期有效控制财务风险, 降低其对企业经济发展能力与竞争力的影响才能真正推动企业的发展。因此, 民营企业要加强分析财务内控现状, 将对企业经营发展的不利因素及时发现并解决。民营企业要建立健全风险防范相关办法, 以减少企业发展风险, 促进企业健康运营。论文主要分析探讨民营企业财务内控中存在的问题, 提出相关策略, 以供参考。

关键词

民营企业; 财务内控; 财务风险

1 引言

在经济不断发展的情况下, 民营企业内外部环境多变, 财务内控问题日益凸显。例如, 不少民营企业缺乏相关专业知识、规划不健全, 还存在管理不规范的问题。如果民营企业长期处于财务管理基础薄弱、内审环节不到位和风险意识缺乏情况下, 将不利于其发展, 导致风险不受控制, 甚至出现不能承受的风险(如图1所示)。因此, 结合企业实际, 建立健全财务内控体系才能使民营企业稳定发展。不仅可以使财务报告更加真实可靠, 还能让企业财务状况更加接近标准。所以, 只有建立健全相关制度, 解决民营企业财务内控

问题, 才能有利于民营企业的发展。

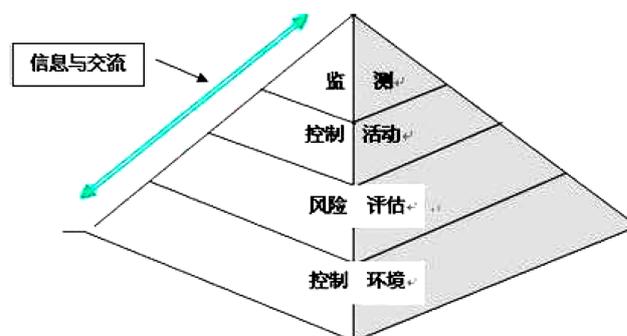


图1 企业内部环境

2 民营企业财务内控的重要性

民营企业财务内控在民营企业财产中扮演着“保镖”一角, 能够对民营企业的资金、库存、投资等财务资源项目进行安全保护, 保障民营企业的资金链、供应链以及数据链等

【作者简介】卢静晨(1992-), 女, 中国北京人, 本科学历, 就职于北京经济管理职业学院, 现为对外经济贸易大学国际商学院在职人员高级课程研修班学员。

资源的良好循环发展；民营企业财务内控作为民营企业实现管理风险的有效方法，是一个管控环节，能够对民营企业的整体进行管控，精确到每一个环节，从商品生产到销售，从商品售后带商品的回笼资金，从资金预估到风控，每一个环节都需要财务内控的管理，这会对企业的未来的发展造成巨大影响，因此民营企业的财务内控水平，也间接反映出本企业在经济市场的竞争实力水平高低。因此，对民营企业财务内控不容轻易忽视，保障民营企业在健康、稳定、良性的环境下发展，充分发挥民营企业财务内控的重要作用。

3 财务内控中存在的问题

3.1 内控治理不够完整规范

内部环境的优差情况决定着企业发展好坏，必须具有良好的企业内部环境，才能对财务有效控制。企业经营理念、经营风格、企业诚信和企业道德等多种因素组成企业内部环境。目前，不少企业的经营权还没有和企业的所有权分开，民营企业经营者的管理模式也比较传统，内部管理意识有所欠缺，风险控制不够完善，不仅不知道财务内部控制的内在要义，而且还单纯的将财务部门当作是记账算账的部门，全部凭借财务人员的个人知识能力^[1]。没有科学有效的指导，不利于民营企业财务内控的完善，导致财务内控中存在的问题不能及时解决，出现内控治理不够完整规范的问题。

3.2 内控执行力不足

财务内部控制体系对企业发展有重要意义，要结合企业实际情况，依据科学，以专业知识完善财务内控制度，保障企业的发展，内控执行力不足是影响企业内控体系完善的重要问题。目前，大多数民营企业的工作管理办法和员工业绩考核方式比较老旧。民营企业财务内控大多局限于业务方面，没有扩散到企业治理。企业经营者将大量人力物力都投进业务开发和拓展，重视财务指标，忽视内部环境潜在的风险，缺少控制手段，没有做到有序对接操作流程和实行过程，导致财务内控在各部门不能被有效执行。

3.3 内部监督体系不完善

大多民营企业都未设有独立监管部门，或者设立了却没有发挥出相应作用。民营企业经营者将监管部门被高层领导共同管理，使监管部门缺乏独立性，监管如同虚设，不能发挥监督职责，导致财务内控出现问题时，不能及时得到解决。民营企业财务内控体系由于缺乏合理考核方案，缺少有效考

核工具，从而导致企业财务内控监督体系不完善。

3.4 财务数据缺乏指导作用

部分民营企业在财务人力资源上要求不高，不限制其专业水平，很多不是财务专业的人也能进入财务部。这就存在着达不到标准的财务管理工作，企业中最基本的核算与监督职责不能被有效实施，不能匹配内部控制，财务数据也因而缺乏可靠性。与此同时，也不能利用财务数据反映出民营企业财务管理中实际出现的问题，缺乏决策指导作用，从而不利于企业管理。

3.5 信息管理手段不足

随着科技进步，信息技术遍布于各大领域，信息技术能够有效提高企业经营效率。部分民营企业处理财务信息手段单一，没有运用多种财务软件，缺乏足够的信息处理办法，不能有效衔接经营数据和实际情况，也不能使人力物力发挥最大作用，这些都不能让民营企业财务管理及时得到有效控制。

4 民营企业财务内部控制的完善措施

4.1 增强内控治理

为增强财务内部控制治理，完善治理体系，民营企业首先应当提高经营者内控意识，增加企业高层及员工对财务内控作用的了解，使其意识到财务内控重要性，保障企业生产经营有序进行。首先，要完善企业组织构成，明确各部门职责，分化各管理权利，规划权利职责范围，加强各部门配合，保障各部门相对独立，实施分级管理，使各管理权利得到制约，增强对企业的内控治理^[2]。其次，要根据企业需要，设立不可缺少的部门和岗位，确保分工明确，使各部门相互协作的同时也相对独立。最后，民营企业相关高层应当对本企业有一个最基本的了解，具备一定法律常识，熟知企业范畴和企业特点，才能有效执行财务内控制度。企业相关人士还应具备监督能力，以便在出现问题时，提出适宜建议。

4.2 强化基础管理，增强执行力

民营企业财务内控制度要以简单为主，不能流于形式。依据企业实际，参考其他企业的内控制度，结合企业行业特点，优化调整财务内控制度。充分利用信息技术，突破时间空间，及时审核企业业务，确保企业资产完整，保障数据安全。制度的要求应该参照企业部门设立与人员安排情况，提高经营者综合素质和对内控制度的重视程度。对企业全部人员做好

内控知识宣传,提高风险意识,开展措施应对培训等,以提高企业全员对内控制度的重视,从而提高执行力^[1]。

内控制度在制定时,应当结合企业实际状况,联系政策因素,考虑企业发展趋势,制定弹性财务内控制度,为防范其他不可控因素留出调整空间。企业还需要考虑成本和经济收益,要全方面考虑企业各部门业务流程,制定出最好、最契合企业发展的财务管理制度,才能增强管理,增加执行力。

4.3 完善监督制度,加强内部活动管理

企业可以通过全员投票或者股东大会,选举和设立独立的监督考核部门。在企业规章制度保障下,独立行使职权,完善监督考核工作,确保企业各部门紧密联合,共同努力,从而提高企业经济效益。民营企业管理较为薄弱,尤其是预算管理和绩效考核问题突出,这也是财务内控制度执行过程中不容易解决的问题。所以,民营企业经营者要重视预算管理,提高其地位,将其作为企业根本,安排专业人员从事预算编制等相关工作,同时实施奖惩制度,促使监督审查紧密结合,保障财务内控制度发挥作用。因此,民营企业审计时,要对经济活动全过程进行审查,将存在的问题尽快解决,将经营风险影响控制到最小,确保企业各方面利益^[4]。

4.4 加强财务分析,使信息相关性有效提高

多数民营企业的会计人员整体素质不够高,由于业务数量不大,企业规模较小,财务工作人员的工作仅仅是简单的计算帐,管理意识不足,只顾明面上的工作,对财务数据的利用分析力度不够,难以保障信息使用者得到有效可靠的信息,也不能为决策者提供有效建议。因此,企业需要更多更好人力资源来保障财务内控制度有效开展。民营企业可以通过社会招聘,选拔经验丰富、专业能力强的来弥补财务队伍的专业性不足,为企业提供更多具有指导作用的数据。企业也可以加强对相关人员培训,鼓励财务人员接受更好教育,从而保障财务人力资源数量与质量,财务人员要加强对企业运营的综合分析,提高信息相关性,预测行业趋势,分析企业发展前景,为企业经营者提供参考,调整运营办法,预先编制妥善应对方案,从而加强企业财务管理。

4.5 建设企业信息化管理系统

会计系统信息化的建设有利于民营企业快速发展,还可以使企业经营管理效率得到有效提高。信息管理系统不仅可以使企业经营管理者对各部门各环节工作进度随时进行监督,还可以保障财务信息的完整可靠,使企业的核算管理效率大大提高,也让企业信息安全有保障,从而确保财务内控制度良好实施。信息化管理系统还让企业经营者大幅节约人力成本,增加企业利益。运用企业信息化管理系统,可以有效提高对财务数据的分析,为企业经营管理者的决策提供有效参考。信息化管理系统有利于民营企业管理和财务内控制度实施,企业高层应当引起重视,应该对设备设施进行更新,增加人力物力投资^[5]。企业应当利用信息技术,做好监测和预警,降低企业运营风险,加强民营企业财务内部控制,增强民营企业核心竞争力,保障民营企业健康运营,有效发展。

5 结语

综上所述,民营企业经营管理者应当客观分析企业发展中的不足之处,认识到财务内控体系对企业的重要性,认识企业发展潜在风险,结合企业实际情况,增强财务内控治理,强化基础管理,增强执行力,设置独立监督部门,完善监督考核,加强财务分析,提高信息相关性,建设企业信息化管理系统,从而完善民营企业财务内部控制体系。提高财务内控水平,增强企业竞争力,促进企业良性发展,带动经济增长。

参考文献

- [1] 海霞. 企业财务内控管理制度问题及对策探讨[J]. 当代会计, 2020(22):95-96.
- [2] 刘宏. 企业财务内控管理的优化对策[J]. 商讯, 2020(29):22-24.
- [3] 廖七林. 浅析中小民营企业财务内控存在的问题及对策[J]. 中国商论, 2020(13):123-124.
- [4] 邵思然, 叶晓彤. 中小民营企业财务内部控制问题及对策研究[J]. 北方经贸, 2020(02):139-141.
- [5] 史莉洁. 浅谈民营企业财务内部控制问题与对策[J]. 中国集体经济, 2018(27):131-133.