

Establishment and Improvement of Financial Internal Control Management System in Small and Medium-sized Enterprises

Linmei Mao

Shanghai Chaowei Trading Co., Ltd., Shanghai, 200050, China

Abstract

In the current stage of the National Economic System under the background of continuous reform, China's new industry is also constantly developing and innovation, among the role played by small and medium-sized enterprises can not be ignored. At the present stage, if small and medium-sized enterprises want to maintain their market competitiveness in the new situation of economic development, they must do well the relevant management and control work within the enterprises, at the same time strict implementation of the relevant control system for the expansion of enterprise financing and the formation of a benign cycle of control to make a model. Therefore, with the ultimate goal of improving the internal financial control management level and perfecting the system, this paper analyzes the financial internal control management system of small and medium-sized enterprises, and puts forward some suggestions for reference.

Keywords

small and medium enterprises; financial internal control management system; suggestions

中小企业财务内控管理制度的建立与完善

毛林梅

上海潮威经贸有限公司, 中国·上海 200050

摘要

在现阶段, 国家经济体制的不断改革的背景下, 中国的新工业也在不断发展与创新, 其中, 中小企业所起到的推动作用是不能被忽视的。现阶段, 中小企业想要在当今的经济发展新形势下保持市场竞争力, 就必须要在企业内部做好相关的管控工作, 同时严格落实相关的管控制度来为企业的融资扩张和形成良性的管控循环状态做出表率。因此, 论文以提高企业内部财务内控管理工作水平和完善制度为最终目标, 分析了中小企业财务内控管理制度, 提出一些建议, 以供参考。

关键词

中小企业; 财务内控管理制度; 建议

1 引言

企业内部的财务控制与管理相关工作主要是针对企业内部的生产管理环节当中的一些细节和各部门之间联系与合作进行有效的控制。而企业进行财务内控的最主要原因是由于在企业进行财务管理相关工作时会产生很多的数据与信息, 而这些数据和信息是企业进行经营活动的主要依据, 其保证了企业内部的分工合理化, 从而为企业的资产安全做好保障。而企业内外部的财务会计在进行工作时, 内部控制过程中一定要做好相关的监督工作, 从而让企业的经济与社会效益都

得到很好的提升。与此同时, 企业也要建立一个完善的财务内控管理制度, 以此作为保证内部控制工作稳定进行的依据, 从而达到良好的控制效果^[1]。

2 中小企业在财务内控管理制度下所存在的问题

2.1 企业内部工作人员综合素质不高, 内控制度管理岗位设置不合理

一个制度的落实与执行需要具体的人员来进行, 而关于财务内控管理工作, 相关的管理人员是整个工作的核心。因此, 对于相关的管理工作人员的财务管理方面与业务方面也提出了较高要求。但现阶段, 在一些企业内部, 相关的财务内控管理人员多是主修财务专业, 他们财务业务素质突出但是相关的管理业务素质不高, 这使得企业内部的业务和部门间缺乏业务往来。并且, 相关的管理人员所制定的制度也与企

【作者简介】毛林梅(1971-), 女, 中国江西上饶人, 本科, 中级会计师、中级经济师、注册会计师, 从事财务管理研究。

业的业务性质与经营状态不符,使得制度无法得到有效的落实。同时,部分企业设置了固定的资产管理人和会计人员来进行专项专任的岗位制度,资产管理人主要是负责对企业资产的管理与统计,而会计人员主要是负责一些发票的核算工作。这使得当企业在进行资金统计时,存在资产管理人进行资金核减统计工作而没有告知会计人员的情况,使得在审计进入最终的资产核查工作时,最终账户数据与实际不符,从而造成了会计信息的真实度降低。

2.2 企业的财务内控制度不适用企业经营特点,并且缺乏合理的绩效管理机制

在企业财务进行审计工作时,多数企业的内控制度都是如出一辙,这与企业的经营制度不是很相符。例如,一些房产企业,其按照服务行业的内部财务控制制度来进行相关工作时,就会忽视一些像房产企业的开发产品、开发成本、房屋预售支出等方面的制度建设。而像一些生产制造行业如果按照服务行业的内控制度,内容中就会缺少一些像货物制造、存放、生产成本等方面的制度建设,从而造成结果的不准确。另外,企业内部的财务管理制度只是将每名员工的职责进行了一定的明确,而没有制度相关的奖罚措施,当工作人员违反规定时,得不到相关的惩罚,而有的工作人员在取得帮助企业得到很大收益的情况下,也没有对其进行相关的奖励,这使得员工的积极性受到了打击,在制度的执行力度上形式化严重^[1]。

2.3 内部审计工作没有得到重视

当前,还存在一些中小企业的领导阶层不重视审计工作的情况,这使得这些中小企业的财务内控管理制度并没有被建立,并且根本没有设置审计部门,从而致使企业内部的工作人员对于自身职责不明确,当开展财务管理工作时,往往一人身兼多职,导致工作缺乏针对性,没有发挥出审计工作真正的作用。另外,还有一些企业没有重视企业内部的管理工作,企业高层的注意力更多的是放在企业的经济活动上,这使得对相关的会计业务监管工作没有做到位。同时,企业内部的审计人员专业水平不高,不能有效发挥出自身作用,导致审计工作无法顺利进行。

3 中小企业财务内控管理制度的相关改善建议

3.1 有效防范财务管理中的风险

当企业在开展财务内控管理工作时,先要明确收款与付款的额度,去有效防范财务管理中存在的风险。首先,需要先建立一个客户资信管理体系,对于客户的信誉与资产情况进行明确,科学进行风评工作;其次,企业要对相关客户的财务报告以及客户的履约能力进行全面分析,去判断客户的付款行为是否存在风险;最后,在明确客户的信用和条件下,

去根据客户信用等级和风险承受能力,科学且合理地分析客户的违约的可能性,为企业的财务风险的评估做到最优质的依据,同时采取相关措施来防范风险。

3.2 完善内部审计工作

中小企业需要建立并完善内部的审计机制,领导及企业高层要重视起审计工作,加强对企业内部财务管理活动的审核,并且对企业经营活动中所存在的风险进行提醒并解决。同时,企业要建立一个单独的内部审计部门,来保证审计部门的权威性。其中,需要保证审计部门可以与企业的高层领导进行沟通,来保证审计工作对企业的财务活动进行公正监督与评价。此外,当企业内部的审计工作存在问题时,要及时进行整改,从而去不断提高企业内部审计工作人员的综合素质,保证内部审计工作发挥出应有的作用。

3.3 建立绩效管理体系

企业的运营离不开企业当中每一位工作人员的努力,每一名工作人员在企业当中都有着自身独有的价值与意义。因此,企业领导阶层要加强对企业内部工作人员的重视,去建立一个良好的绩效管理体制,制定工作奖惩机制。让员工在明确自身职责的同时,去努力完成超额的工作,带动积极性去赢得更高的奖励,从而提高企业内部的整体工作效益。另外,惩罚制度也会让一些懒散或者存有侥幸心理的工作人员端正态度,去认真对待工作。

3.4 促进企业内控制度建设与企业自身经营间的联系

当前阶段,多数中小企业的内控制度建设会受到企业自身的财务内控体系还处在初始阶段的制约,需要去借鉴一些已经制度完善的大型企业。但是这个借鉴的过程中,并不表示中小企业可以对大型企业的内控制度进行“全篇抄袭”,要尽量做到“去粗取精”,针对企业自身的运营特点和部门职能去制定一系列符合企业自身发展的制度。同时,在制度执行的过程中,要对存在的问题进行及时发展与改善,从而发挥出内控制度的真正作用^[1]。

3.5 提高工作人员综合素质,优化岗位设置

在进行关于财务内控制度的制度过程中,相关的财务内控工作人员需要先提升其综合素质水平,去让自己充分适应制度,从而完成好相关工作。首先,加强与各部门间的交流与联系,可以以换岗的形式去充分了解各部门的工作状态与工作内容,从而充分掌握企业内部的整个运营流程,为财务内控制度的制度打好基础,并且企业要大力优化各部门岗位设置,避免工作人员身兼多职的情况。同时,工作人员自身也要有一定的学习规划,企业可以多组织一些线上与线下相结合的培训,积极提升工作人员的综合素质水平。

另外,对于工作人员不仅要进行财务内控知识掌握程度的考核,还要求各岗位人员对自己的岗位知识也要不断学习,

去充实自身的综合素质水平,来促进企业的发展。

4 结语

综上所述,中小企业想要提高自身的经济效益以及市场竞争力,就必须建立并完善企业的财务内控管理制度。通过该制度不但可以降低企业内部的相关财务风险,还能有效提升财务管理的工作效率。另外,财务内控管理制度还可以为企业的管理提供参考依据,从而促进企业的可持续发展,因此,企业的领导必须要对财务管理内部控制制度的建立与完善充

分重视,才能保证企业可持续发展。

参考文献

- [1] 陈俊英.中小企业财务内控管理制度的问题与改善对策[J].中外企业家,2020(15):42
- [2] 李晨红.企业财务内控管理制度的建立与完善分析[J].财经界,2020(29):140-141.
- [3] 刘国彦.中小企业财务内控管理制度的建立与完善策略探析[J].投资与创业,2021,32(1):90-92.

(上接第6页)

地开花,涵盖多个层次,有天同医养院、康复医院、社区照料中心、居家养老服务中心,能够满足不同老人的照料需要。江西天同健康产业的知晓率和公信力是比较高的,知晓率也很高,在居民心中的口碑也较好,如果政府能够加大资金支持,天同集团运营省养老服务中心必定会更加顺利。

4.3 加大养老人才的保障

4.3.1 要提高养老服务人员的薪酬福利

提高养老服务行业人员从业地位,吸引人才进入到养老服务行业。完善养老从业人员的职称,并且根据职称高低制定不同等级的薪酬^[1]。对于社会工作者、财务人员、养老服务管理人员,要给予更优厚的奖励与补贴,以此来吸引高层次高学历人才。

4.3.2 加强对养老从业人员的培训工作

目前,中国出台了《养老护理员国家职业标准》,省养老服务中心可以制定全年培训计划,使得没有专业照护技能的护理员去培训获得相应技能,提高照护技能和服务质量。其他人员也要学习老年社会工作的知识,理解老年人服务的重要意义,运用专业方法以维持和改善老年人社会功能、提

高老年人生活和生命质量的专业实践活动。

4.3.3 加强养老服务宣传

挖掘特色志愿者服务项目,吸引各行各业各年龄阶段人来当志愿者,推行做老年人志愿者“时间积分”制度^[2]。鼓励居民参加老年人公益活动,丰富养老机构老年人的生活,还可以改变人们的传统观念,使社区形成养老敬老文化,对老年人的生活具有极大帮助。

5 结语

欠发达地区的养老机构发展中存在各种各样的问题,但是在老龄下也存在着极大的发展机遇。政府需要不断完善养老机构制度保障,加大资金投入、培育养老人才,保证养老机构的良性运营。

参考文献

- [1] 闫青春.养老机构的“公办民营”与“公建民营”[J].社会福利,2011(1):13-15.
- [2] 董红亚.基于主体弱势化的民办养老机构发展研究——以浙江省为例[J].中州学刊,2013(5):68-73.