

企业大额资金支付审批内部控制体系的完善

章红雪

浙江金华山旅游发展集团有限公司 321021

【摘要】大额资金支付审批是企业发展中的一项重点工作，在企业发展过程中，为保证大额资金支付审批工作的合理性，针对构建完善内部控制体系要给予更多重视。结合实际情况，通过强化内部控制意识、落实监管工作、修订审批制度、加强信息系统完善等不同方式，保证内部控制体系的有效性，为大额资金支付审批工作的开展提供保障。

【关键词】企业；大额资金；支付审批；内部控制体系

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2021.12.252

在当今社会快速发展背景下，各个行业、企业之间的竞争逐渐激烈，如果企业想要在市场竞争中，增强自身市场竞争地位，要结合企业实际发展情况，做好内部控制工作。在企业内部控制体系中，大额资金支付审批是一项重点工作内容，会对企业可持续发展产生直接影响。因此，针对企业大额资金支付审批要给予更多重视与关注，完善大额资金支付审批内部控制体系，促使该项工作可以得到有效控制。确保企业内各项资金的使用都可以得到有效控制，为企业更好发展提供保障。

1、企业大额资金支付审批内部控制体系完善的重要作用

在企业发展过程中，大额资金支付审批是一项重点工作，该项工作实际开展质量情况，会对企业资金使用以及资金配置产生直接影响。在此背景下，为确保大额资金支付审批的科学性与合理性，要创建科学合理的内部控制体系，实现对各项工作的有效引导。从当前企业发展中不难看出，内控是企业中的重要组成部分，不仅关系到企业效益创造，而且关乎企业存亡。在此背景下，要将创建大额资金支付审批内部控制体系作为一项重点工作，结合企业实际发展情况，对大额资金支付审批工作进行完善，并对资金的使用进行科学合理规划。在最大程度上，避免大额资金支付审批不合理、资金使用不当等情况出现。因此，企业要给予大额资金支付审批内部控制体系完善工作更多的重视，将其作为企业发展中的一项重点内容，为企业更好发展提供保障。

2、企业大额资金支付审批现状

在目前企业大额资金支付审批中，仍然存在很多不足，问题的出现会对大额资金支付审批合理性产生直接影响。对于具体工作现状，本文主要从以下几点进行分析：

(1) 在大额资金支付审批内部控制体系的完善中，相关工作人员在其中发挥着不可替代的作用，需要工作人员自身能够具备较强的内部控制意识。但从当前企业具体工作开展中不难看出，有一部分工作人员并不具备内控意识，也就是说，没有意识到内部控制的重要作用，这对于企业发展会产生很大影响。很多企业工作人员的内部控制能力需要进一步提升，有着扎实的基本功^[1]。如果在工作中，工作人员缺乏内部控制意识，那么对于审批与管理之间的关系往往没有更加全面的认识。审批实际上是管理中的重点内容，能够在一定程度上保证支付业务流程化与规范化，审批无法对管理进行替代，管理工作的开展也需要审批工作的保障。工作人员如果将两者关系搞混，那么很容易会出现审批执行力度不够

等情况，影响企业的进一步发展。

(2) 内部控制体系缺失的重要表现包括很多不同内容，比如，没有完善的审批组织架构、审核业务相关部门之间没有进行有效协调、上级部门与下级部门消息传达、沟通缺乏时效性。在企业发展中各个部门之间的沟通包括纵向沟通、交叉沟通等，例如，审批部门与付款申请部门之间出现的纵向沟通。在企业各项工作中，各个部门以及工作人员之间如果没有进行及时有效的沟通，或者出现沟通不到位情况，那么在审批中经常会出现很多不同问题，这对于大额资金支付审批工作效率会产生很大影响。

3、企业大额资金支付审批内部控制体系完善措施

3.1 强化内部控制意识

在如今社会快速发展背景下，企业发展的一个重要目标是利益最大化，为使得大额资金支付审批的可靠性与合理性可以得到保障，需要企业、管理人员，能够进一步去强化自身的内部控制意识，对于大额资金支付审批内部控制体系完善的重要作用能够有正确认识与了解。特别是企业管理人员，要加强对大额资金使用安全的重视，并将其视为预算管理中的一项重点工作内容，这样可以为大额资金支付管理提供保障。针对资金拨付使用，要进行全面监督，这样可以对企业资金实际使用情况有正确认识，了解资金不同走向^[2]。在提升管理人员内部控制意识中，需要领导者能够起到良好带头作用，在企业中做好教育培训工作，教育培训重点就是内部控制、大额资金支付审批内部控制体系完善的重要作用，在企业中形成良好工作氛围，使得管理人员以及每一位工作人员都能够在潜移默化中受到影响，对于内部控制体系的完善有正确认识。对于在内部控制体系完善、大额资金支付审批中表现较好工作人员，企业方面可以适当给予奖励，在具体奖励中可以采用不同奖励方式，例如，精神奖励方式、物质奖励方式等。通过奖励可以将管理人员的工作积极性全面调动，促使其对内部控制的重要作用有正确了解。从而在未来工作开展中，能够主动对自身内部控制意识进行强化。只有管理人员能够具备一定的内部控制意识，才能为企业其他工作人员起到良好带头作用，促使企业可以朝着更好方向发展。

3.2 落实监管工作

从以往企业发展中可以看出，在大额资金支出时，会存在一定风险问题，针对这一问题，企业管理人员需要做好日常监管工作，对大额资金支出，以及支出方向等有正确认

识。在大额资金支付过程中，应该尽量避免采用现金支付方式，减少风险问题的出现。企业中有关部门对于自身所具备的职能要进行合理应用，对大额资金使用进行全面控制，比如，财务部门、内部审计部门、预算部门等，要做好大额资金管理工作。预算管理工作需要落实事前预测工作，针对大额资金使用过程中可能会存在的风险问题进行提前预测，结合实际情况，给出相应预防措施与解决措施，对大额资金的使用进行全面控制，为事后管理工作的落实提供保障。资金管理部门需要做好资金收支内部监管工作，也就是说，要监管资金的实际使用途径、使用效果，如果在监管期间发现大额资金使用存在违反规章制度情况，那么要严格按照规定进行处罚。如果行为触犯法律，需要将有关人员移交给司法部门作出处理。为保证企业大额资金支付的安全性与合理性，企业要制定完善监管体系，在监管体系的制定中，要结合以往监管体系展开。虽然传统监管体系已经不适合当今企业大额资金支付监管工作的落实，但在其中仍然存在很多有效条例，对于此类有效条例需要对期进行细化，并将更多全新内容融入到其中，确保监管体系完善性^[3]。在监管体系中，对于监管人员需要完成的工作要作出明确规定，使得各项工作都能够有专业工作人员负责，避免工作混乱情况出现。要赋予监管人员一定的权利，当发现问题时，监管人员要有权对违规工作人员进行批评教育与处理。通过监管工作的落实，促使相关工作人员能够意识到大额资金支付审批，以及内部控制体系完善工作的重要作用。从而在未来工作开展中，能够对自身工作行为进行约束与规范，高质量完成各项工作。

3.3 修订审批制度

在大额资金支付审批内部控制体系完善过程中，要将审批制度修订作为一项重点工作，审批制度可以为体系完善以及审批工作的落实提供有效引导。因此，要通过强化审批制度修订的方式，提升企业工作质量与工作效率。在实际强化审批制度修订中，要注意以下几点问题：

(1) 相关工作人员对于正常审批程序与简单审批程序之间的关系要有正确认识，在工作开展中，要遵循成本效益原则，针对复杂内容更要做好资金支付审批工作，这样日常资金支付也会逐渐朝着简化方向发展。例如，海运公司日常需要支付码头费用，在这一过程中就可以设置特定流程，做好资金支付审批工作^[4]。一旦出现复杂项目情况，需要工作人员能按照审批流程进行，严格按照标准落实审批工作。切不可出现越级情况，以及忽视实质性问题情况。

(2) 要对审批授权制度进行完善。在企业发展过程中，如果工作人员岗位出现变化，那么要对审批授权职责作出相应调整。避免因缺乏审批责任人，出现资金支付风险问题。还要结合业务特点情况，对工作细节与可操作性进行分析。

(3) 对于奖惩制度的构建，同样需要企业方面能够加强重视程度。奖惩制度顾名思义就是针对在大额资金支付审批，以及内部控制完善中表现较好的工作人员，企业方面要给予奖励。反之，要惩罚在工作中表现较为恶劣、较差的工作人员。通过该种方式，也可以对其他工作人员起到一定警

示效果，促使工作人员在未来工作开展中，能够严格按照相应流程与标准进行，高质量完成各项工作。

3.4 加强信息系统完善

信息系统在企业大额资金支付审批内部控制体系的完善中属于重点内容，可以为企业不同系统以及工作人员之间提供有效信息保障，确保信息有效性与完整性。在这一过程中，企业管理人员可以将较为成熟、规范的财务软件引入到其中，创建有效企业内部信息平台，这样可以在一定程度上保证大额资金支付审批的安全性与有效性^[5]。在信息系统完善中，需要结合企业实际发展情况，根据企业发展特点，与运行流程软件，更好实现电算化内部控制体系。为保证获取到的财务信息准确性与及时性可以得到保障，在企业各项条件允许情况下，可以采用银企直通方式，也就是说将企业财务系统与银行系统之间进行连接。针对不同业务要设置相应财务类型，为大额资金去向调查提供便利。与此同时，财务会计信息质量也可以得到提升，提高传递效率。

3.5 制定完善内控制度

企业实现自身安全稳定运行，才能确保资金使用的安全性与可靠性。为减少企业发展中风险问题的出现，要将内部控制落实到不同工作中，从而实现对资金风险问题的防范。在资金审批监管中，可以采用事前预测方式、事中管控方式以及事后控制方式，使得相关工作人员能够明确大额资金实际去向情况，为企业日常经营活动的开展提供保障^[6]。企业在内控制度的构建与完善中，要对资金审批制度作出完善，如果与资金审批程序不符合，那么要禁止对其审批。各个部门与工作人员之间要进行相互监督，促使其大额资金审批意识可以得到提升。完善的内控制度，可以为各项工作的开展提供有效引导，促使企业内各项工作都可以顺利完善，保证资金配置合理性。

结束语

综上所述，在企业发展过程中，针对大额资金支付审批工作要给予更多重视与关注。为保证审批工作的有效性，要创建完善内部控制制度，为审批工作的落实提供有效引导。实现对企业资金使用的合理规划，高质量完成企业工作。

参考文献

- [1] 王鑫龙. 基于现金流预测的企业资金管理研究——以中型制造业企业M公司为例[J]. 纳税, 2021, 15(18): 169-170.
- [2] 胡雨婕. 企业集团现金池模式下资金集中管理探讨[J]. 营销界, 2021(21): 169-170.
- [3] 王小凤. 试析GS集团公司财务共享模式下资金管控体系的构建[J]. 财富时代, 2020(10): 92-93.
- [4] 肖春华. T公司资金司库集中管理体系的建设[J]. 现代营销(信息版), 2020(04): 37-38.
- [5] 梁秀桓. 对完善国有企业资金支付风险防控体系的思考[J]. 财会学习, 2018(27): 22-24.
- [6] 杨涵璐. 关于企业实行大额资金联签制度的探讨[J]. 会计师, 2018(08): 20-21.