

# 中小企业财务内控管理制度的建立与完善分析

杨金娥

陕西建新环保科技发展有限公司

**[摘要]** 中小企业发展过程中财务内控管理工作发挥着十分重要的作用。在现有的经济体系下，中小企业财务会计应对的挑战众多，只有尽早创建符合经济体系和企业发展特点的财务内控管理制度才能保障降低企业财务风险，同时也要逐步推动财务会计体系管理规范化和标准化，为中小企业进行筹资管理和投资活动等提供稳定的财务基础，防止企业遇到财务危机。基于此，阐述了现有经济体系下中小企业内控制度对于其自身发展的作用，研究了现阶段中小企业财务内控管理存在的不足，提出了解决相关问题的建议，希望这些建议对中小企业发展起到促进作用。

**[关键词]** 中小企业；财务管理；内控管理；管理制度

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.10.1818

我国市场经济繁荣稳定，并与世界经济形成不可分割的联系，在这样的经济环境下中小企业的财务风险不断增大<sup>[1]</sup>。企业运营管理过程中成本与效益间的不协调性逐渐增大，这表明目前我国大部分中小企业在财务内控制度或者模式并不完善<sup>[2]</sup>。推动中小企业财务内控管理工作改革创新对于我国经济稳定发展非常重要，实现这一目标对中小企业本身发展也起到了巨大作用。随着竞争激烈程度增加，中小企业的竞争能力表现得越来越弱，通过财务内控管理优化与创新实现可持续发展是提升其竞争能力的有效方法。

## 一、中小企业财务内控管理制度中的不足

进入改革开放之后，我国市场经济逐步复苏，在稳中向好的经济环境下，中小企业数量和规模不断增大，在中小企业发展过程中，财务内部控制制度不断得到优化，各企业也构建了先进的内控管理制度，这对于我国经济总体发展起到了重要的推动作用<sup>[3]</sup>。但是，经济环境具有较强的复杂性，不稳定因素相对较多，这使得中小企业的财务风险增大，因此许多中小企业的财务内容制度中依然存在不足之处。

### （一）缺乏财务风险评定标准

现阶段部分中小企业存在着过度缩减运营成本的问题，这些企业在财务风险管理模式方面投入的资金较少，这导致企业的财务风险要素不断增加，企业由于缺少财务会计人才，所以无法结合实际情况做好风险预警管理工作，由此加重了财务风险<sup>[4]</sup>。实际上许多管理者对于风险观念的认识明显不足，特别是农村地区的中小企业的管理者，风险意识较差，风险管理工作缺乏，未能构建符合自身发展特点的风险预警体制应对财务风险。优化和创新财务风险管理模式、持续加强企业抵抗风险能力对于中小企业长效发展非常重要，但是从实际情况来看，许多中小企业在此方面要走的路依然很长，缺乏完整的风险评定体制可能导致企业遇到财务难题后无法及时正确地应对，由此带来一定的经济风险，严重导致企业破产倒闭，这些都是中小企业需要解决的难度，图1为某企业的财务内容流程。

### （二）企业缺乏内部审计制度

虽然一些中小企业具备了内部审计能力，但是这些企业在具体管理方法制定与实施中存在着不足，企业的管理者

对于内部审计的重视程度也很低，导致内部审计成为摆设。很多中小企业都存在着内部审计和会计工作人员工作交叉甚至兼任两种工作的情况，这种人员配置模式使得企业的岗位工作职责变得模糊不清，从而导致部分工作人员的自觉性变差，影响企业的可持续发展。企业的税收管理以及主管机构一般情况属于外部监督组织管理的对象，在这样的管理体系下企业财务审核体制并不完善，而管理组织对企业财务会计管理的重点主要集中在有关于财务内容上，被管控企业受到的约束不强，所以其内部控制制度建设工作并不合理，而一旦企业出现经营困难，企业内控制度的抗风险能力无法帮助企业渡过难关<sup>[7]</sup>。与此同时，大部分中小企业内部审计人员都是由以往担任财会工作的人员转任，这些人员缺乏足够的经营风险辨别能力，由于技术专业水准缺乏，所以在进行财务审计工作时效率和质量较低。此外，内部设计制度不够完善也会导致部分人员出现懈怠的心理，工作耐心和细心程度不足，无法发现企业存在的潜在风险，因此也增加了企业的财务风险。

### （三）财务预算管理缺乏标准

很多中小企业财务预算管理保障机构未能正常运转，虽然一些中小企业结合自身财务管理特点制定了财务预算管理标准以及构建了相应的管理体系，但在具体落实阶段并不理想，这些企业的管理者对于现实问题的认识不够深入，企业内部各部门间的沟通基本出闭塞的状态，基层员工的工作诉求无法得到满足，这是企业的财务预算管理体系逐渐沦为摆设。一些财务内控人员使用简易落后的内控方式制定企业预算体系，这种脱离了企业实际发展特点的内控方法越来越无法支撑企业长期发展，企业的财务报告变得越来越笼统，管理者无法通过真实和准确的数据制定经营方案，从而导致企业的经济风险危机增加，企业的倒闭风险也持续增大。

## 二、中小企业财务内控管理制度的建立与完善

建立与完善稳定的内部管理制度对于中小企业财务风险抵抗能力的增强有着重要意义，企业需要结合自身发展策略和存在的财务管理问题进行综合思考，制定长效的和能够可持续发展的内控管理制度，并建立全面性的内控管理体系，在管理过程中发现问题、解决问题，最大限度将内控管

理工作中存在的问题消除，实现自身长期和稳定发展。

(一) 完善风险评定制度

针对当前中小型企业缺乏财务危机意识这一状况，特别是应收账款管理制度，建议企业构建完善的风险评定制度，欠款问题是影响企业运营管理的关键，可能导致流动资金不足，严重引发企业破产。为防止这些问题对企业生产经营造成影响，业务应针对成本结转中的不足制定相应的应对方法，不断地强化财务结转工作，使得自身财产变得更加安全性，流动资金变得更为充足。企业财务内控人员需要全方位、详细地对销售市场动态变化进行研究，不断优化企业物资采购以及各项开销审批制度，这种方法对于完善财务内容风险制度发挥着重要的作用，能够持续推动企业构建稳定的财务内控管理制度。内控管理人员也需要定期对企业的固定资产进行核查，明确固定资产的使用权限，这对于企业生产经营起到了重要作用。总的来看优化内控管理制度能够帮助企业更好地开展生产经营活动，使得企业在稳定的财务基础上长效发展。

(二) 改进岗位责任制度

责任制度的建立尤为重要，中小型企业依照自身营战略定位以及竞争目标等，结合企业实际工作状况制定责任制度能够提升员工的积极性，各部门和各岗位在责任制度的约束下能够积极地履行自己的职责，值得注意的是，企业应该赋予参与经济发展业务流程的人员一定的权限，同时也要使其承担相应的责任，这样能够在提升工作效率的同时防止相关人员操纵成本导致企业财务风险危机增加，来而且这种方法对于财务岗位开融合工作的推进也起到了促进作用。不断完善责任制定是企业新的发展形势的重要方法，进一步强化财务岗位员工责任、推进责任制度落实可以有效地促进内控管理工作的开展，减少了企业内控工作混乱问题，使得各项工作变得更为有序，例如，企业生产经营过程中会出现固定资产，针对固定资产应该制定明确的管理制度，比如使用权限或者抵押类型的，这样能够防止企业因为过于盲目发展出现固定资产损失，有效地提升了企业的抗风险能力。中小型企业需要建立单独的内部审计部门，通过内部设计部门开展相应工作，在人员委派方面应该以工作经验丰富的专业人员

为主，这样可以确保内部审计工作有序开展，保证内审工作的科学性。传统式财会人员承担内部审计工作这一模式具有较强的滞后性，无法将内审监管审查职责最大限度地发挥出来。此外，企业内审工作理需要具有一定的独立性，这样能够避免某部门受到其他部门制约较为严重无法切实将自身的作用发挥，从而维护内审工作公正性，除了需要建立独立内审部门，也需要对内部审计工作职责进行更好地细分，使得各项工作顺利进行。企业在明确内部审计人员职责后也需要进一步强化内部审计工作的开展，加强对相关工作的监管，在透明的监管制度下开展工作，企业的财务管理工作质量将会大大提升。

(三) 开展全面预算管理工作

企业想要健全全面预算管理工作应该结合公司预算要求进一步推动全面管理模式的健全，通过全面管理模式让为内部审计工作开展提供制度保障，从而实现长效发展。企业应该将预算编制基础流程列入企业的内部控制制度中，对预算管理工作进行全面性的优化，与此同时企业也应该努力做好预算编制，逐步改善传统的与企业发展脱钩的财务制度，不断完善预算编制，并将人才引入工作做好，这样能够使得企业各部门间形成有效沟通，推动预算编制工作的优化与创新。此外，针对预算流程中的不足进行调整，将影响预算方案的各类因素剔除，通过科学和有效的方法优化预算模式，确保预算模式能够符合企业自身发展需求。

结束语

总而言之，中小型企业财务内控管理制度构建非常重要，健全的内控制度能够避免企业陷入财务风险危机中，不仅使得中小型企业运营发展中可能遇到的经营风险降低，也能提升企业的工作效率。对于企业的财会人员而言，应掌握公司财务管理工作要点，在实际工作中进行完善，对于企业遇到的各类财务风险问题应该站在客观和理性的角度进行分析，提出更多针对性强的方法进行优化与创新，从而更好地推动财务工作的发展。

参考文献

[1] 杨青华. 中小企业财务内控管理制度的建立与完善分析[J]. 中国集体经济, 2021(7): 138-140.  
 [2] 严菁. 关于中小企业财务内控管理制度建立与完善的几点思考[J]. 财经界, 2021(12): 116-117.  
 [3] 张娟. 中小企业财务内控管理问题与对策分析[J]. 中国商论, 2020(2): 133-134.  
 [4] 刘素芹. 中小企业财务内控管理制度问题与对策[J]. 中国集体经济, 2020(32): 147-148.  
 [5] 陈彰玲. 浅析中小企业财务内控管理存在的问题及对策[J]. 中国集体经济, 2020(18): 137-138.

作者简介:

杨金娥(1982—), 陕西乾县, 汉族, 女, 本科, 中级职称, 西安交通大学, 税务筹划。

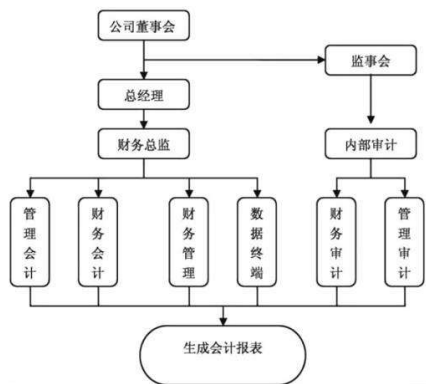


图1 某企业财务内控流程