

完善企业会计内部控制的对策

● 周旭

随着经济发展方式的调整和信息技术的飞速发展，企业在运营的过程中出现了一系列的问题，比如成本上升、盈利能力下降、财务风险凸显等。而这些因素也对企业的内部管理制度提出了更高要求。财务会计内部控制制度通过利用财务工具保障资产的安全，提升资金使用效率，将财务风险控制在企业可接受范围内。文章阐述了财务会计内部控制的概念和原则，并总结了企业财务会计内部控制中存在的问题，最后从多个角度提出了对策。期望文章能为企业财务会计内部控制水平的提升提供一定的参考。

财务会计内部控制制度是企业的重要战略管理工具，能通过控制环境的营造、风险管理体系的构建和内部监督的完善来梳理企业的业务流程，从而发现其中存在的问题，并提出针对性的对策。在信息化的环境中，企业的财务会计内部控制环境发生了较大程度的变化，这要求企业重新调整和优化会计内部控制制度。在实践中，部分企业缺乏有效的控制环境，风险评估水平不足，内部监督缺乏独立性。因此在这种形势下，开展企业财务会计内部控制的研究具有十分重要的现实意义。

相关概念界定

财务会计内部控制。内部控制指的是由企业董事会、监事会、管理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。内部控制的基本目标是保障企业经营的合法性以及资产安全，提高财务报告的信息质量，推动战略目标实现等。会计内部控制，顾名思义是与会计活动相关的内部控制制度，可以理解成为了实现战略目标，由企业整体实施、参与，旨在控制财务风险，提高财务管理水平的一系列制度、程序和方法。

会计内部控制的构成要素。根据 COSO 的内部控制理论框架，内部控制要素主要体现在五个方面。第一，内部环境。所谓内部环境指的是与企业财务活动相关的内部控制环境，比如企业的财务组织机构、职责权限的分配和企业的内部监督制度等。第二，风险评估。通常而

言，企业所面临的风险主要包括内部风险和外部风险。就内部风险而言，企业应该高度关注关键岗位人员的职业道德水平、岗位胜任能力等。在外部风险方面，企业应高度关注政治环境、社会环境等。企业要采取定性与定量相结合的方式对风险进行研判和排序，并确定优先控制的风险类型。第三，控制活动。控制活动是会计内部控制的核心要素。企业应该根据风险评估的结果采取手动控制和自动控制相结合的方式，采取针对性的对策，将风险控制在企业可接受的范围之内。第四，信息与沟通。企业应该完善信息与沟通制度，确定信息的收集、整理、传递和分析的程序，保证信息能够在横向和纵向维度的有效传递。第五，内部监督。内部监督是会计内部控制制度的重要保障因素，企业应该根据会计法律法规的要求确定内部审计机构的职责，并规范内部监督的程序和方法。

会计内部控制制度建设的原则

第一，全面性原则。基于业财融合的理念，财务管理制度应该渗透到业务运行的各个环节，以实现对经济事项的事前规划、事中控制和事后监督。而会计内部控制作为财务管理的重要组成部分，也应该贯穿到企业经济决策、执行和监督的整个过程，并覆盖到企业的各项业务内容。第二，重要性原则。在企业发展的不同阶段，其面临的主要问题有较大的差异。而会计内部控制就应该关注这些问题，坚持重要性的原则。举例来说，对于初创期的企业而言，要及时关注外部风险，那么管理者就可以加强风险管理体系的建设，比如建设风险评估模型、

明确管理岗位职责、加强风险管理的绩效考核等。与此同时，重要性原则也要求企业所投入的人力、物力和财力要集中在关键要素上。

第三，制衡性原则。组织机构建设和岗位职责权限分配是会计内部控制的重要内容。因此，一方面，企业要完善组织机构建设。另一方面，要设置合理的岗位，并杜绝各岗位之间的职责权限相互交叉的情况。同时要在部门内部实行岗位轮换制度，避免某一人员对关键岗位的长期占据。制衡性原则还要求落实不相容岗位制度，比如出纳应同往来账款的核算岗位、合同的签订和审核岗位、采购的审批和付款岗位相分离等。

第四，适应性原则。会计内部控制制度的建设必须同企业的业务范围、资产规模、竞争能力和风险管理水平相适应。如果企业会计内部控制制度超过了企业的资产规模，那么就可能增加成本，甚至出现资金浪费的情况。与此同时，会计内部控制制度还应该根据所处环境和内部因素的变化而进行调整。如果企业的会计控制制度一成不变，那么就会成为阻碍企业可持续发展的消极因素。

第五，成本效益原则。会计内部控制制度的建设必须衡量所付出的成本和预期的收益。如果企业所付出的成本在长期内无法收回，那么内控制度的建设就得不偿失。因此，在内控建设开始前，企业要加强对建设方案的经济性和技术性论证。

企业加强会计内部控制制度建设的重要性

企业开展会计内部控制制度建设的重要性主要体现在三个方面。首先，能提升会计信息的质量。会计内控制度建设要求从财务部门入手，明确各会计人员的职责权限，制定针对性的绩效考核指标。会计人员在考核制度的压力下，不得不进一步完善会计基础工作，从而在源头上提升会计信息的质量。与此同时，会计内控制度提升了内部监督的水平。内部审计机构可以随时对财务流程和出具的财务报表质量进行审查和评估，并督促财务部门进行调整。

其次，能为管理会计的应用保驾护航。随着时代的发展，传统的财务会计模式已经无法适应企业发展的需要。因此管理会计在参与经营决策、控制企业风险、开展成本控制方面的作用得到了管理者的重视。管理会计体系的搭建并不是一蹴而就的，可能会发生各种风险。此时如果能加强会计内控制度建设，畅通报告和信息沟通机制，就能优化并升级传统财务会计信息系统，最终实现同管理会计信息系统的对接。

最后，能规避企业的财务风险。风险指的是企业发生预期损失的可能性。企业的投资活动、融资活动和经营活动中都可能蕴藏着财务风险。会计内控制度建设要求企业严格遵守法律法规，并贯彻落实会计制度，因此在投资项目开始之前，企业会进行细致的评估。在融资过程中，会计人员会选择资本成本相对较低的融资方案。在运营活动中，财务部门会加强资金预算管理，管控现金流量，防止资金链条断裂的情况发生。

企业会计内部控制制度建设中存在的问题

内部环境有效性不足。内部环境有效性不足突出体现在三个方面。首先，部分企业的权力高度集中，缺乏有效的制约和监督。而这种现象在民营企业中体现得尤为明显。决策中“一言堂”的现象往往会给企业带来无法挽回的损失。其次，岗位设置不合理。在一些大规模的集团型企业中，各个分（子）公司都设立了完整的会计岗位体系，比如总账会计、预算会计、成本会计和资产会计等。但是这种设置不仅造成了会计岗位的重复，同时也浪费人力资源，无法发挥管理会计的作用。最后，人力资源管理水平低。部分企业在人员招聘方面存在着“唯学历论”“唯年龄论”的思想，导致所招聘人员同岗位的匹配程度不足。与此同时，部分民营企业存在“任人唯亲”的现象，无法实现人力资源的最优配置。

会计内部控制活动体系不健全。一方面，在存货采购方面，采购人员的素质不足，未能确定订货的最佳经济模型，往往通过主观经验



会计内部控制制度是企业应对风险的必然途径。



判断采购的货物数量。与此同时，货物的验收环节缺乏控制，时常发生存货丢失的现象。另一方面，在资产管理上，部分企业未能严格地落实固定资产的审批、验收、记录维护和盘点制度，甚至部分固定资产无法及时入账，导致被长期闲置。此外，在预算管理方面，部分企业尚未建立完善的全面预算管理组织机构，缺乏日常管理小组，无法实现对各部门预算执行的强力监督。同时，预算编制仍然存在随意性。

内部控制信息化建设滞后。一方面，在费用报销审批方面，部分企业尚未建设线上审批系统。很多企业实施的是“一支笔”的审批制度，需要层层领导的审批。这个过程过于烦琐，一旦遇到意外情况，就可能导致员工的费用报销遥遥无期。而部分员工为了提升报销的效率，习惯采取票据造假的行为，甚至伪造领导签字。另一方面，信息安全机制建设不足。信息系统存在固有风险，在实践中，由于信息安全风险发生的概率较低，因此，企业往往忽视对信息安全机制的投入。企业的会计信息基本都保存在电脑硬件中，一旦未能建设防病毒和入侵机制，企业的会计信息极有可能发生泄露。

内部监督力度不足。内部审计机构是企业的自纠自查机构。事实上，一方面，企业的内部审计机构缺乏独立性。内部审计受高级管理者的领导，容易在业务审计中出现“人情化”的操作。这种情况在民营企业中体现得尤为明显。另一方面，企业内部审计力量不足。由于内部审计处于被忽视的状态，很多内部审计人员都是由其他部门人员兼任的，这些人员缺乏专业的审计知识，无法应用信息技术的审计手段。除此之外，部分企业尚未建立针对内部审计效果的绩效考核机制。由于缺乏考核方面的压力，内部审计工作体现出较强的随意性。

企业完善会计内部控制的对策

营造良好的内控环境。一方面，企业要完善组织体系。比如公司制企业应该设立董事会、监事会、工会以及各种职能部门。部门之间各司其职，而又在决策层的统筹之下相互协调。另一方面，企业要完善人力资源管理制度。人才是会计内控制度中的重要资源，企业要优化招聘、培训和考核制度。在人员招聘方面，企业应树立“唯能力论”的理念，加强对拟招录人员的专业素质、信息技术素质和职业道德水平的考核。在人员培训方面，企业要搭建理论与实践相结合的体系，在单位内部营造会计内部控制的文化氛围，为内控人员提供内控建设课题。在考核方面，企业要制定针对会计内控制度的考核指标，采取定量与定性相结合的方式输出准确的考核结果。

完善控制活动措施。一方面，企业要完善全面预算管理制度。预算能实现对未来经营活动的规划和详细安排，而企业则可以遵循“一上一下”的模式，由决策层根据外在环境以及战略目标，确定预算管理的目标，并将目标细化和分解至各部门。各部门在收到预算目标后，要根据生产能力和销售能力进行调整，并上报给管理层。另一方面，要完善固定资产管理制度。企业应严格固定资产的采购、审批、记录

和报废处理程序，加强资产盘点，建立定期与不定期盘点相结合的制度。对于验收通过的固定资产，财务部门应及时入账，并明确各种固定资产的责任人，设置固定资产管理的考核指标，加强对责任人的考核。

提升内控信息化水平。会计内控信息化建设应从两方面入手。一方面，企业要建设线上报销系统。费用报销申请人员能通过线上系统申请费用报销，可以将有关报销单据电子信息上传至该系统。线上系统突破了报销在空间与时间上的限制。各级领导在收到线上申请信息之后，可以对各种信息进行审核。另一方面，加强信息安全机制建设。企业可以同第三方信息安全部门建立合作，协同建立信息安全机制，比如可以设置系统身份认证机制、信息加密机制、防病毒机制等。此外，企业还应加强系统操作岗位的相互制衡，降低人为泄露数据的概率。

提升内部监督水平。首先，企业要提升内部监督的独立性，为内审机构配备专业的审计人员，并建立审计岗位的轮换制度。其次，企业要提升内部审计人员的素质。企业要组织审计人员学习最前沿的内部审计理论，掌握信息系统审计方法。同时，企业可以邀请外部审计机构专家来企业开展培训，交流审计经验。最后，企业要建立完善的内审履职绩效考核机制。企业可以根据各岗位的职责特点，设置多元化的考核指标，并确定各项指标的权重，以输出相对精准的考核结果。企业要根据考核结果建立与之匹配的激励制度，达到“奖优罚劣”的效果。

会计内部控制制度是企业应对风险的必然途径。会计内控制度能为各项业务运行“保驾护航”，并能梳理各项流程，从而发现其中存在的问题，制定针对性的对策。文章从多个角度提出了完善会计内部控制的对策，比如要完善内控环境、加强信息化建设、提升内部监督水平等。■

【参考文献】

- [1] 王粉霞. 试析新时期强化企业会计财务管理内部控制的方法[J]. 商讯, 2022(20):45-48.
- [2] 张琳. 管理会计在民营企业内部控制中的应用策略分析[J]. 质量与市场, 2022(16):109-111.
- [3] 郭健. 企业会计内部控制中存在的不足及改进方法分析[J]. 商场现代化, 2022(15):172-174.

(作者单位: 吉林省农牧科技有限公司)