

企业会计财务管理及其内部控制研究

王福欣

甘肃九地日盛商贸有限公司, 甘肃 兰州 730300

摘要：在全球经济背景下，企业会计和财务管理及其内部控制起着至关重要的作用，直接关系到企业的长远发展。财务管理不仅仅是简单的资本运作、成本控制和利润分配，也是企业战略规划和风险管理的重要组成部分。内部控制是确保企业各项活动遵循既定目标、有效保护资产安全、提高运营效率、促进合规和有效防范风险的关键机制，随着市场竞争的加剧和企业规模的扩大，加强企业会计财务管理和内部控制已成为企业保持竞争优势和可持续发展的必然选择。

关键词：企业；会计财务管理；内部控制

Research on Enterprise Accounting and Financial Management and Its Internal Control

Wang Fuxin

Gansu Nine ground Risheng Trading Co., Ltd. Lanzhou, Gansu 730300

Abstract： In the context of global economy, enterprise accounting and financial management and its internal control play a vital role, directly related to the long-term development of the enterprise. Financial management is not only a simple capital operation, cost control and profit distribution, but also an important part of enterprise strategic planning and risk management. Internal control is to ensure that the enterprise activities follow the target, effectively protect assets safety, improve operational efficiency, promote compliance and effective risk prevention key mechanism, as the market competition and the expansion of enterprise scale, strengthen enterprise accounting financial management and internal control has become the enterprise maintain competitive advantage and the inevitable choice of sustainable development.

Keywords： enterprise; accounting and financial management; internal control

引言

本文进一步讨论企业会计财务管理及其内部控制的重要性、现状、挑战和优化策略，随着市场环境的日益复杂和竞争的加剧，企业的会计财务管理和内部控制已成为企业稳定经营、防范风险和可持续发展的关键。本文首先分析了企业会计财务管理的核心概念和功能，然后接着分析了当前企业会计财务管理和内部控制存在的主要问题，并在此基础上提出了有针对性的优化策略。

一、企业会计和财务管理的核心概念和职能

(一) 企业会计和财务管理的核心概念

企业会计财务管理是一个复杂而系统的领域，它涵盖了许多核心概念，共同构成了企业财务管理的基石，需要理解“会计”的概念。会计是对企业财务活动进行记录、分类、汇总和解释的过程，保证了企业财务信息的准确性和透明度。在企业会计中，关心的是如何准确记录企业的交易和事项，如何通过财务报表反映企业的财务状况和经营成果。接下来，将讨论“财务管理”。财务管理是指通过一系列计划、组织、控制和协调活动，合理地筹集、使用和分配资金，以实现既定财务目标的过程，这包括资金管理、成本控制、利润分配等方面。资金管理涉及如何筹集资金、如何使用资金、如何回收资金，保证企业有足够的流动资金

支持日常经营和未来发展。成本控制的重点是如何降低企业的运营成本，提高盈利能力，利润分配涉及如何将企业的利润分配给股东、投资者和员工，以平衡各方利益。^[1]此外，企业会计财务管理还涉及财务分析、财务规划和财务决策，财务分析是通过历史数据与行业趋势的对比，评价企业的财务状况和经营成果，为企业决策提供支持。财务规划是根据企业的战略目标和市场环境，制定长期和短期的财务计划，财务决策是在财务分析的基础上，结合企业的实际情况，对资金的使用、投资决策和利润分配进行决策。

(二) 企业会计与财务管理的职能

企业会计财务管理的职能涵盖多个方面，它们共同构成了企业财务管理的基础，资金管理是企业会计和财务管理的核心职能之一，资金管理涉及到如何筹集资金，如何使用资金，如何回收

作者简介：王福欣（1991.11-），男，汉族，甘肃酒泉人，本科，中级会计师，研究方向：会计，财务管理。

资金。企业需要通过合理的融资策略，确保自己有足够的流动资金支持日常经营和未来发展。同时，企业还需要通过有效的投资策略，将资金投入能够带来最大回报的项目中，在资金回笼方面，企业需要制定合理的回笼政策，保证资金能够及时回笼，避免资金短缺的风险。成本控制是企业会计和财务管理的另一个重要职能，成本控制涉及到如何降低企业的运营成本，提高盈利能力。企业需要制定严格的成本控制制度，对各种成本进行详细的核算和分析，找出可以降低成本的空间，企业也需要通过优化生产流程、提高生产效率来降低生产成本，在成本控制方面，企业还需要重视库存管理、供应链管理等方面，保证库存和供应链的优化，降低库存成本和采购成本。此外，利润分配也是企业会计和财务管理的重要职能之一，利润分配涉及到如何将企业的利润分配给股东、投资者和员工，企业需要根据自身的实际情况和市场环境制定合理的利润分配政策。^[2]在利润分配上，企业需要平衡股东、投资者和员工的利益，确保各方利益得到合理保障，企业还需要考虑未来的资金需求和发展规划，确保利润分配不会对企业未来发展产生负面影响。

二、当前企业会计财务管理和内部控制存在的问题

（一）会计和财务管理中的信息失真和缺乏透明度

在当前的企业会计和财务管理实践中，信息失真和缺乏透明度是亟待解决的关键问题，信息失真现象普遍存在，主要源于会计人员对财务数据的不当处理或故意篡改，一些会计人员出于个人利益或管理压力，可能会粉饰财务报表，导致数据不能真实反映企业的财务状况和经营成果，这种扭曲不仅误导了企业的决策者，也损害了投资者的利益，破坏了市场的公平公正。缺乏透明度也是企业会计和财务管理中的一个严重问题，缺乏透明度使得企业的财务信息难以被外部利益相关者获得和了解，从而影响企业的声誉和形象。一些企业为了保护商业秘密或逃避监管，可能会故意隐瞒或延迟披露重要的财务信息。这种不透明的做法不仅违反了相关法律法规，也削弱了投资者对企业的信任，进而影响企业的融资能力和市场竞争力。此外，信息失真和缺乏透明度也可能导致企业面临法律风险和监管处罚，企业财务造假一旦被曝光，不仅会受到监管部门的严惩，还会引发投资者的集体诉讼，给企业带来巨大的经济损失和声誉损害。

（二）内控制度不完善，执行力不足

内部控制制度是企业会计核算和财务管理的基石，但目前很多企业存在内部控制制度不完善、执行力不足的问题，部分企业内部控制制度设计不合理，缺乏科学性和系统性。这导致企业的各种业务流程和环节缺乏有效的监督和制约，容易出现管理漏洞和欺诈行为，一些企业的内控制度过于繁杂，影响了工作效率和员工的积极性。即使企业已经建立了比较完善的内部控制制度，在执行过程中也往往会遇到很多困难，部分企业可能是管理层对内部控制重视不够，或者受到业务压力和时限的限制，导致内部控制措施执行不力。^[3]企业内部监督机构也可能存在监督不力的问题，不能及时发现和纠正内部控制中的漏洞和问题，这种执行力

不足的现象不仅削弱了内部控制的有效性，也增加了企业的经营风险和财务风险。

（三）风险管理和应对机制不完善

在当前复杂多变的市场环境下，企业面临着来自内部和外部的各种风险，许多企业存在风险管理和应对机制不完善的问题，部分企业对风险认识不足，缺乏系统的风险评估和预警机制，这使得企业无法及时发现和识别潜在风险，进而采取有效措施进行防范和处理，当风险发生时，企业往往处于被动应对状态，难以快速反应，减少损失。企业即使识别出风险，也往往缺乏有效的对策和预案，一些企业可能过于依赖传统的风险管理手段和方法来适应新的市场环境和业务需求。此外，企业在风险应对过程中可能缺乏足够的资源和支持，导致应对措施无法有效实施，这种不完善的风险管理和应对机制不仅增加了企业的经营风险，也影响了企业的可持续发展能力。

三、企业会计财务管理及其内部控制对策分析

（一）构建智能财务管理系统，提高信息处理能力

在数字化时代，构建智能财务管理系统是提高企业财务管理效率和准确性的关键，智能财务管理系统不仅可以实现财务数据的自动处理和分析，还可以通过大数据、人工智能等技术手段深入挖掘数据背后的价值，为企业决策提供有力支持。智能财务管理系统可以实时监控企业的财务状况，包括现金流、成本、利润等关键指标，保证数据的实时性和准确性，通过设置预警机制，系统可以在数据出现异常时及时报警，帮助企业快速反应，调整策略。智能财务管理系统可以优化财务流程，减少人为干预，降低出错率，比如通过发票自动处理、应付账款管理等模块，可以大大提高工作效率，减轻财务人员的负担。智能财务管理系统还可以实现财务数据的可视化展示，让管理者直观了解企业的财务状况，做出更加明智的决策，该系统还可以提供丰富的报表和分析工具，帮助企业进行财务预测和预算制定。^[4]

（二）加强内控文化建设，增强全员内控意识

内部控制文化是企业文化的重要组成部分，影响着企业员工的思维方式和行为方式，加强内部控制文化建设，增强全体员工的内部控制意识，是保证内部控制体系有效运行的关键。企业高层领导要以身作则，带头遵守内部控制规定，积极参与内部控制的建设和完善，通过高层的示范效应，可以激发员工对内部控制的认同感和责任感。企业应定期开展内部控制培训和宣传活动，让员工了解内部控制的重要性和必要性，掌握内部控制的基本知识和技能，通过培训，员工可以更好地了解自己的职责和权限，明确自己在内部控制体系中的角色和地位。企业还应建立内部控制的激励机制和约束机制，对遵守内部控制规定的员工进行表彰和奖励，对违反规定的员工进行处罚和纠正，通过奖惩分明的制度设计，激发员工的积极性和创造性，促进内控文化的深入发展。

（三）推进金融数字化转型，优化资源配置效率

在数字化转型的浪潮中，金融领域的数字化转型尤为关键。

通过推进财务数字化转型，企业可以优化资源配置效率，提高财务决策的科学性和准确性。金融的数字化转型需要企业利用大数据、云计算等现代信息技术，对金融数据进行深度挖掘和分析，这不仅可以帮助企业快速获得准确的财务信息，还可以揭示财务数据背后的经济规律和经营趋势，为管理层提供更加全面和深入的洞察。数字化转型可以促进金融与商业的深度融合，通过打破财务和业务之间的信息壁垒，实现实时数据共享和协同处理，企业可以更准确地掌握业务动态，优化资源配置，提高运营效率。比如，通过财务共享服务平台，企业可以实现跨部门、跨区域的财务集中管理和统一核算，降低运营成本，提高财务服务质量。金融的数字化转型还可以推动企业管理模式的创新，借助智能化、自动化的财务管理工具，企业可以实现财务流程的再造和优化，提高财务管理的精细化、智能化水平，数字化转型也能为企业带来更加公开透明的财务管理环境，提升企业竞争力和市场影响力。

（四）加强财务人才队伍建设，提高财务管理水平

财务人才是企业财务管理的核心力量，加强财务人才队伍建设，提高财务管理水平，是企业实现可持续发展的关键。企业要重视财务人才的培养和引进，通过定期组织培训交流活动，提高

财务人员的专业素质和业务能力，积极引进具有丰富经验和专业技能财务人才，为企业财务管理注入新的活力和动力。企业要建立完善的财务人才激励机制，通过设立绩效奖金、股权激励等措施，激发财务人员的积极性和创造性，同时为财务人员提供广阔的职业发展空间和晋升机会，鼓励他们不断学习和创新，为企业的财务管理贡献智慧和力量。^[5]企业还应加强财务人员的职业道德教育，通过举办职业道德讲座、案例分析等活动，引导财务人员树立正确的价值观和职业理念，增强责任感和使命感，建立健全内部控制和监督机制，确保财务人员在工作中始终保持诚实、公正、专业的态度和行为。

四、结语

在企业日常的经营管理中，企业会计财务管理内部控制的实施能够确保企业运行的规范性。科学构建财务管理与内部控制系统，能够有效地预防以及发现企业在经营管理活动中的各类风险，并及时采取相应的解决办法与改进措施，降低企业的经营管理成本，同时提高企业的经济效益水平，促进企业的不断高质量发展。

参考文献

- [1] 康状. 关于企业会计的财务管理及内部控制的探讨 [J]. 商讯, 2020(14):34-35.
- [2] 郭馨欣. 企业会计的财务管理与内部控制研究 [J]. 财会学习, 2020(10):82-83.
- [3] 王珺瑛. 会计财务管理及内部控制的探讨 [J]. 管理观察, 2019(31):168-169.
- [4] 刘蓉. 强化企业会计财务管理内部控制工作的对策分析 [J]. 山西农经, 2020(12):165-166.
- [5] 黄逸群, 陈斌. 强化企业会计财务管理中内部控制工作的途径 [J]. 财会学习, 2020(18):245-246.