

市场经济视域下的企业财务内控管理要点分析

闫柏松

身份证号码: 2303021989****4414

DOI: 10.61369/IED.2025010019

摘要: 企业财务内控管理是市场经济视域下企业发展的核心环节。文章通过系统分析,揭示了当前企业财务内控管理中存在的主要问题,包括制度不完善、信息化水平不足、人员专业能力不够等。并针对其存在的问题提出优化策略,通过构建系统化的内控管理框架,推动信息化与业务流程的深度融合,并加强内控人员的定期培训与实战演练。旨在提升企业内控效率,降低财务风险,增强市场适应性,为可持续发展提供保障。

关键词: 市场经济; 财务管理; 财务内控; 内控管理

Analysis of Key Points of Enterprise Financial Internal Control Management under the Perspective of Market Economy

Yan Baisong

ID: 2303021989****4414

Abstract: Corporate financial internal control management is a core aspect of corporate development under the perspective of market economy. This article systematically analyzes and reveals the main issues in current corporate financial internal control management, including inadequate systems, insufficient information technology levels, and lack of professional capabilities among personnel. It also proposes optimization strategies to address these issues by establishing a systematic internal control framework, promoting deep integration of information technology with business processes, and enhancing regular training and practical exercises for internal control staff. The aim is to improve the efficiency of corporate internal controls, reduce financial risks, enhance market adaptability, and provide a guarantee for sustainable development.

Keywords: market economy; financial management; internal control; internal control management

引言

在当前市场经济的动态环境中,企业面临着复杂多变的外部挑战与内部管理需求。然而,许多企业在实践中尚未充分认识到财务内控管理的重要性,导致内控制度不完善、信息化水平滞后、管理人员专业能力不足等问题普遍存在。这些问题严重制约了企业的财务治理能力及其应对市场风险的敏捷性。因此,深入研究企业财务内控管理的有效路径,探索如何在市场经济条件下优化内控体系,对于提升企业运营效率、增强市场竞争力,具有重要的现实意义和战略价值。

一、财务内控管理概述

财务内控管理是利用控制论的基本原理和方法,对财务活动进行科学的规范、约束、评价等一系列方法、技术、程序及理念的总称。其主要特征包括:一是系统性,内控管理是一个全方位、多层次的管理体系,涉及财务各个方面,包括资金流动、预算管理、成本控制、资产管理等。通过系统化的流程和制度保障企业财务活动的规范性。二是预防性,内控的目标在于预防财务风险的发生,而非事后纠正。企业通过设立合理的制度框架和控

制点,提前识别并规避潜在的风险。三是透明性,内控管理要求各项财务操作公开透明,确保各项财务数据能够实时监控和及时报告,从而减少信息不对称和内部人员的违规行为。

二、市场经济视域下的企业财务内控管理价值

加强企业财务内控管理是新时代下企业发展的重要趋势,一个发展好的企业,建立健全一套良好企业内部财务管理制度必不可少。首先,财务内控管理作为企业发展的重要一环,能够对风

险有效预防，进行事前、事中、事后的识别与控制，在一定程度上减少资源的损耗，提高利用率，保证资产的安全与完整。其次，良好的财务内控管理体系能够提高员工整体的风险意识，明确职责划分，及时有效保证各环节相互配合，起到相互监督和制约的作用。最后，完善的企业内控管理制度，不仅能够维护企业资产的安全，还能提高企业经营业绩，达成企业长期发展目标和策略，实现可持续发展。

三、市场经济视域下的企业财务内控管理存在的问题

（一）内控管理制度建设有待系统规划

企业内控管理的目的在于加强财务内控管理，优化整体制度体系，对企业经营效益达到最大化提升。然而，随着企业的快速发展和不断变化，企业财务内控管理方面没有及时跟上企业的变化脚步。首先，一些管理部门忽略了企业内部控制下的财务管理问题，只注重眼前利益，并没有积极重视内控管理问题，造成财务系统管理制度混乱，各个层级产生较多的繁琐步骤和不必要的麻烦^[1]。其次，企业内部控制流程可能存在设计缺陷，许多企业的内控管理制度多为一次性静态设计，未能考虑到市场环境、法律法规以及企业业务模式变化的需求，如控制活动不充分、监控机制不健全等，这会降低内部控制的有效性，增加企业运营的不确定性。最后，企业财务内部控制职责分配不明确，导致控制措施执行力不足，无法在关键时刻为企业防范应风险，出现问题时相互推诿，导致责任落实不到位，最终形成制度空转的局面。

（二）内控管理信息化水平稍显滞后

在市场经济市域下，随着信息技术的不断进步和企业经营环境的复杂化，许多企业的财务内控管理信息化水平仍显滞后。首先，部分企业的财务管理系统和内控软件较为陈旧，缺乏与先进技术（如大数据、人工智能、区块链等）的结合，无法满足企业日益复杂的财务数据分析和风险管理需求，限制了企业财务内控管理的提升。例如，部分财务管理系统无法满足企业跨地区、跨部门的信息处理需求，导致财务报告和数据分析的精度和时效性不足。其次，信息技术与业务流程的脱节也是内控信息化滞后的主要表现^[2]。许多企业将信息化管理视为财务部门的独立任务，未能实现财务管理与其他部门（如采购、销售、生产等）的深度融合。企业缺乏统一的业务流程和信息化平台，导致信息化建设孤立分散。不同部门使用各自的系统，信息流动不畅，数据的实时更新和共享变得困难。各部门之间的数据壁垒不仅影响了内控管理的协同效率，也使得企业在对外部市场变化、内部资金调度等问题的响应速度变慢，导致企业无法形成高效的决策支持体系^[3]。

（三）内控管理人员专业能力尚需提高

企业想要高效提升财务内控管理效率，保证制度的良好健康运行，提高内控人员专业能力和水平，能够根本更好确保内控管理制度的推进和实施。而许多管理人员根据以往经验做事，缺少实际的分析，导致最后的效果差强人意。一方面，企业管理人员自身意识不足，缺乏责任心，无法在管理过程中，更好的将内控

风险制度进行相应的完善，导致企业财务内控管理制度漏洞百出，造成一些潜在风险的发生^[4]。另一方面，随着市场经济环境的变化，企业发展方面呈现出不同的多样化的内控管理制度，对财务人员有着更高的要求 and 标准，可实际上，大多数人员积极性懈怠，执行力度不够，业务能力和水平并未达到基本要求。同时，企业缺少定期相关的培训，导致员工自身业务能力无法提高。长此以往，限制了企业内部目标的执行和发展。

四、市场经济视域下的企业财务内控管理优化策略

（一）构建系统化内控管理制度框架

构建系统化的内控管理制度框架，不仅是提升企业管理水平和风险防控能力的基础，也是确保企业财务稳健运营的关键。为了确保内控管理制度的全面性与科学性，企业应从制度规划、流程设计和责任分配三个层面着手，形成完善的内控管理体系。首先，企业应根据内部管理需求和外部市场环境的变化，制定符合企业发展战略的内控管理制度。这一制度规划必须涵盖财务管理、资金控制、风险评估、合规监控等多个领域^[5]。为实现内控管理的整体协调性，企业需通过纵向与横向制度衔接，确保制度在不同层级和不同部门之间的无缝对接。在纵向衔接上，企业应建立自上而下的内控责任链条，确保政策从高层到基层的有效传递与执行。在横向衔接上，企业应促进各职能部门之间的协调合作，制定跨部门协同机制，确保财务、采购、销售等部门在执行内控政策时的统一标准和信息共享。例如，财务管理制度需与采购、销售、人力资源等其他业务部门的操作流程紧密衔接，确保各个环节形成闭环，从而避免内控管理的盲区。其次，企业应根据财务管理的特点和企业实际情况，科学设计内控管理流程。具体而言，内控流程的设计应符合业务流程和管理需要，确保各项操作程序具有高效性和可控性。例如，在资金管理流程中，企业可通过建立集中财务管理平台来实现资金的集中调度与监管，避免资金流动中的潜在风险。在预算管理方面，企业应精确设定预算编制、执行与控制流程，结合信息化系统对预算的执行进行实时监控，确保各项预算支出合规、合理^[6]。此外，企业还应通过制定标准化的审批流程，明确各项资金和支出的审批权限，避免出现“越级审批”和“随意调整”现象。最后，企业应在制度框架中明确各级管理层、部门和岗位的内控职责，并设立严格的执行标准。高层管理人员应承担内控体系的总体责任，负责决策和监督内控政策的制定与实施；中层管理者则应负责具体的内控操作执行，如业务流程优化和资金管理；基层员工则需要按照内控标准执行日常业务，确保每一项操作都符合内部控制要求在此基础上，企业还应建立明确的责任追究机制，针对内控执行中的失误或疏忽，设定相应的惩罚措施，确保内控制度的严格执行^[7]。

（二）优化信息化内控管理与业务融合

随着市场环境的不断变化和企业规模的扩张，传统的手工操作和孤立的内控管理模式已经无法满足现代企业对高效、精准和动态管理的需求。为了优化内控管理，企业必须推动信息化与业务流程的深度融合，引入智能化财务管理系统，并结合大数据、

人工智能、云计算等前沿技术，能够实现数据共享、实时监控和风险预警，显著提升内控管理的效率与准确性。首先，企业可通过建立数据中台，实现跨部门、跨业务的数据共享与统一管理，打破信息孤岛，例如，将各部门、各业务系统中的数据进行集中汇聚、处理与分析，形成统一的标准和规范，确保数据的准确性与一致性。各部门通过制定统一的数据交换协议，明确数据的输入、存储与流转规则，确保不同部门的数据能够无缝对接与实时共享。确保财务管理系统能够与其他部门的核心业务系统无缝对接，提升信息流动性和透明度。其次，在业务融合方面，财务部门、销售部门、采购部门等需要通过信息化平台的协作，推动业务流程的自动化与智能化，将财务内控嵌入到各个业务环节中，实现资源共享与业务协同^[9]。例如，财务部门可以通过数据中台获取销售、库存、采购等业务部门的数据，实时监控资金流动、预算执行情况及潜在风险，从而为决策提供数据支持。同时，业务部门可利用财务数据对销售预测、资金分配进行调整，实现全业务链条的智能化管理和快速响应。此外，企业还可建立信息系统的周期性评估机制。由内控部门与信息技术部门联合执行，结合外部第三方审计机构进行评估，确保技术与管理流程的紧密结合，为信息化系统的实施提供独立的第三方视角和专业的审计支持。评估应包括系统的安全性、合规性、数据处理的准确性、操作流程的透明性等方面。具体而言，第三方审计机构可以通过数据完整性审查、系统漏洞检测、合规性检查等手段，对信息系统进行全面评估。审计机构还可针对信息系统在实际业务中运行的效果，评估其与财务、运营等核心业务模块的协同效率，并提出优化建议，确保信息化内控管理体系的长期稳定与可持续性。

（三）开展内控人员定期培训与实战演练

为了有效提升内控人员的专业能力，企业应建立系统化的定

期培训与实战演练机制，提升内控管理的操作能力与应变能力。人员培训方面，为确保培训内容更加贴合不同层级员工的需求，企业可依据职位特点，设计针对性的培训课程。例如，管理人员的定期培训应侧重于战略性内容，帮助其在复杂的市场环境中保持内控管理的前瞻性和高效性^[10]。培训内容应涵盖最新的财务风险评估、合规性管理、审计流程及内控优化等方面的理论与实践，确保管理人员能够系统地理解和设计内控体系。基层人员培训重点应放在规范化操作与流程执行上。通过定期培训熟悉企业内控流程的细节和标准操作规程，掌握财务数据的准确录入、审核与审批制度的执行方法。培训应结合具体业务场景，强化操作中的风险识别与预警能力。实战演练方面，为确保演练的有效性与实用性，针对高层管理人员，侧重于战略决策与风险应对的演练，模拟不同经济情境下的财务决策和内控风险管理，提升其在复杂市场环境中的应变能力。

五、结语

本研究深入探讨了市场经济视域下企业财务内控管理的现状与问题，揭示了内控体系建设滞后、信息化水平不足和人员能力缺乏等普遍存在的挑战。企业在构建财务内控管理体系时，必须注重制度化、信息化与专业化的协同发展，确保内控管理的有效性和适应性。对于未来的研究方向，可聚焦于智能化技术在内控管理中的应用与发展，以进一步提升内控体系的科学性和实践效果。

参考文献

- [1] 黎山飞. 新时期国有企业内控管理及财务风险防范策略探究 [J]. 财会学习, 2024, (23): 149-151.
- [2] 黄鹤思. 公司财务内控风险及其防范措施分析——以制造业为例 [J]. 中国市场, 2023, (09): 151-153.
- [3] 新时期背景下企业财务管理内控制度建设及财务风险规避研究 [J]. 孙卉. 财经界, 2023(08): 152-154.
- [4] 企业内控管理存在的主要问题及应对策略 [J]. 赵立伟. 中国中小企业. 2023 (08).
- [5] 章艳. 基于企业财务管理内部控制审计路径分析 [J]. 商场现代化. 2022, (10). [6] 余哈. 内部审计在企业财务风险管理中的应用价值分析 [J]. 中国集体经济. 2023, (13).
- [7] 张璐. S公司内部控制机制优化研究 [D]. 哈尔滨工业大学, 2021.
- [8] 王洋. 内部审计视角下企业内控流程梳理与风险管理问题研究 [J]. 企业改革与管理. 2017, (20).
- [9] 苗健. 内部审计视域下企业内控流程梳理与风险管理问题探析 [J]. 营销界. 2019, (29): 57, 68.
- [10] 方世力. 内部会计控制标准体系: 中国运载火箭技术研究院的治理实践 [M]. 中国经济出版社, 2011.