

# 基于内部控制视角下的中小企业的财务问题的探究

姜洁萍

(江苏财会职业学院, 江苏 连云港 222000)

摘要: 在当今经济环境中, 中小企业在全球范围内扮演着至关重要的角色。然而, 与大型企业相比, 中小企业面临着更多的财务问题, 包括资金短缺、风险管理不足和财务不透明等。这些问题可能导致中小企业面临着巨大的经营风险, 影响其长期可持续发展。本研究旨在从内部控制的视角探究中小企业的财务问题, 并提出相关的改进建议, 以促进中小企业的高质量发展。

关键词: 内部控制; 中小企业; 问题与对策

## 一、内部控制的理论框架

### (一) 内部控制的定义和关键要素

内部控制是一种组织和管理企业风险的重要手段, 旨在确保公司的财务报告的准确性、可靠性和可持续性。内部控制的定义可以理解为一套规则、策略和流程, 用于保护企业资产、确保财务信息的准确性和可靠性, 并促进企业的效率和合规性。

内部控制的关键要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息和沟通以及监督。控制环境是内部控制的基础, 它包括企业管理层的道德价值观、组织文化以及管理层对内部控制的关注程度。风险评估涉及对企业内外潜在风险进行识别、评估和管理。控制活动包括企业内部制定和执行的各種規程、流程和政策, 用于防范潜在风险和错误的发生。信息和沟通是确保有效内部控制的关键因素, 包括准确、及时、完整地获取、处理和传递信息的机制。监督是指企业内部和外部对内部控制体系的监督和评估, 以确保其有效性和合规性。

### (二) 企业实施财务内部控制的意义

企业内部控制实施的最关键的是财务内部控制。通过建立健全的内部控制体系, 能够帮助企业建立财务目标、制定财务策略、优化资源配置, 并提供关键的信息和指导, 便于企业管理层更好地决策和规划。通过建立健全的内部控制体系, 企业能够有效地管理和控制财务风险, 防止错误和欺诈行为的发生, 确保财务报告的准确性和可靠性。通过建立健全的内部控制体系, 企业可以建立明确的财务报告程序, 并确保财务操作的合规性和透明度, 从而增强外部利益相关者对企业的信任和合作关系。

### (三) 内部控制制度在中小企业中的应用状况

内部控制在中小企业中的应用相对较为薄弱。中小企业往往面临资金、人力的限制, 所以在建立和维护内部控制体系方面存在一定困难。中小企业应当认识到内部控制对企业的的重要性, 并采取必要的措施来加强内部控制的应用。

对中小企业而言, 建立适合自身规模和特点的内部控制体系是关键。中小企业可以根据自身的实际情况制定合理的财务管理政策和程序, 加强对财务风险的识别和评估, 并且明确内部控制的责任和流程。此外, 中小企业还可以利用现代技术和信息系统来支持内部控制的实施, 并且进行内部控制的培训以促意识提高。

总之, 内部控制制度, 尤其是财务内部控制制度在中小企业的高质量发展中发挥着重要的作用。中小企业应当建立健全的财务内部控制体系, 以保护企业的财务安全和可持续发展。

## 二、从内部控制视角分析中小企业的财务问题

### (一) 中小企业的现金流问题分析

中小企业的现金流问题是在财务管理中常见且重要的挑战之一。在中小企业中, 面临现金流问题的原因可能是多种多样的, 如销售收入的不稳定、经营成本的增加或者应收账款回收速度较

慢等。因此, 中小企业经营过程中最为关注的也是现金流这一财务指标。内部控制可以有效地管理和控制现金流, 确保企业的经营活动顺利进行。通过建立合理的预算和现金流监控机制, 内部控制有助于减少现金流出现异常的风险。同时, 内部控制还能规范中小企业的收付款流程, 加强对现金流的监督和管理, 避免现金流的滥用和浪费, 因此在中小企业的经营管理中引入内部控制制度是十分必要的。

### (二) 中小企业的债务管理问题分析

中小企业的债务管理是财务管理中至关重要的一个方面。对于中小企业而言, 常常需要通过债务融资来支持其经营活动。由于中小企业在贷款条件上的限制和财务资源的有限性, 债务问题可能导致中小企业面临债务违约风险、融资困难等严重后果。内部控制能够帮助中小企业有效管理债务, 降低债务风险。内部控制系统可以通过建立健全的债务管理制度和流程, 协助企业进行债务申请、债务使用监控和债务偿还等方面的管理。通过内部控制的有效运作, 中小企业可以规避债务风险, 确保企业的稳定运营。

### (三) 中小企业的财务报告问题分析

中小企业的财务报告对于企业的内外部利益相关方具有重要意义。中小企业的财务报告主要是涉及到信息披露不充分、不准确或过多等问题。由于中小企业在人力资源和专业知识的限制, 他们可能未及时准确地编制并披露财务报表、涉及违反相关会计法律法规等, 这一问题需要得到极大的关注。有效的财务内部控制有助于规范财务报告编制流程和程序, 确保企业按照相关会计准则进行报表编制, 提高报表的可比性和可读性。有效的财务内部控制有助于确保财务数据的真实性, 提高企业财务报告的准确性和可靠性。有效的财务内部控制有效地减少财务报告中的错误和失实情况发生, 提高报告的质量。

### (四) 中小企业的内部欺诈和失误问题分析

内部欺诈和失误是中小企业经营过程中常见的风险。中小企业的内部欺诈和失误问题对财务稳定性和经营效益产生了负面影响。在企业内部, 不当行为如虚报收入、盗窃资产和财务记录的篡改等可能导致财务风险和声誉风险的提高。内部控制的有效实施能够有效防止和减少内部欺诈和失误的发生。通过明确的职责分工和权限设置, 内部控制可以减少员工的内部欺诈行为。同时, 通过建立健全的审计机制和内部审查制度, 内部控制有助于及时发现和纠正内部失误, 保障企业的经营状况和财务稳定。

## 三、从内部控制视角提出解决中小企业财务问题的对策

在中小企业的财务管理中, 内部控制起到至关重要的作用。本节将深入探讨内部控制视角下如何解决中小企业财务问题。

### (一) 中小企业的现金流问题的对策

为了解决困扰中小企业的现金流问题, 可以采取以下措施:

1. 加强应收账款管理。中小企业应该确保及时追回欠款, 以

缩短资金周转时间。该企业可以通过采用更严格的信用审查,并与客户建立良好合作关系来减少应收账款。此外,有必要定期跟踪和催收未付款项,以确保及时回收。

2. 改善财务预测和预算。中小企业需要制定准确的财务预测和预算,以便更好地规划和管理其现金流。这包括预测销售和成本,并及时调整预算以应对可能的风险和变化。此外,企业应不断监测和评估其现金流情况,以及及时采取必要的调整 and 措施。

3. 寻求资本市场的支持。中小企业可以考虑通过寻求资本市场的支 持来改善其现金流问题。这可能包括向银行申请授信额度、获得投资或股权融资,或者考虑债务重组等方式来增加流动资金。在寻求外部资金支持时,企业应确保有充分的财务规划和预算,并准备好提供相关的财务和经营信息。

然而,企业在实施这些对策之前应进行充分的分析和评估,及时的监测和管理现金流情况也是必不可少的,因此内部控制制度起着至关重要的作用。

#### (二) 中小企业的债务管理问题的对策

为了优化债务管理,解决中小企业的债务管理问题,可以采取以下措施:

1. 优化债务结构。中小企业可以审视自身的债务结构,评估当前的借款利率和偿还期限是否合理。企业可以与金融机构协商重新调整贷款利率或延长偿还期限,以减轻现金流压力。此外,企业还可以考虑将高成本的短期债务转换为低成本的长期债务,以降低财务负担。

2. 加强与银行或投资者的沟通。中小企业应与贷款银行或投资者建立良好的沟通渠道,并定期向其提供相应的财务和经营信息。通过与银行或投资者保持紧密联系,企业能更好地了解市场动态和贷款政策变化,从而更好地应对和适应债务管理问题。

3. 提高债务管理的效率。中小企业可以加强内部的债务管理流程和制度建设,以提高债务管理的效率和准确性。这包括建立健全的债务台账和归档系统,及时记录和更新债务信息,以便更好地跟踪和管理债务。同时,企业还可以探索使用现代化的财务管理软件和工具,以提高债务管理的自动化程度和数据的准确性。

然而,企业在实施这些措施时需要根据实际情况进行调整,并密切关注市场和政策的变化,还应加强内部的风险管理和财务规划,以确保债务管理与公司的整体战略和目标相一致,这些都跟内部控制思想相统一,因此内部控制制度的建立是很有必要的。

#### (三) 中小企业的财务报告问题的对策

中小企业的财务报告受到内外多方关注,财务报告出现问题影响甚广,因此需要得到极大的关注。为解决这一问题,可以采取以下措施:

1. 加强财务报告制度建设。中小企业应建立健全的财务报告制度,明确财务报告的编制和审批流程。这包括确定负责财务报告编制的人员和部门,规定报告的时间表和要求,以及确保信息披露的准确性和及时性。中小企业还应审慎选择会计准则,并进行相应培训和指导,以确保报表编制符合国家和行业的规定。

2. 培养财务报告人才。中小企业需要在组织中培养专业的财务报告人才。这可以通过外部培训、内部知识分享和跨部门合作等方式来实现。有经验和熟悉财务报表规定的员工可以指导其他员工,并提供必要的技能培训,以提高财务报告的质量和效率。

3. 加强与审计师的合作。中小企业可以与审计师建立良好的合作关系,以获得专业的审计服务和意见。审计师可以协助中小企业识别和解决财务报告问题,提供独立的意见和建议,并确保企业的财务报告符合法律法规的要求。中小企业应及时提供所需

的财务信息,并积极配合审计师的工作。此外,中小企业还应根据实际情况,探索使用现代化的财务管理软件和工具,以提高财务报告的准确性和效率。适当地采用信息技术,可以帮助中小企业更好地管理和解决其财务报告中的问题。

加强财务报告制度建设、培养财务报告人才,并加强与审计师的合作等,是中小企业结合内部控制制度,提出的解决财务报告问题的对策,确保了财务报告的准确性和透明度,提高了企业的信誉和可持续发展能力。财务内部控制是内部控制制度中很重要的一环,对中小企业解决财务问题有很大帮助。

#### (四) 中小企业的内部欺诈和失误问题的对策

中小企业的内部欺诈和失误问题会对财务稳定性和经营效益产生极大的负面影响。为了解决中小企业的内部欺诈和失误问题,企业需加强内部控制制度的建设。具体措施如下:

1. 建立健全的内部控制制度。中小企业建立健全的内部控制制度,包括明确责任和权限、实施有效的审批程序、制定明确的制度和流程等。这有助于提高企业内部的风险防范和监控能力,减少欺诈和失误的风险。

2. 加强员工内控培训。中小企业应加强对员工的教育和培训,提高他们的职业道德意识和风险意识。员工应了解企业的价值观和道德标准,并明确知道违反行为的后果和惩罚。中小企业应根据自身特点制定和执行适当的控制制度,并确保员工了解并遵守相关政策和程序。

3. 建立有效的举报机制和内部审计机制。中小企业应建立有效的举报机制和内部审计机制,如实施定期审计、进行内部调查等,以确保员工行为的合规性和诚信性。中小企业可以建立匿名举报机制,使员工可以安全地向上级或独立机构举报不当行为。这有助于发现和解决内部问题,防止潜在的欺诈行为。此外,企业还应建立内部审计机制,通过独立的审核程序和实施内部审计,对公司的财务状况、运营流程和风险管理等进行评估和监控。

#### 四、结论

本研究以内部控制视角为基础,旨在探究中小企业在财务方面面临的问题。通过对相关文献的综述,我们得出了结论,中小企业在财务管理方面存在着明显的挑战。由于资源和技术的限制,中小企业可能面临着财务规划、预算控制和风险管理等方面的困难。这些问题导致了中小企业在选择和使用内部控制的过程中面临的困难,进而影响了其财务效益。内部控制在提升中小企业财务管理效果方面发挥了重要作用。有效的内部控制制度可以帮助中小企业防范风险和错误,提高财务报告的准确性和可靠性。然而,中小企业在推行内部控制过程中也面临一些困难,如资源投入不足和员工培训缺乏。本研究通过内部控制视角对中小企业的财务问题进行了探究。虽然中小企业在财务方面面临一些挑战,但通过加强内部控制的建设和提升员工的内部控制意识,中小企业可以有效解决这些问题,并提升财务管理效果。希望本研究能为中小企业财务改善提供一些理论和实践上的指导。

#### 参考文献:

- [1] 陈玥. 内部控制视角下企业财务管理存在的问题及其改进策略[J]. 企业改革与管理, 2021(21): 201-202.
- [2] 费志全. 基于风险导向下的中小企业财务内部控制问题研究[J]. 中国中小企业, 2020(03): 136-137.
- [3] 柏广才. 关于中小企业实施内部控制的思考——基于财务会计的视角[J]. 商业会计, 2019(23): 84-86.