

# 企业单位财务会计内部控制策略研究

简欣然

郑州工业应用技术学院东校区商学院，中国·河南 郑州 451100

**【摘要】**2024年7月1日起施行新修改的《中华人民共和国会计法》明确“各单位应建立、健全本单位内部会计监督制度，并纳入本单位内部控制制度”，为内部控制建设奠定法律基础，加大对财务造假等会计违法行为处罚力度。财务会计内部控制是企业单位为保证财务报告可靠性、资产安全及合规经营而建立的制度、流程和方法的总称，以规范财务会计行为、降低信息失真风险为目标，是现代企业单位治理不可或缺的重要组成部分。文章围绕企业单位财务会计内部控制策略研究，以期提供理论参考。

**【关键词】**企业单位；财务会计；内部控制

## 引言：

财政部会同中国证监会于2023年底专门印发通知，要求所有上市公司及拟上市企业单位严格执行《企业内部控制基本规范》及配套指引，全面加强内部控制建设与评价，强制披露内部控制评价报告和审计报告，标志内部控制规范体系在上市公司范围内实现全覆盖。中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于进一步加强财会监督工作的意见》则将内部控制明确为落实财会监督重要手段。如今，经济全球化与技术发展使企业单位经营环境日趋复杂，新型商业模式与金融工具不断涌现，放大财务报表失真与资产安全风险。因此，为了促进企业单位战略目标的实现，需要研究财务会计内部控制策略。

## 1 企业单位财务会计内部控制意义

### 1.1 保证信息真实，提升决策质量

财务报告全面集中反映企业单位经济活动，内部控制融入会计信息生成全过程，从经济业务发起、原始凭证获取、会计要素确认计量，到最终报表生成披露，每个步骤都需依靠严谨控制程序保障信息真实、准确、完整。控制手段包括严格单据审核规范、统一账务处理标准、定期往来核对与资产清查制度，以及多环节复核审批程序。一旦缺乏内部控制，会计信息在产生、传递过程中容易出现疏忽差错或人为操纵，导致财务报告失实，干扰企业单位管理层经营决策，使其难以依据真实数据判断市场动态、评价项目可行性或优化资源分配<sup>[1]</sup>。而且，失真的财务报告会使企业单位背负重大法律与监管风险，触犯《中华人

共和国会计法》《中华人民共和国证券法》等相关法律法规，招致严厉行政处罚及声誉损害。因此，构筑牢固财务会计内部控制基础，是生成高质量会计信息根本前提，是维护市场经济信息透明度与公平性关键保障。

### 1.2 防范流失风险，优化资源配置

资产是企业单位开展生产经营活动的物质载体，其价值形态稳定和实物形态完好是实现持续经营与长远发展的基础，内部控制体系通过构建周密的管理制度与操作规范，能防范、识别各类损害资产安全的行为。同时，完善授权审批制度保证资产使用、调拨或处置都获相应层级管理人员批准，杜绝随意性与未经授权操作，使资产应用于经论证、符合企业单位利益的经营项目，推动资产分配与高效运用，为企业单位稳定运行构建资产防护屏障。内部控制借助标准化流程、清晰责任划分与高效信息传递提升组织运作效能，其产生的大量财务与运营数据经过收集分析，为管理层评价绩效、识别问题、优化决策提供信息支撑，保证企业单位将有限资源集中配置于最有利于实现战略目标的经营活动。

## 2 企业单位财务会计内部控制策略

### 2.1 完善内部控制体系，筑牢制度根基

企业单位应加快构建财务内部控制体系，梳理原有生产和管理流程，根据财务管理需求完善内部控制体系，使其符合经营实际情况，并能应对业务风险、规范企业单位工作、约束财务活动<sup>[2]</sup>。因此，企业单位需梳理采购申请发起、供应商选择、采购合同签订、物资验收入库到最终付

款结算全流程，建立供应商资质审核和评价机制，要求采购部门提供至少三家符合资质供应商的报价和资质材料，由财务部门、技术部门共同参与评价，评价结果经管理层审批后才能确定合作供应商。在物资验收入库环节，规定仓库管理人员需对照采购合同和送货单，核对物资数量、规格、质量，核对无误后填写验收单，验收单需经仓库管理人员、采购部门经办人签字确认，同步将验收单扫描件上传至企业单位财务系统，财务部门需在收到验收单后三个工作日内完成与采购合同的核对，确认无误后才能进入付款流程。在付款环节，财务部门需审核采购合同、验收单、供应商开具的增值税专用发票等资料，保证各项资料齐全、内容一致，且发票信息符合税务规定，审核后由财务部门提交付款申请，经企业单位财务负责人、总经理审批后才能安排付款。在销售与资金管理环节，企业单位可建立客户信用评价机制，对新客户开展注册资本、履约记录等背景调查，根据评价结果划分信用等级，不同信用等级对应不同的赊销额度和付款期限。销售订单签订前需经过销售、生产、财务、法务等多部门联合评审，重点审核订单规格、交货期、付款方式等条款，评审后签订的销售合同需明确验收标准和违约责任。发货环节要求销售部开具发货通知单，仓储部核对订单与入库单备货，物流部跟踪运输过程，客户签收后需反馈加盖公章的签收确认单，单据作为财务入账和收款的依据。财务部需建立应收账款台账，实时跟踪收款进度，对到期未回款客户启动催收程序，超信用期90天的款项移交法务部门处理。同时，企业单位还需加强财务会计内部控制监督检查，成立专门的内部审计部门，负责审计监督企业单位财务会计活动和内部控制制度执行情况，内部审计部门每季度需开展一次财务内部控制专项审计，审计内容包括财务凭证完整性、审批流程合规性、资金支付规范性等方面，一旦发现异常情况，需调查原因并撰写审计报告，提出整改建议并跟踪整改情况。

## 2.2 强化内部控制意识，培育合规文化

企业单位领导层对内部控制工作的重视程度直接决定内部控制环境建设的走向，领导层需在企业单位战略规划阶段便将内部控制工作纳入发展框架，参与内部控制体系

的搭建与执行全过程，主动研习国家颁布的财务会计相关法律法规及行业内部的内部控制标准，更新对内部控制管理的认知理念，为全体员工树立遵循内部控制规范的榜样，从而将内部控制理念逐层传递至每位员工。同时，企业单位应加大内部控制知识的宣传力度，搭建常态化培训机制，根据不同岗位的工作特点与内部控制需求制定培训内容，帮助员工认识内部控制工作对企业单位发展与个人岗位的重要意义，形成相互监督、相互配合的良好工作氛围，保证各项内部控制要求在业务操作中严格落实<sup>[3]</sup>。同时，定期组织高层专题研讨会，每次研讨会围绕特定内部控制主题，邀请财务领域专家解读政策，结合行业内典型资金管理失控案例加以分析，让企业单位领导层掌握当前资金管理内部控制存在的漏洞与潜在风险，再结合企业单位自身资金管理情况，与专家共同探讨优化资金审批流程、完善资金监控机制的具体方案，明确将资金管理内部控制优化措施纳入下一年度企业单位战略实施计划。此外，在内部宣传栏定期更新内部控制主题海报，结合近期发生的内部控制案例设计内容，如以“防范应收账款管理风险”为主题详细介绍企业单位某客户长期拖欠货款导致坏账的案例，分析应收账款管理过程中内部控制环节的缺失，如未跟进客户还款情况、未建立客户信用评级机制等，并列出完善应收账款内部控制管理的具体措施，逐步形成全员关注、参与内部控制的企业单位氛围。

## 2.3 引入先进技术，赋能风险管理

企业单位需排查每个操作步骤与审批节点，识别其中存在的冗余环节与无效审批，结合业务需求加以删减，企业单位可在流程重组工作中组建由财务骨干、审计专家及各生产车间负责人构成的专项团队，拆解分析原材料采购、生产费用核算、成品销售收款等财务流程，在原材料采购流程梳理中发现，采购订单需经过采购专员、采购主管、财务审核员、财务经理四层审批，其中采购主管与财务审核员的审核内容均包含对采购数量与库存需求匹配性的核查，存在明显重复审批。专项团队对比历史采购数据、分析库存周转情况，确认删除采购主管审批环节不会增加内部控制风险，再将审核重点集中在采购专员对供应商资质的审查、财务审核员对采购价格与合同条款的核对，以及

财务经理对大额采购的最终把关上。同时，企业单位可根据自身财务业务特点与内部控制需求搭建自动化系统，系统依据企业单位财务管理制度预设各类业务参数，明确不同业务类型的审批条件与规则，当业务申请发起后，自动校验申请信息是否符合预设条件，符合条件则自动推送至对应审批节点，不符合条件则即时退回并告知原因。比如，引入智能报销自动化系统，针对企业单位门店常见的采购报销、水电费报销、员工差旅费报销等业务类型，分别设置详细参数规则。以采购报销为例，系统内录入月度采购限额、合格供应商名单、市场指导价区间等信息，门店提交采购报销申请时，只需上传采购发票、供应商送货单与入库单，系统自动提取发票金额、采购种类、供应商信息与预设参数比对，一旦发现采购物资超出对应门店月度限额，或供应商不在合格名单内或采购价格远超市场指导价10%以上，系统立即弹出预警并拒绝接收申请，采购部需补充说明材料或调整采购明细后重新提交。当所有信息均符合规则，系统自动将报销申请推送至区域财务专员审批，审批后直接触发财务系统付款指令，并自动留痕，实现报销流程全程可追溯。

#### 2.4 加强监督评价，落实问责机制

企业单位需制定精细化评价规范，明确各环节评价指标的具体界定与评分标准，如资金管理环节需明确资金到账性、付款审批完整性等指标的合格阈值，账务处理环节需明确账务核对频率、差错率控制范围等要求，让评价工作有章可循。制定评价规范时，需组织财务、审计、法务等多部门人员共同参与，针对采购付款、生产核算、销售收款三大财务流程分别制定评价细则<sup>[4]</sup>。以采购付款流程为例，评价范畴涵盖供应商准入审核、采购合同签订、发票查验、付款审批四个子环节，每个子环节均设置具体评价标准，如供应商准入审核需核查“是否对供应商资质三级审核”“资质文件期是否在期内”等，评价流程明确“自评—部门互评—审计复核”三步流程，规定评分采用百分制，80分以上为优秀、60~80分为合格、60分以下为不合格。同时，企业单位需密切关注外部环境变化与内部业务

调整，当市场政策、行业监管要求发生重大变化，或开展新业务、拓展新区域时，对内部控制评价体系重新评价与调整，保证评价体系与企业单位运营环境保持匹配。结合定期评价与即时评价两种方式，通过季度评价、年度评价固定评价周期检查内部控制执行情况，当发生重大业务变动或出现内部控制风险事件时，立即启动即时评价，快速识别风险点并制定应对措施。

### 3 结束语

随着经济全球化的持续深入，市场环境日益复杂，企业单位面临的财务风险日益增多，外部监管要求也愈发严格，财务会计内部控制贯穿会计信息生成全过程的严谨控制程序，保障财务信息真实准确，以资产管理制度与授权审批流程预防资产流失风险，保证资产合理分配与高效使用。因此，企业单位需完善内部控制体系、强化内部控制意识并搭建常态化的培训与宣传机制。同时，引入先进技术，实现业务参数预设、智能校验及流程全程追溯，并加强监督评价，制定评价规范。未来，企业单位需加强技术与内部控制的融合力度，借鉴同行先进经验，借助外部专业力量，推动财务会计内部控制从“合规保障”向“价值创造”转变。

#### 参考文献：

- [1] 石泽华. 新形势下企业单位财务会计内部控制优化探究[J]. 财讯, 2024 (10): 144-146.
- [2] 卢静. 企业单位财务会计内部控制路径探讨[J]. 中国产经, 2022 (16): 37-39.
- [3] 李卫国. 企业单位财务会计内部控制路径探讨[J]. 消费导刊, 2023 (52): 98-100.
- [4] 胡青. 新形势下企业单位财务会计内部控制优化[J]. 科学与财富, 2022, 14 (23): 212-214.

#### 作者简介：

简欣然（2003.08—）女，汉族，河南省信阳市，郑州工业应用技术学院东校区商学院，学生，本科，研究方向：会计。