装备制造企业财务内部控制的探讨

■ 文 / 张美昌

当今，经济全球化进程迅速，市场竞争日趋激烈。要想降低企业带来的问题，就必须树立起风险意识，使企业与时代同步发展，把风险意识融入到财务管理的各个环节中，构建起现代企业财务管理制度。部分外资企业已推出企业风险管理框架，将风险预测纳入财务管理。该报告及工作格式已为许多国家所认可，并在其中扮演着越来越重要的角色。所以，笔者根据自身的工作经验，主要对装备制造企业在内部财务管理过程中存在的主要问题进行了分析，并提出了相应的对策，以期能对装备制造企业今后的发展起到积极的指导作用。

随着我国工业化建设的不断深入，我国的重工业发展呈现出不断扩张的态势，装备制造业在国民经济中所占的比重也有了明显的提升。装备制造业是中国国民经济增长的主要动力，而中国装备制造业发展滞后，制约了中国其他产业的发展，为此，国家纷纷制定相关政策，推动我国装备制造业发展。在我国装备制造业中，财务内部控制是提升科技含量，增强市场竞争能力的重要途径。

1. 财务内部控制及环境概述

1.1 财务内部控制概述

内部控制的目的是合理地保证企业管理的合法合规性、资产安全、财务报告及相关信息的真实性和完整性，从而提升运营效率和有效性，推动企业发展战略的实现。因此，内部控制不仅是一种财务、会计方面的问题，更是一种与董事会、管理层、其他人员、全过程、全要素密切相关的综合性控制活动。但是，作为企业的核心管理机构，财务部门在企业内部控制中发挥着举足轻重的作用，这一点不容忽视。

1.2 财务内部控制环境

控制环境是内部控制最基本的要素之一，一个良好的控制环境是内部控制体系成功运行的前提与基础。一般包括企业治理结构，机构设置和权力分配，内部审计，人力资源政策，企业文化等内容，企业治理结构是企业管理的基础，它对股东会、董事会、监事会、经营管理层的职责和权限进行了明确，是企业内部控制的基础，通常情况下，企业章程中都会对其进行规定。

2. 我国装备制造企业的特点

首先，装备制造业属于资金密集型行业，对资金投入要求较高；同时，由于该产业属于科技密集型产业，对科技含量的要求较高，研发、制造难度较大。为提高制造装备的适应能力，我国钢铁行业正在向集团化方向发展，并呈现出工业工程总承包、工程总承包的发展趋势。

其次，大批量成套装备通常采用单、小批量的订货方式进行制造，由于产品构成复杂，外购零部件数量多，且供应商众多，给采购及支付流程管理带来困难；再次，因为产品属于大批量的成套装备，企业内有多个分厂、多个业务单位，零部件的加工过程复杂，周转率高，制造周期长；

最后，产品有很大的技术与过程风险，特别是当完整系统不完善时更是如此。企业在出货后有较高的回款风险，企业面临较大的经营风险。

3. 装备制造企业财务内部控制的主要环节

3.1 岗位工作人员方面

对于企业所需要的内部财务人员，要



对其实行严格的准入标准，不允许采用引入相关账户来招聘财务人员，以保证员工的整体业务技能水平比较高。只有以此为基础，才能实施科学、高效的财务控制。在安排财务人员到工厂进行会计核算的时候，应该保证工作人员的会计工作具有独立性，保证信息的准确性和可靠性。为了预防财务舞弊，可以进行定期的轮换，这样还可以提高财务人员的业务素质。财会人员管理是企业内控的根本。

3.2 采购和付款方面

采购是装备制造业中一个非常重要的环节，也是一个非常重要的内容。首先，要对价格进行评估，对质量与价格作全面的比较与选择。最好的选择应该是以制造与技术部门的意见为依据。在相应的付款流程上，要建立一套严格的报账审核制度，以便收账；此外，我们还需要建立起一套日常的存货检查与核对制度，一旦发现有任何问题，都要及时提出建议，并向企业的有关部门汇报处理。

3.3 销售与收款方面

装备制造企业产品进入市场后，很容易产生收不回款的风险。为此，必须加强对产品的管理与控制。按合同条款规定，已付货款的产品可以出厂，对合同到期后需付款的产品，以及因特殊情况未预先付款而需装运的产品，必须严格履行审批手续，在装运前确定付款期限，这样可以有效控制收货风险。对于大型装备的销售，必须召开多个部门的会议，然后才能正式签署合同，这样才能最大程度地减少产品质量，技术，法律等方面的风险。

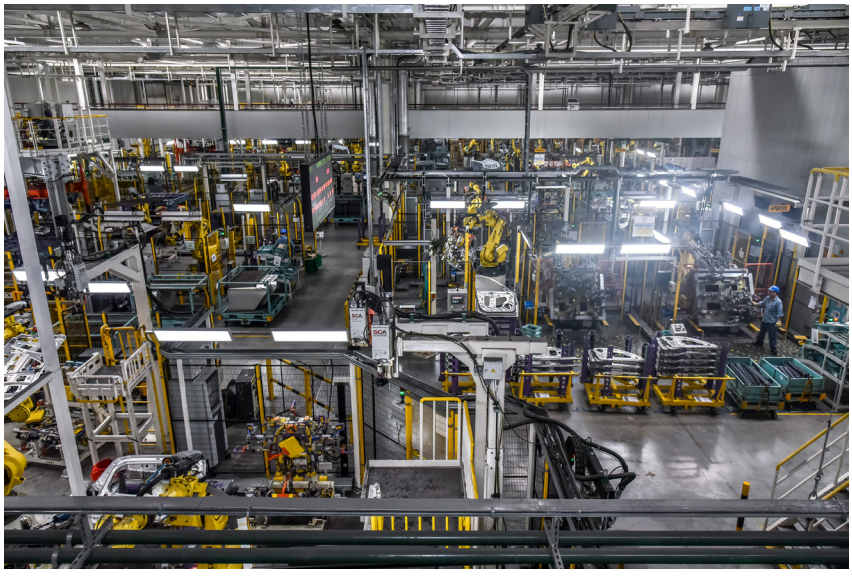
3.4 筹资融资方面

在融资过程中根据自身的特点，选择合适的资金来源，以规避财务风险。财务风险控制的核心在于保证足够的、稳定的资金来源。对装备制造商来说，在筹资融资方面需要将收回的产品支付数额合并起来。

4. 装备制造企业内部财务管理问题分析

4.1 内部财务管理控制的意识薄弱

在目前的发展进程中，随着社会主义经济的腾飞与发展，形成了一套相对完备、在整个社会发展中所起的重要作用。但是，在我国经济转轨时期，仍然存在着许多传统的企业经营观念。在各部门的经营、财务等都是以行政管理为主要内容，而对现代财务内部控制的探讨较少。在科学化发展的同时，如果不能建立起一套完善的财务管理制度，将会给将来带来诸多问题。



这些具体的问题包含了如下两点

首先，目前我国装备制造业中，部分管理人员的财务控制意识不强；在装备制造与销售中，单纯依靠行政手段来管理与控制各项经济活动，不能充分发挥企业真实的财务管理系统的作用。这就导致了企业在经营中缺乏自主性和灵活性。现在，我们的优势越来越少了；

其次，当地政府对部分装备制造业企业给予了一定的扶持，并制定了相应的优惠政策。所以，企业的市场竞争力比较差，企业对企业的内部财务管理不够重视，企业的内部财务控制也不够完善。财务管理过于杂乱。

4.2 内部财务预算和管理制度不完善

首先，在财务硬体控制上，很多装备制造企业都很注重自己的成本控制；但是，我国上市企业在财务信息控制、财务数据管理等方面存在明显的缺陷，各种财务信息在财务控制中的应用也不完善。这就造成了无论是在财务上还是在实际操作上，企业都很难对预算进行多方面的有效控制；

其次，部分企业虽已建立财务预算体系，但在日常工作中却缺乏财务执行能力，不能对资金来源、渠道进行有效的组织与分析；

最后，装备制造企业内部财务管理预算编制不够充分，对各项措施调整的评价不够充分。这就造成了制造成本不断上升的问题。所以，在装备制造企业中，预算部门只会走走过场，财务预算不能实现既定目标，阻碍了利润最大化的实现。

4.3 缺乏现代化信息内部控制体系

随着社会发展程度的加深，企业对资讯的依赖性越来越强。随着我国装备制造业的快速发展，越来越多的依赖于企业的内部信息化，以提高企业的财务管理水平。在目前的装备制造企业内部财务管理过

表 1 装备制造企业现代化信息控制表

装备制造企业营业额（年）	信息系统	财务管理能力	企业比例
1000 万元	EXCEL、手工操作	信息管理使用能力缺乏	6%
5000 万元	EXCEL、MIS 系统	有效管理，缺乏管理规范	25%

程中，有必要构建一个以风险为导向的财务内部控制体系，利用现代信息来识别财务风险，对现代数据进行全面的了解，更好地反映出技术优势。目前，我国装备制造业企业存在着许多问题，这些问题严重影响了我国装备制造业企业的财务管理工作。五是提高装备制造业的财务管理风险。市场上能够对现代化信息进行控制的表现如上表 1 所示：

5. 装备制造企业的财务风险防控措施

5.1 对财务风险的防控

在企业的内部财务控制中，最重要的是对风险进行防范，比如对到期债务的偿付、对收入和支出进行有效的控制。除此之外，它还包含了以实际销售状况为基础，对银行贷款、应付账款、库存、采购付款比率等指标展开风险和预警值的分析和设定，以保证企业可以按时偿付到期债务，保证企业的制造活动可以正常运作。

5.2 对税务风险的防控

我国的税收征收管理法律法规对企业的行为起着制约和规范的作用，一旦违反，将会受到很大的惩罚，严重的还会影响到企业的正常制造和经营，严重的还会使企业面临倒闭。在此基础上，本文对税收风险进行了分析。装备制造业涉及的税收项目较多。随着我国税收政策的不断变化，装备制造业需要聘请专门的税务专家，按照国家有关税收政策，对装备制造业中出现的各种税务问题进行分析、解决。从而有效地控制了税务风险。

5.3 对资金风险的防控

资金管理是企业内部控制体系中最易引起风险的一个环节，若管理不当，将会造成重大损失。因此，企业必须要做好内部控制工作，将资金管理与风险防控工作落实到位，这对于企业而言是非常重要的，目前，在电子银行业务的推广应用过程中，仍然存在着许多的问题与缺陷，其中就包括资金管理与风险防控。

5.4 对政策风险的防控

随着我国市场经济的发展，相关的法律和制度也在逐步健全，相关的政策也发生了很大的变动，因此，企业所面临的政策风险也越来越大。最近几年，国家在税收政策、产业政策以及与之相关的信贷、外汇等政策规则上都发生了很大的改变。对此，企业的财务部门必须要重视政策的制定，并对其展开积极的分析，从而制定出相应的应对措施，防止政策风险。

6. 结语

总而言之，在不同的时期，不同的国家和地区，以及不同的行业的特点，企业的财务内部控制需要采取不同的控制措施，因此，要靠企业的内部财务部门来探讨控制模式。装备制造企业不同于传统的产业，其自身的特征也不同于传统的产业，因此，不能简单地复制和复制其他企业的控制模式，必须结合企业自身的发展特征，制定出一套科学、有效的风险防控措施。本文对装备制造企业的内部控制的主要环节展开了详细的分析和介绍，并在此基础上，给出了一些具体的财务风险防控对策，目的是为了给装备制造企业的财务内部控制提供一种科学的指导，从而使企业能够更好地控制风险，实现企业的健康可持续发展。

（贵州航飞精密制造有限公司，贵州 贵阳，550000）

