

对企业管理来说，内控是至关重要的，是提高企业经营效率、完善公司治理的有效途径。但一些企业对自身存在的内部控制问题没有采取措施，这样消极的态度和做法将可能导致企业管理效率下降，置企业于风险之中。

我国企业内控的现状

（一）控制环境不合理

在我国企业中，一些企业领导对于内部控制的重视程度不足。在高度集权的企业，领导习惯于一个人说了算。内部控制的执行很可能会影响领导的权力和威信，降低领导的工作效率，基于这种情况，企业执行内部控制只能是走形式了。而在一些中小企业中，有些领导尚未对内部控制予以高度重视，导致内部控制制度不健全，内部控制执行效率低下，没有覆盖所有的部门和人员，没有渗透到企业各个业务领域和各个操作环节，使企业工作秩序混乱、核算不实，造成会计信息失真。

（二）风险评估不被重视

忽视风险提示将会给企业带来巨大的损失。我国部分企业尤其是国有企业过分重视企业规模的扩大，忽视了经营状况和资金周转的实际情况，增加了企业的经营风险；而许多金融机构为了在竞争环境中占据有利地位，变相提高利率，形成恶性竞争，对其中的金融风险缺乏慎重考虑、长远规划。根据 2016 年银监会调查的最新数据显示，本年第三季度末我国商业银行的不良贷款率连续 12 个季度上升，不良率高达 1.16%，创下四年新高。不良贷款率增加了商业银行的运营风险。

（三）控制活动落实不足

在某些企业中，企业根本不重视职务分离，为了减少聘请人员开支，由出纳担任会计，记账人员和查账人员往往是同一人。

这样的岗位设置往往导致会计人员监守自盗，企业的资金风险增加，严重影响企业的资金运转。有的企业缺乏透明的采购过程，采购付款环节中存在大量违

规行为：虚开发票、销售代表索取回扣、暗箱操作等。这些行为导致企业采购物资价格过高，质量较差，影响资金使用效率。企业在预算控制方面也存在浪费严重的现象。由于部门负责人对管理费用等有审批权，但有些企业并未指定具体的开支范围，导致企业资金浪费严重。

（四）监督机制不完善

有些企业虽然有内部审计，但却形同虚设。一些企业的业务经办人员、财会人员甚至领导干部利用监督不力的漏洞，大量收受贿赂，大肆侵吞公款，利用虚假发票非法占有企业资金等。国家自然科学基金委员会出纳卞中利用职务之便，伪造银行进账单和信汇凭证贪污 2 亿元的公款便是最好的例子。外部监督包括政府监督和社会监督。然而这两项监督交错复杂，有时又相互推卸责任，组织间的横向沟通不顺畅，很难形成强大有效的外部监督体系。而且国家法律对我国企业的内部控制执行情况缺乏必要的奖惩制度。

如何完善企业内控制度

- （1）明确合理的职责分工制度。
- （2）胜任的工作人员。
- （3）严格的审批检查制度。
- （4）有效的内部审计制度。
- （5）健全的会计制度和企业管理制度。
- （6）严密的保管保卫制度。

企业为什么要做内控

企业内控能够保证企业资产、财务信息的准确性、有效性、真实性、及时性；保证对企业员工、工作流程、物流的有效的管控；建立对企业经营活动的有效的监督机制。