

北京交通大学

毕业设计(论文)任务书

本任务书下达给： 级科专业学生

设计〔论文〕题目：浅谈中小企业内部财务控制

一、设计〔论文〕内容：

明确“财务控制”概念，了解财务控制的相关理论和方法；对当前中小企业内部财务控制的需求和特点进行分析；阐述当前中小企业内部财务控制存在的问题；结合达盛科技公司个案，提出中小企业内部会计控制的对策研究，论述内部财务控制在中小企业管理中的重要性和必要性。

二、根本要求：

- 1、文章格式标准，符合学士论文的要求；
- 2、文章语言要求做到简洁、明快、形象、生动、准确、科学；
- 3、要有充足的文献资料〔30 篇〕和数据收集；
- 4、文章内容饱满，有一定的创新性；
- 5、结合本职工作，应有必要的调研或者考察；

三、重点研究的问题：

企业内部财务控制对于中小企业经营的重要性和必要性，如何建立健全企业内部财务控制制度，如何让它得到有效实施， 如何让它 在企业管理中发挥作用。

四、主要技术指标：

- 1、论点明确，论据充分；
- 2、文章能够表达出作者清晰的思路，逻辑性强，能够提出新颖的观点，能自圆其说、以理服人；
- 3、论文正文字数不少于 12000 字，内容正确无误，有创造性成果或者个人独立见解；
- 4、参考文献中文资料不少于 20 篇，外文资料不少于 3 篇。

五、其他要说明的问题

1、2012 年 2 月 29 日前，搜集、整理与论文有关的充分准确的信息资料，尽可能地扩充查阅范围，撰写开题报告，并向指导老师提交开题报告；

2、2012 年 3 月 10 日前，学生根据指导教师的意见对开题报告进行修改和完善；

3、2012 年 4 月 10 日前，学生根据开题报告确定论文框架，编写论文提纲，尽可能形成论文的初稿，并将毕业论文的成果交指导老师进行中期检查；

4、2012 年 4 月 20 日前，学生根据指导老师中期检查的意见，进一步对论文进行完善和丰富，提交初稿；

5、2012 年 5 月 5 日前，完成论文第二稿、第三稿.....，并最终定稿。

下达任务日期：2012 年 2 月 15 日

要求完成日期：2012 年 5 月 5 日

答 辩 日 期：2012 年 5 月 日

指 导 教 师：

开 题 报 告

题 目：浅谈中小企业内部财务控制

报告人：

2012 年 2 月 25 日

一、文献综述

企业内部财务控制是指为了保护资产的完整、平安，提高财务信息质量，确保有关规章制度和法律法規，提高经营管理效率，降低或防止风险，实现企业经营管理目标而制定和实施的一系列控制的措施、程序和方法。企业内部财务控制内容主要包括实物资产、货币资金、工程工程、对外投资、筹资、本钱费用、付款与采购、销售与收款、担保等经济业务的财务控制。企业内部财务控制是现代企业管理的核心环节，企业应在充分认识的根底上，采取有效措施，强化企业内部财务控制。

企业内部财务控制是为了保证实现企业的财务大循环，提高资金使用效率，消除资金管理中的弊病，以保证现代企业资金的集中使用，优化资金结构并促进资金流动的顺畅、有效和合法，进而保证企业财务战略和经营战略的实施，从而提高企业效益。现今中小企业在这方面存在较多的薄弱环节，要加强内部会计控制制度的建设，提高财务控制质量，必须在企业内部建立会计控制制度的三道防线，明确控制各财务结点、实现职务别离和授权批准控制，确立“以人为本”实行人员素质控制，积极营造良好内部财务控制制度建设的外部环境，强调“全员控制”根本标准，强调内部控制是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程，不单单是财务部门的事，更是一种全面、全员、全过程财务控制的理念。

二、选题的目的和意义

目前，我国多数企业尤其是中小企业对健全企业内部财务控制没有引起足够的重视，企业内部财务控制意识薄弱，使其没有得到很好地执行，认为企业内部财务控制是内部资产平安性控制制度、内部本钱控制制度，并制约了企业的快速开展，认为企业内部财务控制制度就是制度、文件和手册；有的企业即使建立有企业内部财务控制制度，内容也很不全面，往往流于形式；有些企业在进行经济业务处理的过程中，往往以强调灵活性为由执法不严、有章不循，不按规定程序办理使企业内部财务控制制度失去了严肃性和应有的刚性；还有的认为建立企业内部财务控制制度就是消耗物力、人力，但是这种物力、人力的消耗能否给企业带来经济效益很难确定，因此对建立企业内部财务控制制度缺乏主动性、积极性，在一定程度上影响着企业内部财务控制制度的真正执行。

而随着现代企业的不断开展壮大，面对日趋剧烈的市场竞争，更加上现有中小企业恶劣的社会生存环境，结合现代企业内部控制复杂而特殊的属性特征，加强现代企业内部财务控制已刻不容缓。加强企业内部财务控制，创新财务管理模式，对于推进现代企业产业化与市场化的进程、提高企业整体竞争能力具有非常重要的现实意义，只有这样才能在当今市场环境普遍不好的状况下，得以生存下去，并异军突起。

三、研究方案

本文将采用文献研究、理论逻辑分析、实例分析三种研究方法来阐述，具体研究步骤如下：

- 1、通过文献阅读与资料查找，明确“财务控制”概念，了解财务控制的相关理论和方法；
- 2、对当前中小企业内部财务控制的需求和特点进行分析；
- 3、阐述当前中小企业内部财务控制存在的问题；
- 4、结合达盛科技公司个案，提出中小企业内部会计控制的对策研究，论述内部财务控制在中小企业管理中的重要性 and 必要性。

四、进度方案

- 1、2012 年 2 月 26 日前，查阅资料，提交开题报告。
- 2、2012 年 3 月 23 日前，拟定论文提纲，构思初稿，指导老师进行中期检查。
- 3、2012 年 4 月 27 日前，提交论文初稿。
- 4、2012 年 5 月 4 日前，做初稿修改，提交论文终稿。
- 5、2012 年 5 月 8 日前，论文定稿，并打印装订，交指导教师评阅。
- 6、2012 年 5 月 10 日前，准备辩论。

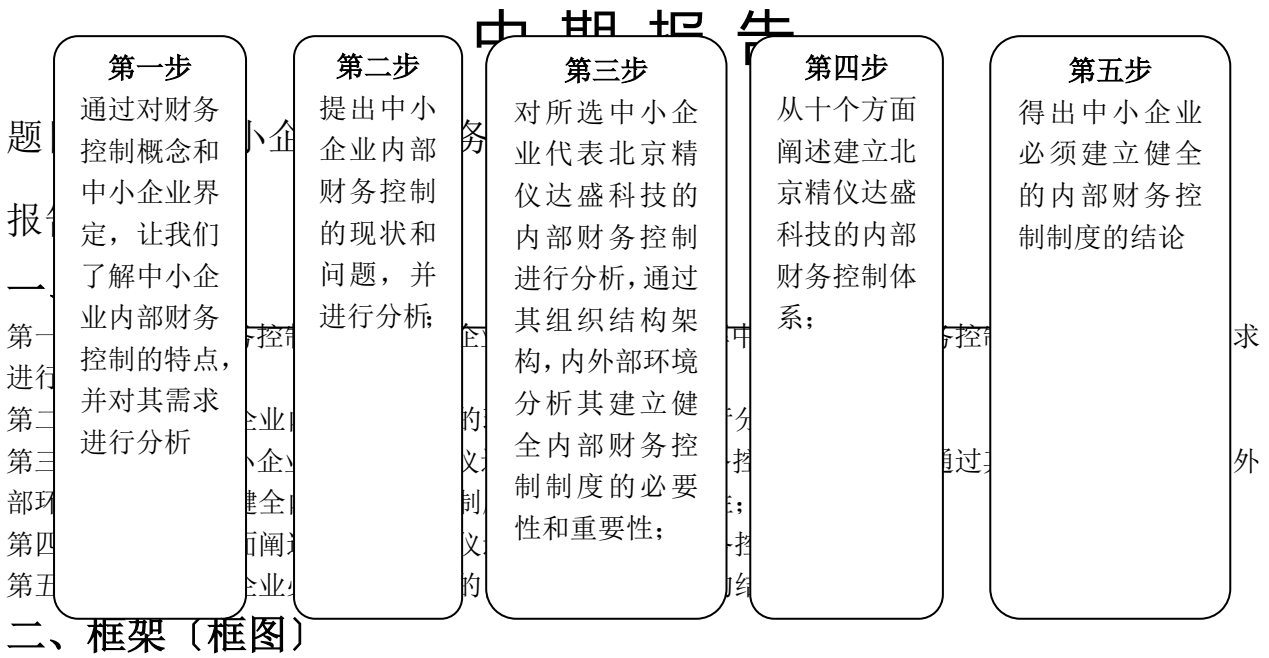
7、2012 年 6 月 3 日前，进行论文辩论。

五、指导教师意见

选题符合专业培养目标和要求，研究方案合理可行，同意开题。

指导教师：

2012 年 2 月 27 日



三、进展情况

在各个任务阶段都按时完成，按照任务要求时间节点完成论文内容。

四、指导教师意见

论文构思合理，结合本职工作，采用了一个实例来论述问题，整体较好，可以继续润色完善，使文章内容更饱满。

论文格式方面需要修改使论文更标准完美。

结 题 验 收

一、完成日期

2012 年 5 月 8 日

二、完成质量

优

三、存在问题

四、结论

符合学士学位论文要求，可以辩论。

指导教师：

2012 年 5 月 10 日

中 文 摘 要

越来越多的人开始意识到中小企业在国民经济中的重要地位，中小企业也正逐步成为开展社会生产力的生力军。但近年来，我国局部地区却出现了较大规模的中小企业“倒闭潮”的现象，为何中小企业问题频发，且其开展难以突破，抑制其开展的众多的问题中，企业内部财务控制正是影响其开展的重要因素。历来我国多数中小企业仍只重销售，而财务控制意识薄弱，流于形式，对建立健全企业内部财务控制没有引起充分的重视，导致经营管理不善。本文就当前中小企业内部财务控制的需求和特点进行深入分析，阐述当前中小企业内部财务控制存在的问题，结合达盛科技公司案例，对于如何建立健全企业内部财务控制制度，如何让它得到有效实施，如何让它在企业管理中发挥其重要作用，提出相应的对策研究和解决方法。

[关键词]: 内部财务控制；中小企业；问题；对策研究；实施

English Abstract

People in creasing number are beginning to realize the importance of small and medium-sized enterprises in national economy that is also gradually becoming the main force to develop the social productive forces. But in recent years, there is a large scale of small and medium-sized enterprise bankrupt phenomenon in some part of our country. Why the small and medium-sized enterprise is so often to suffer problem and difficult to breakthrough? Enterprise's inner financial control is an important factor in multitude of problem to suppress the development. Small and medium-sized enterprises in general have always only concerned sales, financial control awareness is weak, just in formality. Small and medium-sized enterprisespay insufficient attention to establish and improve enterprise's inner financial control, result to faulty operation and management. The article analyze the feature and demand of small and medium-sized enterprise's inner financial control deeply, elaborate the existing problem of small and medium-sized enterprise inner financial control, and give corresponding countermeasure and solution combining Techshine Technology Company case to establish and improve enterprise's inner financial control system to implement it effectively and make it to play an important role in enterprise management.

[Key words] :Inner Financial Control; Small and medium-sized enterprise; Problem; Countermeasure; Implement

目 录

1、引言.....	1
2、中小企业财务内部控制的概念、特点和需求分析.....	2
2.1、财务内部控制概念、中小企业标准及社会经济影响.....	2
、财务内部控制概念简述.....	2

、中小企业标准及社会经济影响·····	2
2.2、中小企业内部财务控制的特点·····	2
、财务控制理念经济化·····	3
、财务控制目标多元化·····	3
、财务关系简单化·····	3
、财务权责集中化·····	3
、财务运行架构简单化·····	3
2.3、中小企业内部财务控制的需求分析·····	4
3、中小企业财务内部控制现状及存在的问题·····	5
3.1、管理者对财务内部控制薄弱·····	5
、集权严重，缺乏认识·····	5
、资金安排不当·····	5
、应收监控不力·····	5
、存货周转不灵·····	5
、资产管理混乱·····	5
3.2、财务内部控制体系不完善·····	6
3.3、组织机构设置不合理，内部管理职责不清·····	6
3.4、用人观念非常落后·····	6
3.5、在财务信息、资产方面的控制缺乏有效性·····	6
、财务信息失真现象普遍存在·····	6
、资产平安完整系数低·····	6
4、内部财务控制的对策研究—达盛科技·····	7
4.1、内部财务控制与达盛科技的实践·····	7
、达盛科技的开展概况和组织结构·····	7
、达盛科技内部财务控制的外部环境·····	8
、达盛科技内部财务控制的内部环境·····	8
4.2、达盛科技财务控制标准体系的建立·····	9
、财务岗位控制·····	9
、货币资金控制·····	9
、采购与付款控制·····	10
、销售与收款控制·····	10
、本钱控制·····	11
、存货控制·····	11
、固定资产控制·····	12
、筹资风险控制·····	12
、预算控制·····	14
、财务报告与信息分析控制·····	14
结语·····	15
参考文献·····	16

浅谈中小企业内部财务控制

1 引言

中小企业是我国国民经济的重要组成局部，在激活市场竞争、促进国民经济增长、创造社会就业时机等方面做出了杰出奉献，中小企业的快速开展对我国的市场经济起到了一个重要的推动作用。但是，随着这支队伍的不断壮大，在财务控制方面问题也层出不穷。众所周知，现国内中小企业的企业财务控制制度形同虚设，大局部中小企业都无视了财务管理的核心地位，都是以业务领先而财务仅是记账的一个过程，财务管理思想僵化落后，只是企业管理仅限于生产经营的业务管理格局，企业财务管理监督核算的作用没有得到充分的发挥。同时，中小企业的产出规模小、资本和技术构成较低、受传统体制和外部宏观经济影响大等因素，是中小企业在财务控制管理方面存在着自身开展和市场经济均不适应的情况。这须引起各方注意，研究对策，以促进中小企业的改革和开展

但受其自身规模、管理及经济效益等众多因素影响，导致其在应对剧烈的市场竞争方面面临着巨大的困难，尤其是中小企业财务内部控制存在的问题，使其不能与大企业公开、公平、公正地竞争，这些问题在企业创业初期不是很明显，但随着企业规模的扩大和经营活动的深入而日渐凸显，成为制约其正常和快速开展的枷锁，不可无视。

企业内部财务控制是现代企业管理的核心环节，企业应在充分认识的根底上，采取有效措施，强化企业内部财务控制，可以保证实现企业的财务大循环，提高资金使用效率，消除资金管理中的弊病，以保证现代企业资金的集中使用，优化资金结构并促进资金流动的顺畅、有效和合法，进而保证企业财务战略和经营战略的实施，从而提高企业效益。本文就我国中小企业财务现状及其存在的问题进行分析研究，采取有效措施，让中小企业得以健康开展，并非昙花一现，真正能成为国民经济长期开展的中坚力量。

2 中小企业财务内部控制的概念、特点和需求分析

2.1 财务内部控制概念、中小企业标准及社会经济影响

财务内部控制概念简述

财务内部控制是指为了保护资产的完整、平安，提高财务

信息质量，确保有关规章制度和法律法规，提高经营管理效率，降低或防止风险，实现企业经营管理目标而制定和实施的一系列控制的措施、程序和方法。企业内部财务控制内容主要包括实物资产、货币资金、工程工程、对外投资、筹资、本钱费用、付款与采购、销售与收款、担保等经济业务的财务控制。由此可见，财务内部控制贯穿于企业内部控制体系的全过程，成为企业内部控制的根底和核心。

中小企业标准及社会经济影响

中小企业是与所处行业的大企业相比人员规模、资产规模与经营规模都比拟小的经济单位。根据《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于进一步促进中小企业开展的假设干意见》（国发〔2009〕36号），工业和信息化部、国家统计局、开展改革委、财政部于2011年6月18日新制定了《中小企业划型标准规定》，在此规定中，中小企业被划分为中型、小型、微型三种类型，具体标准根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点制定。在此以工业企业为例，从业人员1000人以下或营业收入40000万元以下的为中小微型企业：其中，从业人员300人及以上，且营业收入2000万元及以上的为中型企业；从业人员20人及以上，且营业收入300万元及以上的为小型企业；从业人员20人以下或营业收入300万元以下的为微型企业。

到目前为止，我国中小企业已超过4900多万家，占全国企业总数的99.8%；其中，经工商部门注册的中小企业数量为1040万户，个体经营户3900多万户，中小企业在国内生产总值、税收和进出口方面中的比重分别占到全国的60%、53%和68%左右；我国66%的创造专利、82%以上的新产品开发，都是由中小企业完成的；同时，中小企业提供了80%以上的城镇就业岗位，特别是新增城镇就业人员的90%在中小企业。由此可见，广阔中小企业已经成为我国经济开展与社会和谐稳定的重要根底。

2.2 中小企业内部财务控制的特点

中小企业较大企业来说，有着规模小、集权化、资本构成较低、外部宏观经济变化对其影响大等特点，根据这些特点，中小企业内部财务控制一般具有如下几个特点：

财务控制理念经济化

我国中小企业规模小、资金少、人员少，一般处于开创或成长阶段，财务控制理念多奉行简单化和节约化。如对财务活动的预测、财务方案的编制，一般采用定性分析法和定额法等简单易行的方法；对财务活动的决策往往根据管理人员的经验进行判断决策；在财务控制理念上着重考虑本钱的节约。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/248067077122006071>