

新时代企业财会监督 面临的环境及三大转变

杨了■

监督作为企业会计的基本职能，在新中国社会主义经济建设中经历了三个阶段：第一个阶段是新中国建立到1978年之前的计划经济时期，企业财会监督在维护财经纪律、促进建立和完善社会主义计划经济体系方面起到了重要的作用。第二个阶段是1978年改革开放后到党的十八大之前的建设社会主义市场经济阶段，经济建设快速发展，会计的主要目标是帮助企业创造经济价值，提高在市场中的竞争力。在这个阶段财会监督相对弱化，服从于企业经济利益提升这个主要目标，审计、监察等企业内部监督形式得到较快发展。第三个阶段是党的十八大以后，中国发展进入新时代，中国经济从高速增长向高质量发展转变，财会监督作为企业监督体系的重要组成部分，是企业走向高质量发展不可或缺的一环，各方对于它的重视程度和期望值都达到前所未有的高度。而要做好新时代的企业财会监督，需要客观认识财会监督面临的环境，做到积极转变，才能更好满足高质量发展对于财会监督的要求。

一、新时代企业财会监督面临的环境

（一）技术进步

从计算机的使用、互联网的发展到物联网、移动互联网、大数据、区块链技术、云计算、人工智能等，日新月异的技

术进步给人类生活、思维模式、社会运转、生产方式、商业模式等带来较为深远的影响，推动着人类文明车轮以越来越快的速度前进。新技术为人们解决问题提供新工具，生产的自动化、信息获取多元化迎刃而解。各种不断涌现的新技术连接成线、连接成网，成为社会经济的新底层架构和基础设施，在此基础上，个体可以发挥更大作用，可以有无限的发挥空间，新技术推动了以数字化为特点的新经济的蓬勃发展。虽然技术进步使很多传统行业或职业走向没落，但也代表了新的发展方向，创造更多发展机会，各行各业都在主动拥抱新技术，推动转型升级。财会行业也不例外，因此，财会监督从意识到内容再到手段都需要更多地考虑新技术的运用。

（二）经济社会环境

随着工业革命以来社会生产的快速进步，经济总量扩大以及上世纪90年代以来信息技术的快速进步、推广应用，人们的思想从传统的零和博弈、市场竞争向分工协作、合作共赢的认知转变；行业和组织边界由清晰向模糊转变；产业链、供应链高度发达，全球化持续深入，打破国界的全球市场和资源配置成为越来越多企业的选择。任何包括企业在内的个体以及包括财务会计在内的行业离开全球的大环境、大市场、大协作都无法持续发展，财会监督也不例外。

（三）企业发展阶段

中国企业经历了从改革开放以后的市场化洗礼到数字经济时代的全新变革，有四个方面的意识不断得以加强：一是市场化意识，最具代表性的是以客户为中心、服务至上。二是拥抱新技术，即采用新技术改造传统管理和业务，企业业务模式从线下业务逐步向线上业务、线下服务支撑转变，业务信息从割裂到完整、从滞后向及时阳光透明转变；企业的运行模式、组织架构从分块运行、职责边界明晰向流程协作、组织边缘模糊化转变。三是企业互联成为可能，并成为越来越多企业的共识，企业与企业之间从竞争关系演变成成为供应链、价值链上的协作关系，从竞争到协作和共享。四是放眼全球的开放发展思想被越来越多的中国企业认同并积极实践。这些对于企业体制机制的健全、运营模式的转变、管理变革都有很大影响，进而对于包括财会监督在内的管理要求进一步提升。

（四）财会专业发展

管理是否是会计除反映和监督之外的第三大职能的争议已经消失，管理会计越来越受到重视，从理念到实践再到国家层面的支持和推广，管理会计成为财务会计转型发展的方向。管理会计的五大职能（预测经济前景、参与经济决策、规划经营目标、控制经济过程、考核评价经营业绩）得到业界的广泛认可并积极推动实践。管理会计要求财务会

作者简介：杨了，中国兵器工业信息中心总会计师。



图 / 戴国华

计更多融入企业运营,在企业运营中起到更大的作用,帮助企业创造更多价值,更好实现可持续发展。基于此,财会监督也需要做出更多的转变才能满足越来越高的管理要求。

二、企业财会监督的三大转变

(一) 从独立向协同转变

传统财务会计工作从制作凭证、登记账簿、编制报表到筹措资金、使用资金、归还和分配资金自成体系,相对独立运作,财会监督在此基础上也是相对独立的,主要是在财务会计工作中监督经济运行的合规合法性以及合理性。企业进入新的发展阶段后,财会监督需要内外部协同才能进一步发挥作用,达到更好的效果。

第一,财会监督和企业其他监督关系紧密,是不可分割、相互促进的。近年来,监督越来越受到重视并在企业发展中发挥越来越大的作用,但在各体系独立运转、监督效果放大的同时,也暴露出不少弊端:一方面,每一项监督聚焦某一方面,监督人员能力和视野存在局限性,单独监督缺乏整体性、系统性,监督结果和运用具有片面性;另一方面,监督效率较低,多项监督指向同一个业务或企业,工作重复,也增加了被监督

对象的负担。笔者认为,财会监督要发挥更好的作用,必须做好与企业其他监督体系的协同,用财会专业力量对其他监督形成支撑,利用好其他监督的信息及结果以及监督力量开展好财会监督。

第二,财会监督与业务的协同更趋紧密。一方面,业财融合是提高财会监督效果的必经路径,财会人员想要了解更多业务模式、业务信息以及将财会监督等管理要求在业务过程中实现,离不开业务部门的协同。另一方面,技术的进步、信息化的普及深化使财会监督与业务的协同成为可能,会计信息从原来的财务人员取得原始单据、制作凭证开始转变为业务人员在发生业务前端进行就源输入,由计算机通过算法实现逻辑性纠偏,原始单据扫描上传,财务人员通过线上审核实现监督。对业务过程的要求如应收账款和存货控制等,可以在信息化系统中设置边界或货权与资金的逻辑关系,由计算机系统实现自动控制。财务人员要做的是,了解业务,明确监督要求,设计通过信息系统如何实现的方式,通过制度流程明示业务,通过信息获取、分析、控制,与业务协同实现财会监督目标。

第三,跨企业的协作、组织间的连接成为趋势。一方面,产业链、供应链

日益成熟,各企业在链条中的分工协作已成为常态,财会监督的对象——企业经济事项不能孤立地看本企业发生的情况,而是需要了解链条上其他环节的信息。另一方面,互联网、物联网等新技术的发展进一步促进了企业之间的连接。在交易平台上信息共享,供应链上企业之间信息系统实现链接,信息交互程度进一步加深。这些都为财会监督跨组织了解信息、提高监督效率和效果提供了技术、手段支撑。

(二) 从事后监督向全过程监督转变
财会监督主要是在核算过程中的监督,利用会计信息进行监督,而核算工作、会计信息相对于经济业务具有滞后性,这就决定了财会监督的事后监督性质。随着经济的发展、技术的进步、财务会计的转型升级,财务会计的工作内容已有很大拓展,管理会计已与企业经营全过程紧密结合,预测、控制、分析已贯穿企业经营全过程,会计信息也由事后反映演变成过程自动生成,及时性已不是问题。基于此,财会监督也应随着这些变化从事后监督向全过程监督转变。

1. 信息共享使财务可以实时获取业务信息,监督关口前移。现阶段,业财融合的企业信息化系统已成为现代企业的基本配置,从业务发生最前端,由经办人员输入业务信息,或扫码登记,经过标准化的设置,流程化的设计,自动转化为会计凭证,生成会计信息,企业信息系统与税务系统的链接使发票开具也能自动生成……这些自动化的过程实现了企业内部的信息共享,财务人员能更及时并更全面地了解业务信息,通过分析,提出改进意见,或者提出过程控制的建议,使财会监督关口前移,链条拉长,并不断拓展监督的深度,全过程监督的效果显著增强。

2. 管理会计发挥作用,财务在运营中的参与层面越来越广。管理会计的深化运用,使财务人员在企业战略制定、

业务模式设计,以及业务预测、决策、过程控制和考核评价中发挥越来越大的作用,财会监督也随着财务会计的触角延伸至企业运营全过程。

3.新技术的运用进一步提升全过程监督效果。新技术的广泛运用,推动财会监督从事后监督向全过程监督转变,财会监督本身也需要主动运用新技术进一步提升全过程监督的效果。一是利用信息技术实现自动化,提升监督效率。比如,财务报销时,查验发票真伪是财会监督比较常见的内容,以前需要会计人员根据发票要件辨别,耗时耗力,效果也不好,随着电子发票的广泛运用,业务报销时输入信息并扫描原件,系统与专业软件对接,内置辨别发票真伪的控制,由系统自动进行识别;又如,判断费用是否超出预算,以前靠会计人员建立台账逐笔核销,现在将单位、部门或个人预算标准内置于信息系统中,费用报销时,系统会自动识别并预警或刚性控制超标报销,大大提高了效率。二是建立监督的逻辑和算法,并在信息系统中自动运行,实现监督无死角。比如,监督企业对客户的信用政策是否执行到

位,可以先将每一客户的信用额度输入信息系统,系统根据收款和提货的关系,与信用额度建立关联,实现全过程监督,避免了以前因货权转移和财务挂账时间不一致或工作量太大,只能抽查导致监管效果打折扣的问题。三是通过系统之间、模块之间的对接,建立信息交互规则以及信息筛选比对规则,实现财会监督与其他监督以及其他企业之间的信息互联互通,提高监督效果。

4.财会监督外延扩展至“控制”,需要全过程才能达到控制效果。反映和监督是会计的基本职能,经济在发展,会计也在不断演进,管理会计的兴起和运用极大丰富了会计的内容,提高了会计的作用和地位。管理会计五大职能中没有监督,而是控制,笔者理解不是对监督职能的否定,而是肯定和发展,控制是对监督外延的扩大。控制内容不仅包括企业里的人和事是否合法合规,还包括企业运行是否符合战略方向、目标是否可达成、风险是否可控等,控制企业运行在既定的方向、可持续发展的合理区间。而要实现控制的目标,仅是事后控制、结果控制是远远

不够的,需要在企业运行的全过程实施监督和控制。

(三)融入服务中实现财会监督目标
监督和服务看似相互对立,实则相互融合、相互促进。随着市场经济的不断发展,以客户为中心的服务意识逐渐深化,并且应用领域不断扩大。企业外部是市场,只有通过高品质的服务才能赢得客户、赢得市场;企业内部同样也是市场,具有适应企业当前发展阶段的管理方法、管理工具乃至管理人员,企业才能胜出、得到发展,否则就会被淘汰。财会监督要顺应企业的发展,树立服务意识,既要服务于股东利益最大化、管理层决策优化,也要服务于业务单元等被监督对象,最终服务于企业的长远发展。唯有深入了解业务自身的内在需求,强化服务意识,通过财会监督解决业务实际问题,提高业务质量,才能达到财会监督的目标;唯有将监督融入服务之中,才能让被监督对象体会到财会监督与其自身目标的一致性,从而主动提出监督需求,参与监督过程,提高财会监督的效率和效果。

责任编辑 刘黎静

(上接第15页)经济效益审计向风险导向型审计转变。而财会监督是通过监督保证提供真实、完整的会计信息,准确反映企业经营成果。

推进信息化和人才队伍建设 服务财会监督

在信息化时代,财会监督的成效一定程度上取决于信息化的推广应用。吉林监管局监管五处指出,目前财会监督的信息化建设虽然取得了一定成效,但是仍然存在不足之处,应加以完善。一是完善信息平台建设。主要目的是尽快实现内外贯通:对内打通财政部门的预算编制、执行、监督等系统,建立统一的预算管理一体化信息平台;对外实现财

政部门与人民银行、税务、证监会、银保监会等监管部门的监管平台互通,实现信息共享,形成监管合力。二是提高财政部门自身财会监督信息化水平。尽快升级财政部门目前的监管系统,整合现有监管平台,编撰财会监督案例库和经验库。重点强化监督项目网络化管理能力、数据采集和自动分析能力。

打造一支“召之即来、来之能战、战之能胜”的财会监督“铁军”与“尖兵”是巩固财会监督在国家监督体系中的地位、强化财政在国家治理的基础和重要支柱作用的根本保证。吉林监管局监管五处强调了人才队伍建设与培养的重要性。首先,应加强财会监督队伍政治建设,提高干部政治素养、政治能力。其

次,加强制度机制引领,结合财政系统人才特点和需求,以高素质专业化为导向,以财政人才库为抓手,加快“一库两池一室”建设——统筹推进人才库建设、打造专家人才池和复合人才池、组建专家工作室,形成一支层次合理、分布均衡、衔接有序的财政系统人才队伍。最后,加强业务培训。财会监督工作的知识结构更新速度快、频率高,为此,要求从事财会监督工作的人员必须持续学习,定期集中学习财会监督工作理论,经常性自学企业会计准则、政府会计准则等基础性知识,结合工作实际学习政策规章等。

(调研组成员:秦中良、李建辉、武献杰、任宇欣)